

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨**

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

الصفحات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد
٥ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٩ - ٥٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة المساهمين في البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد الموجز المرفق لبنك التجاري الدولي ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً باسم "المجموعة") كما في 30 يونيو 2018، والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة ذات الصلة بالدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والبيانات المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى والتغيرات في السياسات المحاسبية الهامة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم 2410، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول إلى الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 - التقارير المالية المرحلية.

برابيس ووترهاوس كوبرز

٣ يوليو ٢٠١٨

جاك فاخوري

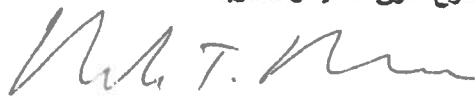
جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم 379
دبي، الإمارات العربية المتحدة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
٢,٠٨٨,٨٧٢	١,٦٦٩,٦٧٨	٩	الموجودات
٨١٧,٠٠٧	١,٨٩٦,٩٣٨		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٢,٦١٠,٥٢٧	١٢,٢٢٩,٦٩٦	١٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك قروض وسلفيات للعملاء
٢٦٥,٤٦٦	٢٣١,٥٤١		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٠٢٩,٥٤٣	٢,٦٦٢,٥٦٧		نم مدينية وموجودات أخرى
٥٦١,٥٩٤	٤٩٤,٨٥٨		مخزون عقاري
٧٢,١٦٩	٧١,٠٦١	١١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٢,٩٠٢	١٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
٥٣,٤٧٧	١٤,٠٠٠		استثمار في شركات زميلة
١٨٢,٦٣٠	٨٥,٥٠٤		استثمارات عقارية
٧٨,٥٦٥	٧٦,٠٨٩		موجودات غير ملموسة
١٣٠,٤٥٨	١٦٢,٨٣١		ممتلكات ومعدات
-	٦٩,٣٨٥	١٣	أصل غير متداول محتفظ به للبيع
<u>٢٠,٧٤٣,١٣٤</u>	<u>٢٠,٦٦٧,٠٥٠</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٣٥,١٢٣	٢٣٥,١٢٣		احتياطي قانوني
١٧,٤٥٩	-		احتياطي عام
(٣٩,٧٠٦)	(٣٩,٦٣٠)		احتياطي محدد للانخفاض في القيمة
٧٢,٩٥٠	٣١,٦٧٣		احتياطي إعادة تقييم موجودات
(١٤,٩٨٤)	(١٤٣,٩٩٠)		خسائر متراكمة
٢,٤٦٧,٣٥٠	٢,٢٧٩,٦٨٤		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٠٩	٣٠٥		الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٤٦٧,٦٥٩</u>	<u>٢,٢٧٩,٩٨٩</u>		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
١,٠٨٢,٣٤٢	١,٣٩٢,٤٧٧		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٣,١٦٠,٦٤٧	١٣,٤٥٥,٢٣٢	١٦	ودائع العملاء
٨٩٣,٠٩٢	٦٦٤,٠٦٦		الودائع الإسلامية للعملاء
٣,١٣٩,٣٩٤	٢,٨٦١,٩٦٣		نم دائنة ومطلوبات أخرى
-	١٣,٣٢٣		المطلوبات العائدة بشكل مباشر إلى الحصص غير المسيطرة
١٨,٢٧٥,٤٧٥	١٨,٣٨٧,٠٦١		مجموع المطلوبات
<u>٢٠,٧٤٣,١٣٤</u>	<u>٢٠,٦٦٧,٠٥٠</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة

مارك تيموثي روينسون
الرئيس التنفيذي

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد	٤٠٤,٣٤٠	٤٢٢,٥٩٥	٢٠٨,٧٦٤
إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية	٥,١٣٢	٥,٨٦٠	٣,٠٧١
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٠٩,٤٧٢	٤٢٨,٤٥٥	٢١١,٨٣٥
مصاريف الفوائد	(١٣٧,٨٠٠)	(١٥٧,٣٤٩)	(٦٨,٨٤٧)
توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية	(٨,٢٧١)	(٨,٨٣٦)	(٥,١٢٠)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين	٢٦٣,٤٠١	٢٦٢,٢٧٠	١٣٧,٨٦٨
إيرادات الرسوم والعمولات	١١٧,٣٠٢	١١٥,٢٥٠	٥٤,١٢٩
مصاريف الرسوم والعمولات	(١٢,٩١٤)	(١٤,١٦٢)	(٦,٤١٦)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١٠٤,٣٨٨	١٠١,٠٨٨	٤٧,٧١٣
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي	٣٧,٣٧٦	٣٥,٧٤٨	١٦,٧٨٠
صافي الإيرادات التشغيلية	٤٠٥,١٦٥	٣٩٩,١٠٦	٢٠٢,٣٦١
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٢٢,١١٣)	(٢٠٥,٥٧٦)	(١١١,١٢٤)
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي	(١٣٠,٥٧٢)	(٨٤,٣٤٨)	(٥٩,٤٧٩)
حصصة من نتائج شركات زميلة	-	(١,٣٨٦)	-
خسائر من نتائج عملية متوقفة	-	(٢٦,٥٩٧)	-
ربح الفترة	٥٢,٤٨٠	٨١,١٩٩	٣١,٧٥٨
ربح الفترة العائد إلى:			
ملاك البنك	٥٢,٤٨٨	٨١,٢٠٣	٣١,٧٦٢
الحصص غير المسيطرة	(٨)	(٤)	(٤)
ربح الفترة	٥٢,٤٨٠	٨١,١٩٩	٣١,٧٥٨
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم) - العملية المتوافقة	٠,٠٢٢	٠,٠٥٣	٠,٠١٠
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم) - العملية المتوقفة	-	(٠,٠١٥)	-
			٠,٠٣٩
			(٠,٠١٥)

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
ربح الفترة	٥٢,٤٨٠	٣١,٧٥٨	٤١,٢٧٢
الدخل الشامل الآخر	٧٦	(٢٠,١٣٦)	(٣)
إعادة تقييم العقارات	(٤٠,١٣٢)	-	(٤٠,١٣٢)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(٢٠,٧٢٢)	(٢٠,١٣٦)	(٤٠,١٣٥)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣١,٧٥٨	١١,٦٢٢	١,١٣٧
مجموع الدخل الشامل العائد إلى:			
ملاك البنك	٣١,٧٦٦	١١,٦٢٦	١,١٣٨
الحصص غير المسيطرة	(٨)	(٤)	(١)
ربح الفترة	٣١,٧٥٨	١١,٦٢٢	١,١٣٧

يُوردُ بيانُ يُعادُ تصنيفها في الربح أو الخسارة:
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الحصص غير المسيطرة المجموع	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك	احتياطي إعادة تقييم موجودات	احتياطي محدد للتخفيض في القيمة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	سندات الشق الأول من رأس المال	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٦٧,٦٥٩	٣٠٩ ٢,٤٦٧,٣٥٠	٧٢,٩٥٠	(٣٩,٧٠٦)	١٧,٤٥٩	٢٣٥,١٢٣	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣
(٢١٣,٨٩٢)	- (٢١٣,٨٩٢)	-	-	-	-	-	٢٠١٨
٢,٢٥٣,٧٦٧	٣٠٩ ٢,٢٥٣,٤٥٨	٧٢,٩٥٠	(٣٩,٧٠٦)	١٧,٤٥٩	٢٣٥,١٢٣	٤٥٩,١٢٥	الرصيد في بداية الفترة - مدقق تعديلات (إيضاح ٢-٢) الرصيد في بداية الفترة - معاد بيانه
٨١,١٩٩	(٤) ٨١,٢٠٣	-	-	-	-	-	٢٠١٨
(٤٠,٠٥٦)	- (٤٠,٠٥٦)	(٤٠,١٣٧)	٧٦	-	-	-	الرجح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٤١,١٤٣	(٤) ٤١,١٤٧	(٤٠,١٣٧)	٧٦	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	(١,١٤٥)	-	-	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم استثمارات
-	-	-	-	(١٧,٤٥٩)	-	-	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
(١٤,٩٢١)	- (١٤,٩٢١)	-	-	-	-	-	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
٢,٢٧٩,٩٨٩	٣٠٥ ٢,٢٧٩,٦٨٤	٣١,٦٧٣	(٣٩,٦٣٠)	-	٢٣٥,١٢٣	٤٥٩,١٢٥	الرصيد في نهاية الفترة - غير مدقق
							١,٧٣٧,٣٨٣

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

المجموع	حقوق الملكية	احتياطي محدد	احتياطي	احتياطي	احتياطي	سندات الشق	رأس
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٤٨,٨١٨	٣٤٠ ٢,٣٤٨,٤٧٨ (٢٧٥,٩٨٥)	٨٩,٦٧٢ (٢٢,٢٢٢)	١٤٢,٩٥٢	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢,٠١٧
٥٢,٤٨٠	(٨) ٥٢,٤٨٨	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية الفترة - مدقق
(٢٠,٧٢٢)	- (٢٠,٧٢٢)	-	-	-	-	-	الرخ الفترة
٣١,٧٥٨	(٨) ٣١,٧٦٦	(٢٠,٧٢٢)	(١٤٢,٩٥٢)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
							مجموع الدخل الشامل للفترة
							استهلاك احتياطي إعادة تقييم
							استثمارات
							تحويل من الاحتياطي العام إلى
							الخسائر المتراكمة
							فوائد مدفوعة على سندات الشق
							الأول من رأس المال
							الرصيد في نهاية الفترة - غير
٢,٣٦٥,٦٥٤	٣٢٢ ٢,٣٦٥,٣٢٢ (٩١,٣٧٣)	٨٥,٥٧٨ (٤٣,٠٥٥)	-	٢١٧,٦٦٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	مدقق

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٤٨٠	٨١,١٩٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
١٦,٦٠٤	١٥,٩٠٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٣٥٧	٣,٥٠٧	استهلاك استثمار عقاري
١٣٠,٥٧٢	٣٢,٢٣٠	خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	٧٨,٧١٥	انخفاض في قيمة موجودات غير مالية
(١,٧٠١)	(٨٤٣)	ربح من بيع موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢١	٢,٩٢٤	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٠٦٤)	(١,٣٦٣)	ربح من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢٧)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤,٨٢٨)	-	ربح من بيع استثمار عقاري
(٨٠٤)	(٨٠٤)	إيرادات من توزيعات أرباح
-	١,٣٨٦	حصة من نتائج شركات زميلة
-	٢٤٣	خسارة من الاستحواذ على شركة تابعة
٤,٣١١	٣,٧٩١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٩٧,٩٤٨	٢١٦,٨٦٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢٣٢,٧١٨	(١٧٩,٣١٤)	(زيادة) / نقص في الأرصدة لدى المصرف المركزي
(٣٦٠,٠٠٠)	(١٥٩,٨١٤)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(٣٩١,٣٠٣)	١٨٢,٦٩٠	النقص / (الزيادة) في القروض والسلفيات للعملاء
(٣٧,١٥٩)	٣٠,٦٦٨	النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٩٣٨	٢٩,١٧٥	النقص في المخزون العقاري
(٢٠٧,٤٥٠)	٣٥٤,٣٩٤	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(٤٥٠,٥٧٠)	٣١٠,١٣٥	الزيادة / (النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(٣٥٦,٧٥٨)	٢٩٤,٥٨٥	الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء
٤٣٤,٩٤٦	(٢٢٩,٠٢٦)	(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء
٢٠٢,١٤٨	(٣٥١,٧٢٦)	(النقص) / (الزيادة) في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٧٣٢,٥٤٢)	٤٩٨,٦٣١	النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٢,١٩٧)	(٣,١٩٥)	صافي النقد الناتج من / المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٣٤,٧٣٩)	٤٩٥,٤٣٦	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٢٤٦)	(٥,٩١١)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٦٥	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٥,٩٧٠	-	متحصلات من بيع استثمار عقاري
(٥١٢,٣٠٠)	(١٩٠,٢٣٠)	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٥٦,٨٥٩	٣٧,٦٤٢	متحصلات من بيع موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	١,١٨٤	متحصلات من استرداد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٤	٨٠٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(٦٣,٩١٣)	(١٥٦,٤٤٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٤,٩٢٢)	(١٤,٩٢١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٤,٩٢٢)	(١٤,٩٢١)	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٨١٣,٥٧٤)	٣٢٤,٠٦٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٥٠٧,٨١١	١,٩٨٧,٥٨٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٩٤,٢٣٧	٢,٣١١,٦٥٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٢٢)
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد والأرباح:
٢٦٥,٨٦٠	٣٨٩,١٥٩	فوائد مقبوضة
٦,٩٧١	٢,٥٣٥	أرباح مقبوضة
(١٣٧,٧٧٦)	(١٢٧,٦٧٧)	فوائد مدفوعة
(٤,٦٣٣)	(٧,٠٥٢)	أرباح مدفوعة

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

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

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	الرئيسي النشاط	مكان التأسيس	نسبة الملكية	
			٢٠١٨	٢٠١٧
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.*	الوساطة	دبي- الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤
تكامل العقارية ذ.م.	العقارات	دبي- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.	الفنادق	دبي- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	-
الكاربي للتطوير المحدودة * قيد التصفية	العقارات	جزر العذراء البريطانية	٩٥,٠	٤٦,٠

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١-٢-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

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

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

٢-٢-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣-٢-٢ محاسبة التحوط العامة

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

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

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

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

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ يقدم نموذجاً فردياً لمحاسبة المستأجر، الأمر الذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع الإيجارات ما لم تكن مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن تكون قيمة الأصل الأساسي منخفضة.
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> (٢٠١١) بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية

١-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة.

كما أعدت البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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

لا تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

٢-٣ الأدوات المالية

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

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

٣-٣ الموجودات المالية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية

تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أدوات الدين التي تليها الشروط التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

تقاس أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة. ولاحقاً، فإن التغيرات في القيمة الدفترية لأدوات الدين نتيجة لأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية (انظر ٣-٣-٢)، وأرباح أو خسائر انخفاض القيمة (انظر ٣-٣-٣)، وإيرادات الفوائد المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية (انظر ٣-٣-١) يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. والمبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة هي نفس المبالغ التي كان من الممكن الاعتراف بها في الربح أو الخسارة لو تم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة. تدرج جميع التغيرات الأخرى للقيمة الدفترية لأدوات الدين في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها تحت بند احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. وفي حال إلغاء الاعتراف بهذه الأدوات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.

لم تصنف المجموعة في نهاية فترة التقرير أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٣-٣ تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر للقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الربح أو الخسارة أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة على الأصل المالي. ويتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبيّنة في الإيضاح ٢٤.

٢-٣-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

٣-٣-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣. الموجودات المالية (تابع)

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

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

٣-٣-٣.١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣. الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

٣-٣-٣-٢. تعريف التعثر

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

٣-٣-٣-٣ انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات المالية

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

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

٣-٣-٣-٤ سياسة الشطب

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٣-٣. الموجودات المالية (تابع)

٤-٣-٣ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

٥-٣-٣ تعديل شروط الموجودات المالية

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

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

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

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٤-٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

١-٤-٣ التصنيف كديون أو كحقوق ملكية

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

٢-٤-٣ أدوات حقوق الملكية

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

٣-٤-٣ المطلوبات المالية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

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

٣-٤-٣. المطلوبات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

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

٣-٤-٣. المطلوبات المالية (تابع)

٣-٣-٤-٣. عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

٥-٣-٤-٣. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٥-٣ استثمارات عقارية

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

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

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

٦-٣ موجودات غير متداولة مُحْتَفَظَ بِهَا لِلْبَيْع

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة الحالية (تابع)

٦-٣ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع (تابع)

بعد تنفيذ الاستبعاد، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن أي حصة محتفظ بها في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ما لم تستمر الحصة المحتفظ بها كشركة زميلة أو مشروع مشترك، وفي هذه الحالة تستخدم المجموعة طريقة حقوق الملكية.

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

٧-٣ العمليات المتوقعة

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة

١-٤ الأدوات المالية

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

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

١-١-٤ الموجودات المالية

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإضافتها إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٢٤.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

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

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

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. ويُدرج صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى". يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٤.

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

يتم قياس كافة الموجودات الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة.

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

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

أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

إعادة تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

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

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

(١) القروض المقيمة فردياً

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

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

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

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

(٢) القروض المقيمة جماعياً

تتضمن خسائر انخفاض قيمة القروض المقيمة جماعياً المخصصات التالية:

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(أ) قروض تجارية عاملة وقروض أخرى

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

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

١-١-٤ الموجودات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

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

٢-١-٤ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدينون أو كحقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

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

المطلوبات المالية

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

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

مطلوبات مالية مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

١-٤ الأدوات المالية (تابع)

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

مقاصة الأدوات المالية

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

٢-٤ قروض معاد التفاوض بشأنها

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة - الفترة المقارنة (تابع)

٣-٤ خسائر انخفاض القيمة المتكبدة لكن غير المحددة بعد

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

٥. التقديرات والأحكام

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

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

٦. إدارة المخاطر المالية

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

٧. أساس التوحيد

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

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

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

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

٨. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و٢٠١٧.

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

٩. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٢١٣,٠٥٥	١٦٩,٠٣١	نقد في الصندوق
٢٥٧,٥٢٧	١٥٣,٠٢٧	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٧١٨,٢٩٠	٦٩٧,٦٢٠	حساب جار
٩٠٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠	متطلبات نسبة النقد القانوني
٢,٠٨٨,٨٧٢	١,٦٦٩,٦٧٨	شهادات إيداع

تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ١,٦٨% إلى ١,٧٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٩٧% إلى ١,٢٥% سنوياً).

١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٨٦٧,٧٩٤	١٠,٦٣٨,٦٩٢	قروض
٦٧٦,٩٨٧	٤٧٨,٨٨١	إيصالات أمانة
١,١٣٥,٥٤٢	١,١٣٨,٩٧٧	سحوبات على المكشوف
٢٦٠,٤٨٨	٢٨٣,١٣٢	كمبيالات مخصومة
١٥٥,٧٦١	١٦٨,٩٨٢	بطاقات ائتمان
١٣,٠٩٦,٥٧٢	١٢,٧٠٨,٦٦٤	
(٤٨٦,٠٤٥)	(٤٧٨,٩٦٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٢,٦١٠,٥٢٧	١٢,٢٢٩,٦٩٦	

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

١٠. قروض وسلفيات للعملاء (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	
٤٨٦,٠٤٥	٨٧٢,٤٣١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٥٤,٣٦٣	-	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٢٤,٨٩٨	٣٦١,٩٦٦	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
(٢٨٦,٣٣٨)	(٧٤٨,٣٥٢)	مبالغ محذوفة خلال الفترة / السنة
٤٧٨,٩٦٨	٤٨٦,٠٤٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تحليل مجموع القروض والسلفيات للعملاء حسب الأنشطة الاقتصادية:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	
٣,٤٦٥,٦٣٦	٢,٨٤٤,٦٤٦	الخدمات
١,٧٦٦,٤٢٤	٢,٠٢٣,٩٢٤	تجارة الجملة والتجزئة
٨٥٩,١١٥	١,١٨٧,٤٤٦	الإنشاءات
٢,٤٤٩,٨٣٢	٢,٨٥٩,١٨٠	قروض الأفراد
٢,٧٠٢,١٦٧	٢,٥٤٢,٤١٦	العقارات
٥٠٥,١٧١	٦٦١,٢٦١	التصنيع
٨٥٤,٣٠٠	٩٤٨,٢٦١	النقل والاتصالات
١٠٦,٠١٩	٢٩,٤٣٨	المؤسسات المالية
١٢,٧٠٨,٦٦٤	١٣,٠٩٦,٥٧٢	

١١. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	
١٧,٦٩٢	١٧,٦٩٢	استثمارات في أسهم مدرجة
٥١,٠٠٥	٥٠,٩٢١	استثمارات في أسهم غير مدرجة
٢,٣٦٤	٣,٥٥٦	استثمار في صناديق استثمارية غير مدرجة
٧١,٠٦١	٧٢,١٦٩	

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

١١. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تابع)

فيما يلي الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب التركيز الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٦١,٢٠٦	٥٩,٧٠٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٩٦٣	١١,٣٥٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٧٢,١٦٩</u>	<u>٧١,٠٦١</u>	

١٢. موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٣,٣٣٣	استثمارات في أدوات دين
-	(٤٣١)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٨٥٢,٨٢٦</u>	<u>١,٠٠٢,٩٠٢</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠٩,١٤٣	٢٢٥,١١٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٤٣,٦٨٣	٧٧٨,٢١٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٥٢,٨٢٦</u>	<u>١,٠٠٣,٣٣٣</u>	

١٣. موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

تخطط المجموعة لاستبعاد شركتها التابعة "الكاربيبي للتطوير المحدودة" وتتوقع أن يكتمل الاستبعاد بحلول ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تم الاستحواذ على الشركة التابعة حصرياً بهدف استبعادها في وقت لاحق. بدأت المجموعة برنامجاً لتحديد المشترين المحتملين. ويتم إدراج الموجودات بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة البالغة ٢٧ مليون درهم عند إعادة تصنيف الموجودات كمحتفظ بها للبيع. وتم إدراج المبالغ التالية بتاريخ الاستحواذ.

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

١٣. موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع (تابع)

الف درهم (غير مدققة)	المقابل المحول
٤١,٤٩٧	الحصص المحتفظ بها سابقاً
٤١,١٦٢	الحصص غير المسيطرة
٢٦,١٠٣	القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة
<u>١٠٨,٧٦٢</u>	

تم قياس الحصة غير المسيطرة (نسبة ملكية تبلغ ٥% في شركة الكاريبي للتطوير المحدودة) المدرجة بتاريخ الاستحواذ بالحصة المتناسبة لصافي الموجودات.

١٤. رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد للسهم).

١٥. سندات الشق الأول من رأس المال

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

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

١٦. ودائع العملاء

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	حسابات جارية
٢٠١٧	٢٠١٨	حسابات توفير
الف درهم	الف درهم	ودائع لأجل
(مدققة)	(غير مدققة)	أخرى
٣,٣٦٠,١٥٣	٣,٤٩٨,٧٦٦	
٥٧٣,٧٤٣	٥٨١,٨٠٥	
٨,٩٤٧,٦٣٧	٩,٠٦٩,٥٦٧	
٢٧٩,١١٤	٣٠٥,٠٩٤	
<u>١٣,١٦٠,٦٤٧</u>	<u>١٣,٤٥٥,٢٢٢</u>	

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

١٧. مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,١٤١,٧٠٤	٢,٨٣٤,٣١٣	مطلوبات طارئة
٤٥٤,٥٠٠	٤٧١,٢٢٠	ضمانات
<u>٣,٥٩٦,٢٠٤</u>	<u>٣,٣٠٥,٥٣٣</u>	خطابات اعتماد
		التزامات
٢,٧٨٤,٣٣٣	٢,٦١٠,٨٥٣	التزامات قروض
١١,٢٠٤	٨,٤٨٤	التزامات رأسمالية
<u>٢,٧٩٥,٥٣٧</u>	<u>٢,٦١٩,٣٣٧</u>	

١٨. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٨٠١	٧,٩٣٣	كبار موظفي الإدارة
٨,٨٣٨	٩,٤٧٩	قروض وسلفيات للعملاء
		ودائع العملاء
٤٦٢,٥٤٣	٤٩٢,٧٧١	أطراف أخرى ذات علاقة
٦,٦٤٧	-	قروض وسلفيات للعملاء
٢١١,٠٥٨	٢٢٧,٢٧٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٥١,٠٥٨	٢٥١,١٠٠	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	ودائع العملاء
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
		سندات الشق الأول من رأس المال

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

١٨. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٦٨	١١٤
١٢٣	١٢٣
١٠,٥٨٩	٧,٧٦٦
كبار موظفي الإدارة	
إيرادات الفوائد	
مصاريف الفوائد	
تعويضات كبار موظفي الإدارة	
أطراف أخرى ذات علاقة	
إيرادات الفوائد	
مصاريف الفوائد	
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال	
٤,٢١٢	٩,٧٤٢
٣,٥٠٥	٦,٢٣٧
١٤,٩٢٢	١٤,٩٢١

١٩. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٣,٨٨٢	٢٥,٨٩٠
١,٠٦٤	١,٣٦٣
١,٧٠١	٨٤٣
٨٠٤	٨٠٤
٩,٩٢٥	٦,٨٤٨
٣٧,٣٧٦	٣٥,٧٤٨
أرباح الصرف الأجنبي	
ربح من إعادة تقييم موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ربح من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة	
إيرادات من توزيعات أرباح	
أخرى	

٢٠. خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

فترة الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٧١,٢١١	١٠٦,٢٣٦
(٤٢,٧٣٩)	(٧٤,٢٦٣)
(١٢)	(٣٤)
٢,١١٢	٢٩١
-	٥٢,١١٨
١٣٠,٥٧٢	٨٤,٣٤٨
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	
مبالغ مستردة مقابل شطب القروض	
استرداد ندم وساطة مدينة تعرضت للانخفاض للقيمة	
ديون معدومة مشطوبة	
انخفاض في قيمة موجودات غير مالية	

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

٢١. ربحية السهم الواحد

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٥٢,٤٨٨	١٠٧,٨٠٠	ربح الفترة من العمليات المستمرة
(١٤,٩٢٢)	(١٤,٩٢١)	العائد إلى مَلَاك البنك (ألف درهم)
		ناقصاً: الفائدة على الشق الأول من رأس المال
٣٧,٥٦٦	٩٢,٨٧٩	الأرباح المستخدمة في احتساب العائد الأساسي للسهم الواحد من العمليات المستمرة (ألف درهم)
-	(٢٦,٥٩٧)	الأرباح المستخدمة في احتساب العائد الأساسي للسهم الواحد من العمليات المتوقعة (ألف درهم)
١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠	١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٠,٠٢٢	٠,٠٥٣	ربحية السهم (بالدرهم) من العملية المتواصلة
-	٠,٠١٥	ربحية السهم (بالدرهم) من العملية المتوقعة

٢٢. النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد يتألف من المبالغ التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٩٩٨,٢٥٤	٢,٠٨٨,٨٧٢	١,٦٦٩,٦٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٠١,٦٦٦	٨١٧,٠٠٧	١,٩٠٠,٢٣٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٤٩٩,٩٢٠	٢,٩٠٥,٨٧٩	٣,٥٦٩,٩١٥	ناقصاً: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً
(٣٦٠,٠٠٠)	-	(١٦٠,٦٣٧)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
(٧٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٧٤٥,٦٨٣)	(٧١٨,٢٩٠)	(٦٩٧,٦٢٠)	
٦٩٤,٢٣٧	١,٩٨٧,٥٨٩	٢,٣١١,٦٥٨	

٢٣. تحليل القطاعات

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل صنّاع القرارات الرئيسيين حول الأمور التشغيلية للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض تشغيلية في ثلاثة قطاعات عمل رئيسية وهي كالتالي:

الأنشطة المصرفية وتشمل مجموعة الأنشطة المصرفية للشركات والمؤسسات ومجموعة الأنشطة المصرفية للأفراد وخزينة البنك وأنشطة أخرى.

أنشطة الوساطة وتمثل الخدمات المتعلقة بالوساطة فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية.

العقارات وتمثل الوساطة وخدمات التطوير فيما يتعلق بالعقارات.

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

٢٣. تحليل القطاعات (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة للقطاعات التشغيلية لفترة السنته المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧:

		الخدمات المصرفية					الشركات والمؤسسات	
المجموع	العقارات	الوساطة	المجموع	أخرى	الجزئية	الأفراد	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٢,٢٧٠	-	-	٢٦٢,٢٧٠	٩,٣٨١	٢,٣٠٢	١١٨,٠٧٧	١٣١,٥١٠	
-	(٤,٤٧٥)	٤٧٠	٤,٠٠٥	-	-	-	٤,٠٠٥	
١٠١,٠٨٨	-	٣٧	١٠١,٠٥١	(٦)	(٢١٠)	٣٣,١٣٢	٦٨,١٣٥	
٣٥,٧٤٩	٤,٧٧٣	-	٣٠,٩٧٥	٢٥٠	٧,٢١٠	٨,٦٧٩	١٤,٨٣٦	
(٨٤,٣٤٨)	(٣٠,١٢٨)	٣٤	(٥٤,٢٥٤)	-	(٢,٢٦٨)	(٦٨,٥٤١)	١٦,٥٥٥	
(١٨٦,١٦٣)	(٣,٥٨٥)	(٨٧٩)	(١٨١,٦٩٩)	(٨٧,٧٧٥)	(٣,٣٦٩)	(٦٨,٠٧٨)	(٢٢,٤٧٦)	
(١٩,٤١٣)	(٣,٦٤٦)	(٣١٩)	(١٥,٤٤٨)	(١٠,١٩٩)	(٢٠٢)	(٣,٣٤٩)	(١٠,٦٩٨)	
(١,٣٨٦)	-	-	(١,٣٨٦)	-	-	-	(١,٣٨٦)	
(٢٦,٥٩٧)	-	-	(٢٦,٥٩٧)	-	-	-	(٢٦,٥٩٧)	
٨١,١٩٩	(٣٧,٠٦١)	(٦٥٧)	١١٨,٩١٧	(٨٨,٣٤٩)	٤,٤٦٣	١٩,٩٢٠	١٨٢,٨٨٤	
٢٠,٦٦٧,٠٥٠	٤٢٥,٥٩٧	(١,٥٥٠)	٢٠,٢٤٢,٠٠٣	٥٥٨,٩٩٣	٤,٦٨٢,٧٥٥	٢,٦٣٣,٨٨٧	١١,٣٦٧,٣٦٨	
١٨,٣٨٧,٠٦١	١١,٩٠٦	٤,٤٧٥	١٨,٣٧٠,٦٨٠	٥٥٠,٦٠١	١,٣٩٢,٤٧٧	٥,٥٦٣,٨٢١	١٠,٨٦٣,٧٨١	

مجموع موجودات القطاع
مجموع مطلوبات القطاع

ربح / (خسارة) الفترة

مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك

مصاريف الاستهلاك

حصصة من نتائج شركات زميلة

نتائج عملية متوقفة

خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات

صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين

فترة السنته أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

٢٣. تحليل القطاعات (تابع)

		الخدمات المصرفية					الشركات والمؤسسات	
المجموع	ألف درهم	العقارات	الوساطة	المجموع	أخرى	الزينة	الأفراد	ألف درهم
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١٢,٤٤١		-	-	٢١٢,٤٤١	٧,٤٤٩	١٠,٩١١	١١١,٣٩٩	١٣٣,٦٤٢
-		(٤,٠٠٣)	٥٠٢	٣,٥٠١	-	-	-	٣,٥٠١
١٠٤,٣٨٨		(١٨٨)	٣٣٨	١٠٤,٢٣٨	-	(٢٤١)	٣٧,٥٣٣	٦٦,٩٤٦
٣٧,٣٧٦		٥,٣٠٣	٢٠٠	٣١,٨٧٣	٣,٤٥٨	٥,٨٥٠	٤,٦٤٦	١٧,٩١٩
(١٣٠,٥٧٢)		-	١٢	(١٣٠,٥٨٤)	(٥,٣٥٤)	-	(٦٧,٣١٤)	(٥٧,٩١٦)
(٢٠٣,١٥٢)		(١,٢١١)	(٢,١٣١)	(١٩٩,٨١٠)	(٨٩,١٠٤)	(٢,٧٣٠)	(٨٦,١٨٣)	(٢١,٧٩٣)
(١٨,٩٦١)		(٧٣٥)	(٨١)	(١٦,٥٢٢)	(٩,٩٦٤)	(٩٧)	(٥,٣٩٢)	(١,٠٦٩)
٥٢,٤٨٠		(٨٥٣)	(١,١٦٠)	٥٦,٠٩٧	(٩٣,٥١٥)	١٣,٦٩٣	(٥,٣١١)	١٤١,٢٣٠
٢٠,٧٤٣,١٣٤		٤٨٦,٠٤٧	٢,٣١٧	٢٠,٢٥٤,٧٧٠	٤٣٢,٥٥٨	٣,٨١٧,٥٢٨	٤,١٦٠,٨١٨	١١,٧٩٣,٨٦٦
١٨,٢٧٥,٤٧٥		١٠٠,٣٠٧	٩,٦٢٠	١٨,٢٥٥,٤٤٧	٣٦٧,١٢٤	١,٠٠٨٢,٣٤٢	٥,٢١٤,٨٤٤	١١,٥٩١,١٣٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (ملققة)

مجموع موجودات القطاع

مجموع مطلوبات القطاع

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة الدفترية استثمار في أدوات الدين	القيمة العادلة استثمار في أدوات الدين
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٣,٣٣٣		
٨٣٥,٩٦٣	٩٤٤,٦٥٧		

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المستوى المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٧,٦٩٢	-	٥١,٠٠٥	٦٨,٦٩٧
- أسهم حقوق الملكية			
-	-	٢,٣٦٤	٢,٣٦٤
- صناديق الاستثمار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٣٢,١٩٤	-	٣٢,١٩٤
- القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة			
١٧,٦٩٢	٣٢,١٩٤	٥٣,٣٦٩	١٠٣,٢٥٥
المجموع			
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٣٠,٦٦٢	-	٣٠,٦٦٢
- القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٧,٦٩٢	-	٥٠,٩٢١	٦٨,٦١٣
- أسهم حقوق الملكية			
-	-	٣,٥٥٦	٣,٥٥٦
- صناديق الاستثمار			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٠,٧٦١	-	٢٠,٧٦١
- القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة			
١٧,٦٩٢	٢٠,٧٦١	٥٤,٤٧٧	٩٢,٩٣٠
المجموع			
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
-	٢٠,٦١٩	-	٢٠,٦١٩
- القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة			

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

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

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٦,٥٨٨	٥٤,٤٧٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٦,١٦٦)	٧٦	مجموع الأرباح / (الخسائر)
(٥,٩٤٥)	(١,١٨٤)	- في الدخل الشامل الآخر
٥٤,٤٧٧	٥٣,٣٦٩	- استيعادات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

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

٢٥. إدارة رأس المال

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

رأس المال التنظيمي

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

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

٢٥ . إدارة رأس المال (تابع)

كفاية رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	قاعدة رأس المال
٢٢١,٧٧٠	٢٣٢,٣٥٣	رأس المال
-	-	احتياطي نظامي
(٣٥,٧٨٨)	(٣٤,٢٨٦)	احتياطي عام
٢,٠٢٤	(١٤,٢١٥)	الدخل الشامل الآخر المتراكم
٣٠٩	٣٠٥	خسائر متراكمة
١,٩٢٥,٦٩٨	١,٩٢١,٥٤٠	الحصص غير المسيطرة
(٧٨,٥٦٥)	(٧٦,٠٨٩)	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
١٥,٧١٤	-	الاقتطاعات الرقابية
١,٨٦٢,٨٤٧	١,٨٤٥,٤٥١	موجودات غير ملموسة
		تعديلات انتقالية
		مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول بعد التعديلات الانتقالية
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	رأس المال الإضافي الشق الأول
(٧,٨٥٦)	-	تعديلات انتقالية
٤٥١,٢٦٩	٤٥٩,١٢٥	مجموع الشق الأول الإضافي من رأس المال بعد التعديلات الانتقالية
٢,٣١٤,١١٦	٢,٣٠٤,٥٧٦	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٩٣,١٣٠	١٩٠,٠١٦	مخصص عام مستحق
(٧,٨٥٦)	-	تعديلات انتقالية
١٨٥,٢٧٤	١٩٠,٠١٦	الشق الثاني من رأس المال بعد التعديلات الانتقالية
٢,٤٩٩,٣٩٠	٢,٤٩٤,٥٩٢	مجموع قاعدة رأس المال
١٥,٤٥٠,٣٩٨	١٥,٢٠١,٣١١	الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٦,٤٦٥	١٥,٧٣٧	مخاطر الائتمان
١,٤٠١,٠٩٩	١,٤١٠,١٧٤	مخاطر السوق
١٦,٨٦٧,٩٦٢	١٦,٦٢٧,٢٢٢	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

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

٢٥. إدارة رأس المال (تابع)

نسب رأس المال ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	نسب رأس المال ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	الحد الأدنى المطلوب	
%١١,٠	%١١,١	%٧,٠	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٣,٧	%١٣,٩	%٨,٥	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٤,٨	%١٥,٠	%١٠,٥	نسبة مجموع رأس المال
%٤,٠	%٤,١	%١,٨٧٥	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول المتاحة لمتطلبات المصد

٢٦. التعرض لمجموعة أبراج

لا يوجد لدى البنك أي تعرض لمجموعة أبراج.

٢٧. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠١٨.