

البنك التجاري الدولي ش.م.ع



التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٧٩	الملحق: مسرد الاختصارات

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تأسيس البنك ومكاتبه المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية والإسلامية وخدمات إدارة الأصول، ويقدم البنك هذه الأنشطة من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

حققت المجموعة صافي إيرادات من الفوائد وإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٣٤٤ مليون درهم إماراتي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣٥٥,٢:٢٠٢٣ مليون درهم إماراتي) وسجلت صافي أرباح بعد خصم الضريبة بقيمة ٢٢٢,٧ مليون درهم إماراتي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (١٧٠,٦:٢٠٢٣ مليون درهم إماراتي).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

السيد/ سيف علي الشحي	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ علي راشد المهندي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد/ محمد علي مصبح النعيمي	
السيد/ مبارك أحمد بن فهد المهيري	
السيدة/ ميثاء سعيد الفلاسي	
الدكتور/ غيث هامل الغيث القبيسي	
السيد/ صلاح الدين المبروك المدني	
السيدة/ فاطمة إبراهيم الباكر	
السيد/ عبد العزيز خالد جوخدار	

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل السادة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، ونظراً لأهليتهم، فهم يعرضون إعادة تعيينهم.

بتفويض من مجلس الإدارة



Saif Al Shehhi (Jan 14, 2025 12:04 GMT+4)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة

١٤ يناير ٢٠٢٤

جرائنت ثورنتون
للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- أبوظبي

الطابق ١١، مكتب رقم ١١٠١
برج الكماله
شارع زايد الأول
الخالديه
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف ٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
www.grantthornton.ae

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد الأخلاقية. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، أكثر الأمور أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وحددنا الأمور الموضحة أدناه واعتبرناها أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

١. قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن تقييم تحديد مخصصات الانخفاض في قيمة الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بواسطة المجموعة يتطلب من الإدارة وضع أحكام تتعلق بتصنيف الأصول في المراحل التي تنتمي إليها الأصول المالية وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بسبب الأهمية النسبية للأصول المالية بالتكلفة المطفأة ودرجة تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم تقييم الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة للعمليات المصرفية للأفراد والشركات كل على حدة لمعرفة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. يتطلب هذا الأمر حصول الإدارة على جميع المعلومات الاستثنائية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير التعرض للانخفاض الائتماني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١. قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

وقد يتم الاستعانة أيضاً بأحكام الإدارة في انتقال الأصول يدوياً بين المراحل وفقاً لسياسات المجموعة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية.

يتم قياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة من حالات تعرض العمليات المصرفية للأفراد والشركات المصنفة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية عن طريق نماذج آلية محدودة التدخل اليدوي. من الأهمية بمكان أن تكون النماذج والمتغيرات الرئيسية لاحتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، وتعديلات عوامل الاقتصاد الكلي صالحة طوال العام ويتم التحقق من صحتها من قبل مراجع مستقل.

بالنسبة لحالات التعرض عند التخلف عن السداد، تضع الإدارة أحكاماً لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المتعلقة بالتعرضات الفردية بما في ذلك قيمة الضمانات.

يعتبر قياس خسائر الائتمان المتوقعة أحد أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب وتقدير مدى معقولية مقدار خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- فهمنا عملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية تقدير مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات، وفحصنا مدى فعالية الضوابط الرقابية المطبقة على هذه العمليات.
- فحصنا عينة من حالات التعرض، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة معايير التصنيف ضمن المراحل المعنية بكل حالة بما في ذلك الانتقال بين هذه المراحل.
- تحققنا من مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة
- استعنا بخبرائنا المتخصصين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من أجل تقييم ما يلي:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في صياغة سياسة انخفاض القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية.
 - منهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المطبقة.
 - مدى ملاءمة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستخدمة ومقدار ترجيح تلك السيناريوهات.
- فحصنا المنهجية الحسابية ومطابقة عينة من حالات تعرض العمليات المصرفية للشركات والأفراد مع بيانات المصدر.
- قمنا بتقييم تعديلات النماذج اللاحقة وأحكام الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه الأحكام.
- استعانت المجموعة بجهة خارجية للتحقق من صحة المتغيرات الرئيسية، أي احتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي، المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير الانخفاض في القيمة.
- قمنا بإجراء تقييم انتماني مستقل لعينة من عملاء الخدمات المصرفية للشركات، بما في ذلك العملاء المصنفين ضمن المرحلة الثالثة، وذلك من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعملاء ومصدر المبالغ المسددة وسابقة السداد الخاصة بهم وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة للمقرضين وتقييم عملية تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات فضلاً عن عوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات عن خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في البيانات المالية الموحدة مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع) أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بإعداد التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كأحد مجالات التركيز نظراً لعظم حجم وتنوع معاملات البنك اليومية واعتمادها على التشغيل الفعال للضوابط الرقابية اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. يوجد هناك مخاطر من عدم دقة تصميم الإجراءات المحاسبية الآلية والضوابط الرقابية الداخلية عليها وتشغيلها على نحو فعال. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط الرقابية ذات الصلة في غاية الأهمية للحد من احتمالية حدوث احتيال وخطأ نتيجة التغيير في التطبيق أو البيانات ذات الصلة.

كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

اعتمدت منهجية التدقيق لدينا على الضوابط الرقابية الآلية، وبالتالي تم تنفيذ الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- فهمنا التطبيقات المتعلقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.
- استعنا بخبرائنا المتخصصين في تكنولوجيا المعلومات لإجراء ما يلي:
 - فحص الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالضوابط الآلية والمعلومات المستخرجة من أجهزة الكمبيوتر، ويشمل ذلك عمليات الوصول والأمن وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - إجراء فحص للضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بالعمليات التجارية.
- تحققنا من المعلومات المستخرجة من أجهزة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية لعمليات التحكم المنطقية للتقارير.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة مسؤولاً عن المعلومات الأخرى. تنطوي المعلومات الأخرى على التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة، الذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي، قبل تاريخ تقريرنا، ومن المتوقع أن تكون المعلومات المتبقية من التقرير السنوي متاحة لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا. ولا تتضمن المعلومات الأخرى البيانات المالية الموحدة وتقريرنا التدقيقي بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد أو الاستنتاج بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها.

استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات الصادر من جانبنا، إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات مجلس الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وعرضها وفقاً للأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي يعتبرها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديه بديل واقعي سوى ذلك.

ويتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. يُمكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم أنظمة الرقابة الداخلية الخاص بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل مجلس الإدارة.

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية لمنشآت أو أنشطة المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، وتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بشأن عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.

كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثير معقول على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة، حيثما كان ذلك ملائماً.

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون أو اللوائح التنفيذية الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء هذا الإفصاح.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيد بما يلي بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- قد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة الجوانب الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - احتفظ البنك بدفاتر محاسبية منتظمة؛
 - تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للبنك؛
 - يبين الإيضاحان رقم ١٢ و ١٣ حول البيانات المالية الموحدة مشتريات البنك أو استثماراته في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
 - يبين الإيضاح رقم ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة، والشروط التي بموجبها تم تنفيذ هذه المعاملات؛
 - بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أيًا من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
 - يبين الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ وتعديلاته، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



جرانت ثورنتون

فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١٤ يناير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي	إيضاح	
١,٣٨٤,٣١٨	١,٥٧٣,٤٣٤	٦	الأصول
٢,٦٣٣	١٠,٣٢٤	٤٠	مبالغ نقدية وأرصدة لدى بنوك مركزية
٧٠٧,٠٠٨	٩٣٠,٣٦٢	٧	أدوات مالية مشتقة
١٢,٦٠٨,٤٣٩	١٣,٥٨٢,٩١١	٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
-	٩,٦١٠	٩	القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
٦٧٤,٦٤٤	١,٢٩٤,٠٣٧	١٠	استثمار في شركات زميلة
٤٥٨,٦٧٠	٢١٣,٧٦١	١١	ذمم مدينة وأصول أخرى
٣٠٠,٣٢١	٣٠٧,٧٨٨	١٢	مخزون عقاري وخلافه
٢,٦٧٧,٠٠١	٢,٨٢٤,٥٦١	١٣	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة
٣٩,٠٩٧	٧,٤١٠	١٤	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المضافة
٢٧,١٧٠	٣٤,٢٥٥	١٥	استثمارات عقارية
٩٤,٤٦٢	١٠٦,٢٠٤	١٦	أصول غير ملموسة
١٨,٩٧٣,٧٦٣	٢٠,٨٩٤,٦٥٧		الممتلكات والمعدات
			إجمالي الأصول
١,٧٨٣	-	٦	الالتزامات وحقوق الملكية
٨٠,٦٨	٢,١٥٥	٤٠	الالتزامات
٢,٧٤٧,٨٣٥	١,٥٦٧,٣٩٨	١٧	أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
١٢,٦٠٧,٧٣١	١٥,٤٣٠,١٤٧	١٨	أدوات مالية مشتقة
٧٣٥,٤٠٧	٨٤٥,٠٤٩	١٩	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١٦,١٠٠,٨٢٤	١٧,٨٤٤,٧٤٩		حسابات العملاء وودائع أخرى
			ذمم دائنة والالتزامات أخرى
			إجمالي الالتزامات
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠	حقوق الملكية
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٢١	رأس المال
٥٢٥,٢٩١	٢٨٩,١٧٢	٢٢	سندات الشق الأول من رأس المال
٣١,٠٨٣	٤٤٣,٤٩٥		احتياطيات
٢,٧٥٢,٨٨٢	٢,٩٢٩,١٧٥		أرباح محتجزة
١٢٠,٠٥٧	١٢٠,٧٣٣	٢٣	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٢,٨٧٢,٩٣٩	٣,٠٤٩,٩٠٨		العحص غير المسيطرة
			إجمالي حقوق الملكية
١٨,٩٧٣,٧٦٣	٢٠,٨٩٤,٦٥٧		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

على حد علمنا، ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، فإن البيانات المالية الموحدة تعرض بصورة عادلة من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.


Saif Al Shehhi (Jan 14, 2025 12:02 GMT+4)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة


Ali Rakkad Al-Anani (Jan 14, 2025 12:00 GMT+4)

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٩٥٢,٢٢٨	٩٧٨,٤٦٤	٢٤
٨٣,٣٦٩	١٠٤,٥٠٣	٢٥
١,٠٣٥,٥٩٧	١,٠٨٢,٩٦٧	
(٥٦٨,٣٠٠)	(٦١٣,٨٧٤)	٢٦
(١١٢,٠٥٤)	(١٢٥,٠٩٦)	٢٧
٣٥٥,٢٤٣	٣٤٣,٩٩٧	
١٣١,٠٥٤	١٥٩,٧٣٢	
(١٨,٥١٤)	(٢١,٤٠٢)	
١١٢,٥٤٠	١٣٨,٣٣٠	٢٨
٧٥,٧٦٤	٢٢١,٢٩٥	٢٩
-	(٣٩٠)	٩
٥٤٣,٥٤٧	٧٠٣,٢٣٢	
(٣٤٩,٠٩٢)	(٣٧٧,٦٦٤)	٣٠
(٥٣,٦٦١)	(١٠٢,٧٦٩)	٣١
٢٩,٨٤٧	(١٤٨)	٣٢
١٧٠,٦٤١	٢٢٢,٦٥١	
-	(٢٠,٧٩٦)	٣٣
١٧٠,٦٤١	٢٠١,٨٥٥	
١٥٣,٩٢١	٢٠١,١٧٩	
١٦,٧٢٠	٦٧٦	٢٣
١٧٠,٦٤١	٢٠١,٨٥٥	
٠,٠٩	٠,١	٣٥

أرباح السنة، بعد خصم الضريبة، العائدة إلى:

مُلاك البنك

الحصص غير المسيطرة

ربحية السهم:

ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ ٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

إيضاح

١٧٠,٦٤١ ٢٠١,٨٥٥

أرباح السنة بعد خصم الضريبة

الدخل الشامل الأخر:

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
إعادة قياس صافي التزامات المكافآت المحددة
الدخل الشامل الأخر للسنة

٨٨٤ ٢,٦٣٤
٢,٧٨١ -
٣,٦٦٥ ٢,٦٣٤

إجمالي الدخل الشامل للسنة

١٧٤,٣٠٦ ٢٠٤,٤٨٩

إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
مُلاك البنك

الحصص غير المسيطرة

١٥٧,٥٨٦ ٢٠٣,٨١٣
١٦,٧٢٠ ٦٧٦
١٧٤,٣٠٦ ٢٠٤,٤٨٩

٢٣

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة ألف درهم إماراتي	حقوق الملكية		سندات الشق		رأس المال ألف درهم إماراتي	
		العائدة إلى مُلاك البنك ألف درهم إماراتي	أرباح محتجزة ألف درهم إماراتي	احتياطيات ألف درهم إماراتي	الأول من رأس المال ألف درهم إماراتي		
٢,٨٧٢,٩٣٩	١٢٠,٠٥٧	٢,٧٥٢,٨٨٢	٣١,٠٨٣	٥٢٥,٢٩١	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠١,٨٥٥	٦٧٦	٢٠١,١٧٩	٢٠١,١٧٩	-	-	-	أرباح السنة
٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٠٤,٤٨٩	٦٧٦	٢٠٣,٨١٣	٢٠١,١٧٩	٢,٦٣٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٧,٥٢٠)	-	(٢٧,٥٢٠)	(٢٧,٥٢٠)	-	-	-	الفائدة المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
-	-	-	٢٣٨,٧٥٣	(٢٣٨,٧٥٣)	-	-	تحويل من الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح رقم ٢٢)
٣,٠٤٩,٩٠٨	١٢٠,٧٣٣	٢,٩٢٩,١٧٥	٤٤٣,٤٩٥	٢٨٩,١٧٢	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة ألف درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى مُلاك البنك ألف درهم إماراتي	أرباح محتجزة/(خسائر متراكمة) ألف درهم إماراتي	احتياطيات ألف درهم إماراتي	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم إماراتي	رأس المال ألف درهم إماراتي
٢,٦٩٨,٦٣٣	١٠٣,٣٣٧	٢,٥٩٥,٢٩٦	(١٥٢,٣٣٠)	٥٥١,١١٨	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣
١٧٠,٦٤١	١٦,٧٢٠	١٥٣,٩٢١	١٥٣,٩٢١	-	-	-
٣,٦٦٥	-	٣,٦٦٥	٢,٧٨١	٨٨٤	-	-
١٧٤,٣٠٦	١٦,٧٢٠	١٥٧,٥٨٦	١٥٦,٧٠٢	٨٨٤	-	-
-	-	-	٢٦,٧١١	(٢٦,٧١١)	-	-
٢,٨٧٢,٩٣٩	١٢٠,٠٥٧	٢,٧٥٢,٨٨٢	٣١,٠٨٣	٥٢٥,٢٩١	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣

٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

تحويل من الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح رقم ٢٢)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٧٠,٦٤١	٢٢٢,٦٥١	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		أرباح السنة قبل خصم ضريبة الدخل
		تعديلات على:
٢٠,٨٨٨	٢١,٥٢٩	استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح رقم ٣٠)
١,١٨٧	٧١٠	استهلاك استثمارات عقارية (إيضاح رقم ٣٠)
١٠,٢٠١	٩,٥٤٦	إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح رقم ٣٠)
٥٣,٦٦١	١٠٢,٧٦٩	صافي مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية (إيضاح رقم ٣١)
(٢٩,٨٤٧)	١٤٨	صافي مخصص/(عكس) الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية (إيضاح رقم ٣٢)
٥,٠٦١	٥,١٦٥	إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٣٥,٤٢٤)	(٢٠,٩٥٠)	أرباح من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٢٥)	(٧٣٧)	إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٤٥٤	٧,٠٨٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
-	٣٩٠	الحصة من نتائج الشركات الزميلة (إيضاح رقم ٩)
(٣,١٥٩)	٢٣٣	خسائر/(أرباح) من استبعاد استثمارات عقارية
٢٠٢,٠٣٨	٣٦٧,٣٩٧	
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(١٠٦,٠٧٠)	(١٨٤,٤٨٨)	الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٦٤,١٣٤)	(١٧٤,٥٥١)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
(٦٠,٢٠٣)	١٢٠,٧١٢	النقص/(الزيادة) في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات تاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
٢٦٩,٦٤٤	(١,٤٨٤,٠٠٣)	(الزيادة)/النقص في القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
١٨,٤٤٦	١٣٢,١٦٩	النقص في المخزون العقاري
١,٥٠٣,٤١٦	(٨٥,٤٥١)	(الزيادة)/النقص في الذمم المدينة والأصول الأخرى
٣٥	(١,٧٨٣)	(النقص)/الزيادة في المبالغ المستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٢٦٦,٦٩٧)	(١,١٨٠,٤٣٧)	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
٤٠٧,٩٠٦	٢,٨٢٢,٤١٦	الزيادة في حسابات العملاء والودائع الأخرى
(١,٥١٥,٦٩١)	٨٤,٥٠٥	الزيادة/(النقص) في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى
(٨١١,٣١٠)	٤١٦,٤٨٦	النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٦٣٧)	(٢,٧٤٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٨١٣,٩٤٧)	٤١٣,٧٤١	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية:
(٢٠,٧٥٢)	(٣٥,٣٣٢)	شراء ممتلكات ومعدات (إيضاح رقم ١٦)
(٨٩٢)	(١٤,٦١٩)	شراء أصول غير ملموسة (إيضاح رقم ١٥)
٣,٦٧٣	١٦,١٥٩	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	٤٩	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	٩٢٩	متحصلات من بيع أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٩٣,١٠٣)	-	شراء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	١٣٢,٠١١	متحصلات من استرداد أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(٣,٦٧٢)	شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(١٠,٠٠٠)	شراء استثمارات في شركة زميلة
٥,٩٥٥	(١٣,٦٠٤)	صافي تسوية أصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٢٥	٧٣٧	توزيعات أرباح مقبوضة
(٦٠٤,٤٩٤)	٧٢,٦٥٨	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
-	(٢٧,٥٢٠)	الفائدة المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
-	(٢٧,٥٢٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(١,٤١٨,٤٤١)	٤٥٨,٨٧٩	الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٢,٥٢٤,٣٩٤	١,١٠٥,٩٥٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>١,١٠٥,٩٥٣</u>	<u>١,٥٦٤,٨٣٢</u>	النقد وما يعادله في نهاية السنة
		٣٦
-	٤٠٥,٦٦٦	معاملات غير نقدية:
٤٦,٨٢٠	٥٣٣,٩٤٢	استعادة ملكية ممتلكات ومعدات من القروض والسلفيات إلى المخزون العقاري وخلافه
		بيع مخزون عقاري واستثمارات عقارية

تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة 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. إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "CBI"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروع دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها مجتمعة "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركات الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

نسبة الملكية	الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١٠٠,٠	سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٠٠,٠	سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠
١٠٠,٠	تكامل العقارية ذ.م.م	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠
٥٢,٨	الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨
١٠٠,٠	الكاربي للتطوير المحدودة	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر العذراء البريطانية	١٠٠,٠	١٠٠,٠
٨٠,٠	كالالو كاي ديفولوبمينت ليمتد*	العقارات	انتجوا وباربودا	انتجوا وباربودا	٨٠,٠	٨٠,٠
٤٨,٠	أرزاق القابضة (شركة خاصة)**	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	المتحدة	٤٨,٠	٤٨,٠
-	تيكل هولوجرافيكس مينا هولدينج ليمتد	التكنولوجيا	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٢٥,٠	-

* قيد التصفية

** يُحتسب الاستثمار في هذه الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة، وحيث إن صافي أصول شركة أرزاق في وضع "عجز"، ومن ثم يُسجل الاستثمار في الشركة الزميلة بالقيمة الصفرية.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة المطبقة التي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، في هذه البيانات المالية الموحدة، ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.

- تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
- التزام الإيجار في عقد البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)
- الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)
- ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

تسري للفترات السنوية التي

تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة

- | | |
|--------------|--|
| ١ يناير ٢٠٢٥ | عدم إمكانية صرف العملات الأجنبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١) وتتضمن التعديلات توجيهات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة للصرف. |
| ١ يناير ٢٠٢٥ | تعديلات على المعايير الصارة من مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز إمكانية تطبيقها دولياً. تلغي هذه التعديلات أو تحل محل المراجع والتعريفات ذات الصلة بالنطاق الوارد في معايير مجلس محاسبة الاستدامة دون إحداث تغيير جوهري في المجالات أو الموضوعات أو المقاييس. |
| ١ يناير ٢٠٢٧ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية: ينطوي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ على كافة المتطلبات التي تسري على المنشآت التي تُطبّق المعيار الدولي للتقارير المالية المعني بعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية. |
| ١ يناير ٢٠٢٧ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات: يُحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح المُخففة التي يُسمح للمنشأة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الأخرى. |

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي، كما تتوقع ألا يترتب على تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وطبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة، يمثل البنك للأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وأحكام القانون رقم (١) لسنة ٢٠١٧ (وتعديلاته) بشأن النظام المالي لحكومة أبوظبي والتعليمات الصادرة من دائرة المالية.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا البنود المُقاسة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر والأدوات المالية المُشتقة.

تتمثل القيمة العادلة في المبلغ الذي يُمكن استلامه نظير بيع أصلٍ أو سداده من أجل نقل التزام في إطار معاملة منتظمة بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان هذا السعر قابل للملاحظة بصورة مباشرة أو يتم 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 المتعاملون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس، ويتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على أساس القيمة العادلة، وذلك باستثناء المعاملات الإيجابية التي تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ وكذلك عمليات القياس التي تتشابه بطريقة ما مع القيمة العادلة، ولكنها ليست القيمة العادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢ أو القيمة من الاستخدام وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، تُصنّف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ أو ٢ أو ٣ استناداً إلى أي درجة تكون فيها مُدخلات قياسات القيمة العادلة قابلة للملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات بالنسبة لقياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- المستوى ١: مُدخلات تمثل الأسعار المدرجة (غير المُعدّلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: مُدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مُباشر أو غير مُباشر؛
- المستوى ٣: مُدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبيّنة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل متنسق على جميع السنوات المعروضة.

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

- له سُلطة على الشركة المُستثمر فيها؛
- مُتعرضاً لعوائد مُتغيرة أو يحظى بحقوق في عوائد متغيرة جزاء مشاركته في الشركة المُستثمر فيها؛
- لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركة المُستثمر فيها بما يؤثر على عائدها.

يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المُستثمر فيها من عدمه في حال أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس توحيد البيانات المالية (تابع)

عندما تمثل حقوق البنك أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، عندئذٍ يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان حقوق تصويت البنك في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للبنك، باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

تُحذف بالكامل كافة البنود الجوهرية الداخلية التي تتم بين شركات المجموعة من معاملات وأرصدة وإيرادات ومصروفات عند توحيد البيانات المالية.

تُحدّد الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل مُنفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصة المساهمين غير المسيطرة التي تمثل حصة ملكية حالية تمنح لحاملها الحق في الحصول على حصة نسبية من صافي الأصول عند التصفية والتي يمكن قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة أو بمقدار الحصة غير المسيطرة بالتناسب مع القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل استحواذ على حدة. بينما تقاس الحصة غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. تمثل القيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة، لاحقاً بعد الاستحواذ، قيمة تلك الحصة عند الاعتراف المبدئي زائداً نصيب الحصة غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

٤-٣ الممتلكات والمعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم مبدئياً تسجيل المشروعات الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، وتخضع لاختبار دوري لتحديد انخفاض القيمة، وعند الانتهاء من إنجاز تلك المشروعات، يتم تحويلها إلى الفئة المناسبة ضمن الممتلكات والمعدات، ويتم بعد ذلك احتساب الاستهلاك لها.

تشتمل التكلفة التاريخية على المصروفات العائدة مباشرة للاستحواذ على الأصول. يتم إدراج التكاليف اللاحقة بالقيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، وذلك فقط عندما يكون من المُحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون من المُمكن قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق. يتم تحميل كافة مصروفات أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يصبح من غير المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من مواصلة استخدام الأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو إيقاف استخدام بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

يحتسب الاستهلاك من أجل شطب تكلفة الأصول، بخلاف الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز، باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول المعنية. لا يتم احتساب استهلاك للأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول لحساب الاستهلاك:

٢٥ سنة	مباني
٤ - ٧ سنوات	تحسينات عقارية
٤ سنوات	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات
٥ - ٢ سنوات	أصول حق الاستخدام

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة تقرير، مع مراعاة تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف تحقيق عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تُسجّل الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يُحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية إما عندما يتم استبعادها أو عندما يتم إيقاف استخدامها نهائياً 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 إيقاف الاعتراف.

٦-٣ الانخفاض في قيمة الأصول الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود ما يُشير إلى ذلك، تُقدّر حينئذٍ القيمة القابلة للاسترداد للأصول بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). كما تُقدّر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي لها الأصل وذلك عندما يتعدى تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الأصول.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييماً السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

ففي حال تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم تسجيل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة على أنها انخفاض في قيمة إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى مقدار التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حال عدم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

٧-٣ أصول غير ملموسة

الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة المُستحوذ عليها بشكل منفصل تُسجّل بالتكلفة ناقصاً مقدار الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الأصول. تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول 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 وخلافه

إن العقارات والأصول الأخرى المُستحوذ عليها أو المُستعاد ملكها مقابل تسوية القروض أو تلك المُشيدة بقصد البيع تُصنّف كمخزون عقاري، وتدرج بالتكلفة (أي القيمة الدفترية للقرض في حالة استعادة ملكية هذه العقارات مقابل تسوية القروض) وصافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. تتضمن التكلفة تكاليف المعاملة المتكبدة لجيازة تلك العقارات. يمثل صافي القيمة القابلة للتحقيق سعر البيع المقدر للمخزون العقاري والأصول الأخرى ناقصاً جميع التكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع.

يتم الاعتراف بمخصص ما إذا كان لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي (قانوني أو ضمني) يمكن تقديره بشكل موثوق، ويكون من المرجح أن يلزم حدوث تدفق خارجي للمنافع الاقتصادية في سبيل تسوية الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بمعدل ما قبل خصم الضريبة، بما يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالالتزام، حيثما يكون مناسباً.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يُشكل، أو يتضمن، عقد إيجار عند بدء العقد. وتُعرف المجموعة بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المُستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المصنفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة.

بالنسبة لهذه العقود، تُعرف المجموعة بدفعات الإيجار كمصروفات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يكون أكثر واقعية من حيث تمثيل النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة.

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.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما 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 المُستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيارات الشراء في حال كان المُستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار؛
- ودفعات عن غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تتضمن خياراً بفسخ عقد الإيجار.

يُعرض التزام الإيجار ضمن بند "الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى" 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 أصول حق الاستخدام) عندما:

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

لم تقم المجموعة بإجراء أي تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة.

تشتمل أصول حق الاستخدام على القياس المبدئي للالتزامات 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 تنكبد 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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧. وتُدرج التكاليف ضمن أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

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

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 أصول حق الاستخدام ضمن بند "الممتلكات والمعدات" في بيان المركز المالي الموحد.

تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتحتسب أي خسائر خاصة بانخفاض القيمة.

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

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

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 كاملةً إلى المستأجر، عندئذٍ يُصنّف 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 كعقدين 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.

يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة 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.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود إيجار تمويلي كذمة مدينة على أساس قيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. وتوزّع إيرادات عقود الإيجار 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 قيمة مقابل العقد على كل عنصر.

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. إن إيرادات القطاعات ومصروفات القطاعات وأداء القطاعات تشمل التحويلات التي تتم بين قطاعات العمل وبين القطاعات الجغرافية. يرجى الرجوع للإيضاح رقم ٤٣ حول تقارير قطاعات الأعمال.

١٢-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما تكون المجموعة ملزمة بسداد دفعات مقابل مستندات مسجوبة بموجب اعتمادات مستندية. وبعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط للمجموعة، ومن ثم يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد. ومع ذلك، فإن كل ورقة قبول لها حق تعاقد في الحصول على التعويض من العميل والذي يتم الاعتراف به كأصل مالي.

١٣-٣ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية المستقلة لكل منشأة من منشآت المجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها المنشأة (عملتها التشغيلية). ولغرض البيانات المالية الموحدة، يتم عرض النتائج والمركز المالي لكل منشأة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة التشغيلية للبنك وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

يتم الاعتراف بالمعاملات المُقوّمة بعملات أخرى خلاف العملة التشغيلية للمنشأة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. هذا ويتم إعادة تحويل البنود النقدية المُقوّمة بعملات أجنبية في نهاية كل فترة التقرير وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المُسجّلة بالقيمة العادلة والمُقوّمة بعملات أجنبية، وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها في ضوء التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

١٤-٣ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات على المودعين

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المُصنّفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة أو تلك المُقاسة أو المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لإجمالي القيمة الدفترية للأصول غير المالية التي لم تتعرض لإنخفاض ائتماني أو للتكلفة المُطفاة للالتزامات المالية. بالنسبة للأصول المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المُطفاة للأصول المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (أي إجمالي القيمة الدفترية ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، حيثما يكون ملائماً، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تكون إضافية والتي تنسب مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى.

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات المالية المُقدّمة لعملائها. يعتمد أساس المعالجة المحاسبية للرسوم والعمولات على الأغراض التي يتم تحصيل الرسوم من أجلها، وبالتالي يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الدخل الموحد.

تُحتسب إيرادات الرسوم والعمولات على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المكتسبة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات المكتسبة عند إجراء المعاملات/الأنشطة الضخمة كإيرادات عند انجاز تلك المعاملات/الأنشطة؛
- ويتم الاعتراف بالإيرادات التي تُشكّل جزءاً لا يتجزء من معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية على أنها تعديل لمعدل الفائدة الفعلي (يرجى الإيضاح رقم ١٤-٣)

إن أي عقد مُبرم مع العملاء ينتج عنه أداة مالية مُعترف بها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة وربما يكون جزء من ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وجزء آخر ضمن نطاق المعيار الدولي رقم ١٥، وإذا حدث ذلك، عندئذٍ، تُطبّق المجموعة أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لفصل وقياس الجزء المرتبط بهذا المعيار، ومن ثم تُطبّق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ على الجزء المتبقي من العقد.

تتعلق الرسوم والإيرادات بشكل أساسي برسوم المعاملات والخدمات التي يتم احتسابها عند استلام الخدمات.

يشتمل صافي الإيرادات والفوائد من الأدوات المالية الأخرى المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على جميع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. قررت المجموعة عرض الحركة في القيمة العادلة بالكامل للأصول والالتزامات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في هذا البند، بما في ذلك إيرادات ومصروفات الفائدة وتوزيعات الأرباح ذات الصلة (إن وجدت).

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على الدفعات. ويكون ذلك في تاريخ سابق لتوزيع الأرباح فيما يتعلق بسندات الملكية المدرجة، الذي عادةً ما يكون تاريخ اعتماد المساهمين لتوزيعات الأرباح لسندات الملكية غير المدرجة.

تعترف المجموعة بالإيرادات من بيع العقارات بناء على نموذج يتألف من خمس خطوات، ويتم الاعتراف بالإيرادات في حالة الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما يتم نقل السيطرة بما تتضمنه من مخاطر وامتيازات إلى العميل.

تتمثل الأداة المالية المشتقة في أداة مالية أو عقد آخر بين طرفين حيث تتوقف فيه الدفعات على التغيرات في سعر أداة مالية أساسية أو أكثر أو معدل أو مؤشر مرجعي مع الخصائص الثلاث التالية:

- حيث تتغير قيمتها وفقاً للتغير في سعر فائدة مُحدد أو سعر الأداة المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي تغير آخر، على ألا يكون هذا التغير، في حالة التغير غير المالي، مُقتصر على أحد أطراف العقد (أي: "متغير أساسي").
- هذا ولا تتطلب صافي استثمار أولي أو صافي استثمار أولي أقل مما تتطلبه أنواع العقود الأخرى التي من المتوقع أن تتمتع باستجابة مماثلة للتغيرات في عوامل السوق، ويتم تسويتها في تواريخ مُستقبلية.

تدرج المشتقات المالية 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 بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة الموجبة على أنها أصول مالية، ويتم الاعتراف بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة السالبة على أنها التزامات مالية.

لا تتم مقاصة الأصول والالتزامات المُشتقة الناشئة من معاملات مُختلفة إلا إذا كانت هذه المعاملات مع نفس الطرف المقابل هناك حق قانوني في المقاصة وكانت الأطراف تعترم تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

٢٠-٣ عقود الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والتزامات القروض غير المسحوبة

تُصدر المجموعة عقود ضمانات مالية واعتمادات مُستندية والتزامات قروض. تتمثل الضمانات المالية في عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسائر التي يتكبدها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم ائتمان وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

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

- مبلغ مخصص الخسائر المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛
- والمبلغ المعترف به مبدئياً ناقصاً، حسيماً يكون مناسباً، مبلغ الإيرادات المتراكمة المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات الخاصة بالمجموعة.

تخضع الضمانات المالية لمراجعة دورية بهدف تحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وللنظر، إذا كان مناسباً، فيما إذا كان يلزم رصد مخصص لها. تُحدد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مُماثلة لتلك المعايير الموضوعية من أجل قياس حجم خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي. إذا كانت هناك حاجة لرصد مُخصص مُحدد للضمانات المالية، عندئذٍ، يُعاد تصنيف العمولات غير المُكتسبة المُعترف بها ضمن بند الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد إلى المُخصص المناسب. تتمثل التزامات القروض غير المسحوبة والاعتمادات المُستندية في الالتزامات التي بموجبها يتعين على البنك، طوال فترة الالتزام، بتقديم قرض ذي شروط وأحكام مُحددة بشكل مُسبق للتعامل. وعلى غرار عقود الضمانات المالية، تقع هذه العقود في نطاق متطلبات خسائر الائتمان المُتوقعة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتقديم مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يركز استحقاق هذه المكافآت على آخر راتب حصل عليه الموظف وطول فترة الخدمة شريطة انقضاء الحد الأدنى لفترة الخدمة. تُستحق التكاليف المتوقعة لتلك المكافآت على مدى فترة التوظيف. فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات في برنامج المعاشات الحكومية ذات الصلة، والمحاسب كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على تلك الاشتراكات، التي يتم احتسابها كمصروفات عند استحقاقها.

خطة الاشتراكات المحددة

تتمثل خطة الاشتراكات المحددة في برنامج مكافآت نهاية الخدمة الذي صممه المجموعة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة عملاً بالقانون الاتحادي. وتضمن هذه الخطة قيام المجموعة بتقديم اشتراكات محددة مسبقاً وثابتة إلى جهة حكومية معينة، وبالتالي، تفي بالتزاماتها دون أي تحمل أي مسؤوليات قانونية أو ضمنية إضافية فيما يتعلق بأي مدفوعات أخرى.

خطة المكافآت المحددة

تتمثل خطة المكافآت المحددة في خطة مكافآت نهاية الخدمة وتختلف عن خطة الاشتراكات المحددة. إن الالتزام المُعترف به في بيان المركز المالي الموحد فيما يتعلق بخطة المكافآت المحددة هو القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير بجانب التعديلات المتعلقة بتكاليف الخدمات السابقة غير المُعترف بها. يُحتسب التزام المكافآت المحددة سنوياً من قبل الخبراء الاكتواريين المُستقلين وذلك باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المُقدرة. تُحدد القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المُقدرة باستخدام معدلات الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستدفع بها المكافآت، والتي لها فترات استحقاق تُقارب فترات التزام المعاشات التقاعدية ذو الصلة.

يتم الاعتراف بعمليات إعادة قياس صافي التزام المكافآت المحددة، التي تتألف من الأرباح والخسائر الاكتوارية والعوائد على أصول الخطة (باستثناء الفوائد) وتأثير سقف الأصول (باستثناء الفوائد، إن وجدت)، مباشرة في الدخل الشامل الآخر. بينما يتم الاعتراف بصافي مصروفات الفوائد والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المكافآت المحددة ضمن بند تكلفة الموظفين في بيان الدخل الموحد. في حالة تغير مكافآت الخطة أو تخفيضها، يتم الاعتراف مباشرة بالتغير الناتج في المكافآت المتعلقة بالخدمة السابقة أو بالأرباح أو الخسائر عند التخفيض في الأرباح أو الخسائر. تعترف المجموعة بالأرباح أو الخسائر من تسوية خطة مكافآت محددة عند إجراء التسوية.

٢٢-٣ الأدوات المالية

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

يتم قياس الأصول والالتزامات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول والالتزامات المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية، حسبما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة المرتبطة بشكل مباشر بالاستحواذ على الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بكافة الأصول المالية وإيقاف الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده الأعراف السائدة في السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة، زائدًا تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يجب قياس جميع الأصول المالية المعترف بها التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية.

ولا سيما:

- أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة على رصيد المبلغ الأصلي المتبقي، 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 المبلغ 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 الأرباح أو الخسائر.

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

- يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الأخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول 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 تلي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يُزيل أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

١-٢٢-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصول المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول. 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 الأرباح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملة المقوم بها 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 قرضاً في شكله القانوني.

يعد تقييم نماذج الأعمال لإدارة الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول 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.

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدير بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد برامج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول 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 "السيناريوهات" "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول 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 للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).

عند الاعتراف المبني بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الأصول 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 تلاحظ المجموعة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عند إيقاف الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الأرباح أو الخسائر 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. يُرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣٨-١.

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 تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢-٢٢-٣ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في:

- الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛
- الأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛
- الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس هذه الأصول بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس مُعترف بها في الأرباح أو الخسائر. وتُحدد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٣٩.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٢-٣ الأصول المالية (تابع)

٣-٢٢-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بأصول مالية، يتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية"، انظر الى الإيضاح رقم ١٠-٢٢-٣.

٤-٢٢-٣ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تُحدد القيمة الدفترية للأصول المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية وتحولها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. ولا سيما:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف ضمن الأرباح أو الخسائر.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بفروق سعر الصرف الأجنبي الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر.
- أما بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٥-٢٢-٣ الإنخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بما في ذلك التزامات القرض وعقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الأصول المالية "المشترية أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسائر بمبلغ يعادل:

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

يجب رصد مخصص خسائر عن كافة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تُقاس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

خسائر الائتمان 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.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ الأصول المالية (تابع)

٥-٢٢-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تتمثل في 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 خسائر الائتمان المتوقعة هي 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 خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسائر 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 رقم ١-٣٨ المزيد من المعلومات حول قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تفاصيل عن كيفية تجميع الأدوات عندما يتم تقييمها على أساس جماعي.

٦-٢٢-٣ الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني

يعتبر أن الأصل المالي قد تعرض لـ'انخفاض ائتماني' عند وقوع حدث أو أكثر يكون له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الأصول المالية. يشار إلى الأصول المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كأصول المرحلة ٣. تشمل الأدلة على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

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

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، 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 للأصول المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الأصول 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 لأكثر من ٩٠ يوماً.

٧-٢٢-٣ الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم اعتبار الأصول المالية المشتراة أو التي نشأت منخفضة القيمة الائتمانية بطريقة مختلفة لأن الأصل قد انخفضت قيمته عند الاعتراف المبدي. بالنسبة لهذه الأصول، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف المبدي كمخصص خسائر مع الاعتراف بأي تغييرات في الأرباح أو الخسائر. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

يعد تعريف التخلف عن السداد أمراً هاماً عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى العمر الزمني، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (يُرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ١-٣٨).

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

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

تتم صياغة تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. 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 المقترض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان 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. ينطوي الإيضاح رقم ١-٣٨ على المزيد من التفاصيل.

٩-٢٢-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الأصول 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 الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الأصول المالية ذات مخاطر الائتمان "المنخفضة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتحري 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 المستقبلية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. يُرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ١-٣٨ لمعرفة المزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية 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 المستقبلية على نفس التوقعات الاقتصادية مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على قطاعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتماداً على جودة ائتمائها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلف عن السداد وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل.

تعد حالات احتمالية التخلف عن السداد المستخدمة هي احتمالات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٣٨).

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 الأصول المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم بقائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة 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 يوماً، 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 الخسائر باعتباره خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

يتم عرض المزيد من المعلومات حول الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بالإيضاح رقم ١-٣٨.

١٠-٢٢-٣ تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول 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 للقروض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان التعهد تم تليته 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 لتحقيق أقصى درجة من 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.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إيقاف 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، تعتبر المجموعة أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إيقاف الاعتراف.

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسائر عن خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصول المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان 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 تحفيظها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للأصول 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 إيقاف الاعتراف، تحدد المجموعة إذا ما زاد خطر الائتمان المالي للأصل بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمال التخلف عن السداد على مدى العمر الزمني 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 للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إيقاف 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 الخسائر بمبلغ يساوي خسائر الائتمان على مدى العمر الزمني. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسائر للقروض التي يتم تحملها فقط على أساس خسائر الائتمان 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 إيقاف الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب أرباح/خسائر التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستبعاد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). ثم تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المالي المعدل. حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقع من الأصل الأصلي.

لا تقوم المجموعة بإيقاف 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 الأصول 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 بالفروض المرهونة للعائدات المقبوضة.

عند إيقاف 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 الأرباح أو الخسائر، مع استثناء الاستثمار في الأسهم المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى فئة الأرباح أو الخسائر.

عند إيقاف الاعتراف بأحد الأصول 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 الأرباح أو الخسائر. يتم تخصيص الأرباح/الخسائر 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 الأرباح/الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم شطب القروض وسندات الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الأصول المالية (إما بشكل كلي أو جزئي). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المقرض ليس لديها أصول أو موارد دخل قد تنتج 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 لإيقاف الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الأصول المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

تُعرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المُطفاة: على أنه خصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول؛
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مُخصص خسائر في بيان المركز المالي الموحد لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادل. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسائر كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: على أنه مخصص؛
- وعندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقروض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية والديون الصادرة عن مجموعة كيانات إما كحقوق ملكية أو كالتزامات مالية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات أداة حقوق الملكية والالتزامات المالية.

١-٢٣-٣ أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حقوق الملكية في أي عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. 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 أرباح/خسائر في بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

٢-٢٣-٣ الالتزامات المالية

الالتزامات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل أصول مالية أو التزامات 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 الالتزامات المالية إما التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "التزامات مالية أخرى".

١-٢-٢٣-٣ التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

- إذا تم استحوذته أساساً بغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- إذا كان يشكل عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تديرها 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.

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للتداول أو الذي يمثل مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلي جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات 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 الأرباح أو الخسائر.

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع	
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)	
السياسات المحاسبية الهامة (تابع)	٣
أدوات حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)	٢٣-٣
الالتزامات المالية (تابع)	٢-٢٣-٣
التزامات مالية أخرى	٢-٢٣-٣

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي 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 المبدئي.

٣-٢-٢٣-٣ إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية

لا تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي أُلغي الاعتراف به والمقابل المدفوع والمستحق يتم الاعتراف به في حساب الأرباح أو الخسائر.

عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بأداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المقرض الحالي، يتم احتساب هذه المبادلة كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالتزام مالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهرية لبنود الالتزام الحالي أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالتزام جديد.

٤-٢-٢٣-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم بيان الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ("اتفاقيات إعادة الشراء") في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما يكون للمنقول إليه الحق تعاقدياً أو عرفياً في بيع الضمانات أو إعادة رهنه، ويتم إدراج التزام الطرف المقابل كوديعة منفصلة. تُسجّل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع ("إعادة الشراء العكسي") كقروض ومديين إما للبنوك أو العملاء، حسبما ينطبق. يتم احتساب الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقها على مدى عمر الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٢٤-٣ استثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي الشركة التي للمجموعة تأثيراً كبيراً عليها وهي ليس بشركة تابعة ولا حصة في مشروع مشترك. يتمثل التأثير الجوهري في القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر بها وليس فرض سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

أدرجت نتائج الشركات الزميلة وأصولها والتزاماتها في هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لطريقة المحاسبة على أساس حقوق الملكية.

طبقاً لطريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية، يتم الاعتراف بأي استثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة في بيان المركز المالي الموجز الموحد، ويتم تعديله لاحقاً للاعتراف بحصة المجموعة في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة. عندما تتجاوز حصة المجموعة في خسائر شركة زميلة حصتها في تلك الشركة، تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بحصتها في الخسائر المستقبلية. لا يتم الاعتراف بخسائر إضافية إلا بالقدر الذي تتكبد فيه المجموعة التزامات قانونية أو ضمنية أو سداد دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة أو مشروع مشترك.

تتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية وذلك من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات التي يُمكن تحديدها في الشركة المستثمر فيها باعتبارها شهرة تجارية، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار يتم الاعتراف بأي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات التي يُمكن تحديدها عن تكلفة الاستثمار. بعد إعادة التقييم، فوراً في الأرباح أو الخسائر في الفترة يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار. يتم إدراج الشهرة التجارية المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بصورة فردية للتحقق من الانخفاض في القيمة بشكل منفصل.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تُحدد المجموعة ما إذا كانت تقتضي الضرورة الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثماراتها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بالتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الاستثمار في الشركة الزميلة لانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب بمقدار الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ومن ثم تقوم بالاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد.

تمثل مصروف ضريبة الدخل إجمالي الضريبة المستحقة حالياً والضريبة المؤجلة.

وتستند الضريبة المستحقة حالياً إلى الأرباح الخاضعة للضريبة عن الفترة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن صافي الأرباح حسبما هو موضح في الأرباح أو الخسائر نظراً لكونها تستثني بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو الاستقطاع في سنواتٍ أخرى، كما تستبعد بنود غير قابلة للضريبة أو الاستقطاع على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة بالضريبة الحالية باستخدام المعدلات الضريبية التي تم تطبيقها أو تشريعها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير. يتم الاعتراف بمخصص ما لتلك الأمور التي تكون فيها تحديد الضريبة أمراً غير مؤكد، ولكن تُعد من المُحتمل أن يكون ثمة تدفقات أموال خارجة مستقبلية لمصلحة الضرائب. ويتم قياس تلك المُخصّصات على أفضل تقدير للمبلغ المُتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على قرار الخبراء المهنيين للضرائب داخل المجموعة مدعوماً بالخبرة المتمرسّة بصدد هذه الأنشطة، كما يستند في بعض الحالات إلى مشورة ضريبية مُستقلة مُتخصصة.

الضرائب المؤجلة هي الضرائب التي يتوقع أن تصير خاضعة للضريبة أو قابلة للاسترداد حسب الفروقات بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات في البيانات المالية المرحلية والأسس الضريبية المقابلة المُستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة ويتم احتسابها باستخدام طريقة الالتزام. عادة ما يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة عن كل الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، في حين يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المُحتمل أن تكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابل الفروقات المؤقتة. يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة عن الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن استثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة ومصالح في مشروعات مشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفروقات المؤقتة ويكون من المُحتمل ألا يتم عكسها في المستقبل المنظور.

تخضع القيمة الدفترية للأصول الضريبة المؤجلة إلى المراجعة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يكون فيه من غير المُرجح أن تكون هناك أرباح كافية خاضعة للضريبة للسماح باسترداد الأصول أو جزءٍ منها. يتم احتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المُتوقعة تطبيقها في الفترة متى يتم تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل وفقاً للقوانين الضريبية والمعدلات التي تم تطبيقها أو من المُقرر تشريعها بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

تتم مقاصة أصول والتزامات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة الأصول الضريبة الحالية مقابل الالتزامات الضريبة الحالية، وتكون متعلقة بضرائب الدخل المفروضة من قبل نفس مصلحة الضرائب ومتى ترغب المجموعة في تسوية الالتزامات والأصول الضريبة الحالية لها على أساس صافي المبلغ.

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة في الأرباح أو الخسائر، بخلاف متى تتعلق بنود يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو في حقوق الملكية مباشرة، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة في الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية مباشرة على التوالي.

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 (يُرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣).

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

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 المراجعة. يتكون سعر بيع المراجعة من تكلفة الأصل وهامش أرباح محدد مسبقاً. ويقوم المشتري بدفع سعر بيع المراجعة إلى البائع على أقساط خلال فترة عقد المراجعة كما هو منصوص عليه في العقد.

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.

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 أجرة 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 الخسائر في حالة تقصيره أو إهماله أو انتهاكه أي من شروط وأحكام اتفاق الوكالة؛ وإلا سيتحمل الموكل الخسائر شريطة أن يحصل الموكل على ما يرضيه من أدلة تفيد بأن هذه الخسائر ناجمة عن قوة القاهرة 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.

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. ومن ثم، ترتكز هذه التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تخضع التقديرات والافتراضات الرئيسية ذات الصلة إلى المراجعة بصفة دورية. يتم الاعتراف بالتعديلات 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 المتخذة في سياق 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 الموحدة:

١-١-٥ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية للأصول المالية في الإيضاح ٢٢-٣). تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الأصول. تراقب المجموعة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تم إيقاف 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 بالأصول المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الأصول.

٢-١-٥ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح رقم ٥-٢٢-٣، فإن خسائر الائتمان المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لأصول 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 جوهرية 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. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٣٨ لمزيد من التفاصيل.

٣-١-٥ إنشاء مجموعات الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٣٨ لمعرفة تفاصيل عن الخصائص المذكورة في هذا الشأن. 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 الأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة جديدة. تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني ولكن مبلغ تغييرات خسائر الائتمان المتوقعة يتغير بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

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

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

٤-١-٥ النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد أنسب نموذج لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان. يُرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٢٢-٣ والإيضاح رقم ١-٣٨ مزيد من التفاصيل عن خسائر الائتمان المتوقعة والإيضاح رقم ٣٩ مزيد من التفاصيل عن قياس القيمة العادلة.

٥-١-٥ الاستثمار في مرجان

تمتلك الشركة الخليجية للاستثمارات العقارية، وهي شركة تابعة للبنك، استثماراً بنسبة ٥٠٪ في شركة مرجان. في سنة ٢٠١٠، أصدرت المحكمة، بناءً على طلب مساهمي شركة مرجان، أمراً بحل الشركة ووافقت على تعيين مصفيين. وحيث أن شركة مرجان تُدار من قبل المصفيين، فقد قدرت الشركة الخليجية للاستثمارات العقارية أنها لا تمارس أي سيطرة أو تأثيراً جوهرياً على شركة مرجان وأن الاستثمار في شركة مرجان مصنف كأصول مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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 المُعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

١-٢-٥ تحديد العدد والتقدير النسبي المرجح للسيناريوهات المستقبلية حسب نوع كل من المنتجات/الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية المتعلقة بكل سيناريو

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وداعمة، والتي تستند إلى افتراضات عن الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٣٨ للاطلاع على مزيد من التفاصيل، بما في ذلك تحليل حساسية خسائر الائتمان المتوقعة المُسجَّلة بالنسبة للتغيرات في المعلومات المستقبلية المقدرة.

٢-٢-٥ احتمال التخلف عن السداد

يشكل احتمال التخلف عن السداد أحد المعطيات الرئيسية عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل احتسابه البيانات التاريخية السابقة والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١-٣٨ للاطلاع على مزيد من التفاصيل.

٣-٢-٥ الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد

تعد الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. وتُستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية الناتجة من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة. يُرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ١-٣٨.

٤-٢-٥ قياس القيمة العادلة وعملية التقييم

تقاس بعض الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية، وتحدد الإدارة أساليب التقييم والمدخلات المناسبة لقياسات القيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الأصول أو الالتزامات، تستعين المجموعة بالبيانات التي يمكن ملاحظتها في السوق بالقدر الذي تكون فيه مدخلات المستوى ١ متوفرة، في حالة عدم توافر مدخلات المستوى ١، تستخدم المجموعة نماذج التقييم أو تستعين بخبراء تقييم مستقلين مؤهلين لإجراء التقييم، وتعمل الإدارة معهم بشكل وثيق لتطبيق أساليب التقييم ومدخلات النموذج المناسبة. تم الإفصاح في الإيضاح رقم ٣٩ عن المعلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الأصول والالتزامات.

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

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٥-٢-٥ 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 الظروف السائدة في السوق والمعاملات المقارنة التي يتم إجراؤها بواسطة خبراء تقييم ليس لديهم علاقة بالمجموعة ويتمتعون بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم عقارات في المواقع ذات الصلة. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقار قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر.

٦ مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

٥٨,٦٦٤	٦٣,٢٩٢
--------	--------

نقد في الصندوق

رصيد مستحق من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

متطلبات النسبة النقدية القانونية

ودائع لليلة واحدة

٣٢٥,٦٥٤	٥١٠,١٤٢
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<u>١,٣٨٤,٣١٨</u>	<u>١,٥٧٣,٤٣٤</u>

رصيد مستحق لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

حساب جاري

١,٧٨٣	-
<u>١,٧٨٣</u>	<u>-</u>

تتمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ودائع احتياطي إلزامي وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كل ١٤ يوم. بينما تحمل الودائع لليلة واحدة فائدة بمعدل ٤,٤٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٥,٤٪ سنوياً).

٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

٤٧,٢٨٩	٩٦,٠٩٢
--------	--------

حسابات وودائع تحت الطلب

٦٦٨,١٢٠	٨٣٧,٢٩٠
---------	---------

قرض لبنوك

٧١٥,٤٠٩	٩٣٣,٣٨٢
---------	---------

(٨,٤٠١)	(٣,٠٢٠)
---------	---------

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

<u>٧٠٧,٠٠٨</u>	<u>٩٣٠,٣٦٢</u>
----------------	----------------

يحمل القرض للبنوك فائدة بمعدل ٣,٨٪ إلى ٧,٨٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٥,٠٪ إلى ٩,١٪ سنوياً) وتتراوح فترة استحقاقه بين عام ٢٠٢٥ وعام ٢٠٢٧ (٢٠٢٣: كانت فترة استحقاقه تتراوح بين عام ٢٠٢٤ وعام ٢٠٢٦).

التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك هو مبين على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

١١٣,٥٨٠	١٣٣,٥٢٨
---------	---------

دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

٦٠١,٨٢٩	٧٩٩,٨٥٤
---------	---------

باقي دول العالم

٧١٥,٤٠٩	٩٣٣,٣٨٢
---------	---------

(٨,٤٠١)	(٣,٠٢٠)
---------	---------

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

<u>٧٠٧,٠٠٨</u>	<u>٩٣٠,٣٦٢</u>
----------------	----------------

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦٢٦,٧٧٢	٥٧٢,٠٧٢	قروض الرهن
٤٥,٩١٤	٤٦,١٩٢	بطاقات الائتمان
٤٢٥,٥٨٧	٣٨٥,٩٠٢	أخرى
١,٠٩٨,٢٧٣	١,٠٠٤,١٦٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٠,٠٣٥)	(٢٥,٨٨٨)	صافي قروض الأفراد
١,٠٦٨,٢٣٨	٩٧٨,٢٧٨	
٨,٥٩٦,٦٥٣	٨,٣٤١,٥٤٢	قروض
١,٩٦٥,٢٤٦	١,٦٠٣,٤٤٨	سحوبات على المكشوف
٤١٢,٣٨٨	٤٥١,٦٢٤	إيصالات أمانة
٢٤٩,٧٦٧	٣٣٧,٤٢٤	كمبيالات مخصومة
١١,٢٢٤,٠٥٤	١٠,٧٣٤,٠٣٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٧١١,٤٦٧)	(٧٥٣,٠٤٠)	صافي قروض الشركات
١٠,٥١٢,٥٨٧	٩,٩٨٠,٩٩٨	
٨٠٤,٣٠٢	٢,٦٠٤,٢٨٩	مرايحة
٢٧٠,٧٦٩	٢٦٥,١٧٧	إجارة
٦,٢٦٩	٦,٢٦٩	أخرى
١,٠٨١,٣٤٠	٢,٨٧٥,٧٣٥	إيرادات مؤجلة
(٨,٧٨٩)	(٦٣,٤٣٢)	
١,٠٧٢,٥٥١	٢,٨١٢,٣٠٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٤٤,٩٣٧)	(١٨٨,٦٦٧)	صافي التمويل الإسلامي
١,٠٢٧,٦١٤	٢,٦٢٣,٦٣٥	صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
١٢,٦٠٨,٤٣٩	١٣,٥٨٢,٩١١	

٩ استثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة كما في نهاية سنة التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	٩,٦١٠	استثمار في شركة تيكل هولوجرافيكس مينا هولدينج ليمتد
-	-	استثمار في شركة أرزاق القابضة (شركة خاصة ش.م.خ)
-	٩,٦١٠	
-	-	الرصيد في ١ يناير
-	١٠,٠٠٠	استحواذ خلال السنة
-	(٣٩٠)	الحصة في الخسائر
-	٩,٦١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تُحتسب هذه الاستثمارات باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية في هذه البيانات المالية (إيضاح رقم ٣). في عام ٢٠٢١، قامت المجموعة بإيقاف الاعتراف بحصتها من الخسائر في شركة أرزاق القابضة لعدم وجود أي خسائر أخرى ناشئة عن تكبد هذه الخسائر. وفي عام ٢٠٢٤، بلغت الحصة النسبية للمجموعة في خسائر شركة أرزاق القابضة ما قيمته لا شيء (٢٠٢٣: لا شيء). فيما يلي ملخص المعلومات المالية لكل شركة من الشركات الزميلة الهامة للمجموعة:

أرزاق القابضة		تيكل هولوجرافيكس مينا هولدينج ليمتد		
(شركة خاصة ش.م.خ)				
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٣٧	٣٣٧	-	٨,٤٤٠	إجمالي الأصول
١٨,٦٠٨	١٨,٦٠٨	-	-	إجمالي الالتزامات
١٨٧	-	-	(١,٥٦٠)	(خسائر)/أرباح السنة

١٠ ذمم مدينة وأصول أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٧٩,٨٩٧	٤٢٧,٠٦٣	أوراق قبول العملاء
٣٨,٥٤٤	٣٨,٨١٠	فوائد وأرباح مُستحقة القبض
١٥,٨٤٤	١٣,٦٦٨	مبالغ مدفوعة مقدماً
٤٩,٠١٧	٦٣٦,٢٨٩	مبالغ مُستحقة من شركات التطوير العقاري وغيرها
١٩٦,٤٦٤	١٨٢,٣١١	مدينون متنوعون وذمم مدينة أخرى
٦٧٩,٧٦٦	١,٢٩٨,١٤١	
(٥,١٢٢)	(٤,١٠٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦٧٤,٦٤٤	١,٢٩٤,٠٣٧	

تحمل المبالغ المُستحقة من شركة التطوير العقاري فائدة بمعدل يتراوح ما بين لا شيء إلى ٣,٥٪ سنوياً (٢٠٢٣: لا شيء سنوياً)، وتُستحق في الفترة ما بين عامي ٢٠٢٥ و ٢٠٢٩ (٢٠٢٣: لا شيء).

١١ مخزون عقاري وخلافه

كانت الحركات في المخزون العقاري وخلافه خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٠٠,٦٦٠	٤٥٨,٦٧٠	الرصيد في ١ يناير
٨,١٦٦	٤١٠,٧٨٦	إضافات واستعادة ملكية عقارات خلال السنة
(٧٣,٤٣٣)	(٦٥٤,٧٤١)	استبعادات خلال السنة
٢٣,٢٧٧	(٩٥٤)	تعديل صافي القيمة القابلة للتحقيق خلال السنة (إيضاح رقم ٣٢)
٤٥٨,٦٧٠	٢١٣,٧٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتمثل كل المخزون العقاري وخلافه للمجموعة في عقارات مملوكة ملكية حرة ويوجد في الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

تم التوصل إلى صافي القيمة القابلة للتحقيق من المخزون العقاري وخلافه للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على أساس التقييمات التي تم إجراؤها في مواعيد التقييم المعنية من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتع المقيمون المستقلون بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات وخلافه في المواقع ذات الصلة. تم تحديد صافي القيمة القابلة للتحقيق بناء على أسلوب مقارنة عقارات في السوق الذي يعكس أسعار معاملات أجريت حديثاً لعقارات مماثلة أو بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدر مدعوماً بمقدار الإيجار الحالي ومعدلات الإيجار السائدة حالياً في السوق لعقارات مماثلة في نفس الموقع. تم إدراج تعديلات صافي القيمة القابلة للتحقيق في الأرباح أو الخسائر في بند "صافي عكس الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية".

١٢ أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة

صنفت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصندوق استثماري باعتبارها استثمارات تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى البعيد لأسباب استراتيجية. خصصت المجموعة أيضاً الاستثمار في حصة ملكية في مرجان واستثمارات أخرى كونها استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (يُرجى الإطلاع على إيضاح رقم ٥-١-٥ الخاص باستثمارات شركة مرجان). يوضح الجدول أدناه القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٩,٦٥٦	٣٢,٤٣١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٥٦٢	١٤,٤٨٦	استثمارات في أسهم مدرجة
١,٤٠٨	١,٤٠٨	استثمار في أسهم غير مدرجة
٤٦,٦٢٦	٤٨,٣٢٥	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٢٥٣,٦٩٥	٢٥٩,٤٦٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٠,٣٢١	٣٠٧,٧٨٨	استثمار في أسهم غير مدرجة وغيرها

فيما يلي تحليل لتركيز الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالقيمة العادلة بحسب القطاع وحسب المنطقة:

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥,٥٦٢	١٤,٤٨٥	٢٣,٩٢٥	٢٤,٧٣٠	مؤسسات مالية
-	-	٦,٥١٥	٨,٤٢٦	جهات حكومية
-	-	٢٥٣,٦٩٥	٢٥٥,٧٩١	العقارات
-	-	٦٢٤	٤,٣٥٧	أخرى
١٥,٥٦٢	١٤,٤٨٥	٢٨٤,٧٥٩	٢٩٣,٣٠٤	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٥٣٠,٦٦٠	١,٤٣٦,٨٦٢	استثمار في أدوات الدين
٨٦٦,٠٧٣	٨٢٠,٩٥٣	استثمارات في صكوك إسلامية
٢٩٥,٧١٢	٥٨٠,٤٤٨	أذونات نقدية
٢,٦٩٢,٤٤٥	٢,٨٣٨,٢٦٣	
(١٥,٤٤٤)	(١٣,٧٠٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٦٧٧,٠٠١	٢,٨٢٤,٥٦١	

تحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح ما بين ٢.٧٪ إلى ٨.٦٪ سنوياً (٢.٢٣٪: ٨.٦٪ سنوياً). تحمل الأذونات النقدية معدل فائدة يتراوح بين ٤.٢٪ إلى ٥.٥٪ سنوياً (٢.٢٣٪ ما بين ٥.٢٪ إلى ٥.٥٪ سنوياً). تم قياس بعض الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٤٢٠.٧ مليون درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (قيمة عادلة قدرها ٤٢٣.٦ مليون درهم إماراتي) (٢.٢٣٪: بقيمة دفترية قدرها ٧٤٩.٠ مليون درهم إماراتي وقيمة عادلة قدرها ٧٤١.٠ مليون درهم إماراتي) والتي كانت مضمونة كما في ذلك التاريخ بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("إعادة الشراء") بمبلغ قدره ٣٨٤,١ مليون درهم إماراتي (٢.٢٣٪: ٦٣١,٥ مليون درهم إماراتي).

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٣,٥٤٩	٥٦,٣٥٨	التكلفة:
١٣,٣٢٣	-	الرصيد في ١ يناير
(٥١٤)	(٤٣,٠٣٤)	المُحوّل من ممتلكات ومعدات (إيضاح رقم ١٦)
٥٦,٣٥٨	١٣,٣٢٤	استيعادات خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٧,٥٢٧	١٧,٢٦١	الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة المتراكم:
٥,١١٧	-	الرصيد في ١ يناير
-	(١١,٢٥١)	المُحوّل من ممتلكات ومعدات (إيضاح رقم ١٦)
١,١٨٧	٧١٠	استيعادات خلال السنة
(٦,٥٧٠)	(٨٠٦)	الاستهلاك المحتمل للسنة (إيضاح رقم ٣٠)
١٧,٢٦١	٥,٩١٤	صافي المبالغ المعكوسة للانخفاض في القيمة خلال السنة (إيضاح رقم ٣٢)
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٩,٠٩٧	٧,٤١٠	القيمة الدفترية:
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

إن جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة مملوكة ملكية حرة وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة. تصنّف هذه العقارات على أنها ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وتبلغ قيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١٠,٦ مليون درهم إماراتي (٢.٢٣٪: ٣٩,٠٩٧ مليون درهم إماراتي). تم تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٤ من قبل خبراء تقييم خارجيين مُستقلين ومؤهلين مهنيًا ولدهم الاعتمادات المهنية اللازمة، كما يتمتعون بخبرة حديثة في تقييم عقارات في نفس مواقع وفئات الاستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم.

١٤ استثمارات عقارية (تابع)

تم تحديد عمليات التقييم بناءً على مقارنة القيمة العادلة/حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي ومعدلات الإيجار السائدة حالياً في السوق لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم اليقين من مقدار التدفقات النقدية وتوقيتها. إن الانخفاض بنسبة ٥٪ في القيمة القابلة للاسترداد قد يؤدي إلى رصد مُخصص للانخفاض في القيمة بمبلغ ٠,٥ مليون درهم إماراتي (٢٣: ١,٩ مليون درهم إماراتي).

خلال السنة، سجلت المجموعة إيرادات إيجارات بمبلغ ٠,٢ مليون درهم إماراتي (٢٢: ٠,٤ مليون درهم إماراتي) من الاستثمارات العقارية الواردة ضمن بند إيرادات تشغيلية أخرى. كما تكبدت المجموعة مصروفات تشغيلية قيمتها ٠,٤٤ مليون درهم إماراتي (٢٣: ٠,٣٠ مليون درهم إماراتي) على الاستثمارات العقارية التي تجني إيرادات إيجارية خلال السنة.

١٥ أصول غير ملموسة

أنظمة تكنولوجيا المعلومات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٢٧,٤٤٦	-	١٢٧,٤٤٦
٨٩٢	-	٨٩٢
٧,٨٧٨	-	٧,٨٧٨
١٣٦,٢١٦	-	١٣٦,٢١٦
١,٠١٨	١٣,٦٠١	١٤,٦١٩
٢,٠١٢	-	٢,٠١٢
١٣٩,٢٤٦	١٣,٦٠١	١٥٢,٨٤٧
٩٨,٨٤٥	-	٩٨,٨٤٥
١٠,٢٠١	-	١٠,٢٠١
١٠٩,٠٤٦	-	١٠٩,٠٤٦
٩,٥٤٦	-	٩,٥٤٦
١١٨,٥٩٢	-	١١٨,٥٩٢
٢٠,٦٥٤	١٣,٦٠١	٣٤,٢٥٥
٢٧,١٧٠	-	٢٧,١٧٠

التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	١٢٧,٤٤٦
إضافات خلال السنة	٨٩٢
المحوّل من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز (إيضاح رقم ١٦)	٧,٨٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣٦,٢١٦
إضافات خلال السنة	١,٠١٨
المحوّل من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز (إيضاح رقم ١٦)	٢,٠١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٣٩,٢٤٦

الإطفاء المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٨,٨٤٥
الاستهلاك للسنة (إيضاح رقم ٣٠)	١٠,٢٠١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠٩,٠٤٦
الاستهلاك للسنة (إيضاح رقم ٣٠)	٩,٥٤٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١١٨,٥٩٢

القيمة الدفترية:

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٦٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٧,١٧٠

١٦ ممتلكات ومعدات

أرض ومباني مملوكة ملكية حرة	تحسينات عقارية	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات الاستخدام	أصول حق أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي	ألف درهم إماراتي
٥٤,٤٩٤	٢٦,٤٩٩	٦٥,٨٨٦	١٤,٧٧٨	٢١٥,٢٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١١٤	٢,٥٥٤	٤,٧٢٤	١٠,٨٢٤	٢٠,٣٩٨	إضافات خلال السنة
-	٨,١٦٥	٢,٣٨٩	(١٨,٤٣٢)	(٧,٨٧٨)	المحوّل من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز (إيضاح رقم ١٥)
(١٣,٣٢٣)	-	-	-	(١٣,٣٢٣)	المحوّل إلى استثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٤)
-	-	(١٤,٠٢٠)	-	(١٤,٠٢٠)	استيعادات خلال السنة
-	-	-	-	١,٠٢٣	تعديلات
٤١,٢٨٥	٣٧,٢١٨	٧٢,٩٩٩	٧,١٧٠	٢٠١,٤٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٩٥٦	٩,٩٩٠	١٤,٨٨٢	٣٥,٧٥٠	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	(٢,٠١٢)	المحوّل من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز (إيضاح رقم ١٥)
-	-	(٢٤٩)	(٢,٠١٢)	(١٠,٩٠٢)	استيعادات خلال السنة
-	-	-	(٤١٨)	(٤١٨)	تعديلات
٤١,٢٨٥	٣٨,١٧٤	٨٢,٧٤٠	١٩,٦٢٢	٢٢٣,٩١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,٠٦٨	١٧,٨٣٣	٥٥,٢٤٨	-	١٠٤,٦١٥	الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة المتراكم:
١,٩٣١	٣,٢٦٨	٦,١٧٤	٢٥,٤٦٦	٢٠,٨٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٥,١١٧)	-	-	-	(٥,١١٧)	الاستهلاك للسنة (إيضاح رقم ٣٠)
-	-	-	(١٤,٠٢٠)	(١٤,٠٢٠)	المحوّل إلى استثمارات عقارية (إيضاح رقم ١٤)
-	-	-	-	٦٦٩	استيعادات
-	-	-	-	٦٦٩	تعديلات
٢,٨٨٢	٢١,١٠١	٦١,٤٢٢	٢١,٦٣٠	١٠٧,٠٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٦٥٢	٤,٤٥٧	٦,٢١٢	٩,٢٠٨	٢١,٥٢٩	الاستهلاك للسنة (إيضاح رقم ٣٠)
-	-	(٢٠٢)	(١٠,٦٥١)	(١٠,٨٥٣)	استيعادات
٤,٥٣٤	٢٥,٥٥٨	٦٧,٤٣٢	٢٠,١٨٧	١١٧,٧١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٦,٧٥١	١٢,٦١٦	١٥,٣٠٨	٢١,٩٠٧	١٠٦,٢٠٤	القيمة الدفترية:
٣٨,٤٠٣	١٦,١١٧	١١,٥٧٧	٧,١٧٠	٩٤,٤٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٨,٤٠٣	١٦,١١٧	١١,٥٧٧	٧,١٧٠	٩٤,٤٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	حسابات وودائع تحت الطلب
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	قروض لأجل
٨١,٥٢٤	١٧٥,١٨٧	قروض إسلامية بين البنوك
١,٦٦٧,٥٢١	٦٤٠,٧٤٢	اتفاقيات إعادة شراء قروض المبرمة مع البنوك
٣٦٧,٢٨٠	٣٦٧,٢٩٠	اتفاقيات إعادة شراء قروض إسلامية المبرمة مع البنوك
٦١١,٣٥١	٣٨٤,١٧٩	
٢٠,١٥٩	-	
٢,٧٤٧,٨٣٥	١,٥٦٧,٣٩٨	

متوسط سعر الفائدة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المذكورة أعلاه المبرمة مع البنوك يتراوح بين ٤,٩٪ إلى ٥٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٥,٩٪ إلى ٦٪ سنوياً). تم الإفصاح عن الضمانات المقدمة كتأمين مقابل قروض إعادة الشراء هذه في إيضاح ١٣ حول البيانات المالية الموحدة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧ ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك (تابع)

إن التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك هو على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١,١٧٦,٥٧٠	٥٧٧,٤٤٩
١,٥٧١,٢٦٥	٩٨٩,٩٤٩
٢,٧٤٧,٨٣٥	١,٥٦٧,٣٩٨

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١٨ حسابات العملاء وودائع أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١,٩٥٦,٦٨٢	٢,٤٨٣,٣٢١
٤٢٩,٠٢٢	٣٧٠,٦٨٢
١٠,٠٦١,٣٠٠	١٢,٣٤٨,٥٨٨
١٦٠,٧٢٧	٢٢٧,٥٥٦
١٢,٦٠٧,٧٣١	١٥,٤٣٠,١٤٧

حسابات جارية

حسابات توفير

وودائع لأجل

أخرى

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٢,٤١٥,٧٧٨	١٤,٩٧٧,٢٦٩
١٩١,٩٥٣	٤٥٣,٨٧٨
١٢,٦٠٧,٧٣١	١٥,٤٣٠,١٤٧

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

تشمل حسابات العملاء والودائع الأخرى المذكورة أعلاه حسابات إسلامية وودائع يبلغ مجموعها ٣,٣١٧,٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ١,٣٥٣,٩ مليون درهم إماراتي).

١٩ ذمم دائنة والتزامات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣٧٩,٨٩٧	٤٢٧,٠٦٣
١١٣,٠١٦	١٨٤,١١٤
٤٧,٧٠٦	٥٢,٠٤٩
٣٧,١٨٠	١٤,٨٩١
-	٢٠,٧٩٦
١٥٧,٦٠٨	١٤٦,١٣٩
٧٣٥,٤٠٧	٨٤٥,٠٤٩

أوراق قبول العملاء

فوائده وأرباح مُستحقة الدفع

مُخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح رقم ١٩-١)

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على التعرضات غير الممولة

ضريبة الدخل مستحقة الدفع (إيضاح رقم ١٩-٢)

حسابات دائنة ومدنيون متنوعون والتزامات أخرى

١-١٩ خطط مكافآت التقاعد

خطة الاشتراكات المُحددة

تدفع المجموعة اشتراكات عن موظفيها المؤهلين ويتم التعامل معها على أنها خطط الاشتراكات المُحددة. هذا وقد بلغ المُحمّل للسنة فيما يتعلق بهذه الاشتراكات ما قيمته ٥,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٤,٧ مليون درهم إماراتي). تم تصنيف المعاشات مُستحقة الدفع البالغ قيمتها ٠,٧ مليون درهم إماراتي ضمن بند التزامات أخرى كما في تاريخ التقرير (٢٠٢٣: ٠,٦ مليون درهم إماراتي).

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
١-١٩ خطط مكافآت التقاعد (تابع)

خطة المكافآت المحددة

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المؤهلين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ للتحقق من القيمة الحالية للالتزامات المكافآت المحددة، وتم تكليف خبير تقييم اكتواري داخل دولة الإمارات العربية المتحدة لتقييم مقدار هذه المكافآت. وتم قياس القيمة الحالية للالتزامات المكافآت المحددة، وما يتصل بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييمات على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		معدل الخصم
/٥,٩٣	/٥,٠٨	
/٣,٠٠	/٣,٠٠	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

فيما يلي الحركات في القيمة الحالية للالتزامات المكافآت المحددة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٤٣,٦٧٠	٤٧,٧٠٦	الرصيد في ١ يناير
٧,٦٧١	٥,١٠٣	تكلفة الخدمة
١,٧٨٣	١,٩٨٥	مصرفات الفوائد
(٢,٧٨١)	-	(أرباح) إعادة القياس
(٢,٦٣٧)	(٢,٧٤٥)	مكافآت مدفوعة خلال السنة
٤٧,٧٠٦	٥٢,٠٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتمثل افتراضات التقييم الهامة المستخدمة لتحديد التزامات المكافآت المحددة في معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب ومعدل دوران الموظفين. تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التغيرات في الافتراضات ذات الصلة المحتمل حدوثها بشكل معقول في نهاية فترة التقرير، مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

إذا ازداد معدل الخصم بمقدار ٥٠ نقطة أساس، سينخفض التزام المكافآت المحددة بنسبة ٤,٢٪ (٢٠٢٣: ٤,٢٪)، بينما إذا انخفض معدل الخصم بمقدار ٥٠ نقطة أساس، سؤدي إلى زيادة في الالتزام بنسبة ٤,٥٪ (٢٠٢٣: ٤,٥٪).

وبالمثل، تؤدي الزيادة في المعدل المتوقع لزيادة الراتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس إلى زيادة في التزام المكافآت المحددة بنسبة ٤,٤٪ (٢٠٢٣: ٤,٥٪)، بينما يؤدي الانخفاض في المعدل المتوقع لزيادة الرواتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس إلى انخفاض التزام المكافآت المحددة بنسبة ٤,٢٪ (٢٠٢٣: ٤,٢٪).

٢-١٩ ضريبة الدخل

أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") من أجل سن نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد سارياً على الفترات المحاسبية التي بدأت في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وحيث إن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن أول فترة ضريبية تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. مع تقديم الإقرار الضريبي المعني في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. إن الدخل الخاضع للضريبة الخاص بالمنشآت التي تقع ضمن نطاق أغراض نظام ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة يخضع لضريبة الشركات بمعدل ضريبي ٩٪.

تُقدّر رسوم الضريبة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٠,٨ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: لا شيء) وهي تُمثل معدل الضريبة الفعلي بنسبة ٩,٣٪ (٢٠٢٣: لا شيء).

٢٠ رأس المال

إن رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع يتكون من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٣: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهم بقيمة درهم واحد لكل سهم). ويحق لكل حامل سهم من الأسهم المدفوعة بالكامل التصويت بصوت عن كل سهم واحد، كما أن له الحق في الحصول على توزيعات أرباح.

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

٢١ سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات الشق الأول من رأس المال ("سندات رأسمالية") من خلال منشأة ذات غرض خاص وهي سي بي أي تايبير وان برايفت ليمتد ("المصدر"). بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١ مليون درهم إماراتي). تعد هذه السندات سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٥,٩٩٣٪ سنوياً مُعدلة من النسبة السابقة البالغة ٦,٥٪ سنوياً (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنوياً) خلال "الفترة الأولية". بعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنوياً. تسدد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (اعتباراً من وتضمن يوم) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء يوم) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية في ٢٣ يونيو ٢٠٢٥ وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك، مع مراعاة استيفاء شروط معينة (بما في ذلك شروط الاتفاقية). تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وبدون ضمان. ويجوز للبنك اختبار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص، وهذا من جملة شروط أخرى. ولا يحق لحامل تلك السندات الرأسمالية المطالبة بالفائدة، ولا يعد اختبار البنك عدم سداد الفائدة حدثاً من أحداث التخلف عن السداد.

٢٢ الاحتياطيات

١-٢٢ احتياطي قانوني إلزامي

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك، يتم سنوياً تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

٢-٢٢ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

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

٣-٢٢ احتياطي مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

احتياطي مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي يتألف مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
<u>٢٧١,٨٩٩</u>	-

احتياطي المخصص المحدد

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات إنخفاض قيمة الائتمان المحتسبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بتعرضات المرحلة الثالثة المُحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص المحدد" على أنها تخصيص من الأرباح المُحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لسداد توزيعات الأرباح. ومع ذلك، توقف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال السنة عن الالتزام بمتطلبات احتياطي المخصص المحدد مما أدى بدوره إلى إعادة كافة المخصصات المسجلة سابقاً إلى الأرباح المُحتجزة بما قيمته ٢٧١,٩ مليون درهم إماراتي بما يتوافق مع المعايير الجديدة لإدارة مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ الاحتياطيات (تابعة)

٣-٢٢ احتياطي مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابعة)

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

احتياطي المخصص					
المحدد لمصرف					
الإمارات العربية المتحدة		احتياطي إعادة		احتياطي قانوني	
الإجمالي	المركزي	تقييم الاستثمار	احتياطي عام	إلزامي	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
					٢٠٢٤
٥٢٥,٢٩١	٢٧١,٨٩٩	(٦٣,٩٢١)	-	٣١٧,٣١٣	كما في ١ يناير
٢,٦٣٤	-	٢,٦٣٤	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٢٣٨,٧٥٣)	(٢٧١,٨٩٩)	١٢,٩٢٩	-	٢٠,٢١٧	المحول من/(إلى) الأرباح المحتجزة
٢٨٩,١٧٢	-	(٤٨,٣٥٨)	-	٣٣٧,٥٣٠	كما في ٣١ ديسمبر
					٢٠٢٣
٥٥١,١١٨	٢٨٤,٢٠٣	(٦٤,٨٠٥)	٣١,٤٧١	٣٠٠,٢٤٩	كما في ١ يناير
٨٨٤	-	٨٨٤	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٢٦,٧١١)	(١٢,٣٠٤)	-	(٣١,٤٧١)	١٧,٠٦٤	المحول من/(إلى) الأرباح المحتجزة
٥٢٥,٢٩١	٢٧١,٨٩٩	(٦٣,٩٢١)	-	٣١٧,٣١٣	كما في ٣١ ديسمبر

٢٣ الحصص غير المسيطرة

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

الحصص غير المسيطرة كما في ٣١		الأرباح المخصصة للحصص غير المسيطرة		نسبة الملكية وحقوق التصويت %		
ديسمبر		للسنة				
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي			
١٢٠,٠٥٧	١٢٠,٧٣٣	١٦,٧٢٠	٦٧٦	%٥٢,٨	%٥٢,٨	الخليجية للاستثمارات العقارية
١٢٠,٠٥٧	١٢٠,٧٣٣	١٦,٧٢٠	٦٧٦			

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

٢٣ الحصة غير المسيطرة (تابع)

إن المعلومات المالية الموجزة الخاصة بالشركة الخليجية للاستثمارات العقارية التي لها حصة جوهرية غير مسيطرة مبينة أدناه، حيث تمثل هذه المعلومات المالية الموجزة أدناه المبالغ قبل حذف القيود بين شركات المجموعة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٥٣,٦٩٥	٢٥٥,٧٩١	أصول متداولة
-	-	أصول غير متداولة
<u>٢٥٣,٦٩٥</u>	<u>٢٥٥,٧٩١</u>	إجمالي الأصول
-	-	الالتزامات المتداولة والالتزامات غير المتداولة
<u>٢٥٣,٦٩٥</u>	<u>٢٥٥,٧٩١</u>	حقوق الملكية العائدة إلى مُلاك الشركة الخليجية للاستثمارات العقارية
<u>٢٥٣,٦٩٥</u>	<u>٢٥٥,٧٩١</u>	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٣٥,٤٢٤	٢,٠٩٦	صافي الدخل من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,٤٢٤	٢,٠٩٦	أرباح السنة
<u>٣٥,٤٢٤</u>	<u>٢,٠٩٦</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٨,٧٠٤	١,٤٢٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة للعائد إلى:
١٦,٧٢٠	٦٧٦	مُلاك الشركة الخليجية للاستثمارات العقارية
<u>٣٥,٤٢٤</u>	<u>٢,٠٩٦</u>	الحصة غير المسيطرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧٣٨,٩٧٩	٧٣٨,٦٤٩
١٤,١٤٩	١٥,٢٠٨
٤٣,١٩٩	٥٧,٧٨٢
١٠٠,٣٩٧	١١٩,١٤٩
٥٥,٥٠٤	٤٧,٦٧٦
٩٥٢,٢٢٨	٩٧٨,٤٦٤

٢٤ إيرادات الفوائد

قروض وسحوبات على المكشوف
كمبيالات مخصصة
قروض لبنوك
أدوات دين
إيداعات لدى بنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١١,٦٧١	٤٦,٠٣٧
٤٠,٦٢١	٢٣,٩٤٥
٣١,٠٧٧	٣٤,٥٢١
٨٣,٣٦٩	١٠٤,٥٠٣

٢٥ إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

مراوحة
إجارة
صكوك إسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٣٦,٦٨٠	٥٠٨,٢٣٧
١٢٩,١٤١	١٠٣,٠٠٠
٢,٤٧٩	٢,٦٣٧
٥٦٨,٣٠٠	٦١٣,٨٧٤

٢٦ مصروفات الفائدة

ودائع العملاء
قروض من بنوك
مصروفات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥٠,١٣٤	٩٧,٧٨٣
٦١,٩٢٠	٢٧,٣١٣
١١٢,٠٥٤	١٢٥,٠٩٦

٢٧ توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

ودائع العملاء الإسلامية
ودائع استثمارية إسلامية من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥١,٥٢١	٥٩,٦٢٢
٢٠,٣٣٥	٣٨,٤١٦
٢٦,٨٧٥	٢٩,٥١٣
٩,٥٠٧	١٠,٧٩١
٧,٩٢٦	٨,٩٢٦
٨,١٣٥	٧,٤٧٦
٦,٧٥٥	٤,٩٨٨
١٣١,٠٥٤	١٥٩,٧٣٢

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات الرسوم والعمولات:
عمولة على منتجات التمويل التجاري
رسوم خدمات استشارية
رسوم إدارة التسهيلات
رسوم المقاصة والتسوية
رسوم متعلقة بالبطاقات الائتمانية
رسوم وعمولات بنكية وخدمة الحساب
إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(١٣,٢٣٧)	(١٦,٠٧٥)
(٥,٢٧٧)	(٥,٣٢٧)
(١٨,٥١٤)	(٢١,٤٠٢)
١١٢,٥٤٠	١٣٨,٣٣٠

مصروفات الرسوم والعمولات:
مصروفات متعلقة بالبطاقات الائتمانية
أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٨,٥٩٥	٧,٣٧٠
٣٢,٠٤٢	٢٠,٣٣٢
٧,٨٧٠	١٩٠,١٩٥
٧,٢٥٧	٣,٣٩٨
٧٥,٧٦٤	٢٢١,٢٩٥

أرباح صرف العملات الأجنبية
صافي الدخل من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح من بيع الأصول المالية
إيرادات أخرى

٣٠ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٣٧,٣٥١	٢٥٤,٢٣٠
٣٢,٢٧٦	٣١,٧٨٥
١٣,١٥٧	١٧,٠٨٨
٢٦,١٢٧	٢٨,٨٢٤
٤٠,١٨١	٤٥,٧٣٧
٣٤٩,٠٩٢	٣٧٧,٦٦٤

رواتب ومصروفات ذات علاقة
استهلاك وإطفاء
رسوم قانونية واستشارية
تكاليف الصيانة
مصروفات أخرى

لم يتم تقديم أي مساهمات اجتماعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٣١ صافي مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(٨٠,٨٦١)	(١٤٠,٤٤٨)
٢٧,٢٠٠	٣٧,٦٧٩
(٥٣,٦٦١)	(١٠٢,٧٦٩)

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للسنة بعد خصم قيمة المبالغ المعكوسة
صافي المبالغ المستردة مقابل شطب القروض

٣٢ صافي (مخصص)/عكس الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٣,٢٧٧	(٩٥٤)
٦,٥٧٠	٨٠٦
٢٩,٨٤٧	(١٤٨)

صافي (مخصص)/عكس المخزون العقاري (إيضاح رقم ١١)
عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية (إيضاح رقم ١٤)

٣٣. مصروف ضريبة الدخل

يُحتسب المصروف المحمّل للسنة بناءً على صافي الأرباح المعدّلة للسنة بمعدلات الضريبة المطبّقة. فيما يلي المصروف المحمّل على بيان الدخل الموحّد للسنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	٢٠,٧٩٦

المصروف المحمّل للسنة

فيما يلي تسوية الضريبة المفروضة على أرباح المجموعة بناءً على أساس المحاسبة والأرباح وفقاً لقوانين الضرائب:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	٢٢٢,٦٥١
-	٢٠,٠٣٩
-	(٦٦)
-	٨٢٣
-	٢٠,٧٩٦

الأرباح قبل خصم الضريبة

تأثير معدلات الضريبة

- الدخل غير الخاضع للضريبة

- مصروفات غير مستقطعة لأغراض ضريبية

إجمالي مصروف ضريبة الدخل

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

٣٤ التزامات محتملة وارتباطات

لتلبية لاحتياجات العملاء المالية، تلزم المجموعة بعدة ارتباطات غير قابلة للإلغاء والتزامات محتملة، والتي تشمل ضمانات مالية واعتمادات مستندية والتزامات أخرى غير مسجوبة لتقديم قرض. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا تُدرج في بيان المركز المالي الموحد، إلا أنها تتضمن مخاطر ائتمانية وبالتالي فهي تشكل جزءاً من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بصورة عامة.

١-٣٤ اعتمادات مستندية و ضمانات

تلزم الاعتمادات المستندية 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 بمخاطر القروض. إن المبالغ التعاقدية للالتزامات المحتملة مبينة في الجدول التالي حسب الفئة، وتمثل 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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٦٦٧,٤٠٠	٣,١٩١,٥٢٧	ضمانات
٣٤٩,٦٠٨	٤١٩,٣٦٣	اعتمادات مستندية
<u>٣,٠١٧,٠٠٨</u>	<u>٣,٦١٠,٨٩٠</u>	

٢-٣٤ ارتباطات أخرى

يوجد لدى المجموعة دائماً التزامات قائمة غير قابلة للإلغاء لتقديم قرض. وتمثل هذه الالتزامات في تسهيلات قروض معتمدة. وبالنسبة لالتزامات القروض الموضحة في الجدول أدناه، يُفترض أن تكون هذه المبالغ قد تم سدادها بالكامل.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢,٣٨٠,٥٠١	٢,٠٠٨,٧٤١	التزامات القروض
١,٥٤٨	٤٢,٤٤١	ارتباطات رأسمالية
<u>٢,٣٨٢,٠٤٩</u>	<u>٢,٠٥١,١٨٢</u>	

٣٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٥٣,٩٢١	٢٠١,١٧٩	أرباح الفترة العائد إلى ملاك البنك
-	(٢٧,٥٢٠)	خصم: الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
١٥٣,٩٢١	١٧٣,٦٥٩	صافي الأرباح العائدة إلى المساهمين
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<u>٠,٠٠٩</u>	<u>٠,١٠٠</u>	ربحية السهم* (بالدرهم الإماراتي)

* كانت ربحية السهم المُخفّضة والأساسية هي نفسها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٣٦ النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية الموحد من الأرصدة التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٣٨٤,٣١٨	١,٥٧٣,٤٣٤	مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي (إيضاح رقم ٦)
٧١٥,٤٠٩	٩٣٣,٣٨٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح رقم ٧)
٢٩٥,٧١٢	٥٨٠,٤٤٨	أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح رقم ١٣)
<u>٢,٣٩٥,٤٣٩</u>	<u>٣,٠٨٧,٢٦٤</u>	
(٣٢٥,٦٥٤)	(٥١٠,١٤٢)	ناقصاً: احتياطي قانوني إلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦٦٨,١٢٠)	(٨٣٧,٢٩٠)	ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٢٩٥,٧١٢)	(١٧٥,٠٠٠)	ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
<u>١,١٠٥,٩٥٣</u>	<u>١,٥٦٤,٨٣٢</u>	

تصنيف الأصول والالتزامات المالية ٣٧

الأصول والالتزامات المالية غير المشتقة والمشتقة ١-٣٧

الإجمالي		بالتكلفة المطفأة		بالقيمة العادلة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الأصول المالية غير المشتقة					
مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي					
١,٣٨٤,٣١٨	١,٥٧٣,٤٣٤	١,٣٨٤,٣١٨	١,٥٧٣,٤٣٤	-	-
٧١٥,٤٠٩	٩٣٣,٣٨٠	٧١٥,٤٠٩	٩٣٣,٣٨٠	-	-
١٣,٣٩٤,٨٧٨	١٤,٥٥٠,٥٠٧	١٣,٣٩٤,٨٧٨	١٤,٥٥٠,٥٠٧	-	-
٦٦٠,٤٠٨	١,٢٧٨,٧٧٥	٦٦٠,٤٠٨	١,٢٧٨,٧٧٥	-	-
٣٠٠,٣٢١	٣٠٧,٧٨٨	-	-	٣٠٠,٣٢١	٣٠٧,٧٨٨
٢,٦٩٢,٤٤٥	٢,٨٣٨,٢٦٣	٢,٦٩٢,٤٤٥	٢,٨٣٨,٢٦٣	-	-
١٩,١٤٧,٧٧٩	٢١,٤٨٢,١٤٧	١٨,٨٤٧,٤٥٨	٢١,١٧٤,٣٥٩	٣٠٠,٣٢١	٣٠٧,٧٨٨
أصول مالية مُشتقة - بالقيمة العادلة					
من خلال الأرباح أو الخسائر					
٢,٦٣٣	١٠,٣٢٤	-	-	٢,٦٣٣	١٠,٣٢٤
١٩,١٥٠,٤١٢	٢١,٤٩٢,٤٧١	١٨,٨٤٧,٤٥٨	٢١,١٧٤,٣٥٩	٣٠٢,٩٥٤	٣١٨,١١٢
الالتزامات المالية غير المشتقة					
أرصدة مستحقة للمصرف المركزي					
١,٧٨٣	-	١,٧٨٣	-	-	-
٢,٧٤٧,٨٣٥	١,٥٦٧,٣٩٨	٢,٧٤٧,٨٣٥	١,٥٦٧,٣٩٨	-	-
١٢,٦٠٧,٧٣١	١٥,٤٣٠,١٤٧	١٢,٦٠٧,٧٣١	١٥,٤٣٠,١٤٧	-	-
٦٤٣,٧٥٤	٧٧٩,٩٦٤	٦٤٣,٧٥٤	٧٧٩,٩٦٤	-	-
١٦,٠٠١,١٠٣	١٧,٧٧٧,٥٠٩	١٦,٠٠١,١٠٣	١٧,٧٧٧,٥٠٩	-	-
التزامات مالية مُشتقة - بالقيمة العادلة					
من خلال الأرباح أو الخسائر					
٨,٠٦٨	٢,١٥٥	-	-	٨,٠٦٨	٢,١٥٥
١٦,٠٠٩,١٧١	١٧,٧٧٩,٦٦٤	١٦,٠٠١,١٠٣	١٧,٧٧٧,٥٠٩	٨,٠٦٨	٢,١٥٥

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 أسعار الفائدة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يوضح القسم التالي سياسات إدارة المخاطر للمجموعة والتي لم يطرأ عليها تغيير عن السنة السابقة.

١-٣٨ مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تكبد المجموعة خسائر مالية بسبب إخفاق العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن النشاط الرئيسي المدخل للمجموعة يتمثل في قروض العملاء، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي المخاطر الرئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلفيات إلى العملاء وكذلك من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات ذات الصلة لتقديم القروض أو تسهيلات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للأصول. تضع المجموعة في الاعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التخلف عن السداد لدى الطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع وذلك لأغراض إدارة المخاطر.

١-١٠-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان

تتولى لجنة الائتمان والمخاطر التابعة 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 فعال للمقترضين ومراقبة التعرضات بشكل مستمر مقابل حدود المخاطر المقررة بالمجموعة.
- الحد من تركيزات التعرض للمخاطر وفقاً لنوع الأصل والأطراف المقابلة ومجال العمل والتصنيف الائتماني والقطاع الجغرافي وغير ذلك.
- وضع إطار رقابة قوي لهيكل تفويض 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 خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، وإدماج المعلومات المستقبلية والأسلوب المستخدم لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات معمول بها للمحافظة بشكل مناسب على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتحقق من صحتها.
- استحداث عملية جيدة لتقييم وقياس مخاطر الائتمان مدعومة بأساس قوي من الأنظمة والأدوات والبيانات الشائعة المستخدمة في تقييم مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات على مستوى المجموعة لإدارة مخاطر الائتمان.

تُجري إدارة التدقيق الداخلي عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات المتبعة مصممة ومطبقة بشكل ملائم.

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

إدارة المخاطر المالية (تابع) ٣٨

مخاطر الائتمان (تابع) ١-٣٨

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ٢-١-٣٨

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الأصول 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 الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

يتألف إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من إثنين وعشرين فئة. 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 المقرض في الاعتبار. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد.

يتم تصميم وتحديد معايير درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التخلف عن السداد عندما تزداد مخاطر الائتمان. وكلما ازدادت مخاطر الائتمان، اختلفت درجة مخاطر التخلف عن السداد. يتم تخصيص درجة مخاطر ائتمان لكل حالة من حالات التعرض، عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع حالات التعرض ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المراقبة المتبعة عامة ومصممة حسب نوع التعرض.

تستخدم البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

- سجل السداد، بما في ذلك نسب السداد وتحليل فترة الاستحقاق.
- مدى استخدام الجهد الممنوح.
- التحمل (سواء المطلوب أو الممنوح).
- التغيرات في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.
- معلومات التصنيف الائتماني المتاحة من 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 للملاءمات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة، وتحليل بيانات السوق مثل أسعار مقايضة التخلف الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، وتقييم التغيرات في القطاع الذي يعمل فيه العميل وإلخ.

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان 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 والمقرض وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها. يقدم الجدول أدناه توضيحاً لتصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة إلى التصنيفات الخارجية.

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٨ 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 والمراقبة الخاصة	B١
٦	تحت الملاحظة والمراقبة الخاصة	B٢
-٦	تحت الملاحظة والمراقبة الخاصة	B٣
+٧	تحت الملاحظة والمراقبة الخاصة	Caa١
٧	تحت الملاحظة والمراقبة الخاصة	Caa٢
-٧	تحت الملاحظة والمراقبة الخاصة	Caa٣
٨	متعثرة: دون المستوى	Ca - C
٩	متعثرة: مشكوك في تحصيلها	Ca - C
١٠	متعثرة: منخفضة القيمة	Ca - C

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير لكل محفظة أصول. تشمل المعايير المستخدمة 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

مؤشرات النوعية التي تم تقييمها	قروض الأفراد	قروض الشركات
التغيرات في سلوك الأداء لدى المقترض أو المحفظة (أيام التأخر عن السداد)، نسبة القرض إلى القيمة (قروض 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.		
تغير جوهري في النتائج التشغيلية للجهة المقترضة، تغير سلبى جوهري 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.		
الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية	مبالغ مستحقة من البنوك	
الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية	أدوات دين	
الزيادة في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات 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 جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وثبوتية تشير إلى 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 موجبات مخاطر الائتمان التي أدت إلى التخلف عن السداد تم إظهارها بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

تقوم المجموعة بدمج المعلومات الاستشرافية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام ثلاثة سيناريوهات استشرافية - التصاعدي وخط الأساس والتنازلي. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل سيناريو ويتم ترجيحه حسب احتمالية حدوث ذلك السيناريو.

استناداً إلى البيانات التاريخية حول مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستمدة من قاعدة بيانات موديز، تعبر المجموعة عن منظور "حالة أساسية" بأنه الاتجاه المستقبلي للتوقعات الاقتصادية التي تحرك معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. يمثل السيناريو الأساسي النتيجة الأكثر ترجيحاً ويتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية وأنشطة الأعمال الأخرى. السيناريو المعاكس يمثل نتائج أكثر تشاؤماً، في حين يمثل السيناريو التصاعدي سيناريو يتفوق فيه عنصر الاقتصاد على خط الأساس.

أعدت المجموعة وضع نماذج الاقتصاد الكلي لدمج أحدث البيانات والتغيرات في المحفظة. وباستخدام منهجية قوية في وضع نموذج الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. استخدمت المجموعة بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التالية المستمدة من قاعدة بيانات موديز لدمج المعلومات الاستشرافية في هيكل مصطلح احتمالية التعثر لكل سيناريو.

- نسبة الدين الحكومي العام إلى إجمالي الناتج المحلي، (بالنسبة المئوية غير المعدلة موسمياً)
- المؤشر القياسي لأسعار المنازل: العقارات، (كان المؤشر القياسي لعام ٢٠١٠ = ١٠٠، غير مُعدّل موسميًا)
- الطاقة: عملية الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك المكثفات النفطية، (مليون برميل يومياً، غير مُعدّل موسميًا)
- الحسابات القومية: إجمالي الناتج المحلي - الواقعي - أبطوي، (٢٠١٧: مليون دولار أمريكي، المعدل السنوي المعدل موسميًا)
- أسعار العقارات السكنية - أبطوي: جميع المساكن، (كان المؤشر القياسي لعام ٢٠١٠ = ١٠٠، غير مُعدّل موسميًا)
- تكلفة وحدة العمل، (كان المؤشر لعام ٢٠١٠ = ١٠٠، مُعدّل موسميًا)
- مؤشر أسعار الأسهم: المؤشر العام لسوق دبي المالي (المؤشر، غير مُعدّل موسميًا)
- التمويل الحكومي العام: الإيرادات (مليار درهم إماراتي، المعدل السنوي المعدل موسميًا)
- الحسابات القومية: إجمالي الناتج المحلي - الواقعي - دبي، (٢٠١٧: مليون دولار أمريكي، المعدل السنوي غير المعدل موسميًا)
- أسعار العقارات السكنية - دبي: جميع المساكن (درهم إماراتي للمتر المربع، غير مُعدّل موسميًا)

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠-١-٣٨ دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للسنوات من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة.

ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
			نسبة الدين الحكومي العام إلى إجمالي الناتج المحلي، (بالنسبة المئوية غير المعدلة موسمياً)
٢٥,١	٢٣,٠	٢١,٧	• السيناريو التصاعدي
٢٩,١	٢٧,٨	٢٧,٢	• سيناريو الحالة الأساسية
٣٩,٣	٤٠,٨	٣٨,٣	• السيناريو التنازلي
			المؤشر القياسي لأسعار المنازل: العقارات، (كان المؤشر القياسي لعام ٢٠١٠ = ١٠٠، غير مُعدّل موسمياً)
١٥٨,٨	١٥٠,٢	١٤٢,٥	• السيناريو التصاعدي
١٥١,٦	١٤٣,٣	١٣٧,٠	• سيناريو الحالة الأساسية
١١٩,٩	١١١,٩	١١١,٨	• السيناريو التنازلي
			الطاقة: عملية الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك المكثفات النفطية، (مليون برميل يومياً، غير مُعدّل موسمياً)
٣,٩	٣,٧	٣,٥	• السيناريو التصاعدي
٣,٩	٣,٧	٣,٥	• سيناريو الحالة الأساسية
٣,٨	٣,٦	٣,٤	• السيناريو التنازلي
			الحسابات القومية: إجمالي الناتج المحلي - الوافي - أبطي، (٢٠١٧: مليون دولار أمريكي، المعدل السنوي المعدل موسمياً)
٢٦٣,٦٣١,٥	٢٥٥,٢٦٥,٧	٢٤٨,٩٨٣,٦	• السيناريو التصاعدي
٢٥٥,٥٠٤,٧	٢٤٧,٥٣٢,٥	٢٤١,٩٣٠,٤	• سيناريو الحالة الأساسية
٢٤٠,٦٥١,١	٢٢٩,٤٣٥,٢	٢٢٥,٣٤٨,٦	• السيناريو التنازلي
			أسعار العقارات السكنية - أبطي: جميع المساكن، (كان المؤشر القياسي لعام ٢٠١٠ = ١٠٠، غير مُعدّل موسمياً)
١١٧,٩	١١٢,١	١٠٦,٩	• السيناريو التصاعدي
١١٢,٢	١٠٦,٣	١٠٢,٠	• سيناريو الحالة الأساسية
٨٧,٤	٨٠,٩	٨٠,٤	• السيناريو التنازلي
			تكلفة وحدة العمل، (كان المؤشر لعام ٢٠١٠ = ١٠٠، مُعدّل موسمياً)
١٤٠,٤	١٤٠,٨	١٣٧,٨	• السيناريو التصاعدي
١٣٦,٤	١٣٥,٧	١٣٤,٢	• سيناريو الحالة الأساسية
١٣٤,١	١٣٦,٢	١٣٥,٩	• السيناريو التنازلي
			مؤشر أسعار الأسهم: المؤشر العام لسوق دبي المالي (المؤشر، غير مُعدّل موسمياً)
١٠,٢٧٤,٢	٩,٩١١,٠	٩,٨٧١,٣	• السيناريو التصاعدي
٩,٨١٠,٢	٩,٤٠٥,٥	٩,١٩٢,٧	• سيناريو الحالة الأساسية
٧,٩٥٠,٣	٧,٢٩٩,٨	٥,٩٩٥,٠	• السيناريو التنازلي
			التمويل الحكومي العام: الإيرادات (مليار درهم إماراتي، المعدل السنوي المعدل موسمياً)
٥١٢,١	٥٣٣,٢	٦٠٥,٠	• السيناريو التصاعدي
٤٨٨,٥	٥٠٦,٩	٥١٣,٢	• سيناريو الحالة الأساسية
٤٢٧,٣	٤١٨,٦	٣٦٧,٠	• السيناريو التنازلي

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

إدارة المخاطر المالية (تابع)	٣٨
مخاطر الائتمان (تابع)	١-٣٨
دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)	٣-١-٣٨
ديسمبر ٢٠٢٤	

٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
الحسابات القومية: إجمالي الناتج المحلي - الواقعي - دبي، (٢٠١٧: مليون دولار أمريكي، المعدل السنوي غير المعدل موسمياً)			
١٤٨,٧٩٤,٨	١٤٢,٧٠٣,٨	١٣٦,٦١٨,٤	• السيناريو التصاعدي
١٤٤,٢٠٨,٠	١٣٨,٣٨٠,٧	١٣٢,٧٤٨,٢	• سيناريو الحالة الأساسية
١٣٥,٨٢٤,٦	١٢٨,٢٦٣,٥	١٢٣,٦٤٩,٧	• السيناريو التنازلي
•			
أسعار العقارات السكنية - دبي: جميع المساكن (درهم إماراتي للمتر المربع، غير مُعدَّل موسمياً)			
٢٦,٠٧٧,٧	٢٣,٣٦٣,٨	٢١,٠٠٦,٣	• السيناريو التصاعدي
٢٤,٨١٢,٢	٢٢,١٦٤,٨	٢٠,٠٥٠,١	• سيناريو الحالة الأساسية
١٩,٣٣٠,٨	١٦,٨٦٣,٨	١٥,٨٠٤,٦	• السيناريو التنازلي
•			
يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٦ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة.			

ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
تعويضات العاملین - العقارات، (٢٠١٠: مليار درهم إماراتي)			
٥٣٢,٢	٥١٧,٧	٤٨٩,٩	• السيناريو التصاعدي
٥٠١,٤	٤٨٣,٩	٤٦٤,٨	• سيناريو الحالة الأساسية
٤٦٥,٩	٤٥٣,٧	٤٤٠,٤	• السيناريو التنازلي

المؤشرات الدورية: المؤشر الاقتصادي المركب المعزز - غير النفطية (% على أساس سنوي)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٣,٣	٤,٤	٥,٣	• السيناريو التصاعدي
٣,١	٣,٧	٣,٧	• سيناريو الحالة الأساسية
٣,٦	٢,٣	(٠,٥)	• السيناريو التنازلي

أسعار العقارات السكنية (أبوظبي: جميع المساكن، درهم إماراتي للمتر المربع)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
١٣,٠٨١,٣	١٣,٠٥٠,٧	١٢,٦١١,١	• السيناريو التصاعدي
١٢,٥٧٩,٣	١٢,٤٧٤,٠	١٢,٠٧١,٢	• سيناريو الحالة الأساسية
١١,٣٠٢,٩	١١,٠٠١,٤	١٠,٦٢١,٠	• السيناريو التنازلي

نسبة الدين الحكومي العام إلى إجمالي الناتج المحلي، (%)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
٢٥,٥	٢١,٩	١٩,٥	• السيناريو التصاعدي
٣٠,١	٢٦,٦	٢٣,٦	• سيناريو الحالة الأساسية
٤٣,٧	٤٢,٩	٣٥,٢	• السيناريو التنازلي

المؤشر القياسي لأسعار المنازل: العقارات، (كان المؤشر القياسي لعام ٢٠١٠ = ١٠٠)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
١٥٣,٧	١٤٣,٥	١٢٨,٨	• السيناريو التصاعدي
١٤٦,٨	١٣٦,٥	١٢٣,٤	• سيناريو الحالة الأساسية
١٣٤,١	١٢٣,٥	١١١,٩	• السيناريو التنازلي

تكلفة وحدة العمل، (كان المؤشر لعام ٢٠١٠ = ١٠٠)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
١٢١,٧	١٢٠,٧	١١٨,٣	• السيناريو التصاعدي
١١٨,٢	١١٦,٣	١١٥,٣	• سيناريو الحالة الأساسية
١١٤,٨	١١٤,٨	١١٤,١	• السيناريو التنازلي

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٠٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٣-١-٣٨ دمج المعلومات الاستشرافية (تابع)

ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٦ ٢٠٢٥ ٢٠٢٤

إحصاء القوى العاملة: معدل البطالة (%)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
٢,٣	٢,١	١,٧
٢,٣	٢,٣	٢,٤
٢,٥	٢,٧	٣,٠

- السيناريو التصاعدي
- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو التنازلي

الحسابات القومية: الطلب المحلي الحقيقي (٢٠١٠: مليار درهم إماراتي)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
١,٦٥٤,٧	١,٦١٣,٠	١,٥٤٦,٣
١,٥٨٦,٢	١,٥٤٦,٠	١,٤٨٩,٢
١,٤٧٧,٩	١,٤١٢,٠	١,٣٥٢,١

- السيناريو التصاعدي
- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو التنازلي

أسعار العقارات السكنية - (دبي): جميع المساكن (درهم إماراتي للمتر المربع)

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
١٦,٨٩٦,٩	١٦,٩٦٢,٩	١٦,٥٧٠,١
١٦,٢٤٨,٥	١٦,٢١٣,٣	١٥,٨٦٠,٦
١٤,٥٩٩,٨	١٤,٢٩٩,٣	١٣,٩٥٥,١

- السيناريو التصاعدي
- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو التنازلي

لم يكن هناك تأثير حساسية جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة إذا ما تغيرت متغيرات الاقتصاد الكلي (المُحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدي والتنازلي.

تم استخدام معايير المخاطر التالية من قبل البنك لقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد.
- التعرض وقت حدوث التخلف عن السداد.

كما هو موضح أعلاه، يتم اشتقاق هذه المعلومات بشكل عام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات الاستشرافية المرجحة بالاحتمالية.

تُعرف احتمالية التخلف عن السداد بالاحتمال المتوقع بأن مجموعة من المدينين سوف تتخلف عن السداد خلال الأفق الزمني المستقبلي المحدد مسبقاً. لكل محفظة من الأدوات المالية، يتم تقدير احتمالية التخلف عن السداد باستخدام نماذج إحصائية قوية - نماذج التصنيف لمرافق البيع بالجملة نماذج معدل التدوير لمنشآت البيع بالتجزئة. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً تُشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم تنفيذ تعديل الاقتصاد الكلي لاحتمالية التخلف عن السداد كما هو موضح أعلاه ليعكس المعلومات الاستشرافية.

تعد الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. تُقَيَّر المجموعة الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد بالاستناد إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية الناتجة من أي ضمانات. تتناول نماذج الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد الأصول 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).

وتتناول نماذج الخسائر المتوقعة عن التخلف عن السداد للأصول غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. تستند عملية الاحتساب إلى أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل للقرض.

التعرض الناتج عن التخلف عن السداد هو تقدير التعرض في تاريخ التخلف عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض عقب تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحب المتوقع للتسهيلات الملزم بها.

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٨ قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

إن منهج وضع النماذج لدى المجموعة الخاص بالتعرض الناتج عن التخلف عن السداد يعكس التغيرات المتوقعة في الرصيد المُستحق على مدى فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التخلف عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التخلف عن السداد مما يعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان 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، تقيس المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. ليس لتلك الأدوات المالية أجل ثابت أو جدول سداد مُحدد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. وبالرغم من ذلك، لا تقوم المجموعة بتطبيق حقها التعاقدية أثناء أعمال الإدارة اليومية العادية بإلغاء هذه الأدوات المالية.

ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة الجوهرية 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 خسائر الائتمان المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود القرض أو إلغاء التزاماته.

٥-١-٣٨ المجموعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة مثل نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونطاق استخدام ونوع الضمان. تتم مراجعة المجموعات بشكل دوري للتأكد من أن كل مجموعة تتألف من التعرضات المتجانسة.

٦-١-٣٨ جودة الائتمان

مخاطر الائتمان

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

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

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٣٨ جودة الائتمان (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١,٣٨٤,٣١٨	١,٥٧٣,٤٣٤	تركز المخاطر حسب القطاع
		أرصدة لدى بنوك مركزية
		مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
		بنوك أخرى
		القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
		قروض الأفراد
		رهونات
		قروض غير مضمونة
		قروض الشركات
		العقارات
		الإنشاءات
		التجارة
		التصنيع
		النقل والتخزين والاتصالات
		الغاز والكهرباء والمياه
		الحكومي
		مؤسسات مالية غير بنكية
		أخرى
١,٠٩٨,٢٧٣	١,٠٠٤,١٦٦	
٢,٨٦٦,٢٩١	٢,٥١٤,٩٤٤	
٧٠٥,٦٧٦	٧٥٤,١٧٣	
١,٦٢٧,٩٠٢	١,٢٥٤,٥٥٨	
١,١٥٦,٦٩٦	١,١١٤,٥٧٦	
٢٠٦,٩٠٧	٢٤٥,٣٤٩	
١,٠٢٤,٨٨٤	١,٠١٤,٥٣٩	
٨٤٤,٢١٢	٧٠٧,٨٠٧	
٣٩١,١٢٩	١٦٦,٧٥٣	
٢,٤٠٠,٣٥٧	٢,٩٦١,٣٣٩	
١١,٢٢٤,٠٥٤	١٠,٧٣٤,٠٣٨	
		أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
		قروض الشركات
		العقارات
		الإنشاءات
		التجارة
		التصنيع
		مؤسسات مالية غير بنكية
		أخرى
٢٤١,٠٦٨	٣٠٠,٩٨٤	
٧١,٩٤٠	١٢١,٨١٣	
١٤,٩٧٢	٤٧,٥٢٤	
٧٤,٣١٠	٦٣,٠٤٤	
٣٨,٢٣٥	١٦,٠٥٣	
٦٣٢,٠٢٦	٢,٢٦٢,٨٨٥	
١,٠٧٢,٥٥١	٢,٨١٢,٣٠٣	
١٣,٣٩٤,٨٧٨	١٤,٥٥٠,٥٠٧	
		ذمم مدينة وأصول أخرى
		الإنشاءات
		التجارة
		التصنيع
		العقارات
		أخرى
٩٣,٠٩٠	٧٨,١٥٠	
٦٢,٠٧٧	١٠٨,١٢٢	
٢٣١,٧٤١	٢٤٧,٦٨١	
-	٦٣٦,٢٨٩	
٢٧٣,٥٠٠	٢٠٨,٥٣٣	
٦٦٠,٤٠٨	١,٢٧٨,٧٧٥	
		أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة
		مؤسسات حكومية سيادية
		مؤسسات مالية وأخرى
٢,٠٥٥,٨٦٠	٢,٢٠١,١٤١	
٦٣٦,٥٨٥	٦٣٧,١٢٢	
٢,٦٩٢,٤٤٥	٢,٨٣٨,٢٦٣	
		التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية
		قروض الأفراد
		العقارات
		الإنشاءات
		التجارة
		التصنيع
		النقل والتخزين والاتصالات
		الغاز والكهرباء والمياه
		مؤسسات مالية ومؤسسات مالية غير بنكية
		أخرى
٢٢٦,٣٢٣	١٧١,٣٧٠	
٢٧٤,٨٣٨	١٣٦,١٢١	
٣,٠٣٦,٣٣٦	٣,٢٩٨,٤٨٥	
٦٦٦,٨٤٥	٧٧٢,٤٩١	
٥٤٢,٨٨٣	٦٤٢,٥٧٠	
١٥,٢١٧	١٥,٨٨٩	
٣١,٠٨٠	٢١٢	
١٢١,٣٣٤	١٧٦,١٥٣	
٤٨٢,٦٥٣	٤٠٦,٣٤١	
٥,٣٩٧,٥٠٩	٥,٦١٩,٦٣٢	

إدارة المخاطر المالية (تابع)	٣٨
مخاطر الائتمان (تابع)	١-٣٨
جودة الائتمان (تابع)	٦-١-٣٨
تركز المخاطر حسب المنطقة	

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠,٩٦٤,٠٨٢	٢٤,٠٠٩,٣٣٦
١,٣٥٤,٩٣٥	١,٠٦٦,٢٨٤
٦٦٦,١٦٨	٢٩٢,٧٩٧
٥٩,٨٤٩	١٠٢,٠٩٣
٢٢٣,٥٨٨	٥٣,٩١٧
٨٢٧,٥٠٨	١,٠٣٤,٧١٠
١٤٨,٨٤٧	٢٣٤,٨٥٦
٢٤,٢٤٤,٩٦٧	٢٦,٧٩٣,٩٩٣

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

التعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الأصول المالية والمرحلة

يقدم الجدول التالي معلومات موجزة بشأن التعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة لكل فئة من فئات الأصول المالية (الخاضعة لانخفاض القيمة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
القيمة الدفترية	مخصص خسائر	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مخصص خسائر	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
١,٣٨٤,٣١٨	-	١,٣٨٤,٣١٨	١,٥٧٣,٤٣٤	-	١,٥٧٣,٤٣٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٧٠٧,٠٠٨	(٨,٤٠١)	٧١٥,٤٠٩	٩٣٠,٣٦٢	(٣,٠٢٠)	٩٣٣,٣٨٢
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي					
٩,١٩٨,٠٨٠	(٤٦,٥٧٥)	٩,٢٤٤,٦٥٥	١٠,٧٣٨,٣٨٩	(٥٢,٦٧٨)	١٠,٧٩١,٧١١
١,٥٣٠,٣١٤	(٢٠,١٤٢٥)	١,٧٣١,٧٣٩	١,٢٠٩,٨١٨	(٢٣١,٨٣٠)	١,٤٤١,٦٤٨
١,٨٨٠,٠٤٥	(٥٣٨,٤٣٩)	٢,٤١٨,٤٨٤	١,٦٣٤,٧٠٤	(٦٨٣,٠٨٨)	٢,٣١٧,٧٩٢
١٢,٦٠٨,٤٣٩	(٧٨٦,٤٣٩)	١٣,٣٩٤,٨٧٨	١٣,٥٨٢,٩١١	(٩٦٧,٥٩٦)	١٤,٥٥٠,٥٠٧
ذمم مدينة وأصول أخرى					
٤٣٥,٤٢٦	(٣,٣٢٤)	٤٣٨,١٠٢	١,٠٧٠,٢٨٧	(٣,١٥١)	١,٠٦٧,١٣٦
٥٦,٩٨٦	(١,٧٩٨)	٥٥,١٨٨	٤١,٢٦١	(٩٥٣)	٤٠,٣٠٨
١٦٢,٨٧٤	-	١٦٢,٨٧٤	١٦٣,١٢٣	-	١٦٣,١٢٣
٦٥٥,٢٨٦	(٥,١٢٢)	٦٥٠,١٦٤	١,٢٧٤,٦٧١	(٤,١٠٤)	١,٢٧٠,٥٦٧
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
٢,٦٧٧,٠٠١	(١٥,٤٤٤)	٢,٦٦١,٥٥٧	٢,٨٢٤,٥٦١	(١٣,٧٠٢)	٢,٨١٠,٨٥٩
التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية					
٤,٨٨٧,٥٨٢	(١٢,٣١٧)	٤,٨٧٥,٢٦٥	٥,٢٥٣,٣٢١	(٩,٢٤٣)	٥,٢٤٤,٠٧٨
٣١٣,٤٩٧	(٦,٦٤٢)	٣٠٦,٨٥٥	٢٧١,٦٢٥	(٥,٤٢٧)	٢٦٦,١٩٨
١٥٩,٢٥٠	(١٨,٢٢١)	١٤١,٠٢٩	٧٩,٧٩٤	(٢٢١)	٧٨,٨٧٣
٥,٣٦٠,٣٢٩	(٣٧,١٨٠)	٥,٣٢٣,١٤٩	٥,٦٠٤,٧٤٠	(١٤,٨٩١)	٥,٥٨٨,٢٤٩

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

إدارة المخاطر المالية (تابع)	٣٨
مخاطر الائتمان (تابع)	١-٣٨
جودة الائتمان (تابع)	٦-١-٣٨

توضح الجداول التالية تحليلاً لحركة مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة وإجمالي القيمة الدفترية خلال الفترة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات والتمويل الإسلامي

حركة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣	
	ألف درهم إماراتي					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٦,٥٧٥	٢٠١,٤٢٥	٥٣٨,٤٣٩	-	٧٨٦,٤٣٩	-
التحويل إلى المرحلة ١	٩,٦٠٩	(٩,٦٠٩)	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٣٥٨)	٢٢,٩٩٥	(٢٢,٦٣٧)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٩٠)	(٢٤,٨٠٦)	٢٤,٩٩٦	-	-	-
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة	(٧,٤٦٩)	٤١,٩٦٦	٢٧٢,٨٠٨	-	٣٠٧,٣٠٥	-
مشطوبات	-	-	(٣٤,٢٦٤)	-	(٣٤,٢٦٤)	-
أصول مالية جديدة معترف بها	١٠,٣٠٩	-	-	-	١٠,٣٠٩	-
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٥,٧٩٨)	(١٤١)	(٩٦,٢٥٤)	-	(١٠٢,١٩٣)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٢,٦٧٨	٢٣١,٠٨٨	٦٨٣,٠٨٨	-	٩٦٧,٥٩٦	-
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٧,٨١٤	١٥٥,٤٥١	٤١٤,٠٣٢	-	٦٣٧,٢٩٧	-
التحويل إلى المرحلة ١	٢,٥٩٣	(٢,٥٩٣)	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(١٣,٨٥٥)	١٤,٩٨٦	(١,١٣١)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١١٧)	(١٤,٨٩٢)	١٥,٠٠٩	-	-	-
التغير في خسائر الائتمان المتوقعة	(٦,٢٥١)	٤٨,٨٢٧	١٥١,٤٠٠	-	١٩٣,٩٧٦	-
مشطوبات	-	-	(٣٨,٣٩٥)	-	(٣٨,٣٩٥)	-
أصول مالية جديدة معترف بها	٧,٤٧٩	١,١٩٩	-	-	٨,٦٧٨	-
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١١,٠٨٨)	(١,٥٥٣)	(٢,٤٧٦)	-	(١٥,١١٧)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٦,٥٧٥	٢٠١,٤٢٥	٥٣٨,٤٣٩	-	٧٨٦,٤٣٩	-
حركة إجمالي التعرض	ألف درهم إماراتي					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٩,٢٤٤,٦٥٥	١,٧٣١,٧٣٩	٢,٤١٨,٤٨٤	-	١٣,٣٩٤,٨٧٨	-
التحويل إلى المرحلة ١	٧٧,٥٢٩	(٧٧,٥٢٩)	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٩٨,٢٩٤)	١٨٢,٢٦٥	(٨٣,٩٧١)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(١٠,٧٧٧)	(٤٠٤,٢٣٥)	٤١٥,٠١٢	-	-	-
التغير في التعرضات	١,٣٩٠,٩٨٦	١٩,٥٦٦	١٢٦,٢١٤	-	١,٥٣٦,٧٦٦	-
مشطوبات	-	-	(٣٤,٢٦٤)	-	(٣٤,٢٦٤)	-
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٧٦٠,١٩٩	-	-	-	١,٧٦٠,١٩٩	-
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,٥٧٣,٢٣١)	(١٠,١٥٨)	(٥٢٣,٦٨٣)	-	(٢,١٠٧,٠٧٢)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٠,٧٩١,٠٦٧	١,٤٤١,٦٤٨	٢,٣١٧,٧٩٢	-	١٤,٥٥٠,٥٠٧	-
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٩,٦٤١,٣٢٦	١,٦٥٠,٧٧٩	٢,٢٦٩,٣٢٤	-	١٣,٥٦١,٤٢٩	-
التحويل إلى المرحلة ١	١٠١,٠٢٥	(١٠١,٠٢٥)	-	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٢	(٦٣٦,٩٤٤)	٦٤١,٤٩٩	(٤,٥٥٥)	-	-	-
التحويل إلى المرحلة ٣	(٦,٩٢٠)	(١٤٦,٤٩٤)	١٥٣,٤١٤	-	-	-
التغير في التعرضات	(٤٣٣,٣٧٠)	(٣٠٦,١٩٤)	٤٤,٦٥١	-	(٦٩٤,٩١٣)	-
مشطوبات	-	-	(٣٨,٣٩٥)	-	(٣٨,٣٩٥)	-
أصول مالية جديدة معترف بها	٢,١١٧,٩٥٥	٧,٤٥٠	-	-	٢,١٢٥,٤٠٥	-
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١,٥٣٨,٤١٧)	(١٤,٢٧٦)	(٥,٩٥٥)	-	(١,٥٥٨,٦٤٨)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩,٢٤٤,٦٥٥	١,٧٣١,٧٣٩	٢,٤١٨,٤٨٤	-	١٣,٣٩٤,٨٧٨	-

لم تكن هناك أي انتقالات جوهرية بين المراحل في الفئات الأخرى من الأصول المالية التي خضعت لانخفاض القيمة.

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٧-١-٣٨ تحديد أحد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مُبيّن في الإيضاح رقم ٢-١-٣٨، إذا شهدت مخاطر الائتمان زيادة جوهرية عما كانت عليه منذ الاعتراف المبدئي، تقيس المجموعة مخصص الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً، أي أنه يتم ترحيل الأصول المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. وتقع أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر حدوث التعثر، على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تواصل المجموعة مراجعة محفظتها بحثاً عن مؤشرات مخاطر الائتمان الأخرى وأي تدهور مالي يتجاوز ضغوط السيولة المؤقتة وما إذا كان من المحتمل أن يكون قصير الأجل أو على المدى الطويل.

مدى معقولية المعلومات الاستشرافية والاحتمالية المرجحة

كما هو مُبيّن في الإيضاح رقم ٣-١-٣٨، استعانة بأساليب جيدة لوضع النماذج، حددت المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لكل محفظة. يتم الحصول على التنبؤات لهذه المتغيرات الاقتصادية (لكل من السيناريو الاقتصادي التصاعدي والحالة الأساسية والتنزلي) من قاعدة بيانات موديز، والتي تعكس الآثار الاقتصادية الحالية والمتوقعة في تداعيات الأوضاع السياسية الجغرافية وما إلى ذلك.

٨-١-٣٨ الضمانات المحتفظ بها كتأمين وتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصول المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٤,٧٢٧ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٤,١٥٨ مليون درهم إماراتي) والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسائر لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٠,٤١٠ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٨,٦٢٥ مليون درهم إماراتي). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى المجموعة خلال السنة. إن الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الأصول المرتبطة بها مبينة أدناه.

المشتقات

تدخل المجموعة في المشتقات الثنائية بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات ("الجمعية"). تمنح اتفاقيات المقاصة الرئيسية لدى الجمعية لأي طرف الحق القانوني في إجراء المقاصة عند إنهاء العقد أو عند تخلف الطرف الآخر عن السداد. لم يتم إجراء مقاصة لأدوات مالية خاضعة لاتفاقيات مقاصة رئيسية وذلك في بيان المركز المالي الموحد. تبرم المجموعة ملحق دعم الائتمان بالتزام مع كل اتفاقية للجمعية، الأمر الذي يتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل أن يقوم بترحيل الضمانات للحد من مخاطر الائتمان. يتم أيضاً ترحيل الضمانات يومياً 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 العكسي (إعادة الشراء العكسي) مضمونة بأوراق مالية متداولة، وتتطلب هذه الاتفاقيات من المجموعة وكل طرف مقابل تسجيل الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتم تسجيل الضمان كذلك يومياً فيما يتعلق بالعجز في قيمة الضمانات. ويتمثل الضمان المُسجّل فيما يتعلق باتفاقيات إعادة الشراء العكسي في النقد والأوراق المالية المتداولة.

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

إدارة المخاطر المالية (تابع) ٣٨

مخاطر الائتمان (تابع) ١٠-٣٨

الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع) ٨-١-٣٨

قروض الرهون العقارية

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 ٢٠٢٤، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري المتعرضة لانخفاض ائتماني ما قيمته ٢٣,٢ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٣٩,١ مليون درهم إماراتي) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ما قيمته ٢٩,١٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٤٤,٨ مليون درهم إماراتي).

القروض الشخصية

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض وبطاقات ائتمان بدون ضمان.

قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات (بما في ذلك العقارات وأسهم حقوق الملكية والهوامش النقدية) وكفالات لقروض الشركات (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية). إن المؤشر الأكثر ملاءمة للملاءمة الائتمانية للعملاء من الشركات هو تحليل أدائها المالي وسيولتها ومدى وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. يتم تحديث تقييم هذه الضمانات إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة" وبالتالي يتم رصده عن كئيب. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية للعملاء من الشركات ما قيمته ١,٦٩٣ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ١,٥٦٨ مليون درهم إماراتي) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ما قيمته ١,٨٥٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٢,٠٥١ مليون درهم إماراتي). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان.

أوراق مالية استثمارية

تحتفظ المجموعة بأوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة. إن الأوراق المالية الاستثمارية التي تحتفظ بها المجموعة غير مضمونة.

أصول تم الحصول عليها عن طريق الاستحواذ على ضمانات

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٨,١٦٦	٤٠٦,٧٦٦

عقارات

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم ملكية المجموعة لموارد مالية كافية للوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها، أو الاضطرار للوفاء بالتزاماتها بتكلفة باهظة. تنشأ هذه المخاطر من عدم التباين في توقيت التدفقات النقدية المتضمنة في جميع العمليات المصرفية ويمكن أن تتأثر بمجموعة من الأحداث الخاصة بالمجموعة وعلى مستوى السوق.

تتم إدارة مخاطر السيولة من قبل إدارة الخزينة وإدارة الأصول والالتزامات وفقاً للسياسات والإرشادات التنظيمية والداخلية.

إن نيج 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 فيها ودائع العملاء، وأدوات سوق المال ورأس المال. تقوم إدارة الخزينة وإدارة الأصول والالتزامات بمراقبة سيولة الأصول والالتزامات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. تحتفظ الخزينة بمحفظة من الأصول السائلة قصيرة الأجل وإيداعات 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 الأصول والالتزامات.

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو معدل السلفيات للموارد المستقرة (وهو مقياس تنظيحي) ومعدل صافي الأصول السائلة، أي إجمالي الأصول بحسب تاريخ استحقاقها مقابل إجمالي الالتزامات 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 للأصول والالتزامات المالية للبنك في نهاية فترة التقرير بناءً على قيمتها الدفترية. يتم تحديد المبالغ المفصّل عنها في الجدول على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير إلى أقرب استحقاق تعاقدي ممكن لها.

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

إدارة المخاطر المالية (تابع) ٣٨

مخاطر السيولة (تابع) ٢٠-٣٨

التعرض لمخاطر السيولة (تابع) ٢٠-٣٨

يتم معاملة المبالغ التي يتم سدادها بموجب إشعار كما لو كان قد تم تقديم الإشعار فوراً. ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفء، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	استحقاق غير محدد	أكثر من سنة			أقل من ٣ أشهر	
		ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	من ٦ إلى ١٢ شهراً	من ٣ إلى ٦ أشهر
١,٥٧٣,٤٣٤	-	٥١٠,١٤٢	-	-	١,٠٦٣,٢٩٢	الأصول المالية غير المشتقة مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
٩٣٠,٣٦٢	-	٢٥٤,١٥٧	٣٠٨,٦٣٢	٢٧١,٤٨١	٩٦,٠٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٥٨٢,٩١١	٢,٣٥٣,٦٠٥	٦,٠١٨,٥٣٠	٢,٠٠٧,٣٧٨	٥٣٤,٨٨٠	٢,٦٦٨,٥١٨	القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
١,٦١٣,٨٨٨	-	١,٠٤٤,٨٢٢	١٥١,٠٠٢	٩٥,٥١٣	٣٢٢,٥٥١	ذمم مدينة وأصول أخرى
١١٠,٥٨٩	١١٠,٥٨٩	-	-	-	-	أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة
٢,٨٢٤,٥٦١	-	٢,٠٢٥,٢٥٣	-	١٧١,٠٧٨	٦٢٨,٢٣٠	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٠٦٣,٧٤٥	٢,٤٦٤,١٩٤	٩,٨٥٢,٩٠٤	٢,٤٦٧,٠١٢	١,٠٧٢,٩٥٢	٤,٧٧٨,٦٨٣	أصول مالية مشتقة
١٠,٣٢٤	-	٣,١٦٨	١,١١٩	٦٥٠	٥,٣٨٧	
٢,٠٦٤,٠٩٦	٢,٤٦٤,١٩٤	٩,٨٥٦,٠٧٢	٢,٤٦٨,١٣١	١,٠٧٣,٦٠٢	٤,٧٨٤,٠٧٠	
-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
١,٥٦٧,٣٩٨	-	-	-	-	١,٥٦٧,٣٩٨	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١٥,٤٣٣,٠٨٩	٢,٩٠٧,٣٢٩	٢٤٧,٤٥٢	٣,١٨٥,٧٧٣	١,٤٦٠,٠٠٦	٧,٦٣٢,٥٢٩	حسابات العملاء وودائع أخرى
٨٥٤,٤٦٦	-	٨٣,٢٢٠	١٣٢,٤٥٣	٩٥,٥١٣	٥٤٣,٢٨٠	ذمم دائنة والتزامات أخرى
١٧,٨٥٤,٩٥٣	٢,٩٠٧,٣٢٩	٣٣٠,٦٧٢	٣,٣١٨,٢٢٦	١,٥٥٥,٥١٩	٩,٧٤٣,٢٠٧	
٢,١٥٥	-	١,٤٣٩	٤٧	٦٦٠	٩	التزامات مالية مشتقة
٣,٦١٠,٨٩٠	-	٦٦,٥٠٥	٢٢٦,١٥٣	٣٥٠,١٤٢	٢,٩٦٨,٠٩٠	عقود الضمانات المالية المصدرة
٢,٠٠٨,٧٤١	-	٤٤٩,٠٠١	٤٩٠,٥٥٦	٢٢,٨٠٥	١,٠٤٦,٣٧٩	التزامات القروض
٢٣,٤٧٦,٧٣٩	٢,٩٠٧,٣٢٩	٨٤٧,٦١٧	٤,٠٣٤,٩٨٢	١,٩٢٩,١٢٦	١٣,٧٥٧,٦٨٥	
(٢,٨٣٠,٦٧٠)	(٤٤٣,١٣٥)	٩,٠٠٨,٤٥٥	(١,٥٦٦,٨٥١)	(٨٥٥,٥٢٤)	(٨,٩٧٣,٦١٥)	عجز السيولة

إدارة المخاطر المالية (تابع)	٣٨
مخاطر السيولة (تابع)	٢-٣٨
التعرض لمخاطر السيولة (تابع)	٢-٢-٣٨
■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	

أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	استحقاق غير محدد	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١,٣٨٤,٣١٨	-	-	-	-	١,٣٨٤,٣١٨
٨٨,١٦٧	٢٣٩,٦٢٩	٢٠٠,٠١٧	١٧٩,١٩٥	-	٧٠٧,٠٠٨
١,٧٧٧,٢٣٠	٢١٨,٢٨٠	٥٠٢,٩٤٥	٧,١٤٦,٨٦١	٢,٩٦٣,١٢٣	١٢,٦٠٨,٤٣٩
٤١٧,٨٧٥	١٢٤,٨٩٧	١٨١,٩٨٣	٢٤,٩٣٢	-	٧٤٩,٦٨٧
-	-	-	-	١٣٧,٠٢٤	١٣٧,٠٢٤
-	٢٩٥,٧١٤	١٣٤,١٩٠	٢,٢٤٧,٠٩٧	-	٢,٦٧٧,٠٠١
٣,٦٦٧,٥٩٠	٨٧٨,٥٢٠	١,٠١٩,١٣٥	٩,٥٩٨,٠٨٥	٣,١٠٠,١٤٧	١٨,٢٦٣,٤٧٧
٢	-	١٠٠	٢,٥٣١	-	٢,٦٣٣
٣,٦٦٧,٥٩٢	٨٧٨,٥٢٠	١,٠١٩,٢٣٥	٩,٦٠٠,٦١٦	٣,١٠٠,١٤٧	١٨,٢٦٦,١١٠
١,٧٨٣	-	-	-	-	١,٧٨٣
١,٨٧٣,٠٩٤	٩٥,٠٠٠	٤١٢,٥٥٠	٣٦٧,٢٨٠	-	٢,٧٤٧,٩٢٤
٥,٨٣٦,١٠٠	١,٣٥٣,٧٧٦	٢,٨٠١,٢١٦	٢٧٧,٩٣٦	٢,٣٨٨,٨٦٢	١٢,٦٥٧,٨٩٠
٤٢٣,٤٠٣	١٢٤,٨٩٧	٨٣,٠٥٧	١٠٣,٠٣٤	-	٧٣٤,٣٩١
٨,١٣٤,٣٨٠	١,٥٧٣,٦٧٣	٣,٢٩٦,٨٢٣	٧٤٨,٢٥٠	٢,٣٨٨,٨٦٢	١٦,١٤١,٩٨٨
١,٠٦٤	-	-	٧,٠٠٤	-	٨,٠٦٨
٢,٣٠٧,٩٣٩	٤٠٥,٤٤٩	١٧٥,٤٣٨	١٢٨,١٨٢	-	٣,٠١٧,٠٠٨
٩٧١,٦٨٤	٢٥٢,٥٧٤	٤٢٦,٠٨٥	٧٣٠,١٥٨	-	٢,٣٨٠,٥٠١
١١,٤١٥,٠٦٧	٢,٢٣١,٦٩٦	٣,٨٩٨,٣٤٦	١,٦١٣,٥٩٤	٢,٣٨٨,٨٦٢	٢١,٥٤٧,٥٦٥
(٧,٧٤٧,٤٧٥)	(١,٣٥٣,١٧٦)	(٢,٨٧٩,١١١)	(٧,٩٨٧,٠٢٢)	٧١١,٢٨٤	(٣,٢٨١,٤٥٦)

الأصول المالية غير المشتقة
مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي
ذمم مدينة وأصول أخرى
أوراق مالية استثمارية بالقيمة العادلة
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

أصول مالية مشتقة

الالتزامات المالية غير المشتقة
أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
حسابات العملاء وودائع أخرى
ذمم دائنة والتزامات أخرى

التزامات مالية مشتقة
عقود الضمانات المالية المصدرة
التزامات القروض

عجز السيولة

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 الحصرية.

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 غالباً تقارير تتم مناقشتها شهرياً من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ التداول وغير التداول مع إيلاء المسؤولية الكاملة للجنة الأصول والالتزامات. وتتولى دائرة إدارة المخاطر مسؤولية وضع سياسات تفصيلية لإدارة المخاطر وللمراجعة اليومية لتنفيذها مع مراعاة المراجعة والموافقة من قبل لجنة الأصول والالتزامات.

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الأدوات المالية المحملة بالفائدة تتمثل في مخاطر الخسائر 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 الأصول والالتزامات. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعدوا دائرة إدارة المخاطر في المراقبة اليومية للأنشطة. يحلل الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات المالية. يتم إدراج أصول والتزامات البنك بالقيمة الدفترية وتصنيفها وفقاً لإعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أهمها أقرب.

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الأصول المالية الحساسة للفائدة					
مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٨٩٦,٣٨٤	٣٦,٩٩٨	-	-	٩٣٣,٣٨٢
القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي	٨,٧٤١,٤٣١	٣٠٣,٧٥٧	١,٢٤٦,٩٨٧	٤,٢٥٨,٣٣٢	١٤,٥٥٠,٥٠٧
أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦٢٨,٢٣١	١٧١,٠٧٨	-	٢,٠٣٨,٩٥٤	٢,٨٣٨,٢٦٣
	١١,٢٦٦,٠٤٦	٥١١,٨٣٣	١,٢٤٦,٩٨٧	٦,٢٩٧,٢٨٦	١٩,٣٢٢,١٥٢
الالتزامات المالية الحساسة للفائدة					
ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك	١,٥٦٧,٣٩٨	-	-	-	١,٥٦٧,٣٩٨
حسابات العملاء وودائع أخرى	٧,٧٦٤,٥٩٦	٢,٤١٤,٨٦٠	٢,٥٩٣,٦١٦	٢,٦٦٠,٠١٧	١٥,٤٣٣,٠٨٩
	٩,٣٣١,٩٩٤	٢,٤١٤,٨٦٠	٢,٥٩٣,٦١٦	٢,٦٦٠,٠١٧	١٧,٠٠٠,٤٨٧
الارتباطات	١٥٤,٨٩٧	٦٥,٢٦٧	٧١,٧٤٨	١٢٠,٧٢٤	٤١٢,٦٣٧
أثر المشتقات المحتفظ بها	٥,٣٧٧	(١٠)	١,٠٧٢	١,٧٢٩	٨,١٦٩
صافي فرق الفائدة	١,٧٨٤,٥٣٢	(١,٩٦٨,٣٠٤)	(١,٤١٧,٣٠٥)	٣,٥١٨,٢٧٣	١,٩١٧,١٩٨
الأثر على الأرباح والخسائر عند ارتفاع الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٢٣,٨٥٩	(٢٤,٨٠٦)	(٣,٥٦١)	٦٣,٧٨٧	٥٩,٢٧٨

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

إدارة المخاطر المالية (تابع) ٣٨

مخاطر السوق (تابع) ٣-٣٨

التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع) ٢-٣-٣٨

■ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أقل من ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٧١٥,٤١٠	-	-	-	٧١٥,٤١٠
٨,٦٣٩,٦٧٨	٥٠٧,٤٢٠	٥٣٤,٩٦٤	٣,٧١٢,٨١٢	١٣,٣٩٤,٨٧٤
-	٢٩٥,٧١٢	١٣٤,١٩١	٢,٢٦٢,٥٤٢	٢,٦٩٢,٤٤٥
١٠,٣٥٥,٠٨٨	٨٠٣,١٣٢	٦٦٩,١٥٥	٥,٩٧٥,٣٥٤	١٧,٨٠٢,٧٢٩
١,٨٧٤,٨٧٧	٩٥,٠٠٠	٤١٢,٥٥٠	٣٦٧,٢٨٠	٢,٧٤٩,٧٠٧
٧,٨٥٠,٣٠٢	١,٠٨٨,٢٩٥	٢,٢٣٩,٤٥٨	١,٤٧٩,٥٥٩	١٢,٦٥٧,٦١٤
٩,٧٢٥,١٧٩	١,١٨٣,٢٩٥	٢,٦٥٢,٠٠٨	١,٨٤٦,٨٣٩	١٥,٤٠٧,٣٢١
١٩٤,٣٣٧	٥٠,٥١٥	٨٥,٢١٧	١٦١,٥٤٨	٤٩١,٦١٧
(١,٠٦٣)	-	١٠٠	(٤,٤٧٢)	(٥,٤٣٥)
٤٣٤,٥٠٩	(٤٣٠,٦٧٨)	(٢,٠٦٧,٩٧٠)	٣,٩٦٢,٤٩٥	١,٨٩٨,٣٥٦
٧٦٧	(٥,٤٢٨)	(١١,٤٣٩)	٦٩,٧٦١	٥٣,٦٦١

الأثر على الأرباح والخسائر عند ارتفاع الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

التعرض لمخاطر العملات ٣-٣-٣٨

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

العملة	صافي المركز الفوري		المركز الأجل		الإجمالي	
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
دولار أمريكي	٣,٥٥٩,٣٨٦	٢,٤٦٦,٣٥٥	(١,٢٠٧,٧٩٧)	(٢٣٨,٩٢٧)	٢,٢٢٧,٤٢٨	٢,٣٥١,٥٨٨
جنيه إسترليني	٤١	(٢,٢٨٨)	-	٢,٣٣٨	٥٠	٤١
ين ياباني	٢٦	١٢٠	٧٠	-	١٢٠	٩٦
يورو	٤,٥٢٢	١,٩٩٣	(٤,٠١٢)	(٤,٠٥)	١,٥٨٨	٥١٠
دينار بحريني	١٨٦,٨٣٩	٢٧٧,٣٤٠	-	٧٣	٢٧٧,٤١٣	١٨٦,٨٣٩
أخرى	١,٤٥٦	٦٢٧	-	١٤٧	٧٧٤	١,٤٥٦

تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغير السلبي بنسبة ١٠٪ في مركز العملة الأجنبية ذات الصلة مقابل الدرهم الإماراتي لكل من المركز الطويل أو القصير من أجل تقييم أثر الخسائر على الأرباح والخسائر.

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

٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق (تابع)

٣-٣-٣٨ التعرض لمخاطر العملات (تابع)

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٥	٤
١٢	١٠
١٥٩	٥٠
٢٧,٤٧١	١٨,٦٨٣

جنيه إسترليني

ين ياباني

يورو

دينار بحريني

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

٤-٣-٣٨ مخاطر الأسعار الأخرى

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

تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في نهاية فترة التقرير.

إذا كانت أسعار الأسهم أعلى/أقل بنسبة ٥٪، لكان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر للسنة أعلى/أقل بمقدار ١٥,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: أعلى/أقل بمقدار ١٥ مليون درهم إماراتي).

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول كيفية تحديد المجموعة للقيمة العادلة لمختلف الأصول والالتزامات المالية.

١-٣٩ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الأصول والالتزامات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية كما يلي:

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح رقم ١٢) تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط؛
- إن القيمة العادلة لجميع استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المدرجة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح رقم ١٢) تستند أساساً إلى طريقة السوق بناءً على أسلوب التقييم باستخدام السعر/مضاعفات القيمة الدفترية لمعاملات التداول المتقابلة والسابقة. تُعتبر مضاعفات السعر/القيم الدفترية والمعاملات السابقة مدخلات غير ملحوظة. يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في مرجان بأخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لأصولها (العقارات) والتزاماتها؛ و
- تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات (إيضاح رقم ٤٠) باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية وبرامج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. وتقاس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

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

المستوى ٣		المستوى ٢		المستوى ١	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
١٥,٥٦٢	١٤,٤٨٦	-	-	٢٩,٦٥٦	٣٢,٤٣١
أسهم حقوق الملكية					
١,٤٠٨	١,٤٠٨	-	-	-	-
صناديق الاستثمار					
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
٢٥٣,٦٩٥	٢٥٩,٤٦٣	-	-	-	-
أسهم حقوق الملكية وأخرى					
القيمة العادلة الموجبة للأصول المالية					
-	-	٢,٦٣٣	١٠,٣٢٤	-	-
المشتقة					
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
-	-	٨,٠٦٨	٢,١٥٥	-	-
القيمة العادلة السلبية للأصول المالية					
المشتقة					

بالنسبة للقيم العادلة المُصنفة في المستوى ٣ باستخدام مضاعف السعر/القيمة الدفترية، فكلما زادت المدخلات غير الملحوظة لمضاعف السعر/القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة.

يتراوح السعر/مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم بين المضاعفات ٠,٨١ إلى ١,٢٢ × (٢٠٢٣: ٠,٨٥ إلى ١,٠٠ ×). أما بالنسبة للقيمة العادلة بالمستوى ٣ المقاسة وفقاً لمؤشر مورجان باستخدام حصة نسبية للقيمة العادلة لأصولها (العقارات) والتزاماتها، كلما ارتفعت قيمة صافي الأصول، زادت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنتين المنتهيتين في ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

تسوية قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٣٧,٠٥٠	٢٧٠,٦٦٥	الرصيد في ١ يناير
-	٣,٦٧٢	إضافات
٣٥,٤٢٤	٢,٠٩٦	إجمالي الأرباح في الأرباح أو الخسائر
(١,٨٠٩)	(١,٠٧٦)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
٢٧٠,٦٦٥	٢٧٥,٣٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم تصنيف الالتزامات المالية المقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثاني في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا توجد التزامات مالية مصنفة بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢٠٣٩ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢,٦٦٠,٣٢٠	٢,٨١٣,٧٦٠	٢,٦٧٧,٠٠١	٢,٨٢٤,٥٦١

أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات مدرجة ومُصنفة ضمن المستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

٤٠ 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.

عقود الحد الأقصى والأدنى لسعر الفائدة

إن عقود الحد الأقصى لسعر الفائدة هي نوع من مشتقات أسعار الفائدة يحصل المشتري بموجبها على مدفوعات في نهاية كل فترة يكون فيها سعر الفائدة أعلى من السعر المتفق عليه مسبقاً. وبالمثل، فإن الحد الأدنى لسعر الفائدة هو عقد مشتق يحصل المشتري بموجبها على مدفوعات في نهاية كل فترة يكون فيها سعر الفائدة أقل من السعر المتفق عليه مسبقاً.

العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية

العقود الأجلة 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.

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

الإجمالي	عقود الحد الأقصى والأدنى لسعر الفائدة		عقود مقايضة العملات وأسعار فائدة		العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية			
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
٢,٦٣٣	١٠,٣٢٤	٢,٤٤٠	١,٢٨٨	٩١	٨,٢١٧	١٠٢	القيمة العادلة الموجبة	
٨,٠٦٨	٢,١٥٥	٢,٤٤٠	١,٢٨٨	٥,٤٨٢	١٠	١٤٦	القيمة العادلة السالبة	
استحقاق القيم الإسمية								
٧٩٦,٤٥٩	٦٥٦,٠٣٠	-	-	٣٩,٥٤٠	١٥٨,٥٤١	٧٥٦,٩١٩	٤٩٧,٤٨٩	حتى ثلاثة أشهر
-	٦١٥,٤٢٥	-	-	-	٤٢,٤٩٥	-	٥٧٢,٩٣٠	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
١٨٣,٥٢٥	٣٦٣,٣١١	-	-	-	-	١٨٣,٥٢٥	٣٦٣,٣١١	من ٦ أشهر إلى ١٢ أشهر
٢٠٧,٢٨٠	٣٥,٩٣٠	-	-	٢٠٧,٢٨٠	٣٥,٩٣٠	-	-	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
٣٣٢,٧٨١	٢٨٥,٠٥٢	٣٣٢,٧٨١	٢٨٥,٠٥٢	-	-	-	-	أكثر من ٥ سنوات
١,٥٢٠,٠٤٥	١,٩٥٥,٧٤٨	٣٣٢,٧٨١	٢٨٥,٠٥٢	٢٤٦,٨٢٠	٢٣٦,٩٦٦	٩٤٠,٤٤٤	١,٤٣٣,٧٣٠	

٤١ إدارة رأس المال

يوظف المشرف الرئيسي للمجموعة، المتمثل في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بوضع متطلبات رأس المال القانونية والرقابية عليها.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين؛
- والالتزام 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.

١-٤١ رأس المال الرقابي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات 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 مصدرة من البنك وعلوارة 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 وحصلت 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 ١,٢٥٪ من الأصول "الأصول 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 ٢,٥٪ لكل مصد) المطبقة بموجب إرشادات بازل ٣ تفوق متطلبات الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية الشق الأول البالغة ٧٪.

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

٤١ إدارة رأس المال (تابع)

١-٤١ رأس المال الرقابي (تابع)

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

يتم وزن الأصول 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 الخسائر 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.

فيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة في نهاية فترة التقرير بموجب قاعدة بازل ٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		قاعدة رأس المال
		رأس المال
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	احتياطي قانوني الزامي
٣١٤,٥٤٣	٣٣٤,٧٦٠	الدخل الشامل الآخر المتراكم
(٥٨,٠٧٢)	(٤٢,٥٠٩)	الترتيب الانتقالي للمعايير الدولية للتقارير المالية: إضافة جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على حقوق الملكية العادية الشق الأول
٥٩,١٨٣	٣٥,٦٠٩	خسائر مُتراكمه
(١٠٥,٢٤٥)	٣٠٩,٨٦٥	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
١,٩٤٧,٧٩٢	٢,٣٧٥,١٠٨	أصول غير ملموسة
(٢٧,١٧٠)	(٣٤,٢٥٥)	إجمالي رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٩٢٠,٦٢٢	٢,٣٤٠,٨٥٣	
		الشق الأول الإضافي من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	إجمالي الشق الأول الإضافي من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	إجمالي الشق الأول من رأس المال
٢,٣٧٩,٧٤٧	٢,٧٩٩,٩٧٨	
		مخصص عام مستحق
١٩٦,٧٥٦	١٩٥,٢٠٦	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
١٩٦,٧٥٦	١٩٥,٢٠٦	إجمالي قاعدة رأس المال
٢,٥٧٦,٥٠٣	٢,٩٩٥,١٨٤	
		الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥,٧٤٠,٤٤٣	١٥,٦١٦,٤٤٨	مخاطر الائتمان
٢٧٩,٩٤٦	١٨٨,٩٤٣	مخاطر السوق
٩٩٠,٥٧٩	١,١٠٢,٦٣٤	المخاطر التشغيلية
١٧,٠١٠,٩٦٨	١٦,٩٠٨,٠٢٥	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١١,٢٩	%١٤,٨٤	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٣,٩٩	%١٦,٥٦	نسبة إجمالي رأس المال
%١٥,١٥	%١٧,٧١	

٢-٤١ تخصيص رأس المال

تقيّم المجموعة داخلياً متطلبات رأسمالها مع الأخذ في الاعتبار متطلبات التطوير وخطط العمل، كما تحيد المتطلبات القانونية ومتطلبات المخاطر/المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار المتكامل لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة البنكية ومخاطر التركيز واختبار الإجهاد والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر السمعة تمثل جميعها جزءاً من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. كما تقوم المجموعة باحتساب العائد على رأس المال المعدل على حسب المخاطر لطلبات الائتمان التي يتم تسعيرها على أساس المخاطر المعدلة.

٤٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت ينطبق عليها تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات الخاضعة للملكية و/أو إدارة و/أو سيطرة مشتركة ومساهمها وموظفي الإدارة العليا. تتم المعاملات مع الشركة الزميلة والأطراف ذات العلاقة الأخرى تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	النسبة	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	%	
			الأرصدة في نهاية فترة التقرير
			شركات تابعة
٥,٠٠٩	٥,٠٠٩	-	عقود الضمانات المالية
			شركة زميلة
-	٢,٧١١	-	ودائع العملاء
			موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٢٢,٧٦٢	٢٢,٥٢٠	٧,٧- ٣,٠	قروض وسلفيات للعملاء
١٩,٨٢٥	٩,٠١١	٥,٩- ٠,١	ودائع العملاء
			أطراف أخرى ذات علاقة
٢٠٤,١٠٧	٢٠٤,٣٦٠	٧,١- ٠,٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧٤,٣٧٠	١٦٨,٩٢٢	-	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٥	سندات الشق الأول من رأس المال
			موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
١,٠٩٢	١,٣١١		إيرادات الفوائد
١,٠٣٣	٨٧٩		مصروفات الفوائد
٢٩,٧٥٧	٣٨,١١٥		تعويضات موظفي الإدارة العليا (١)

(١) تتضمن هذه المبالغ مكافآت طويلة الأجل بمبلغ ١ مليون درهم إماراتي (٢٣: ٠,٨ مليون درهم إماراتي).

٤٣ القطاعات التشغيلية

تُحدد 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 المصرفية للشركات؛
- الخدمات المصرفية للأفراد؛
- الخزينة؛
- العقارات؛
- أخرى؛

فيما يلي معلومات عن القطاعات مُقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

الخدمات المصرفية الخدمات					
للشركات	المصرفية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٢٦٨,٨٨٩	٤٣,٧٨٢	٣١,٣٠١	(٤,٢٥٩)	٤,٢٨٤	٣٤٣,٩٩٧
صافي إيرادات الفائدة					
١٦٠,٩٥٦	(١,٣٤٣)	٤,٨٠١	١٩٣,٢٠٥	١,٧٠٦	٣٥٩,٣٢٥
صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى					
٤٢٩,٨٤٥	٤٢,٤٣٩	٣٦,١٠٢	١٨٨,٩٤٦	٥,٩٩٠	٧٠٣,٣٢٢
مصروفات عمومية وإدارية					
(٢١٨,٧٧١)	(١٢٩,٢٩٠)	(١٩,٤٣٦)	(٩,٩٩٤)	(٢٦٣)	(٣٧٧,٧٥٤)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي					
(١٢٨,٧٧٠)	١٨,٨٧٨	٧,١٢٣	(١٤٨)	-	(١٠٢,٩١٧)
أرباح/(خسائر) السنة					
٨٢,٣٠٥	(٦٧,٩٧٣)	٢٣,٧٨٩	١٧٨,٨٠٤	٥,٧٢٦	٢٢٢,٦٥١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١٤,٤٦٢,٩١٨	٩٧٨,٢٧٧	٤,٥٥١,٣٢٨	٢٦٧,٦٢٩	٦٣٤,٥٠٥	٢٠,٨٩٤,٦٥٧
الأصول					
١٢,٦٤٩,٣٣٤	٣,٢٠٧,٨٧٤	١,٥٦٩,٥٥٣	٢٤٧	٤١٧,٧٤١	١٧,٨٤٤,٧٤٩
الالتزامات					
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١٨٣,٢٤٩	٥٧,٩١٩	٦٠,٥٧٣	(٥,٨٧٦)	٥٩,٣٧٨	٣٥٥,٢٤٣
صافي إيرادات الفائدة					
١٣٣,١٤٠	١,٠٥٤	٧,٩٧٥	٩,٧٦١	٣٦,٣٧٤	١٨٨,٣٠٤
صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى					
٣١٦,٣٨٩	٥٨,٩٧٣	٦٨,٥٤٨	٣,٨٨٥	٩٥,٧٥٢	٥٤٣,٥٤٧
مصروفات عمومية وإدارية					
(٢٠٣,٩٢٣)	(١١٤,٧٣٥)	(٢٤,٠٩٣)	(٦,٣٤١)	-	(٣٤٩,٠٩٢)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي					
(٤٧,٩١٣)	(٧٧)	(٥,٦٧١)	٢٩,٨٤٧	-	(٢٣,٨١٤)
أرباح/(خسائر) السنة					
٦٤,٥٥٣	(٥٥,٨٣٩)	٣٨,٧٨٤	٢٧,٣٩١	٩٥,٧٥٢	١٧٠,٦٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١٢,٥٧٩,٨١٧	١,٠٦٨,٢٣٧	٤,١٥٦,٤٥٩	٥٥١,٧٣٩	٦١٧,٥١١	١٨,٩٧٣,٧٦٣
الأصول					
٩,٧٩١,١٣٦	٣,١٩٦,٤٩٢	٢,٧٥٧,٦٨٥	٩٢٦	٣٥٤,٥٨٥	١٦,١٠٠,٨٢٤
الالتزامات					

٤٤ أرقام المقارنة

إن الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٨,٠١٠ مليون درهم إماراتي) التي تم عرضها سابقاً في بيان المركز المالي الموحد تُصنّف حالياً ضمن بند "القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي".

٤٥ أحداث عقب تاريخ التقرير

لا توجد أية أحداث موجبة للتعديل أو أخرى جوهرية غير موجبة للتعديل قد طرأت خلال الفترة ما بين ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية.

٤٦ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٤ يناير ٢٠٢٥.

الملحق

مسرد الاختصارات

كاريبي أنتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
الكاريبي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	AKPI
أرزاق القابضة (شركة خاصة ش.م.خ)	ARZAQ
الشق الأول الإضافي من رأس المال	AT١
بازل ٣: الإطار التنظيمي الدولي للبنوك	Basel III
جزر العذراء البريطانية	BVI
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
مقايضة التعثر الائتماني	CDS
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية للشق الأول	CET١
خسائر الائتمان المتوقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
يورو	EUR
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	FVTPL
جنيه إسترليني	GBP
معييار المحاسبة الدولي	IAS
مجلس معايير المحاسبة الدولية	IASB
معايير المحاسبة الدولية	IASs
عملية تقييم رأس المال الداخلية	ICAAP
لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية	IFRIC
المعييار الدولي للتقارير المالية	IFRS
المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRSs
ين ياباني	JPY
الخسائر الناتجة عن التعثر	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
المرجان للعقارات ذ.م.م	MURJAN
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمالية التخلف عن السداد	PD
الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	SICR
الدفعات الحصرية للمبالغ الأساسية والفوائد على المبالغ الأساسية المستحقة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني من رأس المال	T٢
مجلس التعاون الخليجي	the GCC
الإمارات العربية المتحدة	the UAE
الولايات المتحدة الأمريكية	the USA
تكامل العقارية ذ.م.م	TRE
دولار أمريكي	USD