

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

التقارير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

المحتوى مُصنّف عام

الصفحات

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

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (مجتمعين "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية والاسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الأصول، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

حققت المجموعة صافي إيرادات من الفوائد وإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٣٥٥,٢٤٣ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٩٧,٨٠٤ ألف درهم)، وسجلت صافي أرباح بمبلغ ١٧٠,٦٤١ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٥٠,٤٧٠ ألف درهم).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل شركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، ونظراً لأهليتهم يعرضون إعادة تعيينهم.

بتفويض من مجلس الإدارة



Saif Al Shehhi (Jan 15, 2024 20:15 GMT+4)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة

١٥ يناير ٢٠٢٤

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدفيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، أكثر الأمور أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدى رأياً منفصلاً عن هذه الأمور. وحددنا الأمور الموضحة أدناه واعتبرناها أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

١. قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

يتم تقييم الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة للأفراد والشركات بشكل فردي لمعرفة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. حيث يتطلب هذا الأمر حصول الإدارة على جميع المعلومات الاستشرافية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير التعرض للانخفاض الائتماني. وقد يتم الاستعانة أيضاً بأحكام الإدارة في الانتقال اليدوي بين المراحل وفقاً لسياسات المجموعة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية.

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

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية (تابع) ١. قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

كيفية تناول أعمال تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية بخصوص خسائر الائتمان المتوقعة:

- فهمنا عملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية تقدير مخصصات الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات، وفحصنا فعالية الضوابط الرقابية المتعلقة بهذه العمليات.
- قمنا بإجراء مراجعة ائتمانية تفصيلية لعينة من حالات التعرض، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة معايير التصنيف ضمن المراحل المعنية بها بما في ذلك كفاية المخصصات.
- تحققنا من مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة.
- استعنا بخبرائنا المتخصصين في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ من أجل تقييم ما يلي:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في صياغة سياسة انخفاض القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية.
 - منهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، والتعرض عند التعثر بما في ذلك مدى معقولية الافتراضات المطبقة.
 - مدى ملاءمة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستخدمة ومقدار ترجيح تلك السيناريوهات.
- قمنا بفحص المنهجية الحسابية ومطابقة عينة من حالات التعرض الخاصة بالشركات والأفراد مع بيانات المصدر.
- قمنا بتقييم تعديلات النماذج اللاحقة وأحكام الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه الأحكام
- استعانت المجموعة بجهة خارجية للتحقق من صحة المتغيرات الرئيسية، أي احتمالية التخلف عن السداد، والخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي، المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة. لقد أخذنا بعين الاعتبار عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير الانخفاض في القيمة.
- قمنا أيضاً، بخصوص تعرضات المرحلة الثالثة وعينة من تعرضات الشركات، بتقييم ما إذا كان قد تم تحديد حالات الانخفاض في القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب، وتقييم مدى ملاءمة الافتراضات المتعلقة بالمخصصات مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد.
- قمنا بتقييم الإفصاح الوارد في البيانات المالية الموحدة المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

٢. أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بإعداد التقارير المالية

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

كيفية تناول أعمال تدقيقنا أمر التدقيق الرئيسي

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

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

المعلومات الأخرى (تابع)

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها. إذا تبين لنا، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها، وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير معدّل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٨ يناير ٢٠٢٣.

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية الخاص بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تنتجاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معدّل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

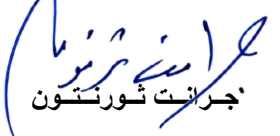
مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقدم لمسؤولي الحوكمة ما يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.
- من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت أكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي نشير إلى أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا التدقيقي ما لم يحظر القانون أو اللوائح التنفيذية الإفصاح عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

- كما يقتضي المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:
- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأعمال تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
 - احتفظ البنك بدفاتر محاسبية منتظمة؛
 - تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء الدفاتر المحاسبية للبنك؛
 - يبين الإيضاحان رقم ١٢ و ١٣ حول البيانات المالية الموحدة عن مشتريات البنك أو استثماراته في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
 - يبين الإيضاح رقم ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛
 - بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترَع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أيًا من الأحكام المعمول بها من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يؤثر تأثيراً جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
 - يبين الإيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علاوة على ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ وتعديلاته، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.


جرانت ثورنتون

فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ١٥ يناير ٢٠٢٤

بيان المركز المالي الموحد

كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الأصول
٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٨٤,٣١٨	٦	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦,٦٠٤	٢,٦٣٣	٤٠	أدوات مالية مشتقة
٤٥٨,٤٤٨	٧٠٧,٠٠٨	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٤١٠,٤٣٣	١١,٥٨٠,٨٢٥	٨	قروض وسلفيات للعملاء
٥١٣,٦٩٩	١,٠٢٧,٦١٤	٩	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,١٣١,٨٣٩	٦٧٤,٦٤٤	١٠	ذمم مدينة وأصول أخرى
٥٠٠,٦٦٠	٤٥٨,٦٧٠	١١	مخزون عقاري
٢٦٤,٠٠٩	٣٠٠,٣٢١	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٠٨٢,٩٧٧	٢,٦٧٧,٠٠١	١٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٦,٠٢٢	٣٩,٠٩٧	١٤	استثمارات عقارية
٢٨,٦٠١	٢٧,١٧٠	١٥	أصول غير ملموسة
١١٠,٦٨٢	٩٤,٤٦٢	١٦	ممتلكات ومعدات
٢١,١٦٦,٥٣٩	١٨,٩٧٣,٧٦٣		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٧٤٨	١,٧٨٣	٦	أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
٦,٠٨٤	٨,٠٦٨	٤٠	أدوات مالية مشتقة
٤,٠١٤,٥٣١	٢,٧٤٧,٨٣٥	١٧	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١١,٣٦٠,٥٤٣	١١,٢٥٣,٨٥٧	١٨	ودائع العملاء
٨٣٩,٢٨٢	١,٣٥٣,٨٧٤	١٩	ودائع العملاء الإسلامية
٢,٢٤٥,٧١٨	٧٣٥,٤٠٧	٢٠	ذمم دائنة والتزامات أخرى
١٨,٤٦٧,٩٠٦	١٦,١٠٠,٨٢٤		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٢١	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٢٢	سندات الشق الأول من رأس المال
٥٥١,١١٨	٥٢٥,٢٩١	٢٣	احتياطيات
(١٥٢,٣٣٠)	٣١,٠٨٣		أرباح محتجزة/ (خسائر متراكمة)
٢,٥٩٥,٢٩٦	٢,٧٥٢,٨٨٢		حقوق الملكية العائدة للملاك البنك
١٠٣,٣٣٧	١٢٠,٠٥٧	٢٤	الحصص غير المسيطرة
٢,٦٩٨,٦٣٣	٢,٨٧٢,٩٣٩		مجموع حقوق الملكية
٢١,١٦٦,٥٣٩	١٨,٩٧٣,٧٦٣		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٤,٢٤٧	٩٨٣,٧٩١	٢٥ إيرادات الفوائد
٤٦,١٠٥	٨٣,٣٦٩	٢٦ إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٧٠٠,٣٥٢	١,٠٦٧,١٦٠	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢٦٢,٤٠٥)	(٥٩٩,٨٦٣)	٢٧ مصاريف الفوائد
(٤٠,١٤٣)	(١١٢,٠٥٤)	٢٨ توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٣٩٧,٨٠٤	٣٥٥,٢٤٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١٦,١٢٣	١٣١,٠٥٤	٢٩ إيرادات الرسوم والعمولات
(١٤,٨٦٠)	(١٨,٥١٤)	٢٩ مصاريف الرسوم والعمولات
١٠١,٢٦٣	١١٢,٥٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٣,٧٤٢	٧٥,٧٦٤	٣٠ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٦٠٢,٨٠٩	٥٤٣,٥٤٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٢٧,٧٤٣)	(٣٤٩,٠٩٢)	٣١ مصاريف عمومية وإدارية
(١٢٦,٦٨٨)	(٥٣,٦٦١)	٣٢ صافي خسائر الانخفاض في قيمة أصول مالية
٢,٠٩٢	٢٩,٨٤٧	٣٣ صافي عكس الانخفاض في قيمة أصول غير مالية
١٥٠,٤٧٠	١٧٠,٦٤١	أرباح السنة
١١٧,٢٣٧	١٥٣,٩٢١	أرباح السنة العائد إلى:
٣٣,٢٣٣	١٦,٧٢٠	ملاك البنك
١٥٠,٤٧٠	١٧٠,٦٤١	٢٤ الحصص غير المسيطرة
٠,٠٦٧	٠,٠٨٩	٣٥ ربحية السهم:
		الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)

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

تصنيف المحتوى: عام

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٥٠,٤٧٠	١٧٠,٦٤١

إيضاح

أرباح السنة

الدخل الشامل الأخر:

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر:

(٦٩,٨٤٣)	٨٨٤
٣,١١٣	٢,٧٨١
(٦٦,٧٣٠)	٣,٦٦٥
٨٣,٧٤٠	١٧٤,٣٠٦

التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إعادة قياس صافي التزامات المنافع المحددة

الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:

ملاك البنك

الحصص غير المسيطرة

٥٠,٥٠٧	١٥٧,٥٨٦
٣٣,٢٣٣	١٦,٧٢٠
٨٣,٧٤٠	١٧٤,٣٠٦

٢٤

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	سندات الشق الأول	احتياطيات	أرباح محتجزة/ (خسائر متراكمة)	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك	الحصص غير المسيطر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٥١,١١٨	(١٥٢,٣٣٠)	٢,٥٩٥,٢٩٦	١٠٣,٣٣٧	٢,٦٩٨,٦٣٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	١٥٣,٩٢١	١٥٣,٩٢١	١٦,٧٢٠	١٧٠,٦٤١	أرباح السنة
-	-	٨٨٤	٢,٧٨١	٣,٦٦٥	-	٣,٦٦٥	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	٨٨٤	١٥٦,٧٠٢	١٥٧,٥٨٦	١٦,٧٢٠	١٧٤,٣٠٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	١٧,٠٦٤	(١٧,٠٦٤)	-	-	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	(٣١,٤٧١)	٣١,٤٧١	-	-	-	التحويل من الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة
-	-	(١٢,٣٠٤)	١٢,٣٠٤	-	-	-	تحويل إلى احتياطي المخصص لمصرف الإمارات المركزي
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٢٥,٢٩١	٣١,٠٨٣	٢,٧٥٢,٨٨٢	١٢٠,٠٥٧	٢,٨٧٢,٩٣٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

تصنيف المحتوى: عام

رأس المال	سندات الشق الأول	احتياطيات	خسائر مترابطة	حقوق الملكية	الحصص غير	المجموع	
ألف درهم	من رأس المال ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	المسيطر ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٩٧,٤٧٨	(١٤٩,١٩٧)	٢,٥٤٤,٧٨٩	٧٠,١٠٤	٢,٦١٤,٨٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	١١٧,٢٣٧	١١٧,٢٣٧	٣٣,٢٣٣	١٥٠,٤٧٠	أرباح السنة
-	-	(٦٩,٨٤٣)	٣,١١٣	(٦٦,٧٣٠)	-	(٦٦,٧٣٠)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
-	-	(٦٩,٨٤٣)	١٢٠,٣٥٠	٥٠,٥٠٧	٣٣,٢٣٣	٨٣,٧٤٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	١٥,٠٤٧	(١٥,٠٤٧)	-	-	-	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	١٥,٠٤٧	(١٥,٠٤٧)	-	-	-	التحويل إلى الاحتياطي العام
-	-	٨٢,٦٧٧	(٨٢,٦٧٧)	-	-	-	التحويل من احتياطي إلى الأرباح المحتجزة
-	-	١٠,٧١٢	(١٠,٧١٢)	-	-	-	تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد لمصرف الإمارات المركزي
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٥١,١١٨	(١٥٢,٣٣٠)	٢,٥٩٥,٢٩٦	١٠٣,٣٣٧	٢,٦٩٨,٦٣٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

تصنيف المحتوى: عام

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٠,٤٧٠	١٧٠,٦٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		رجح السنة
		تعديلات لـ:
١٩,٩٢٣	٢٠,٨٨٨	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٣١)
١,٢٧٩	١,١٨٧	استهلاك استثمار عقاري (إيضاح ٣١)
١٣,٦٦٩	١٠,٢٠١	إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ٣١)
١٢٦,٦٨٨	٥٣,٦٦١	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الأصول المالية (إيضاح ٣٢)
(٢٠,٩٢)	(٢٩,٨٤٧)	صافي عكس الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية (إيضاح ٣٣)
(٥٩)	-	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٥٥١	٥,٠٦١	إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧٠,٤٠٦)	(٣٥,٤٢٤)	أرباح من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٠٤)	(٦٢٥)	إيرادات توزيعات الأرباح
١٤,٧١٨	٩,٤٥٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة (إيضاح ٢٠، ٢٠-١)
(١,٨٥٤)	(٣,١٥٩)	أرباح من استبعاد استثمارات عقارية
٢٥٦,٠٨٣	٢٠٢,٠٣٨	
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
١٣٥,١٥٧	(١٠٦,٠٧٠)	(الزيادة)/ النقص في الأرصدة لدى المصرف المركزي
(٤٠٣,٩٨٦)	(٢٦٤,١٣٤)	الزيادة الدائنة والأرصدة المستحقة من البنوك بتاريخ الاستحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
(٢٣٥,٥٠٩)	(٦٠,٢٠٣)	الزيادة في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بتاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
(١,٣٠٩,٠٢٩)	٨٠٠,٦٤٧	النقص/ (الزيادة) في القروض والسلفيات للعملاء
٨٥,٩٢٢	(٥٣١,٠٠٣)	(الزيادة)/ النقص في الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤,٨٧٢)	١٨,٤٤٦	النقص/ (الزيادة) في المخزون العقاري
١,١٥٠,٨٣٢	١,٥٠٣,٤١٦	النقص في الذمم المدينة والأصول الأخرى
(١٤,٤٣٤)	٣٥	الزيادة/ (النقص) في المبالغ المستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
١,٧٥١,٨٧٧	(١,٢٦٦,٦٩٧)	(النقص)/ (الزيادة) في الدائنة والأرصدة المستحقة إلى البنوك
١٦,٤٠٦	(١٠٦,٦٨٦)	(النقص)/ (الزيادة) في ودائع العملاء
(٣٩٠,٧٥١)	٥١٤,٥٩٢	الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء الإسلامية
(١,٠٥٩,٧٤٠)	(١,٥١٥,٦٩١)	النقص في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى
(٢٢,٠٤٤)	(٨١١,٣١٠)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٤,١٣٤)	(٢,٦٣٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة (إيضاح ٢٠-١)
(٢٦,١٧٨)	(٨١٣,٩٤٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٩,٥٧٥)	(٢٠,٧٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٤٢	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٠,٩٣)	(٨٩٢)	شراء أصول غير ملموسة
٦,٠٥٨	٣,٦٧٣	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٥١٩,٠٦٠)	(٥٩٣,١٠٣)	شراء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٤,٠٥٣	-	متحصلات من استرداد أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٦,٥٠٠)	-	شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٥٨١)	٥,٩٥٥	صافي تسوية أصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٠٤	٦٢٥	توزيعات أرباح مقبوضة
(٤٩٦,٩٥٢)	(٦٠٤,٤٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

تصنيف المحتوى: عام

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(٥٢٣,١٣٠)	(١,٤١٨,٤٤١)	
٣,٠٤٧,٥٢٤	٢,٥٢٤,٣٩٤	
<u>٢,٥٢٤,٣٩٤</u>	<u>١,١٠٥,٩٥٣</u>	٣٦
<u>٧٦,١٢٦</u>	<u>٤٦,٨٢٠</u>	

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة

معاملات غير نقدية:

بيع المخزون العقاري والاستثمار في العقارات

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

تصنيف المحتوى: عام

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروع بدولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

نسبة الملكية		مكان التأسيس	المقر الرئيسي للأعمال	النشاط الرئيسي	الاسم
٢٠٢٢	٢٠٢٣	جزر الكايمان	دبي - الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	سي بي أي للخدمات المالية المحدودة
١٠٠,٠	١٠٠,٠	جزر الكايمان	دبي - الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد
١٠٠,٠	١٠٠,٠	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	تكامل العقارية ذ.م.م.
٥٢,٨	٥٢,٨	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م
١٠٠,٠	١٠٠,٠	جزر العذراء البريطانية	انتجوا وباربودا	العقارات	الكاربي للتطوير المحدودة
٩٩,٤	٩٩,٤	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	الوساطة	الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.*
٤٨,٠	٤٨,٠	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	أرزاق القابضة (شركة خاصة)**

* قيد/التصفية

** يتم احتساب هذه الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة. إن صافي أصول شركة أرزاق في وضع عجز، وبالتالي يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة بقيمة صفر.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قياس التزامات التأمين بقيمة الوفاء الحالية وتوفير أسلوب قياس وعرض موحداً بشكل أكبر بالنسبة لجميع عقود التأمين. تم إعداد هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والمبنية على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمعالجة المشكلات وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - معلومات المقارنة
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين تمديد الإغفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية وبيان الممارسة رقم ٢ طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل المتعلقة بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والصادرة ولكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

تسري للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٤

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يوضح التعديل كيف يقوم البائع والمستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها على أنها عملية بيع.

١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والالتزامات الأخرى ذات تاريخ تسوية غير مؤكد، في بيان المركز المالي، على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) أو غير متداولة.

تنص التعديلات على إرجاء تاريخ نفاذ التعديلات الصادرة في يناير ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، حيث سيتعين على المنشآت تطبيق هذه التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

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

ضريبة الدخل على الشركات

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ مرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ الخاص بضرائب الشركات بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون الضريبة على الشركات") من أجل تشريع قانون جديد يُعنى بفرض ضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم العمل بنظام قانون الضريبة على الشركات الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ حد الدخل الذي سيخضع لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً على ذلك، يعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل جوهري من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. تكون الضرائب الحالية مستحقة الدفع فقط للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي ستخضع المجموعة للضريبة الحالية لأول مرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، فقد تقرر أن قانون ضريبة الدخل على الشركات ليس له أي تأثير على الضرائب المؤجلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ومن ذلك التاريخ فصاعداً، تعتمد المجموعة الاستمرار في تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الدخل على الشركات على بياناتها المالية الموحدة، ولا سيما التركيز على الآثار الضريبية الحالية والمؤجلة، في ضوء أي توضيحات أو تعليمات إضافية بشأن تطبيق قانون ضريبة الدخل على الشركات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣- السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

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

صدر القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بالكامل في شأن الشركات التجارية وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥"). قامت المجموعة بتطبيق متطلبات قانون الشركات الجديد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢-٣ أساس الإعداد

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

تُعرف القيمة العادلة بالثمن الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في إطار معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، يأخذ البنك في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو المطلوب في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على أساس القيمة العادلة، وذلك باستثناء المعاملات الإيجابية التي تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والقياسات التي تتشابه بطريقة ما مع القيمة العادلة، ولكنها ليست هي القيمة العادلة مثل صافي القيمة القابلة للتحقيق وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو القيمة المستخدمة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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

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

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

٣-٣ أساس التوحيد

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

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
 - التعرض أو الحق في الحصول على عائدات متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها؛ و
 - القدرة على استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على المنشأة المستثمر فيها إذا أشارت الوقائع والظروف إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه. عندما تقل حقوق البنك عن أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فإنه يعتبر أن لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت البنك في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحه السلطة، بما في ذلك:

- حجم حيازة البنك لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع ممتلكات أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها الشركة أو أصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى. و
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن البنك لديه، أو لا يملك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب اتخاذ القرارات فيه، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك، باستخدام سياسات محاسبية متناسقة.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات الهامة داخل المجموعة بالكامل عند التوحيد.

تُعد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك فيها. إن حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية خالية تمنح حاملها حصة متناسقة من صافي الأصول عند التصفية يمكن قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحصص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ على حدة، وتقاس حقوق الملكية غير المسيطرة الأخرى مبدئيًا بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تمثل القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة قيمة تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

يعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والحقوق غير المسيطرة. يتم تخصيص الخسائر المطبقة على الحصص غير المسيطرة التي تزيد عن حصة المساهمين غير المسيطرين في حقوق ملكية الشركة التابعة مقابل حقوق المجموعة فيما عدا الحد الذي يكون فيه على المساهمين غير المسيطرين التزامًا مقيداً وقدرتهم على تقديم استثمارات إضافية لتغطية الخسائر.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة مصاريف أعمال التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكديدها فيها.

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

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الأصول، بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول المعنية. لم يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول لحساب الاستهلاك:

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

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

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

٥-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات 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 مبدئيًا بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة. يُحتسب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

تحتسب الاستثمارات العقارية على أنها استحواذات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الذمم المدينة والأصول الأخرى".

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ الانخفاض في قيمة الأصول الملموسة

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

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

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

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

٧-٣ أصول غير ملموسة

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

٨-٣ مخزون عقاري

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

٩-٣ المخصصات

تُحسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ عقود الإيجار

١٠-١-٣ المجموعة كمستأجر

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

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

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ عقود الإيجار (تابع)

١٠-١-٣ المجموعة كمستأجر (تابع)

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

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

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

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

٢-١-٣ المجموعة كمؤجر

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

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

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

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

١١-٣ تقارير القطاعات

القطاع هو عبارة عن عنصر مميز لدى البنك ويكون إما مشاركاً في توفير منتجات أو خدمات (قطاع عمل) أو توفير منتجات أو خدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. تشمل إيرادات القطاعات ومصاريف القطاعات وأداء القطاعات التحويلات التي تتم بين قطاعات العمل وبين القطاعات الجغرافية. يرجى مطالعة الإيضاح ٤٣ حول تقارير القطاعات الأعمال.

١٢-٣ أوراق القبول

يتم الاعتراف بأوراق القبول ضمن الالتزامات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقد في الحصول على التعويض من العميل ضمن الأصول المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بأوراق القبول ضمن الأصول والالتزامات المالية.

١٣-٣ العملات الأجنبية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للتداول أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في "صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيع إلى المودعين" باعتبارها "إيرادات الفوائد" و"إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية" و"مصاريف الفوائد" و"التوزيع للمودعين" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في "الدخل الشامل الآخر".

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

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

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

١٥-٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والمصاريف رسوماً غير تلك التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي (انظر الإيضاح ٣-١٤).

تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل الموحد للمجموعة، من بين أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض والأتعاب الاستشارية (تتكون بشكل رئيسي من تقديم المشورة للعملاء من الشركات حول هيكله القروض) ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما لا يكون من المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للقروض. تقوم المجموعة بالاعتراف بالرسوم بناءً على نموذج خماسي الخطوات على النحو المحدد في الإيضاح ٣-١٨.

١٦-٣ صافي الإيرادات من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

١٧-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ إيرادات من بيع العقارات

تعترف المجموعة بالإيرادات من بيع العقارات بناء على نموذج من خمس خطوات:

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

١٩-٣ الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار الفائدة ومقايضة العملات المتقاطعة وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. يتم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ٤٠.

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

يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة الموجبة ضمن الأصول المالية، بينما يتم الاعتراف بالأداة المشتقة ذات القيمة العادلة السالبة ضمن الالتزامات المالية.

٢٠-٣ عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المصدر بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر ولا تنشأ عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

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

تُعرض عقود الضمانات المالية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كـ "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" في "الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى".

لم تصنف المجموعة أي من عقود الضمانات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢١-٣ 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 الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ تكاليف منافع التقاعد

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

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

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

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

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

تعترف المجموعة بتكاليف الخدمة ضمن الأرباح أو الخسائر كمصاريف عمومية وإدارية (انظر الإيضاح رقم ٣١). يتم الاعتراف بمصروف الفائدة ضمن مصروف الفائدة (انظر الإيضاح رقم ٢٧).

٢٣-٣ الأدوات المالية

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

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

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

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

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

٢٤-٣ الأصول المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ الأصول المالية (تابع)

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

١-٢٤-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ الأصول المالية (تابع)

١-٢٤-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

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

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

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

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

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية. أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تخضع لانخفاض القيمة. انظر الإيضاح ١-٣٨.

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

٢-٢٤-٣ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

تقاس هذه الأصول بالقيمة العادلة، مع قيد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. وتُحدد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٣٩.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٣-٢٤-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بأصول مالية، يتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالأصول المالية"، انظر الإيضاح ١٠-٢٥-٣.

٤-٢٤-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

٥-٢٤-٣ الانخفاض في القيمة

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

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

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

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

٣.	السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٢٤-٣	الأصول المالية (تابع)
٥-٢٤-٣	الانخفاض في القيمة (تابع)

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

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

ويعرض الإيضاح ٣٨-١ المزيد من المعلومات عن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تفاصيل عن كيفية تجميع الأدوات عندما يتم تقييمها على أساس جماعي.

٦-٢٤-٣ الأصول المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

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

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

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

٧-٢٤-٣ الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٨-٢٤-٣ تعريف التخلف عن السداد

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

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

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في قروض الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق التعهدات، وهو أمر غير مرتبط بقروض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد على التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي معطيات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية. يتم عرض المزيد من التفاصيل بالإيضاح ١-٣٨.

٩-٢٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الأصول المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الأصول المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتحري الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن مخاطر حدوث التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف في السداد متوقع لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية. انظر الإيضاح ١-٣٨ للحصول على مزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٩-٢٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

إن بيانات احتمال التخلف عن السداد المستخدمة هي بيانات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٣٨).

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

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

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

١٠-٢٤-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالأصول المالية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ الأصول المالية (تابع)

١٠-٢٤-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالأصول المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٤-٣ الأصول المالية (تابع)

١٠-٢٤-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالأصول المالية (تابع)

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

١١-٢٤-٣ الشطب

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

١٢-٢٤-٣ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي الموحد

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

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

٢٥-٣ أدوات حقوق الملكية والالتزامات المالية

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

١-٢٥-٣ أدوات حقوق الملكية

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

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل أي أرباح/ خسائر في بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٥-٣ أدوات حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)

٢٠٢٥-٣ الالتزامات المالية

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

يتم تصنيف الالتزامات المالية إما التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "التزامات مالية أخرى".

١٠-٢٥-٣ التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

- إذا 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؛ أو
- إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.

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

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

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

٢٠٢٥-٣ التزامات مالية أخرى

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكلي دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣-٢٥-٣ إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

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

٤-٢٥-٣ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

٤. منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية وودائع العملاء الإسلامية

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

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

١-٤ تعريفات

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

١-١-٤ المرابحة

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

٢-١-٤ الإجارة

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

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

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

٣-١-٤ الوكالة

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

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

٥. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

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

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

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

١-١-٥ تقييم نموذج الأعمال

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

٢-١-٥ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح رقم ٣-٢٥-٥، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لأصول المرحلة الأولى، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني لأصول المرحلة الثانية أو الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف المبدي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الحسبان المعلومات النوعية والكمية التي يمكن الحصول عليها. راجع الإيضاح ٣-٢٨ والإيضاح ١-٣٨ لمزيد من التفاصيل.

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

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ١-٣٨ للحصول على تفاصيل حول الخصائص المذكورة في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني ولكن مبلغ تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

٤-١-٥ البرامج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة برامج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للأصول المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه البرامج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالموجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان. انظر الإيضاح ٣-٢٥ والإيضاح ١-٣٨ لمزيد من التفاصيل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح ٣٩ لمزيد من التفاصيل عن قياس القيمة العادلة.

٥-١-٥ الاستثمار في مرجان

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

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف الموجهات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الموجهات على بعضها البعض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣-١-٣٨ لمزيد من التفاصيل، بما في ذلك تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة بالنسبة للتغيرات في المعلومات المستقبلية المقدرة.

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

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

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٢-٥ احتمال التخلف عن السداد

يشكل احتمال التخلف عن السداد أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التخلف عن السداد هو تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية. انظر الإيضاح ١-٣٨ للحصول على مزيد من التفاصيل.

٣-٢-٥ الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد

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

٤-٢-٥ قياس القيمة العادلة وعملية التقييم

تقاس بعض الأصول والالتزامات بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية، وتحدد الإدارة أساليب التقييم المناسبة والمدخلات لقياس القيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الأصول أو الالتزامات، تستعين المجموعة بالبيانات التي يمكن رصدها بالسوق بالقدر الذي تكون فيه مدخلات المستوى ١ عدم متوفرة، حيث تستخدم المجموعة برامج التقييم أو تشرك مقيمين مستقلين مؤهلين لإجراء التقييم. وتعمل الإدارة بشكل وثيق مع المئتمنين المستقلين المؤهلين لاستحداث تقنيات التقييم المناسبة ومدخلات للنموذج. تم الإفصاح عن المعلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لمختلف الأصول والالتزامات في الإيضاحات ١١ و ١٤ و ١٢ و ٣٩.

٥-٢-٥ انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية. تقوم الإدارة بتقدير القيمة السوقية للممتلكات بناءً على ظروف السوق الحالية والمعاملات المقارنة التي يُجرى بها مئتمنون مستقلون غير مرتبطين بالمجموعة ومدى امتلاكهم للمؤهلات المناسبة والخبرة الحديثة في تقييم الممتلكات في المواقع ذات الصلة. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقار قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في الأرباح أو الخسائر.

٦. نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

في الجدول أدناه، تمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي إلزامية وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. النقدية في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى. وتحمل الودائع اليوم بمعدل فائدة ٥,٤٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٤,٤٠٪ سنويًا).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٩٨١	٥٨,٦٦٤	نقد في الصندوق
٢١٩,٥٨٤	٣٢٥,٦٥٤	أرصدة مستحقة من المصرف المركزي:
٢,٣٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات نسبة النقد القانوني
٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٨٤,٣١٨	ودائع اليوم بيوم
١,٧٤٨	١,٧٨٣	أرصدة مستحقة إلى المصرف المركزي:
١,٧٤٨	١,٧٨٣	حساب جارٍ

٧. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١,٦١١	٤٧,٢٨٩	ودائع تحت الطلب
٤٠٣,٩٨٦	٦٦٨,١٢٠	قرض لبنوك
٤٦٥,٥٩٧	٧١٥,٤٠٩	
(٧,١٤٩)	(٨,٤٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥٨,٤٤٨	٧٠٧,٠٠٨	

تحمل قروض البنوك معدل فائدة يتراوح بين ٥,٠٪ إلى ٩,١٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٦,٤٪ إلى ٩,١٪ سنويًا) وتستحق السداد في الفترة بين ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٦ (٢٠٢٢: تستحق في ٢٠٢٣).

٨. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٧,٣٤٣	٦٢٦,٧٧٢	قروض الأفراد:
٣٩,٨١٢	٤٥,٩١٤	قروض الرهن
٣٨٩,٣٣٩	٤٢٥,٥٨٧	بطاقات ائتمان
		أخرى
١,١٥٦,٤٩٤	١,٠٩٨,٢٧٣	
(٣٤,٨١٣)	(٣٠,٠٣٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٢١,٦٨١	١,٠٦٨,٢٣٨	
		قروض الشركات:
٩,٢٣٠,٠١٧	٨,٥٩٦,٦٥٣	قروض
١,٩٤٧,٣٤٦	١,٩٦٥,٢٤٦	سحوبات على المكشوف
٣٠٦,٩٩٧	٤١٢,٣٨٨	إيصالات أمانة
٣٧٩,٠٢٧	٢٤٩,٧٦٧	كمبيالات مخصومة
١١,٨٦٣,٣٨٧	١١,٢٢٤,٠٥٤	
(٥٧٤,٦٣٥)	(٧١١,٤٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٢٨٨,٧٥٢	١٠,٥١٢,٥٨٧	
١٢,٤١٠,٤٣٣	١١,٥٨٠,٨٢٥	

٩. أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٥,٧٨٥	٨٠٤,٣٠٢	قروض الشركات:
٢٧٥,٣١١	٢٧٠,٧٦٩	مرايحة
٦,٢٦٩	٦,٢٦٩	إجارة
		أخرى
٥٤٧,٣٦٥	١,٠٨١,٣٤٠	
(٥,٨١٧)	(٨,٧٨٩)	إيرادات مؤجلة
٥٤١,٥٤٨	١,٠٧٢,٥٥١	
(٢٧,٨٤٩)	(٤٤,٩٣٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥١٣,٦٩٩	١,٠٢٧,٦١٤	

		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		ألف درهم	ألف درهم	
		١,٨٨٠,١٨٨	٣٧٩,٨٩٧	اعتمادات العملاء (١)
		٢٣,٦٣٩	٣٨,٥٤٤	ذمم فوائد وأرباح مدينة
		١٨,٠٩٩	١٥,٨٤٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
		٣,٥١٤	٣,٥١٤	دفعات مقدمة للاستحواذ على عقارات (٢)
		٢١٠,٩٢٣	٢٤١,٩٦٧	أخرى
		٢,١٣٦,٣٦٣	٦٧٩,٧٦٦	
		(٤,٥٢٤)	(٥,١٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
		٢,١٣١,٨٣٩	٦٧٤,٦٤٤	

- (١) تنشأ اعتمادات العملاء عندما تكون المجموعة ملزمة بسداد دفعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. بعد الاعتماد، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط على المجموعة وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد. ومع ذلك، فإن كل اعتماد له حق تعاقدي مقابل في السداد من العميل والذي يتم الاعتراف به كأصل مالي.
- (٢) قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٢٢ بتحويل دفعة مقدمة لشراء عقارات بقيمة ٤١,٢ مليون درهم إلى الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٦). وسيتم استخدام هذا العقار (المبنى) في أعمال البنك الإدارية.

١١. مخزون عقاري

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

		٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		ألف درهم	ألف درهم	
		٥٥٩,٥٠٣	٥٠٠,٦٦٠	الرصيد في ١ يناير
		٦٩,٣٣٢	٨,١٦٦	إضافات واستردادات خلال السنة
		٢,٨٠٠	٢٣,٢٧٧	تعديل صافي القيمة البيعية خلال السنة
		(١٣٠,٩٧٥)	(٧٣,٤٣٣)	استيعادات خلال السنة
		٥٠٠,٦٦٠	٤٥٨,٦٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تم التوصل إلى صافي القيمة البيعية للمخزون العقاري للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد صافي القيمة البيعية بناء على أسلوب مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة أو بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. تم إدراج صافي تعديلات القيمة البيعية في الأرباح أو الخسائر في بند "صافي عكس الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية".

١٢. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

حددت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصناديق الاستثمار كاستثمارات تنوي المجموعة الاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. صنفت المجموعة أيضاً الاستثمار في حصة الملكية في مرجان كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (انظر إيضاح ٥-١-٥). يوضح الجدول القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		استثمارات في أسهم مدرجة
٢٦,٩٥٩	٢٩,٦٥٦	استثمار في أسهم غير مدرجة
١٧,٣٧٣	١٥,٥٦٢	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
١,٤٠٦	١,٤٠٨	
٤٥,٧٣٨	٤٦,٦٢٦	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		استثمار في أسهم غير مدرجة
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	
٢٦٤,٠٠٩	٣٠٠,٣٢١	

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

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٣٧٣	١٥,٥٦٢	٢١,٩١٣	٢٣,٩٢٥	مؤسسات مالية
-	-	٥,٩١٧	٦,٥١٥	جهات حكومية
-	-	٢١٨,٢٧٢	٢٥٣,٦٩٥	عقارات
-	-	٥٣٤	٦٢٤	أخرى
١٧,٣٧٣	١٥,٥٦٢	٢٤٦,٦٣٦	٢٨٤,٧٥٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، نتج عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمار المقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تسجيل أرباح قدرها ٣٥,٤ مليون درهم (٢٠٢٢): أرباح بقيمة ٧٠,٤ مليون درهم) وتم الاعتراف به كإيرادات تشغيلية أخرى بالصافي في بيان الدخل الموحد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، نتج عن التغيير في القيمة العادلة للأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أرباح قدرها ٠,٩ مليون درهم (٢٠٢٢): خسائر ٦٩,٨ مليون درهم) وتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد. وخلال سنة ٢٠٢٢، وافق مجلس الإدارة على شطب الاستثمارات في شركة كاريبي أنتيغوا للتطوير، والتي تم الاستحواذ عليها في عام ٢٠١٨ لتسوية ديون، وكان للشطب تأثير سلبي على الخسائر المتراكمة بمبلغ ٨٢,٧ مليون درهم.

قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بمبلغ لا شيء درهم (٢٠٢٢: ٦,٥ مليون درهم، وما قيمته ولا شيء) على التوالي.

١٣. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢٨,٠٥٢	١,٥٣٠,٦٦٠	استثمار في أدوات الدين
٦٨٠,٦٣٩	٨٦٦,٠٧٣	استثمارات في صكوك إسلامية
٢٨٥,٣١١	٢٩٥,٧١٢	فواتير نقدية
٢,٠٩٤,٠٠٢	٢,٦٩٢,٤٤٥	
(١١,٠٢٥)	(١٥,٤٤٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٨٢,٩٧٧	٢,٦٧٧,٠٠١	

فيما يلي تحليل لتركيز استثمارات الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (الإجمالية) حسب القطاع والمنطقة:

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩١٥,٩٥٤	٩٦٥,٢١٩	١,٠١٣,٨٩٦	١,١٠٩,٧٦٧	جهات حكومية
-	-	-	٣٢٤,٣٦٣	مؤسسات مالية
٦٥,١٩٣	١٩٣,٩٥٣	٩٨,٩٥٩	٩٩,١٤٣	أخرى
٩٨١,١٤٧	١,١٥٩,١٧٢	١,١١٢,٨٥٥	١,٥٣٣,٢٧٣	

تحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد ٢,٧٪ إلى ٨,٦٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٢,٧٪ إلى ٨,١٪ سنويًا). تحمل الأذونات النقدية معدل فائدة يتراوح بين ٥,٢٪ و ٥,٥٪ سنويًا (٢٠٢٢: ١,٠٪ إلى ٤,٨٪ سنويًا).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم قياس بعض الأصول المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٧٤٩,٠ مليون درهم (القيمة العادلة ٧٤١,٠ مليون درهم) (٢٠٢٢: القيمة الدفترية ٨٣٨,٧ مليون درهم، القيمة العادلة ٨٤٩,٨ مليون درهم) والتي كانت مضمونة كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("إعادة الشراء") بمبلغ ٦٣١,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٧٠٠,٣ مليون درهم)

١٤. استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩,٩٦٦	٤٣,٥٤٩	التكلفة:
-	١٣,٣٢٣	الرصيد في ١ يناير
(٢٦,٤١٧)	(٥١٤)	التحويل من الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٦)
٤٣,٥٤٩	٥٦,٣٥٨	استيعادات خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣١,١٤٢	١٧,٥٢٧	الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:
-	٥,١١٧	الرصيد في ١ يناير
١,٢٧٩	١,١٨٧	التحويل من الممتلكات والمعدات (إيضاح ١٦)
(٢,٢٩٢)	(٦,٥٧٠)	الاستهلاك المحقق للسنة (إيضاح ٣١)
(١٢,٦٠٢)	-	صافي المعكوسات خلال السنة (إيضاح ٣٣)
١٧,٥٢٧	١٧,٢٦١	استيعادات
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
		القيمة الدفترية:
٢٦,٠٢٢	٣٩,٠٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على القيمة السوقية المقارنة / حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها.

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والمعلومات المتعلقة بتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٣٩,٠٩٧	٤٢,٨٠٩
-	-	٢٦,٠٢٢	٢٨,٦٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

١٤. استثمارات عقارية (تابع)

في نهاية فترة التقرير، وكنتيجة لوجود دلائل على زيادة القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات العقارية. أدت المراجعة إلى الاعتراف بعكس انخفاض في القيمة بمبلغ ٦,٦ مليون درهم (٢٠٢٢: عكس انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٣ مليون درهم)، والتي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد في بند "صافي عكس الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥٪ في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ١,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٣ مليون درهم).

إن جميع الاستثمارات العقارية قائمة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط. خلال السنة، سجلت المجموعة إيرادات تأجير بمبلغ ٠,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٠,٨ مليون درهم) من استثمارات عقارية مدرجة في إيرادات تشغيلية أخرى. كما تكبدت المجموعة مصاريف تشغيلية بمبلغ ٠,٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٠,٤ مليون درهم) من الاستثمارات العقارية التي نتج عنها إيرادات عقارية.

١٥. أصول غير ملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		التكلفة:
١٢٥,٣٥٣	١٢٧,٤٤٦	الرصيد في ١ يناير
-	٧,٨٧٨	تحويلات من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز (إيضاح ١٦)
٢,٠٩٣	٨٩٢	إضافات خلال السنة
١٢٧,٤٤٦	١٣٦,٢١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		الإطفاء المتراكم:
٨٥,١٧٦	٩٨,٨٤٥	الرصيد في ١ يناير
١٣,٦٦٩	١٠,٢٠١	الإطفاء المحلّل للسنة (إيضاح ٣١)
٩٨,٨٤٥	١٠٩,٠٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		القيمة الدفترية:
٢٨,٦٠١	٢٧,١٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٦. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أصول حق الاستخدام ألف درهم	أثاث وتجهيزات			التكلفة:
			معدات ومركبات ألف درهم	تحسينات العقارات ألف درهم	أرض وميادين بنظام التملك الحر ألف درهم	
٢٠١,٧٤٤	١٠,٧٥٥	٨٩,١٦٨	٦٢,٦٩٧	٢٥,٨٠١	١٣,٣٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩,٥٧٥	١٣,٥١٦	٢,١١٩	٢,١٦٥	١,٧٧٥	-	الإضافات خلال السنة
(٤٤,٣٨٦)	-	(٣٤,٩٠٣)	(١,٧٧٦)	(٧,٧٠٧)	-	الاستيعادات خلال السنة
-	(٩,٤٣٠)	-	٢,٨٠٠	٦,٦٣٠	-	التحويلات من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز
٤١,١٧١	-	-	-	-	٤١,١٧١	التحويل من الدفع المسبق إلى شراء العقارات (إيضاح ١٠)
(٢,٨٠٧)	(٦٣)	(٢,٧٤٤)	-	-	-	تعديلات
٢١٥,٢٩٧	١٤,٧٧٨	٥٣,٦٤٠	٦٥,٨٨٦	٢٦,٤٩٩	٥٤,٤٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠,٣٩٨	١٠,٨٢٤	٢,١٨٢	٤,٧٢٤	٢,٥٥٤	١١٤	الإضافات خلال السنة
(٧,٨٧٨)	(١٨,٤٣٢)	-	٢,٣٨٩	٨,١٦٥	-	التحويلات من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز
(١٣,٣٢٣)	-	-	-	-	(١٣,٣٢٣)	التحويلات إلى الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٤)
(١٤,٠٢٠)	-	(١٤,٠٢٠)	-	-	-	الاستيعادات خلال السنة
١,٠٢٣	-	١,٠٢٣	-	-	-	تعديلات
٢٠١,٤٩٧	٧,١٧٠	٤٢,٨٢٥	٧٢,٩٩٩	٣٧,٢١٨	٤١,٢٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:						
١٣١,٠٠٢	-	٥٣,٠٩٠	٥١,٥٥٤	٢٢,٠٤٠	٤,٣١٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١٩,٩٢٣	-	٩,٣٦٨	٥,٣٠٥	٣,٥٠٠	١,٧٥٠	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٣١)
(٤٤,١٨٥)	-	(٣٤,٨٦٧)	(١,٦١١)	(٧,٧٠٧)	-	استيعادات
(٢,١٢٥)	-	(٢,١٢٥)	-	-	-	تعديلات
١٠٤,٦١٥	-	٢٥,٤٦٦	٥٥,٢٤٨	١٧,٨٣٣	٦,٠٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠,٨٨٨	-	٩,٥١٥	٦,١٧٤	٣,٢٦٨	١,٩٣١	الاستهلاك للسنة (إيضاح ٣١)
(٥,١١٧)	-	-	-	-	(٥,١١٧)	التحويلات إلى الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٤)
(١٤,٠٢٠)	-	(١٤,٠٢٠)	-	-	-	استيعادات
٦٦٩	-	٦٦٩	-	-	-	تعديلات
١٠٧,٠٣٥	-	٢١,٦٣٠	٦١,٤٢٢	٢١,١٠١	٢,٨٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
القيمة الدفترية:						
٩٤,٤٦٢	٧,١٧٠	٢١,١٩٥	١١,٥٧٧	١٦,١١٧	٣٨,٤٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١١٠,٦٨٢	١٤,٧٧٨	٢٨,١٧٤	١٠,٦٣٨	٨,٦٦٦	٤٨,٤٢٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,٦٢٨	٨١,٥٢٤	ودائع تحت الطلب
٢,٣٠١,٠٦٢	١,٦٦٧,٥٢١	قروض لأجل
٩٣٤,٥٢٠	٣٦٧,٢٨٠	قروض إسلامية بين البنوك
٦٣١,٨٥١	٦١١,٣٥١	اتفاقيات إعادة شراء قروض مع البنوك
٦٨,٤٧٠	٢٠,١٥٩	اتفاقيات إعادة شراء قروض إسلامية مع البنوك
٤,٠١٤,٥٣١	٢,٧٤٧,٨٣٥	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٨٤,٣٠٩	١,١٧٦,٥٧٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٣٠,٢٢٢	١,٥٧١,٢٦٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٠١٤,٥٣١	٢,٧٤٧,٨٣٥	

يتراوح متوسط سعر الفائدة على اتفاقيات إعادة الشراء المذكورة أعلاه المبرمة مع البنوك بين ٥,٩٪ إلى ٦٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٤,٨٪ إلى ٥,٤٪ سنويًا). تم الإفصاح عن الضمانات المقدمة كضمان مقابل قروض إعادة الشراء هذه في إيضاح ١٣ حول البيانات المالية الموحدة.

١٨. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٨,٢٥٠	١,٨٩٢,٧٦٢	حسابات جارية
٨٠٢,٩٨٥	٤٢٨,٤٥١	حسابات توفير
٨,٧١٢,٨٣٨	٨,٧٨٨,٩٧٩	ودائع لأجل
١٥٦,٤٧٠	١٤٣,٦٦٥	أخرى
١١,٣٦٠,٥٤٣	١١,٢٥٣,٨٥٧	

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٣٠٤,٣٤٣	١١,١٢٣,٨٣١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٦,٢٠٠	١٣٠,٠٢٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٣٦٠,٥٤٣	١١,٢٥٣,٨٥٧	

١٩. ودائع العملاء الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٩,٨٦١	٦٣,٩٢٠	حسابات جارية
٩٧٠	٥٧١	حسابات توفير
٧١٥,١٣٤	١,٢٧٢,٣٢١	ودائع استثمارية
١٣,٣١٧	١٧,٠٦٢	أخرى
<u>٨٣٩,٢٨٢</u>	<u>١,٣٥٣,٨٧٤</u>	

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء الإسلامية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٨,٣١١	١,٢٩١,٩٤٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٧١	٦١,٩٢٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٣٩,٢٨٢</u>	<u>١,٣٥٣,٨٧٤</u>	

٢٠. ذمم دائنة والالتزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٨٠,١٨٨	٣٧٩,٨٩٧	اعتمادات العملاء (إيضاح ١٠)
٨٨,١٧٢	١١٣,٠١٦	ذمم فوائد وأرباح دائنة
٤٣,٦٧٠	٤٧,٧٠٦	التزامات ناشئة من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ١-٢٠)
٣٨,٥٢٥	٣٧,١٨٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٣,٩٤٣	١٧,٨٨٩	التزامات إيجارية
١٣,٥٢٣	٢١,٢٩٤	شيكات وكمبيالات مستحقة الدفع
٧,٣٦٩	٦,٧٦٧	عمولة غير مكتسبة
١,٧٧٨	٢,٣٧٨	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٢-٢٠)
١٤٨,٥٥٠	١٠٩,٢٨٠	أخرى
<u>٢,٢٤٥,٧١٨</u>	<u>٧٣٥,٤٠٧</u>	

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

٢٠. ذمم دائنة والتزامات أخرى (تابع)

١-٢٠ خطط منافع التقاعد

١-١-٢٠ خطة المساهمات المحددة

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

٢-١-٢٠ خطة المنافع المحددة

ترعى المجموعة خطة منافع محددة للموظفين المستحقين وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٣ لسنة ٢٠٢١ في شأن تنظيم علاقات العمل وتعديلاته. ويستند استحقاق الموظفين للمنافع بموجب الخطة إلى رواتب الموظفين ومدة خدمتهم، رهناً باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة.

أجريت مؤخراً تقييمات اکتوارية للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل خبير تقييم مستقل. وتم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة، وما يتصل بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المقدرة. كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييمات على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٪٤,٨٤	٪٥,٩٣	معدل الخصم
٪٣,٠٠	٪٣,٠٠	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الأرباح أو الخسائر فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	تكلفة الخدمة:
١٣,٨١٤	٧,٦٧١	تكلفة الخدمة الحالية
٩٠٤	١,٧٨٣	مصاريف الفوائد
١٤,٧١٨	٩,٤٥٤	

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	أرباح وخسائر التقييم الناشئة عن التغيرات في الافتراضات
١٢,١٢٢	١,٨٧٠	إعادة قياس آخر لصافي التزامات المنافع المحددة
(٩,٠١١)	٩١١	
٣,١١١	٢,٧٨١	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة
٤٣,٦٧٠	٤٧,٧٠٦	

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

٢٠. ذمم دائنة والتزامات أخرى (تابع)
١-٢٠. خطط منافع التقاعد (تابع)
٢-١-٢٠. خطة المنافع المحددة (تابع)
فيما يلي الحركات في القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٦,١٩٩	٤٣,٦٧٠	الرصيد في ١ يناير
١٣,٨١٤	٧,٦٧١	تكلفة الخدمة
٩٠٤	١,٧٨٣	مصاريق الفوائد
(٣,١١٣)	(٢,٧٨١)	(أرباح) إعادة القياس
(٤,١٣٤)	(٢,٦٣٧)	منافع مدفوعة خلال السنة
٤٣,٦٧٠	٤٧,٧٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

إذا كان معدل الخصم أعلى بمقدار ٥٠ نقطة أساس، يتخطى التزام المزايا المحددة بنسبة ٤,٢٪ (٢٠٢٢: ٤,٤٪ درهم) وإذا كان معدل الخصم أقل بمقدار ٥٠ نقطة أساس، فإن التزام المزايا المحددة سيرتفع بنسبة ٤,٥٪ (٢٠٢٢: ٤,٨٪).

إذا زاد المعدل المتوقع لزيادة الراتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس، فإن التزام المزايا المحددة سيرتفع بنسبة ٤,٥٪ (٢٠٢٢: ٤,٧٪ مليون درهم) وإذا انخفض المعدل المتوقع لخفض الرواتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس، سينخفض التزام المزايا المحددة بنسبة ٤,٢٪ (٢٠٢٢: ٤,٤٪).

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

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

٢-٢٠. زكاة مستحقة الدفع

تتم مراجعة حسابات الزكاة والموافقة عليها سنويًا من هيئة الرقابة الشرعية الداخلية. ويتم تحويل مدفوعات الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢١. رأس المال

يتكون رأس المال المصحب به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢٢: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتًا واحدًا للسهم الواحد وتتمتع بحقها في توزيعات الأرباح.

وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ٤ أكتوبر ٢٠٢٣ على قرار الجمعية العامة وبنود جدول الأعمال المقدمة في ١٢ يوليو ٢٠٢٣ والمتعلقة بزيادة رأس مال البنك بمبلغ يصل إلى ٨٨٩,١ مليون درهم.

٢٢. سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايبير وان برايفت ليميتد ("المصدر"). بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٥,٩٩٣٪ سنويًا مُعدلة من النسبة السابقة البالغة ٦,٥٪ سنويًا (محتسبة على أساس متوسط معدل المفاضلة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنويًا) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المفاضلة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنويًا.

يتم سداد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية في ٢٣ يونيو ٢٠٢٤ وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك، مع مراعاة استيفاء شروط معينة (بما في ذلك شروط الاتفاقية).

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

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

٢٣. احتياطات

١-٢٣ احتياطي نظامي

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

٢-٢٣ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

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

٣-٢٣ احتياطي مخصص مصرف الإمارات المركزي

يتكون احتياطي مخصص مصرف الإمارات المركزي من التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٤,٢٠٣	٢٧١,٨٩٩	احتياطي المخصص المحدد

١-٣-٢٣ احتياطي المخصص المحدد

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاص بتعرضات المرحلة الثالثة المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص المحدد" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لسداد توزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لانخفضت أرباح السنة بمبلغ ١٢,٣ مليون درهم (٢٠٢٢): انخفاض بقيمة ١٠,٧ مليون درهم).

٢-٣-٢٣ احتياطي المخصص العام

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان بنسبة ١,٥٪ من الأصول المرجحة بمخاطر الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص العام" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لارتفعت أرباح السنة بمبلغ صفر درهم (٢٠٢٢: صفر درهم).

الحركة في هذه الاحتياطات كالتالي:

احتياطي المخصص	احتياطي إعادة تقييم الخاص لمصرف			احتياطي نظامي	٢٠٢٣
	الإمارات المركزي	الاستثمارات	احتياطي عام		
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	٢٨٤,٢٠٣	(٦٤,٨٠٥)	٣١,٤٧١	٣٠٠,٢٤٩	كما في ١ يناير
	-	٨٨٤	-	-	الدخل الشامل الآخر
	(١٢,٣٠٤)	-	(٣١,٤٧١)	-	تحويل إلى الأرباح المحتجزة
	-	-	-	١٧,٠٦٤	تحويلات إلى الاحتياطات
	٢٧١,٨٩٩	(٦٣,٩٢١)	-	٣١٧,٣١٣	كما في ٣١ ديسمبر
	٢٧٣,٤٩١	(٧٧,٦٣٩)	١٦,٤٢٤	٢٨٥,٢٠٢	كما في ١ يناير
	-	(٦٩,٨٤٣)	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
	١٠,٧١٢	٨٢,٦٧٧	١٥,٠٤٧	١٥,٠٤٧	تحويلات إلى الاحتياطات
	٢٨٤,٢٠٣	(٦٤,٨٠٥)	٣١,٤٧١	٣٠٠,٢٤٩	كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٤. الحصص غير المسيطرة

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

الحصص غير المسيطرة كما في ٣١ ديسمبر		الأرباح المخصصة للحصص غير المسيطرة للسنة		نسبة الملكية وحقوق التصويت	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	/٩٩,٤	/٩٩,٤
١٠٣,٣٣٧	١٢٠,٠٥٧	٣٣,٢٣٣	١٦,٧٢٠	/٥٢,٨	/٥٢,٨
١٠٣,٣٣٧	١٢٠,٠٥٧	٣٣,٢٣٣	١٦,٧٢٠		

إن المعلومات المالية المخصصة بخصوص أيه كي بي أي التي تتمتع بحقوق جوهريّة غير مسيطرة مبينة أدناه. المعلومات المالية المخصصة أدناه تمثل المبالغ قبل المحذوفات داخل المجموعة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	الأصول المتداولة
-	-	الأصول غير المتداولة
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	إجمالي الأصول
-	-	الالتزامات المتداولة
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	التزامات غير متداولة
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	حقوق الملكية المنسوبة إلى ملاك أيه كي بي أي
		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
٧٠,٤٠٨	٣٥,٤٢٤	صافي الدخل من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٠,٤٠٨	٣٥,٤٢٤	أرباح السنة
٧٠,٤٠٨	٣٥,٤٢٤	الدخل الشامل الآخر للسنة
		مجموع الدخل الشامل للسنة للعائد إلى:
٣٧,١٧٥	١٨,٧٠٤	ملاك أيه كي بي أي
٣٣,٢٣٣	١٦,٧٢٠	الحصص غير المسيطرة
٧٠,٤٠٨	٣٥,٤٢٤	

٢٥. إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٢,١٦٠	٧٧٠,٥٤٢	قروض وسحوبات على المكشوف
١٢,٢٨٨	١٤,١٤٩	كمبيالات مخصومة
٦,٣٣٥	٤٣,١٩٩	قرض إلى بنوك
٤٦,٢٨٤	١٠٠,٣٩٧	أدوات الدين
٢٧,١٨٠	٥٥,٥٠٤	ودائع لدى بنوك
٦٥٤,٢٤٧	٩٨٣,٧٩١	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٦. إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٤٨١	١٠,٦٨٣	مرايحة
١٩,٢٦٦	٤٠,٦٢١	إجارة
١٨,١٨٦	٣١,٠٧٧	صكوك إسلامية
١٧٢	٩٨٨	وكالة
٤٦,١٠٥	٨٣,٣٦٩	

ارتفع إجمالي الإيرادات من الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية نتيجة للزيادة الإجمالية في سعر الفائدة المعروض بين بنوك الإمارات "إيبور" وسعر التمويل لليلة واحدة المضمونة.

٢٧. مصاريف الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١١,٤٤٢	٤٣٦,٦٨٠	ودائع العملاء
٤٧,٩٥٤	١٢٩,١٤١	قروض من بنوك أخرى
٣,٠٠٩	٣٤,٠٤٢	أخرى
٢٦٢,٤٠٥	٥٩٩,٨٦٣	

٢٨. توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٣٧٥	٥٠,١٣٤	ودائع العملاء الإسلامية
٢١,٧٦٨	٦١,٩٢٠	ودائع استثمارية إسلامية من بنوك
٤٠,١٤٣	١١٢,٠٥٤	

٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٩٦٤	٥١,٥٢١	إيرادات الرسوم والعمولات:
١٢,٥٩٧	٢٠,٣٣٥	عمولة على منتجات التمويل التجاري
٢٥,٤٦٦	٢٦,٨٧٥	رسوم خدمات استشارية
٣,٦٢٦	٣,١١٢	رسوم إدارة التسهيلات
٤,٨١٤	٥,٠٢٣	رسوم خدمة الحساب
٣,٣٠٨	٣,٠٢٦	رسوم وعمولات بنكية
٧,٢٥٠	٧,٩٢٦	عمولات التأمين
٨,٠٢٣	٩,٥٠٧	رسوم متعلقة بالبطاقات الائتمانية
٣,٠٧٥	٣,٧٢٩	رسوم المقاصة والتسوية
١١٦,١٢٣	١٣١,٠٥٤	أخرى
(٨,٨٦١)	(١٣,٢٣٧)	مصاريف الرسوم والعمولات:
(٥,٩٩٩)	(٥,٢٧٧)	مصاريف متعلقة بالبطاقات الائتمانية
(١٤,٨٦٠)	(١٨,٥١٤)	أخرى
١٠١,٢٦٣	١١٢,٥٤٠	

٣٠. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٦١٢	٢٨,٥٩٥
٧٢,٤٦٩	٣٢,٠٤٢
١٢,٢٧٥	٧,٨٧٠
٢,٣٨٦	٧,٢٥٧
<u>١٠٣,٧٤٢</u>	<u>٧٥,٧٦٤</u>

أرباح الصرف الأجنبي
صافي الدخل من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح من بيع أصول غير مالية
أخرى

٣١. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢١٠,٥١٤	٢٢٩,٩١٦
٣,٢٥٤	٤,٧١١
٩٨٤	١,١١٧
١٣,٦٦٩	١٠,٢٠٢
١٩,٩٢٣	٢٠,٨٨٨
١,٢٧٩	١,١٨٧
١١٦	١٩٤
١٠,٤٦٩	١٣,٨٣١
١٩,٢١٤	١٣,١٥٧
٢٤,٠٢٧	٢٦,١٢٧
٢٤,٢٩٤	٢٧,٧٦٢
<u>٣٢٧,٧٤٣</u>	<u>٣٤٩,٠٩٢</u>

رواتب ومصاريف ذات علاقة
مساهمات لخدمة المساهمات المحددة
إيجارات
إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ١٥)
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٦)
استهلاك استثمارات عقارية (إيضاح ١٤)
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف التأمين
رسوم استشارة
تكاليف صيانة
أخرى

بلغت المساهمات الاجتماعية للمجموعة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ما قيمته لا شيء.

٣٢. صافي خسائر الانخفاض في قيمة أصول مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٦١,٢٢١	٨٠,٨٦١
(٣٧,٢٠٢)	(٢٨,٩٦٠)
٢,٦٦٩	١,٧٦٠
<u>١٢٦,٦٨٨</u>	<u>٥٣,٦٦١</u>

الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتمل للسنة بالصافي من العكوسات
مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
أخرى

٣٣. صافي عكس الانخفاض في قيمة أصول غير مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
(٢٠٠)	٢٣,٢٧٧
٢,٢٩٢	٦,٥٧٠
<u>٢,٠٩٢</u>	<u>٢٩,٨٤٧</u>

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

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

٣٤. التزامات طارئة والتزامات

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

١-٣٤ خطابات اعتماد و ضمانات

تلتزم خطابات الاعتماد والضمانات (بما في ذلك الاعتمادات المستندية الاحتياطية) المجموعة بتأدية دفعات بالنيابة عن العملاء في حال وقوع أمر محدد متعلق باستيراد وتصدير البضائع. تحمل الضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية مخاطر ائتمان شبيهة للقرض.

إن المبالغ التعاقدية للالتزامات الطارئة مبيّنة في الجدول التالي حسب الفئة. تمثل المبالغ الواردة في الجدول الحد الأقصى للخسائر المحاسبية التي سيتم الاعتراف بها في نهاية فترة التقرير إذا لم تتمكن الأطراف الأخرى من الأداء وفقاً للعقد.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٠٢,٨٠٦	٢,٦٦٧,٤٠٠	ضمانات
٣٣٥,٤٥٣	٣٤٩,٦٠٨	اعتمادات مستندية
<u>٢,٩٣٨,٢٥٩</u>	<u>٣,٠١٧,٠٠٨</u>	

٢-٣٤ تعهدات أخرى

يوجد لدى المجموعة في جميع الأوقات تعهدات قائمة غير قابلة للإلغاء لتوفير القرض. وتتمثل هذه الالتزامات في تسهيلات قروض معتمدة. المبالغ الواردة في هذا الجدول فيما يتعلق بالالتزامات تفترض أن المبالغ تم سدادها بالكامل.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٧٦,٣٨٠	٢,٣٨٠,٥٠١	التزامات القروض
١٣,١٤٥	١,٥٤٨	التزامات رأسمالية
<u>١,٤٨٩,٥٢٥</u>	<u>٢,٣٨٢,٠٤٩</u>	

٣٥. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١٧,٢٣٧	١٥٣,٩٢١	أرباح الفترة العائدة إلى ملاك البنك (ألف درهم)
<u>١,٧٣٧,٣٨٣</u>	<u>١,٧٣٧,٣٨٣</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
<u>٠,٠٦٧</u>	<u>٠,٠٨٩</u>	ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالدرهم)

٣٦. النقد وما يعادله

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٨٤,٣١٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٤٦٥,٥٩٧	٧١٥,٤٠٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٨٥,٣١١	٢٩٥,٧١٢	أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
<u>٣,٣٨٣,٤٧٣</u>	<u>٢,٣٩٥,٤٣٩</u>	
(٢١٩,٥٨٤)	(٣٢٥,٦٥٤)	ناقصاً: الاحتياطي القانوني لدى مصرف الإمارات المركزي
(٤٠٣,٩٨٦)	(٦٦٨,١٢٠)	ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك بأجل استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
(٢٣٥,٥٠٩)	(٢٩٥,٧١٢)	ناقصاً: الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بأجل استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
<u>٢,٥٢٤,٣٩٤</u>	<u>١,١٠٥,٩٥٣</u>	

٣٧. تصنيف الأصول والالتزامات المالية
١-٣٧ الأصول والالتزامات المالية المشتقة وغير المشتقة

المجموع	بالتكلفة المطفأة		بالقيمة العادلة			
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						الأصول المالية غير المشتقة
٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٨٤,٣١٨	٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٨٤,٣١٨	-	-	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٤٦٥,٥٩٧	٧١٥,٤٠٩	٤٦٥,٥٩٧	٧١٥,٤٠٩	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٠١٩,٨٨١	١٢,٣٢٢,٣٢٧	١٣,٠١٩,٨٨١	١٢,٣٢٢,٣٢٧	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٥٤١,٥٤٨	١,٠٧٢,٥٥١	٥٤١,٥٤٨	١,٠٧٢,٥٥١	-	-	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,١١٤,٧٥٠	٦٦٠,٤٠٨	٢,١١٤,٧٥٠	٦٦٠,٤٠٨	-	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
٢٦٤,٠٠٩	٣٠٠,٣٢١	-	-	٢٦٤,٠٠٩	٣٠٠,٣٢١	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
						استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة
						المطفأة
٢,٠٩٤,٠٠٢	٢,٦٩٢,٤٤٥	٢,٠٩٤,٠٠٢	٢,٦٩٢,٤٤٥	-	-	
٢١,١٣٨,٣٥٢	١٩,١٤٧,٧٧٩	٢٠,٨٦٨,٣٤٣	١٨,٨٤٧,٤٥٨	٢٦٤,٠٠٩	٣٠٠,٣٢١	
						أصول مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من
٦,٦٠٤	٢,٦٣٣	-	-	٦,٦٠٤	٢,٦٣٣	خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,١٣٨,٩٥٦	١٩,١٥٠,٤١٢	٢٠,٨٦٨,٣٤٣	١٨,٨٤٧,٤٥٨	٢٧٠,٦١٣	٣٠٢,٩٥٤	
						الالتزامات المالية غير المشتقة
١,٧٤٨	١,٧٨٣	١,٧٤٨	١,٧٨٣	-	-	أرصدة مستحقة إلى المصرف المركزي
٤,٠١٤,٥٣١	٢,٧٤٧,٨٣٥	٤,٠١٤,٥٣١	٢,٧٤٧,٨٣٥	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١١,٣٦٠,٥٤٣	١١,٢٥٣,٨٥٧	١١,٣٦٠,٥٤٣	١١,٢٥٣,٨٥٧	-	-	ودائع العملاء
٨٣٩,٢٨٢	١,٣٥٣,٨٧٤	٨٣٩,٢٨٢	١,٣٥٣,٨٧٤	-	-	ودائع العملاء الإسلامية
٢,١٥٦,٠٥٤	٦٤٣,٧٥٤	٢,١٥٦,٠٥٤	٦٤٣,٧٥٤	-	-	ذمم دائنة والتزامات أخرى
١٨,٣٧٢,١٥٨	١٦,٠٠١,١٠٣	١٨,٣٧٢,١٥٨	١٦,٠٠١,١٠٣	-	-	
						التزامات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من
٦,٠٨٤	٨,٠٦٨	-	-	٦,٠٨٤	٨,٠٦٨	خلال الأرباح أو الخسائر
١٨,٣٧٨,٢٤٢	١٦,٠٠٩,١٧١	١٨,٣٧٢,١٥٨	١٦,٠٠١,١٠٣	٦,٠٨٤	٨,٠٦٨	

٣٨. إدارة المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

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

١-٣٨ مخاطر الائتمان

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

١-١-٣٨ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٠-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠١-٣٨ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية

يتألف إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من إثنين وعشرين فئة. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الائتمان القائم على الخبرة. وعند التحليل، يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار. يتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد.

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

يتم استخدام البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

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

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

درجة المخاطر	الوصف	تصنيف موديز
٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)	
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)	
٢-١-٣٨	الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)	
١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aaa
+٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa١
٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa٢
-٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Aa٣
+٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A١
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A٢
-٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	A٣
+٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Baa١
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	Baa٢
-٤	رقابة قياسية	Baa٣
+٥	رقابة قياسية	Ba١
٥	رقابة قياسية	Ba٢
-٥	رقابة قياسية	Ba٣
+٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B١
٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B٢
-٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B٣
+٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa١
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa٢
-٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa٣
٨	متعثرة: دون المستوى	Ca - C
٩	متعثرة: مشكوك في تحصيلها	Ca - C
١٠	متعثرة: منخفضة القيمة	Ca - C

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

المؤشرات النوعية التي تم تقييمها

قروض الأفراد	قروض الشركات
التغيرات في سلوك الأداء لدى المقترض أو المحفظة (أيام التأخر عن السداد)، نسبة القرض إلى القيمة (قروض الرهن العقاري)، تمديد الأجل الممنوحة، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، أصحاب العمل المدرجين على القائمة السوداء أو فقدان الوظيفة، التغير المعاكس في الظروف الاقتصادية، القروض غير المضمونة المسددة على دفعة واحدة.	تغير جوهري في النتائج التشغيلية للجهة المقترضة، تغير سلبى جوهري في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، العلامات المبكرة لمشكلات للتدفقات النقدية والسيولة، أيام التأخر في السداد، تخفيض التصنيف الداخلي، زيادة جوهري في التعرض عند التخلف عن السداد بسبب التغير في قيمة الضمانات، القروض غير المضمونة المسددة على دفعة واحدة.
مبالغ مستحقة من البنوك	الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية
أدوات دين	الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية
عقود الضمانات المالية	الزيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية الأخرى للمقترض

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٢-١-٣٨ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

٣-١-٣٨ إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام ثلاثة سيناريوهات تطلعية - التصاعدي وخط الأساس والعكس (٢٠٢٢: سيناريو هاتين تطلعيان - خط الأساس والعكس). يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو ويتم ترجيحه حسب احتمالية حدوث ذلك السيناريو.

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

أعدت المجموعة تطوير برامج الاقتصاد الكلي لتضمين أحدث البيانات والتغيرات في النموذج. وباستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. بعد بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي المستمدة من قاعدة بيانات موديز، استخدمت المجموعة من قبل المجموعة لدمج المعلومات المستقبلية في هيكل مصطلح احتمالية التعثر لكل سيناريو.

- تعويضات العاملين - العقارات (٢٠١٠ مليار درهم)
- المؤشرات الدورية: المؤشر الاقتصادي المركب المعزز - غير النفطية (% على أساس سنوي)
- أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن في أبوظبي (درهم للمتر المربع)
- نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)
- المؤشر القياسي لأسعار المنازل: العقارات (المؤشر القياسي ٢٠١٠=١٠٠)
- تكلفة وحدة العمل (المؤشر القياسي ٢٠١٠=١٠٠)
- إحصاء القوى العاملة: معدل البطالة (%)
- الدفاتر المحلية: الطلب المحلي الحقيقي (٢٠١٠ مليار درهم)
- أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن في دبي (درهم للمتر المربع)

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)
٣-١-٣٨ إدراج المعلومات المستقبلية (تابع).
يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٦ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤
تعويضات العاملين - العقارات (٢٠١٠ مليار درهم)		
٥٣٢,٢	٥١٧,٧	٤٨٩,٩
٥٠١,٤	٤٨٣,٩	٤٦٤,٨
٤٦٥,٩	٤٥٣,٧	٤٤٠,٤
المؤشرات الدورية: المؤشر الاقتصادي المركب المعزز - غير النفطية (% على أساس سنوي)		
٣,٣	٤,٤	٥,٣
٣,١	٣,٧	٣,٧
٣,٦	٢,٣	(٠,٥)
أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن في أبوظبي (درهم للمتر المربع)		
١٣,٠٨١,٣	١٣,٠٥٠,٧	١٢,٦١١,١
١٢,٥٧٩,٣	١٢,٤٧٤,٠	١٢,٠٧١,٢
١١,٣٠٢,٩	١١,٠٠١,٤	١٠,٦٢١,٠
نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)		
٢٥,٥	٢١,٩	١٩,٥
٣٠,١	٢٦,٦	٢٣,٦
٤٣,٧	٤٢,٩	٣٥,٢
المؤشر القياسي لأسعار المنازل: العقارات (المؤشر القياسي ٢٠١٠=١٠٠)		
١٥٣,٧	١٤٣,٥	١٢٨,٨
١٤٦,٨	١٣٦,٥	١٢٣,٤
١٣٤,١	١٢٣,٥	١١١,٩
تكلفة وحدة العمل (المؤشر القياسي ٢٠١٠=١٠٠)		
١٢١,٧	١٢٠,٧	١١٨,٣
١١٨,٢	١١٦,٣	١١٥,٣
١١٤,٨	١١٤,٨	١١٤,١
إحصاء القوى العاملة: معدل البطالة (%)		
٢,٣	٢,١	١,٧
٢,٣	٢,٣	٢,٤
٢,٥	٢,٧	٣,٠
الدفاتر المحلية: الطلب المحلي الحقيقي (٢٠١٠ مليار درهم)		
١,٦٥٤,٧	١,٦١٣,٠	١,٥٤٦,٣
١,٥٨٦,٢	١,٥٤٦,٠	١,٤٨٩,٢
١,٤٧٧,٩	١,٤١٢,٠	١,٣٥٢,١
أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن في دبي (درهم للمتر المربع)		
١٦,٨٩٦,٩	١٦,٩٦٦,٩	١٦,٥٧٠,١
١٦,٢٤٨,٥	١٦,٢١٣,٣	١٥,٨٦٠,٦
١٤,٥٩٩,٨	١٤,٢٩٩,٣	١٣,٩٥٥,١

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

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٣-١-٣٨	إدراج المعلومات المستقبلية (تابع).

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المضمنة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للأعوام من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٥، لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة وبالتالي هي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة..

ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
			المؤشر الاقتصادي المركب المعزز (% على أساس سنوي)
١,٨	٢,١	(٠,١)	▪ سيناريو الحالة الأساسية
١,٨	٠,٨	(٤,٦)	▪ السيناريو العكسي
			نسبة إشغال الفنادق (%)
٧٩,٢	٧٨,٧	٧٧,٨	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٧٧,٤	٧٣,٠	٦٩,٦	▪ السيناريو العكسي
			أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن (درهم للمتر المربع)
١٢,٩٣٨,٠	١٢,٥٩٣,٠	١٢,٦١٣,٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
١١,٦٦٥,٠	١١,٠٨٥,٠	١١,٢٤٠,٠	▪ السيناريو العكسي
			عدد القوى العاملة: معدل البطالة (%)
٢,٥	٢,٦	٢,٩	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٢,٦	٢,٩	٣,٥	▪ السيناريو العكسي
			المؤشر القياسي لأسعار المستهلك: الإجمالي (الرقم القياسي ٢٠١٤ = ١٠٠)
١١٨,٨	١١٦,٩	١١٤,٧	▪ سيناريو الحالة الأساسية
١١٨,٩	١١٦,٩	١١٥,٢	▪ السيناريو العكسي
			الإنفاق الاستهلاكي الفعلي الخاص (أسعار ٢٠٢٠ مليار درهم)
٥٦٨,٠	٥٥٥,٠	٥٣٢,٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٥١٨,٠	٥١٥,٠	٥٠٩,٠	▪ السيناريو العكسي
			التمويل الحكومي العام: الإيرادات (بمليار الدرهم الإماراتي)
٥٦٤,٠	٥٦٠,٠	٥٧٩,٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٥٣٠,٠	٤٩٩,٠	٥٢٢,٠	▪ السيناريو العكسي
			مؤشر أسعار الأسهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية (المؤشر)
٩,٠١٨,٠	٨,٩٨٩,٠	٨,٩٠٢,٠	▪ سيناريو الحالة الأساسية
٨,٤٨١,٠	٨,٣١٦,٠	٧,٦٢٩,٠	▪ السيناريو العكسي

لم يكن هناك تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة إذا تغيرت عوامل الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية والسيناريو التصاعدي والعكسي.

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٠-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٤-١-٣٨ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تم استخدام معايير المخاطر التالية من قبل البنك لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

كما هو موضح أعلاه، يتم اشتقاق هذه المعلومات بشكل عام من البرامج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة بالاحتمالية.

تُعرف احتمالية التخلف عن السداد بالاحتمال المتوقع بأن مجموعة من المدينين سوف تتخلف عن السداد خلال الأفق الزمني المستقبلي المحدد مسبقًا. لكل محفظة من الأدوات المالية، يتم تقدير احتمالية التعثر باستخدام برامج إحصائية قوية - برامج التصنيف لمراقب البيع بالجملة وبرامج معدل التدوير لمنشآت البيع بالتجزئة. تستند هذه البرامج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم تنفيذ تعديل الاقتصاد الكلي للاحتمالية التعثر كما هو موضح أعلاه ليعكس المعلومات المستقبلية

تعد الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. تقدر المجموعة الخسائر بافتراض التعثر استنادًا إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي برامج الخسائر بافتراض التعثر للأصول المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والمتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الانتظام في السداد). وتراعي برامج الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد للأصول غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للمقرض.

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

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

٥-١-٣٨ المجموعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

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

٦-١-٣٨ جودة الائتمان

تركيز مخاطر الائتمان

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

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٣٨ جودة الائتمان (تابع)

التركيز حسب القطاع

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٨٤,٣١٨
٤٦٥,٥٩٧	٧١٥,٤٠٩
٧٢٧,٣٤٣	٦٢٦,٧٧٢
٤٢٩,١٥١	٤٧١,٥٠١
١,١٥٦,٤٩٤	١,٠٩٨,٢٧٣
٣,٢٦١,٤٢٨	٢,٨٦٦,٢٩١
٦٠٨,٤٨٩	٧٠٥,٦٧٦
١,٦٨٠,٧٤٤	١,٦٢٧,٩٠٢
١,٠٦٢,٧١١	١,١٥٦,٦٩٦
٢٠٤,٨٦٧	٢٠٦,٩٠٧
٧٤٣,٢٩١	١,٠٢٤,٨٨٤
١,٠٧٧,٩٣٨	٨٤٤,٢١٢
٨٦,٢٣٥	٣٩١,١٢٩
٣,١٣٧,٦٨٤	٢,٤٠٠,٣٥٧
١١,٨٦٣,٣٨٧	١١,٢٢٤,٠٥٤
١٧٣,٨١٦	٢٤١,٠٦٨
٦٥,٦٠٥	٧١,٩٤٠
٩,٣٧١	١٤,٩٧٢
٣٢,٩٧٣	٧٤,٣١٠
٣٨,٨١٤	٣٨,٢٣٥
٢٢٠,٩٦٩	٦٣٢,٠٢٦
٥٤١,٥٤٨	١,٠٧٢,٥٥١
٧٢,٧٣٨	٩٣,٠٩٠
١,٥٩٧,١٣٤	٦٢,٠٧٧
٢١٩,١٧٦	٢٣١,٧٤١
٢٢٥,٧٠٢	٢٧٣,٥٠٠
٢,١١٤,٧٥٠	٦٦٠,٤٠٨
١,٩٩٥,٠٤٤	٢,٠٥٥,٨٦٠
٩٨,٩٥٨	٦٣٦,٥٨٥
٢,٠٩٤,٠٠٢	٢,٦٩٢,٤٤٥
١٦٨,٨٨٦	٢٢٦,٣٢٣
٢٣٧,٨٠٧	٢٧٤,٨٣٨
٢,٧٢٥,٣٤٥	٣,٠٣٦,٣٣٦
٣٤٤,٦٧٩	٦٦٦,٨٤٥
٤٤٨,٠٠٣	٥٤٢,٨٨٣
٢٤,٧٦٦	١٥,٢١٧
٣٠,٢٨٤	٣١,٠٨٠
١٥١,٢٧٣	١٢١,٣٣٤
٢٨٣,٥٩٦	٤٨٢,٦٥٣
٤,٤١٤,٦٣٩	٥,٣٩٧,٥٠٩
٢٥,٢٨٢,٩٨٢	٢٤,٢٤٤,٩٦٧

أرصدة لدى المصرف المركزي

المصرف المركزي

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

بنوك أخرى

قروض وسلفيات للعملاء

قروض الأفراد

رهونات

قروض غير مضمونة

قروض الشركات

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الغاز والكهرباء والماء

الحكومية

مؤسسات مالية غير بنكية

أخرى

أصول تمويلية واستثمارية إسلامية

قروض الشركات

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

مؤسسات مالية غير بنكية

أخرى

ذمم مدينة وأصول أخرى

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

أخرى

استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المضافة

حكومية سيادية

مؤسسات مالية وأخرى

التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

قروض الأفراد

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الغاز والكهرباء والماء

مؤسسات مالية ومؤسسات مالية غير بنكية

أخرى

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٥٨١,٨١١	٢٠,٩٦٤,٠٨٢	الإمارات العربية المتحدة
١,٤١٥,١٣٠	١,٣٥٤,٩٢٥	دول مجلس التعاون الخليجي
٦٦٢,٧١٠	٦٦٦,١٦٨	دول عربية أخرى
١٠٢,٦٢٣	٥٩,٨٤٩	أوروبا
٢٦,٠٣٧	٢٢٣,٥٨٨	الولايات المتحدة الأمريكية
١,٢٧٤,٤٤٣	٨٢٧,٥٠٨	آسيا
٢٢٠,٢٢٨	١٤٨,٨٤٧	أخرى
٢٥,٢٨٢,٩٨٢	٢٤,٢٤٤,٩٦٧	

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

■ أرصدة لدى المصرف المركزي

أصول منشأة ومشتراة		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الائتمانية	
منخفضة القيمة		الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر		الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
المجموع	الزمني	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٨٤,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٨٤,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٨٤,٣١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٣٢,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٣٢,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٦٣٢,٥٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-

إدارة المخاطر المالية (تابع)	٣٨
مخاطر الائتمان (تابع)	١٠-٣٨
جودة الائتمان (تابع)	٦-١٠-٣٨

▪ ودائع وأرصدة من البنوك

أصول منشأة ومشتراة منخفضة القيمة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٤,٠٧٥	-	-	٤٣٤,٠٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨١,٣٣٤	-	-	٢٨١,٣٣٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-	-	-	-	رقابة قياسية
٧١٥,٤٠٩	-	-	٧١٥,٤٠٩	على قائمة المراقبة
(٨,٤٠١)	-	-	(٨,٤٠١)	إجمالي القيم الدفترية
٧٠٧,٠٠٨	-	-	٧٠٧,٠٠٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية
١٦,٩٣٥	-	-	١٦,٩٣٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٤٨,٦٥٢	-	-	٤٤٨,٦٥٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٠	-	-	١٠	رقابة قياسية
٤٦٥,٥٩٧	-	-	٤٦٥,٥٩٧	على قائمة المراقبة
(٧,١٤٩)	-	-	(٧,١٤٩)	إجمالي القيم الدفترية
٤٥٨,٤٤٨	-	-	٤٥٨,٤٤٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٦-١-٣٨	جودة الائتمان (تابع)
■	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

أصول منشأة				
ومشترأة منخفضة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة لمدة ١٢
شهرًا	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	شهرًا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	٩٤٨,٧٩٢	-	-	٩٤٨,٧٩٢
رقابة قياسية	٥١,٠٩٢	-	-	٥١,٠٩٢
على قائمة المراقبة	-	-	٤١,٥٩٥	-
دون القياسية	-	٤,٦٩٣	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	٢,٢٣٩	-	-
تعرضت لانخفاض في القيمة	-	٤٩,٨٦٢	-	-
إجمالي القيم الدفترية	٩٩٩,٨٨٤	٥٦,٧٩٤	٤١,٥٩٥	١,٠٩٨,٢٧٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧,٧٥٠)	(١٢,٥٦٥)	(٩,٧٢٠)	(٣٠,٠٣٥)
القيمة الدفترية	٩٩٢,١٣٤	٤٤,٢٢٩	٣١,٨٧٥	١,٠٦٨,٢٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	٩٧٢,٨٨٢	-	-	٩٧٢,٨٨٢
رقابة قياسية	٣٧,٢١٨	-	-	٣٧,٢١٨
على قائمة المراقبة	-	-	٥١,٢٣٦	-
دون المستوى القياسي	-	٤,٢٠٣	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	٨,١٧٣	-	-
تعرضت لانخفاض في القيمة	-	٨٢,٧٨٢	-	-
إجمالي القيم الدفترية	١,٠١٠,١٠٠	٩٥,١٥٨	٥١,٢٣٦	١,١٥٦,٤٩٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٥٩٥)	(٢٠,٧٨٢)	(٧,٤٣٦)	(٣٤,٨١٣)
القيمة الدفترية	١,٠٠٣,٥٠٥	٧٤,٣٧٦	٤٣,٨٠٠	١,١٢١,٦٨١

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١٠-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٦٠-١-٣٨	جودة الائتمان (تابع)

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

أصول منشأة ومشتراة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	منخفضة القيمة الائتمانية
المجموعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزممي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزممي	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزممي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٢٦٢,٢١٩	-	-	-	-
٣,١٠٩,٩٩٧	-	-	-	-
١,٦٩٠,١٤٤	-	١,٦٩٠,١٤٤	-	-
٩٧,٩٤٢	-	-	٩٧,٩٤٢	-
٢,٠٦٣,٧٥٢	-	-	٢,٠٦٣,٧٥٢	-
١١,٢٢٤,٠٥٤	٧,٣٧٢,٢١٦	١,٦٩٠,١٤٤	٢,١٦١,٦٩٤	-
(٧١١,٤٦٧)	(٣٧,٣٩١)	(١٩١,٧٠٥)	(٤٨٢,٣٧١)	-
١٠,٥١٢,٥٨٧	٧,٣٣٤,٨٢٥	١,٤٩٨,٤٣٩	١,٦٧٩,٣٢٣	-
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٤,١٣٣,٦٦٢	-	-	-	-
٤,١٤٢,٥١٣	-	-	-	-
١,٥٩٩,٥٤٣	-	١,٥٩٩,٥٤٣	-	-
٥٠٧,١٩٠	-	-	٥٠٧,١٩٠	-
٥٩,٠١٢	-	-	٥٩,٠١٢	-
١,٤٢١,٤٦٧	-	-	١,٤٢١,٤٦٧	-
١١,٨٦٣,٢٨٧	٨,٢٧٦,١٧٥	١,٥٩٩,٥٤٣	١,٩٨٧,٦٦٩	-
(٥٧٤,٦٣٥)	(٦٠,١٢٢)	(١٤٨,٠١٥)	(٣٦٦,٤٩٨)	-
١١,٢٨٨,٧٥٢	٨,٢١٦,٠٥٣	١,٤٥١,٥٢٨	١,٦٢١,١٧١	-
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٠-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١٠-٣٨ جودة الائتمان (تابع)

■ أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

أصول منشأة					
ومشترأة منخفضة					
المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	
	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥١٥,٥٩١	-	-	-	٥١٥,٥٩١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٥٦,٩٦٤	-	-	-	٣٥٦,٩٦٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٩٩,٩٩٦	-	١٩٩,٩٩٦	-	-	رقابة قياسية
١,٠٧٢,٥٥١	-	١٩٩,٩٩٦	-	٨٧٢,٥٥٥	دون المستوى القياسي
(٤٤,٩٣٧)	-	(٤٣,٥٠٣)	-	(١,٤٣٤)	إجمالي القيم الدفترية
١,٠٢٧,٦١٤	-	١٥٦,٤٩٣	-	٨٧١,١٢١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					القيمة الدفترية
٢٧٦,٢٢٩	-	-	-	٢٧٦,٢٢٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٨,٨٢٢	-	-	-	٧٨,٨٢٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٤٩,٦٠١	-	١٤٩,٦٠١	-	-	رقابة قياسية
٣٦,٨٩٦	-	٣٦,٨٩٦	-	-	دون المستوى القياسي
٥٤١,٥٤٨	-	١٨٦,٤٩٧	-	٣٥٥,٠٥١	مشكوك في تحصيلها
(٢٧,٨٤٩)	-	(٢٦,٧٥٢)	-	(١,٠٩٧)	إجمالي القيم الدفترية
٥١٣,٦٩٩	-	١٥٩,٧٤٥	-	٣٥٣,٩٥٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
					القيمة الدفترية

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

- ٣٨ إدارة المخاطر المالية (تابع)
- ١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)
- ٦-١-٣٨ جودة الائتمان (تابع)
- ذمم مدينة وأصول أخرى

المجموعة	أصول منشأة ومشتراة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الائتمانية
ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٢,٤٤٦	-	-	-
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	٣٦٦,٣٠٤	-	-	-
رقابة قياسية	-	٥٨,٧٨٤	-	-
على قائمة المراقبة	-	-	١٦٢,٨٧٤	-
دون المستوى القياسي	٤٣٨,٧٥٠	٥٨,٧٨٤	١٦٢,٨٧٤	-
إجمالي القيم الدفترية	(٣,٣٢٤)	(١,٢٩٨)	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٣٥,٤٢٦	٥٦,٩٨٦	١٦٢,٨٧٤	-
القيمة الدفترية	١,٠٧٢,٣٣٨	٥٦,٥١٨	١٦٣,٠٢٩	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٠٧٢,٣٣٨	٥٦,٥١٨	١٦٣,٠٢٩	-
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	٨٢٢,٨٦٥	-	-	-
رقابة قياسية	-	٥٦,٥١٨	-	-
على قائمة المراقبة	-	-	١٦٣,٠٢٩	-
مشكوك في تحصيلها	١,٨٩٥,٢٠٣	٥٦,٥١٨	١٦٣,٠٢٩	-
إجمالي القيم الدفترية	(٣,٢٢٥)	(١,٢٩٩)	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٨٩١,٩٧٨	٥٥,٢١٩	١٦٣,٠٢٩	-
القيمة الدفترية	١,٠٧٢,٣٣٨	٥٦,٥١٨	١٦٣,٠٢٩	-

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المجموعة	أصول منشأة ومشتراة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الائتمانية
ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٣٥٣,١٧٢	-	-	-
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	١,٣٣٩,٢٧٣	-	-	-
رقابة قياسية	-	-	-	-
إجمالي القيم الدفترية	٢,٦٩٢,٤٤٥	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٤٤٤)	-	-	-
القيمة الدفترية	٢,٦٧٧,٠٠١	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,١٦٣,٥٥٤	-	-	-
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	٩٣٠,٤٤٨	-	-	-
رقابة قياسية	-	-	-	-
إجمالي القيم الدفترية	٢,٠٩٤,٠٠٢	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١,٠٢٥)	-	-	-
القيمة الدفترية	٢,٠٨٢,٩٧٧	-	-	-

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

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٦-١-٣٨	جودة الائتمان (تابع)
■	التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

أصول منشأة ومشتراة		منخفضة القيمة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الائتمانية	المجموع
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	٢,٦٤٥,٩٠٤	-	-	-	٢,٦٤٥,٩٠٤
رقابة قياسية	٢,٢٥٣,٩٩٥	-	-	-	٢,٢٥٣,٩٩٥
على قائمة المراقبة	-	٣٢٠,١٣٩	-	-	٣٢٠,١٣٩
دون القياسية	-	-	١,٠٧٩	-	١,٠٧٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٨٦	-	١٨٦
تعرضت لانخفاض في القيمة	-	-	١٧٦,٢٠٦	-	١٧٦,٢٠٦
إجمالي القيم الدفترية	٤,٨٩٩,٨٩٩	٣٢٠,١٣٩	١٧٧,٤٧١	-	٥,٣٩٧,٥٠٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢,٣١٧)	(٦,٦٤٢)	(١٨,٢٢١)	-	(٣٧,١٨٠)
صافي التعرض	٤,٨٨٧,٥٨٢	٣١٣,٤٩٧	١٥٩,٢٥٠	-	٥,٣٦٠,٣٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	٢,٢٣١,٠٧٢	-	-	-	٢,٢٣١,٠٧٢
رقابة قياسية	١,٥٨٨,٢٢٠	-	-	-	١,٥٨٨,٢٢٠
على قائمة المراقبة	-	٣٢٧,٠٤٤	-	-	٣٢٧,٠٤٤
دون المستوى القياسي	-	-	٣,٠٥١	-	٣,٠٥١
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٤٤,٠٨٣	-	١٤٤,٠٨٣
تعرضت لانخفاض في القيمة	-	-	١٢١,١٦٩	-	١٢١,١٦٩
إجمالي القيم الدفترية	٣,٨١٩,٢٩٢	٣٢٧,٠٤٤	٢٦٨,٣٠٣	-	٤,٤١٤,٦٣٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١,٢٤٢)	(٧,٠٥٣)	(٢٠,٢٢٠)	-	(٣٨,٥٢٥)
صافي التعرض	٣,٨٠٨,٠٥٠	٣١٩,٩٩١	٢٤٨,٠٨٣	-	٤,٣٧٦,١٢٤

تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية للمجموعة المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (غير الخاضعة لانخفاض القيمة) بحسب ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٣٨ بشكل أفضل الحد الأقصى لتعرض الأصول لمخاطر الائتمان.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,١٤٩	٨,٤٠١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣٤,٨١٣	٣٠,٠٣٥	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد
٥٧٤,٦٣٥	٧١١,٤٦٧	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات
٢٧,٨٤٩	٤٤,٩٣٧	أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات
٤,٥٢٤	٥,١٢٢	ذمم مدينة وأصول أخرى
١١,٠٢٥	١٥,٤٤٤	أصول مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٨,٥٢٥	٣٧,١٨٠	التزامات طارئة والتزامات
٦٩٨,٥٢٠	٨٥٢,٥٨٦	

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

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٣٨ جودة الائتمان (تابع)

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

▪ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

المجموعة	أصول منشأة ومشتراة منخفضة القيمة				ألف درهم	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الائتمانية		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم	
	٧,١٤٩	-	-	-	٧,١٤٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
	٧٦٨	-	-	-	٧٦٨	التغير في المخاطر الائتمانية
	٤٨٤	-	-	-	٤٨٤	أصول مالية جديدة معترف بها
	٨,٤٠١	-	-	-	٨,٤٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١,١٤٣	-	-	-	١,١٤٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
	٢١٣	-	-	-	٢١٣	التغير في المخاطر الائتمانية
	٦,٧٧٩	-	-	-	٦,٧٧٩	أصول مالية جديدة معترف بها
	(٩٨٦)	-	-	-	(٩٨٦)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
	٧,١٤٩	-	-	-	٧,١٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

▪ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

المجموعة	أصول منشأة ومشتراة منخفضة القيمة				ألف درهم	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الائتمانية		
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم	
	٦,٥٩٥	٧,٤٣٦	٢٠,٧٨٢	-	٣٤,٨١٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
	٢,٥٩٣	(٢,٥٩٣)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
	(٦٧٥)	١,٨٠٦	(١,١٣١)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
	(٧١)	(٩٨٧)	١,٠٥٨	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
	(٢,٢٠٨)	٤,٧٠٧	٤,٣٥٣	-	٦,٨٥٢	التغير في مخاطر الائتمان
	(٤٦)	(١,١٠٤)	(١٠,٢٣٨)	-	(١١,٣٨٨)	محذوفات
	٢,٦١٩	١,١٩٩	-	-	٣,٨١٨	أصول مالية جديدة معترف بها
	(١,٠٥٧)	(٧٤٤)	(٢,٢٥٩)	-	(٤,٠٦٠)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
	٧,٧٥٠	٩,٧٢٠	١٢,٥٦٥	-	٣٠,٠٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	١٠,٧٩٤	١٥,٥٦٢	٢٠,٦٤٦	-	٤٧,٠٠٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
	٦,٩٤١	(٦,٨٨٣)	(٥٨)	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
	(٥٤٥)	١,٠٩٨	(٥٥٣)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
	(١٧٠)	(٢,٩٥٣)	٣,١٢٣	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
	(٩,٢٤١)	٣,٤٠٠	٩,٥٦٠	-	٣,٧١٩	التغير في مخاطر الائتمان
	(٢٤٥)	(٣,٢٥٠)	(٣,٩١٦)	-	(٧,٤١١)	محذوفات
	١,٤٤٦	١,٦٦٠	-	-	٣,١٠٦	أصول مالية جديدة معترف بها
	(٢,٣٨٥)	(١,١٩٨)	(٨,٠٢٠)	-	(١١,٦٠٣)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
	٦,٥٩٥	٧,٤٣٦	٢٠,٧٨٢	-	٣٤,٨١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

خلال السنة ، وافق مجلس الإدارة على شطب بعض القروض والسلفيات لأن المجموعة ليس لديها توقعات معقولة لاسترداد هذه القروض

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

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٦-١-٣٨	جودة الائتمان (تابع)
■	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

أصول منشأة ومشتراة		منخفضة القيمة				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الائتمانية	المجموع	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٧٤,٦٣٥	٦٠,١٢٢	١٤٨,٠١٥	٣٦٦,٤٩٨	-	٥٧٤,٦٣٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	(١٣,١٨٠)	١٣,١٨٠	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	(١٢,٨٠١)	١٢,٨٠١	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١٤٣,٦٧٤	(٣,٧٣٥)	٤٤,١٢٠	١٠٣,٢٨٩	-	١٤٣,٦٧٤	التغير في مخاطر الائتمان
-	-	-	-	-	-	محذوفات
٤,٢١٥	٤,٢١٥	-	-	-	٤,٢١٥	أصول مالية جديدة معترف بها
(١١,٠٥٧)	(١٠,٠٣١)	(٨٠٩)	(٢١٧)	-	(١١,٠٥٧)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٧١١,٤٦٧	٣٧,٣٩١	١٩١,٧٠٥	٤٨٢,٣٧١	-	٧١١,٤٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٠٦٢,٦٣٣	٥٣,٢٩٥	١١٣,٢٤٧	٨٩٦,٠٩١	-	١,٠٦٢,٦٣٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	(٢,٤٢٢)	٨,٨٨٩	(٦,٤٦٧)	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٧,٤٨٣)	٢٧,٤٨٣	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
١٢٦,٣٦٢	٦,٢٨٠	٣٠,٨١١	٨٩,٢٧١	-	١٢٦,٣٦٢	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٦٣٦,٣٥١)	-	-	(٦٣٦,٣٥١)	-	(٦٣٦,٣٥١)	التغير في مخاطر الائتمان
٥٣,٠١٣	٢٣,٧٢٥	٢٩,٢٨٨	-	-	٥٣,٠١٣	محذوفات
(٣١,٠٢٢)	(٢٠,٧٥٦)	(٦,٣٣٧)	(٣,٥٢٩)	-	(٣١,٠٢٢)	أصول مالية جديدة معترف بها
٥٧٤,٦٣٥	٦٠,١٢٢	١٤٨,٠١٥	٣٦٦,٤٩٨	-	٥٧٤,٦٣٥	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٥٧٤,٦٣٥	٦٠,١٢٢	١٤٨,٠١٥	٣٦٦,٤٩٨	-	٥٧٤,٦٣٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

أصول منشأة ومشتراة		منخفضة القيمة				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الائتمانية	المجموع	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢٧,٨٤٩	١,٠٩٧	-	٢٦,٧٥٢	-	٢٧,٨٤٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
١٦,٤٤٣	(٣٠٨)	-	١٦,٧٥١	-	١٦,٤٤٣	التغير في مخاطر الائتمان
٦٤٥	٦٤٥	-	-	-	٦٤٥	أصول مالية جديدة معترف بها
-	-	-	-	-	-	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٤٤,٩٣٧	١,٤٣٤	-	٤٣,٥٠٣	-	٤٤,٩٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٠٤٧	٣,٩٦٠	٢,٠٨٧	-	-	٦,٠٤٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(١,٦٥٨)	١,٦٥٨	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٢٣,١٥١	(١,٩٤٣)	-	٢٥,٠٩٤	-	٢٣,١٥١	التغير في مخاطر الائتمان
٨٣٠	٨٣٠	-	-	-	٨٣٠	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢,١٧٩)	(١,٧٥٠)	(٤٢٩)	-	-	(٢,١٧٩)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٢٧,٨٤٩	١,٠٩٧	-	٢٦,٧٥٢	-	٢٧,٨٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)	٣٨
مخاطر الائتمان (تابع)	١-٣٨
جودة الائتمان (تابع)	٦-١-٣٨
■ ذمم مدينة وأصول أخرى	

أصول منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٢٤	-	-	١,٢٩٩	٣,٢٢٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	٢٥	(٢٥)	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٣٣٧)	-	-	٤٧٤	(٨١١)	التغير في مخاطر الائتمان
٩٤٦	-	-	-	٩٤٦	أصول مالية جديدة معترف بها
(١١)	-	-	-	(١١)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٥,١٢٢	-	-	١,٧٩٨	٣,٣٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٦٠٧	-	-	١,٤٧٦	٣,١٣١	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٥٢٥	-	-	١,٢٩٩	٣,٢٢٦	أصول مالية جديدة معترف بها
(٤,٦٠٨)	-	-	(١,٤٧٦)	(٣,١٣٢)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٤,٥٢٤	-	-	١,٢٩٩	٣,٢٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

أصول منشأة ومشتراة منخفضة					
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٠٢٥	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٠٧٩	-	-	-	-	التغير في مخاطر الائتمان
٣,٦٣٧	-	-	-	-	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢٩٧)	-	-	-	-	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
١٥,٤٤٤	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,٣٣٨	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١١,٠٢٥	-	-	-	-	أصول مالية جديدة معترف بها
(٤,٣٣٨)	-	-	-	-	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
١١,٠٢٥	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

٦-١-٣٨ جودة الائتمان (تابع)

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

أصول منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨,٥١٥	١١,٢٤٢	٧,٠٥٣	٢٠,٢٢٠	-
-	١٣	(١٣)	-	-
-	(١,٢٤٨)	١,٤٣٧	(١٨٩)	-
-	(١)	(١٨٠)	١٨١	-
(٢,٨٥٢)	٧٤٩	(١,٦٤٣)	(١,٩٥٨)	-
١,٩٧٢	١,٩٠٦	٦٦	-	-
(٤٥٥)	(٣٤٤)	(٧٨)	(٣٣)	-
٣٧,١٨٠	١٢,٣١٧	٦,٦٤٢	١٨,٢٢١	-
٣١,٨٦٤	١٢,٤٢٦	٩,٧٨١	٩,٦٥٧	-
-	٥٠٢	(٤٩٩)	(٣)	-
-	(١,٠٥٤)	١,٠٩٢	(٣٨)	-
-	(١)	(٣,٥٠٤)	٣,٥٠٥	-
١٤,٧٤٧	(١,٥١٣)	٢,٣٥٥	١٣,٩٠٥	-
٥,٥٧٧	٤,٨٥٢	٧٢٥	-	-
(١٣,٦٦٣)	(٣,٩٦٠)	(٢,٨٩٧)	(٦,٨٠٦)	-
٣٨,٥٢٥	١١,٢٥٢	٧,٠٥٣	٢٠,٢٢٠	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في مخاطر الائتمان

ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها

ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في مخاطر الائتمان

ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها

ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

■ أرصدة لدى المصرف المركزي

أصول منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٣٢,٥٦٥	٢,٦٣٢,٥٦٥	-	-	-
(١,٢٤٨,٢٤٧)	(١,٢٤٨,٢٤٧)	-	-	-
١,٣٨٤,٣١٨	١,٣٨٤,٣١٨	-	-	-
٢,٤٠٣,٤٢٥	٢,٤٠٣,٤٢٥	-	-	-
٢٢٩,١٤٠	٢٢٩,١٤٠	-	-	-
٢,٦٣٢,٥٦٥	٢,٦٣٢,٥٦٥	-	-	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغير في التعرضات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

التغير في التعرضات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨.	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٦-١-٣٨	جودة الائتمان (تابع)
▪	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

أصول منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٥,٥٩٧	-	-	-	-	٤٦٥,٥٩٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٥,٤٧٨	-	-	-	-	٦٥,٤٧٨	التغير في التعرضات
١٨٤,٣٣٤	-	-	-	-	١٨٤,٣٣٤	أصول مالية جديدة معترف بها
٧١٥,٤٠٩	-	-	-	-	٧١٥,٤٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩٨,٩٨٥	-	-	-	-	٩٨,٩٨٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٨,٨٦٧)	-	-	-	-	(٣٨,٨٦٧)	التغير في التعرضات
٤٠٥,٤٧٩	-	-	-	-	٤٠٥,٤٧٩	أصول مالية جديدة معترف بها
٤٦٥,٥٩٧	-	-	-	-	٤٦٥,٥٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

▪ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

أصول منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٦,٤٩٤	-	٩٥,١٥٨	٥١,٢٣٦	-	١,٠١٠,١٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٣٠,٣٤٦)	-	٣٠,٣٤٦	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤,٥٥٥)	٣٠,٦٢٠	-	(٢٦,٠٦٥)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٢٠٢	(٣,٥٣٦)	-	(٤,٦٦٦)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٧٤,٩٥٦)	-	(٤,٨٧٨)	(٣,٩٥٤)	-	(٦٦,١٢٤)	التغير في التعرضات
(٣٨,٣٩٥)	-	(٣١,١٧٨)	(٤,٩٦٣)	-	(٢,٢٥٤)	محذوفات
٣١٢,٠٣٣	-	-	٧,٤٥٠	-	٣٠٤,٥٨٣	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢٥٦,٩٠٣)	-	(٥,٩٥٥)	(٤,٩١٢)	-	(٢٤٦,٠٣٦)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
١,٠٩٨,٢٧٣	-	٥٦,٧٩٤	٤١,٥٩٥	-	٩٩٩,٨٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٦٧,١٦٨	-	١٠٧,٦٥٢	٩٨,٦٢٦	-	١,٠٦٠,٨٩٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٨٩)	(٦٢,١٥٥)	-	٦٢,٢٤٤	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٤٤١)	٣٠,٢٨٢	-	(٢٦,٨٤١)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١٤,٨٣٨	(٨,٥٦٠)	-	(٦,٢٧٨)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٧٥,٧٢٦)	-	٥,١٤٨	(٥,٠١١)	-	(٧٥,٨٦٣)	التغير في التعرضات
(٣٣,٦٦٢)	-	(١٧,٤٢٠)	(٨,٩٦٠)	-	(٧,٢٨٢)	محذوفات
٢٢٨,٢٠٠	-	-	١٦,٤٦٧	-	٢١١,٧٣٣	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢٢٩,٤٨٦)	-	(١١,٥٣٠)	(٩,٤٥٣)	-	(٢٠٨,٥٠٣)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
١,١٥٦,٤٩٤	-	٩٥,١٥٨	٥١,٢٣٦	-	١,٠١٠,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٨٦٣,٣٨٧	-	١,٩٨٧,٦٦٩	١,٥٩٩,٥٤٣	٨,٢٧٦,١٧٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٧٠,٦٧٩)	٧٠,٦٧٩	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٦١٠,٨٧٩	(٦١٠,٨٧٩)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١٣٧,٩٩٥	(١٣٧,٩٩٥)	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٦٣٠,٦١٨)	-	٣٦,٠٣٠	(٣٠٢,٢٤٠)	(٣٦٤,٤٠٨)	التغير في التعرضات
-	-	-	-	-	محذوفات
١,١١٩,٢١٣	-	-	-	١,١١٩,٢١٣	أصول مالية جديدة معترف بها
(١,١٢٧,٩٢٨)	-	-	(٩,٣٦٤)	(١,١١٨,٥٦٤)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
١١,٢٢٤,٠٥٤	-	٢,١٦١,٦٩٤	١,٦٩٠,١٤٤	٧,٣٧٢,٢١٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٩٩٩,٨١٤	-	٢,٠٩٢,٦٤٠	١,٩٨٦,٧٤٨	٦,٩٢٠,٤٢٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦٥,٨٢٢)	٢٧٣,١١٣	(٢٠٧,٢٩١)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٤٤,٥٠٠	(٦٤٤,٥٠٠)	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٧٢٦,٥٤٨)	-	٥١,٥٨٢	(٤٩,٦٦١)	(٧٢٨,٤٦٩)	التغير في التعرضات
(٧٠١,٧٧٧)	-	(٧٠١,٧٧٧)	-	-	محذوفات
٣,٦٤٠,٦٩٧	-	-	٢٣٥,٤٢٦	٣,٤٠٥,٢٧١	أصول مالية جديدة معترف بها
(١,٣٤٨,٧٩٩)	-	(٣٣,٤٥٤)	(٢٠١,٥٨٣)	(١,١١٣,٧٦٢)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
١١,٨٦٣,٣٨٧	-	١,٩٨٧,٦٦٩	١,٥٩٩,٥٤٣	٨,٢٧٦,١٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

أصول منشأة ومشترأة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٤١,٥٤٨	-	١٨٦,٤٩٧	-	٣٥٥,٠٥١	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
١٠,٦٦١	-	١٣,٤٩٩	-	(٢,٨٣٨)	التغير في التعرضات
٦٩٤,١٥٩	-	-	-	٦٩٤,١٥٩	أصول مالية جديدة معترف بها
(١٧٣,٨١٧)	-	-	-	(١٧٣,٨١٧)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
١,٠٧٢,٥٥١	-	١٩٩,٩٩٦	-	٨٧٢,٥٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٢٧,٤٧٠	-	-	١٩١,٣٠١	٤٣٦,١٦٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	٣٨,٩٣٦	(٣٨,٩٣٦)	-	تحويل إلى المرحلة ٢
١٤٦,٤٣٦	-	١٤٧,٥٦١	-	(١,١٢٥)	التغير في التعرضات
٩٢,١٩٦	-	-	-	٩٢,١٩٦	أصول مالية جديدة معترف بها
(٣٢٤,٥٥٤)	-	-	(١٥٢,٣٦٥)	(١٧٢,١٨٩)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٥٤١,٥٤٨	-	١٨٦,٤٩٧	-	٣٥٥,٠٥١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٦-١-٣٨	جودة الائتمان (تابع)
■	ذمم مدينة وأصول أخرى

أصول منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١١٤,٧٥٠	-	١٦٣,٠٢٩	٥٦,٥١٦	١,٨٩٥,٢٠٥	-	٢,١١٤,٧٥٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٤,٣١٥)	٤,٣١٥	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٨٢٣	(١,٨٢٣)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
٤٣,٨٠٠	-	(١٥٥)	٤,٧٦٠	٣٩,١٩٥	-	٤٣,٨٠٠	التغير في التعرضات
٦٨,٤٨٨	-	-	-	٦٨,٤٨٨	-	٦٨,٤٨٨	أصول مالية جديدة معترف بها
(١,٥٦٦,٦٣٠)	-	-	-	(١,٥٦٦,٦٣٠)	-	(١,٥٦٦,٦٣٠)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٦٦٠,٤٠٨	-	١٦٢,٨٧٤	٥٨,٧٨٤	٤٣٨,٧٥٠	-	٦٦٠,٤٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣,٢٣٨,٤٨٣	-	-	٤٤,٥٤٩	٣,١٩٣,٩٣٤	-	٣,٢٣٨,٤٨٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	١٦٣,٠٢٩	-	(١٦٣,٠٢٩)	-	-	التغير في التعرضات
١٤,٨٥١	-	-	-	١٤,٨٥١	-	١٤,٨٥١	أصول مالية جديدة معترف بها
١,٨٧٠,٩٦٦	-	-	٥٦,٥١٨	١,٨١٤,٤٤٨	-	١,٨٧٠,٩٦٦	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
(٣,٠٠٩,٥٥٠)	-	-	(٤٤,٥٥١)	(٢,٩٦٤,٩٩٩)	-	(٣,٠٠٩,٥٥٠)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢,١١٤,٧٥٠	-	١٦٣,٠٢٩	٥٦,٥١٦	١,٨٩٥,٢٠٥	-	٢,١١٤,٧٥٠	

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

أصول منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٩٤,٠٠٢	-	-	-	٢,٠٩٤,٠٠٢	-	٢,٠٩٤,٠٠٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٥,٠٧٠)	-	-	-	(٥,٠٧٠)	-	(٥,٠٧٠)	التغير في التعرضات
٨٨٨,٨٢٣	-	-	-	٨٨٨,٨٢٣	-	٨٨٨,٨٢٣	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢٨٥,٣١٠)	-	-	-	(٢٨٥,٣١٠)	-	(٢٨٥,٣١٠)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٢,٦٩٢,٤٤٥	-	-	-	٢,٦٩٢,٤٤٥	-	٢,٦٩٢,٤٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٢٣٧,٩٦٩	-	-	-	٢,٢٣٧,٩٦٩	-	٢,٢٣٧,٩٦٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٠٩٤,٠٠٢	-	-	-	٢,٠٩٤,٠٠٢	-	٢,٠٩٤,٠٠٢	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢,٢٣٧,٩٦٩)	-	-	-	(٢,٢٣٧,٩٦٩)	-	(٢,٢٣٧,٩٦٩)	أصول مالية ملغى الاعتراف بها
٢,٠٩٤,٠٠٢	-	-	-	٢,٠٩٤,٠٠٢	-	٢,٠٩٤,٠٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية (تابع)	٣٨
مخاطر الائتمان (تابع)	١٠-٣٨
جودة الائتمان (تابع)	٦-١٠-٣٨
التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية	■

أصول منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤١٤,٦٣٩	-	٢٦٨,٣٠٣	٣٢٧,٠٤٤	٣,٨١٩,٢٩٢	-	٤,٤١٤,٦٣٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٩٤,٧٨٥)	٩٤,٧٨٥	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٦٧٢)	٢٣٦,٣٥٩	(٢٣٤,٦٨٧)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٩٣٨	(٣,٨١٤)	(١٢٤)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٤٠,٩٠٢	-	(٩٠,٧٧٨)	(١٤٠,٩٥٤)	٦٧٢,٦٣٤	-	٤٤٠,٩٠٢	التغير في التعرضات
٧٩٠,٨٥٢	-	-	٢,١٨٣	٧٨٨,٦٦٩	-	٧٩٠,٨٥٢	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٢٤٨,٨٨٤)	-	(٢,٣٢٠)	(٥,٨٩٤)	(٢٤٠,٦٧٠)	-	(٢٤٨,٨٨٤)	ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
٥,٣٩٧,٥٠٩	-	١٧٧,٤٧١	٣٢٠,١٣٩	٤,٨٩٩,٨٩٩	-	٥,٣٩٧,٥٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤,١٦٨,٥٤٩	-	١٢٧,٧٣٧	٣٧٠,١٦٥	٣,٦٧٠,٦٤٧	-	٤,١٦٨,٥٤٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٢٥)	(١٢,٥٠٥)	١٢,٥٣٠	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤,٠٥٣)	١٥٥,١١٢	(١٥١,٠٥٩)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	١٤٥,٦٨٩	(١٤٥,٢٩٢)	(٣٩٧)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١٧٣,١٢٨)	-	(٦١)	٩,٠٠٠	(١٨٢,٠٦٧)	-	(١٧٣,١٢٨)	التغير في التعرضات
١,٧٥٠,٠٦٤	-	-	٦٨,٢٥٥	١,٦٨١,٨٠٩	-	١,٧٥٠,٠٦٤	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(١,٣٣٠,٨٤٦)	-	(٩٨٤)	(١١٧,٦٩١)	(١,٢١٢,١٧١)	-	(١,٣٣٠,٨٤٦)	ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
٤,٤١٤,٦٣٩	-	٢٦٨,٣٠٣	٣٢٧,٠٤٤	٣,٨١٩,٢٩٢	-	٤,٤١٤,٦٣٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

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

■ متأخرة السداد ولكنها غير منخفضة القيمة

أصول تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٥٣,٧٦٦	١٩٤,٦٦٤
-	-	٢٣٧,٦٨٩	١٨٥,٧٥٧
-	-	-	-
-	-	١٥٧,٢٣٠	٢٧٤,٥٨٤
-	-	١٥,٨٩٤	١٠,٥١٤
-	-	٧١,٩٠١	١٩١,٦٠٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	٥٣٦,٤٨٠	٨٥٧,١٢٧

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

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

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

■ غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة

أصول تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧٦,٢٣٠	٥١٥,٤٤١	٥,٠٥٢,٧٧٩	٥,٠١٦,٤٩٤
٧٨,٨٢٢	٣٥٦,٩٦٤	٣,٩٤٢,٠٤٤	٢,٩٧٥,٣٣٢
-	-	١,٤٠٥,٧٥٠	١,٢٥٥,٠٣٦
٣٥٥,٠٥٢	٨٧٢,٤٠٥	١٠,٤٠٠,٥٧٣	٩,٢٤٦,٨٦٢

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
رقابة قياسية
على قائمة المراقبة

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١-٣٨ مخاطر الائتمان (تابع)

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

كما تم تناوله في الإيضاح ١-٣٨-٢، إذا شهدت مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي زيادة جوهرية، تقيس المجموعة مخصص الخسائر على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً، أي أنه يتم ترحيل الأصول المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. وتقع أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر حدوث التعثر، على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة محافظتها بحثاً عن مؤشرات أخرى بشأن عدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها المالية، وأي تدهور مالي يتجاوز ضغوط السيولة المؤقتة وما إذا كان من المحتمل أن يكون قصير الأجل أو على المدى الطويل.

معقولة المعلومات الاستشرافية والأوزان الترجيحية

كما هو موضح في الإيضاح ١-٣٨-٣، من خلال تقنية النمذجة القوية، حددت المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لكل محفظة. يتم الحصول على التنبؤات لهذه المتغيرات الاقتصادية (للسيناريو الاقتصادي التصاعدي وخط الأساس والهبوطي) من قاعدة بيانات موديز، والذي يعكس الآثار الاقتصادية الحالية والمتوقعة في تداعيات الأوضاع السياسية الجغرافية وما إلى ذلك.

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

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالأصول المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٤,١٥٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥,١٤٧ مليون درهم) والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسائر لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ٨,٦٢٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٠,٤٦٨ مليون درهم). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى المجموعة خلال السنة. مدرج أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الأصول المرتبطة بها.

المشتقات

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

اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي (إعادة الشراء العكسي)

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

قروض الرهن العقاري

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٣٩,١ مليون درهم (٢٠٢٢: ٦٠,١ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ٤٤,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ٦٣,٢ مليون درهم).

القروض الشخصية

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

قروض الشركات

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

بالنسبة للقروض ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، تحصل المجموعة على تقييم للضمانات بحيث يتم صياغة إجراءات إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقدمة للعملاء من الشركات ١,٥٦٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٤٩٤ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات الخاصة بها ٢,٠٥١ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٨٩٣ مليون درهم). يتم أخذ قيمة الضمان بعين الاعتبار فقط إلى الحد الذي يخفف من مخاطر الائتمان.

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

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
١-٣٨	مخاطر الائتمان (تابع)
٨-١-٣٨	الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)
	الاستثمارات في الأوراق المالية

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

أصول تم الحصول عليها عن طريق الاستحواذ على ضمانات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	عقارات
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨,٧٢١	٨,١٦٦	

٢-٣٨ مخاطر السيولة

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

١-٢-٣٨ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٢-٣٨	مخاطر السيولة (تابع)
٢-٢-٣٨	التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو معدل السلفيات للموارد المستقرة (وهو مقياس تنظيحي) ومعدل صافي الأصول السائلة، أي إجمالي الأصول بحسب تاريخ استحقاقها مقابل إجمالي الالتزامات بحسب تاريخ استحقاقها.

يجري البنك تحليلاً سلوكياً وفقاً للمنتجات من أجل أدواته المالية (بما في ذلك عقود الضمانات المالية) بهدف تحليل والتحقق من مستوى مناسب من متطلبات السيولة.

يلخص الجدول التالي أجال استحقاق التدفقات النقدية للأصول والالتزامات المالية للبنك في نهاية فترة التقرير بناءً على قيمتها الدفترية. يتم تحديد المبالغ المفصّل عنها في الجدول على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير إلى أقرب استحقاق تعاقدي ممكن لها.

ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، تتوقع الإدارة أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفء، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً		
			أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأصول المالية غير المشتقة					
١,٣٨٤,٣١٨	-	-	-	-	١,٣٨٤,٣١٨
٧٠٧,٠٠٨	-	١٧٩,١٩٥	٢٠٠,٠١٧	٢٣٩,٦٢٩	٨٨,١٦٧
١٢,٦٠٨,٤٣٩	٢,٩٦٣,١٢٣	٧,١٤٦,٨٦١	٥٠٢,٩٤٥	٢١٨,٢٨٠	١,٧٧٧,٢٣٠
٧٤٩,٦٨٧	-	٢٤,٩٣٢	١٨١,٩٨٣	١٢٤,٨٩٧	٤١٧,٨٧٥
١٣٧,٠٢٤	١٣٧,٠٢٤	-	-	-	-
٢,٦٧٧,٠٠١	-	٢,٢٤٧,٠٩٧	١٣٤,١٩٠	٢٩٥,٧١٤	-
١٨,٢٦٣,٤٧٧	٣,١٠٠,١٤٧	٩,٥٩٨,٠٨٥	١,٠١٩,١٣٥	٨٧٨,٥٢٠	٣,٦٦٧,٥٩٠
٢,٦٣٣	-	٢,٥٣١	١٠٠	-	٢
١٨,٢٦٦,١١٠	٣,١٠٠,١٤٧	٩,٦٠٠,٦١٦	١,٠١٩,٢٣٥	٨٧٨,٥٢٠	٣,٦٦٧,٥٩٢
أصول مالية مشتقة					
١,٧٨٣	-	-	-	-	١,٧٨٣
٢,٧٤٧,٩٢٤	-	٣٦٧,٢٨٠	٤١٢,٥٥٠	٩٥,٠٠٠	١,٨٧٣,٠٩٤
١٢,٦٥٧,٨٩٠	٢,٣٨٨,٨٦٢	٢٧٧,٩٣٦	٢,٨٠١,٢١٦	١,٣٥٣,٧٧٦	٥,٨٣٦,١٠٠
٧٣٤,٣٩١	-	١٠٣,٠٣٤	٨٣,٠٥٧	١٢٤,٨٩٧	٤٢٣,٤٠٣
١٦,١٤١,٩٨٨	٢,٣٨٨,٨٦٢	٧٤٨,٢٥٠	٣,٢٩٦,٨٢٣	١,٥٧٣,٦٧٣	٨,١٣٤,٣٨٠
٨,٠٦٨	-	٧,٠٠٤	-	-	١,٠٦٤
٣,٠١٧,٠٠٨	-	١٢٨,١٨٢	١٧٥,٤٣٨	٤٠٥,٤٤٩	٢,٣٠٧,٩٣٩
٢,٣٨٠,٥٠١	-	٧٣,٠١٥٨	٤٢٦,٠٨٥	٢٥٢,٥٧٤	٩٧١,٦٨٤
٢١,٥٤٧,٥٦٥	٢,٣٨٨,٨٦٢	١,٦١٣,٥٩٤	٣,٨٩٨,٣٤٦	٢,٢٣١,٦٩٦	١١,٤١٥,٠٦٧
(٣,٢٨١,٤٥٦)	٧١١,٢٨٤	٧,٩٨٧,٠٢٢	(٢,٨٧٩,١١١)	(١,٣٥٣,١٧٦)	(٧,٧٤٧,٤٧٥)
عجز السيولة					

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

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٢-٣٨	مخاطر السيولة (تابع)
٢-٢-٣٨	التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	استحقاق غير محدد	أكثر من سنة واحدة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٣٢,٥٦٥	-	-	-	-	٢,٦٣٢,٥٦٥	الأصول المالية غير المشتقة
٤٥٨,٤٤٨	-	-	٢٥٠,٩٩١	١٤٥,٨٤٣	٦١,٦١٤	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٢,٩٢٤,١٣٢	٢,٨٣٢,٣٠١	٨,٤١٢,٤١٢	٤٨٢,١٨٢	٢٢٠,٧٣٧	٩٧٦,٥٠٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٧٩٧,٨٠٤	-	٦١٠,١٠٦	٧٩٤,٥٠٦	٥٢٥,٣٢٠	٨٦٧,٨٧٢	القروض والسلفيات للعملاء والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٦٤,٠٠٩	٢٦٤,٠٠٩	-	-	-	-	ذمم مدينة وأصول أخرى
٢,٠٨٢,٩٧٧	-	١,٧٩٧,٦٦٦	٨٧,٢٠٩	١٤٨,٣٠٠	٤٩,٨٠٢	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
٢١,١٥٩,٩٣٥	٣,٠٩٦,٣١٠	١٠,٨٢٠,١٨٤	١,٦١٤,٨٨٨	١,٠٤٠,٢٠٠	٤,٥٨٨,٣٥٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة
٦,٦٠٤	-	٦,٥٢٧	-	٧٧	-	المطفاة
٢١,١٦٦,٥٣٩	٣,٠٩٦,٣١٠	١٠,٨٢٦,٧١١	١,٦١٤,٨٨٨	١,٠٤٠,٢٧٧	٤,٥٨٨,٣٥٣	أصول مالية مشتقة
١,٧٤٨	-	-	-	-	١,٧٤٨	الالتزامات المالية غير المشتقة
٤,٠١٤,٥٣١	-	٩٥٩,٠٥٨	٣٢١,٢٨٨	١٤٦,٩٠٣	٢,٥٨٧,٢٨٢	رصيد مستحق إلى المصرف المركزي
١٢,١٩٩,٨٢٥	٢,٥٥٥,٠٦٥	٤٨٣,٥١٦	٢,٩١٨,٣٦٤	١,٦٧٧,٤٦٤	٤,٥٦٥,٤١٦	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٢٤٥,٧١٨	-	٤,٨٢٩	٨١٣,١٥٢	٥٥٤,٣٣٧	٨٧٣,٤٠٠	ودائع العملاء بما فيها ودائع العملاء الإسلامية
١٨,٤٦١,٨٢٢	٢,٥٥٥,٠٦٥	١,٤٤٧,٤٠٣	٤,٠٥٢,٨٠٤	٢,٣٧٨,٧٠٤	٨,٠٢٧,٨٤٦	ذمم دائنة والالتزامات أخرى
٦,٠٨٤	-	٥,٩١٥	٧٧	١٩	٧٣	التزامات مالية مشتقة
٢,٩٣٨,٢٥٩	-	٦٧,٠٨٥	٣٠٨,١٧٠	٣٩٤,٩٢٨	٢,١٦٨,٠٧٦	عقود الضمانات المالية المصدرة
١,٤٧٦,٣٨٢	-	٥٤٠,٥٤٢	٢٢٩,٢٩٩	١٥٨,٩٦٥	٥٤٧,٥٧٦	التزامات القروض
٢٢,٨٨٢,٥٤٧	٢,٥٥٥,٠٦٥	٢,٠٦٠,٩٤٥	٤,٥٩٠,٣٥٠	٢,٩٣٢,٦١٦	١٠,٧٤٣,٥٧١	
(١,٧١٦,٠٠٨)	٥٤١,٢٤٥	٨,٧٦٥,٧٦٦	(٢,٩٧٥,٤٦٢)	(١,٨٩٢,٣٣٩)	(٦,١٥٥,٢١٨)	عجز السيولة

٣٨. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣٨ مخاطر السوق

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

١-٣-٣٨ إدارة مخاطر السوق

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

٢-٣-٣٨ التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الأدوات المالية المحملة بالفائدة تتمثل في مخاطر الخسائر من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة السوقية. تدير المجموعة المخاطر بشكل رئيسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة خصائص إعادة تسعير الأصول والالتزامات. وتقوم لجنة الأصول والالتزامات بمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعد على إدارة المخاطر في المراقبة اليومية للأشطة. يحلل الجدول أدناه تعرض المجموعة لمخاطر معدلات الفائدة على الأصول والالتزامات المالية. يتم إدراج أصول والتزامات المجموعة بالقيمة الدفترية وتصنيفها وفقاً لإعادة التسعير التعاقدي أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة واحدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأصول المالية الحساسة للفائدة					
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٧١٥,٤١٠	-	-	-	٧١٥,٤١٠
القروض والسلفيات للعملاء والأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٨,٦٣٩,٦٧٨	٥٠٧,٤٢٠	٥٣٤,٩٦٤	٣,٧١٢,٨١٢	١٣,٣٩٤,٨٧٤
استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالتكلفة المطفأة	-	٢٩٥,٧١٢	١٣٤,١٩١	٢,٢٦٢,٥٤٢	٢,٦٩٢,٤٤٥
	١٠,٣٥٥,٠٨٨	٨٠٣,١٣٢	٦٦٩,١٥٥	٥,٩٧٥,٣٥٤	١٧,٨٠٢,٧٢٩
الالتزامات المالية الحساسة للفائدة					
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١,٨٧٤,٨٧٧	٩٥,٠٠٠	٤١٢,٥٥٠	٣٦٧,٢٨٠	٢,٧٤٩,٧٠٧
ودائع العملاء بما فيها ودائع العملاء الإسلامية	٧,٨٥٠,٣٠٢	١,٠٨٨,٢٩٥	٢,٢٣٩,٤٥٨	١,٤٧٩,٥٥٩	١٢,٦٥٧,٦١٤
الارتباطات	٩,٧٢٥,١٧٩	١,١٨٣,٢٩٥	٢,٦٥٢,٠٠٨	١,٨٤٦,٨٣٩	١٥,٤٠٧,٣٢١
أثر المشتقات المحتفظ بها	١٩٤,٣٣٧	٥٠,٥١٥	٨٥,٢١٧	١٦١,٥٤٨	٤٩١,٦١٧
صافي فرق الفائدة	(١,٠٦٣)	-	١٠٠	(٤,٤٧٢)	(٥,٤٣٥)
الأثر على الأرباح والخسائر عند ارتفاع الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة أساس	٤٣٤,٥٠٩	(٤٣٠,٦٧٨)	(٢,٠٦٧,٩٧٠)	٣,٩٦٢,٤٩٥	١,٨٩٨,٣٥٦
	٧٦٧	(٥,٤٢٨)	(١١,٤٣٩)	٦٩,٧٦١	٥٣,٦٦١

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

٣٨	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٢-٣٨	مخاطر السوق (تابع)
٢٠-٣٨	التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)
■	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢		أقل من ٣	
		شهر ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أشهر ألف درهم	أشهر ألف درهم
٢,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٣٥٠,٠٠٠
٤٠٣,٩٨٥	-	٢٥٨,١٤٣	١٤٧,٣١٩	(١,٤٧٧)	
١٣,٥٦١,٤٢٥	٤,٩٢٠,٠٨٨	-	١,١٨٤,٠٣٩	٧,٤٥٧,٢٩٨	
٢,٠٩٤,٠٠٢	١,٨٠٨,٦٩١	٨٧,٢٠٩	١٤٨,٣٠٠	٤٩,٨٠٢	
١٨,٤٠٩,٤١٢	٦,٧٢٨,٧٧٩	٣٤٥,٣٥٢	١,٤٧٩,٦٥٨	٩,٨٥٥,٦٢٣	
٤,٠١٦,٢٨٠	٩٥٩,٠٥٨	٣٢١,٢٨٨	١٤٦,٩٠٤	٢,٥٨٩,٠٣٠	
١٢,٢٤٩,٨٣٧	٢,١٨٥,٤٨٩	٢,٨٩٣,٩٠٧	١,٦٣٦,٦٤٠	٥,٥٣٣,٨٠١	
١٦,٢٦٦,١١٧	٣,١٤٤,٥٤٧	٣,٢١٥,١٩٥	١,٧٨٣,٥٤٤	٨,١٢٢,٨٣١	
(٥١٦)	-	-	-	(٥١٦)	
٢,١٤٣,٨١١	٣,٥٨٤,٢٣٢	(٢,٨٦٩,٨٤٣)	(٣٠٣,٨٨٦)	١,٧٣٣,٣٠٨	
١٦٨,٠٤٧	١٦٣,١٥٨	(١٤,٩٣٩)	(٣,٨٢٦)	٢٣,٦٥٤	

الأصول المالية الحساسة للفائدة

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

القروض والسلفيات للعملاء والأصول التمويلية والاستثمارية

الإسلامية

استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة

الالتزامات المالية الحساسة للفائدة

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

ودائع العملاء بما فيها ودائع العملاء الإسلامية

أثر المشتقات المحتفظ بها

صافي فرق الفائدة

الأثر على الأرباح والخسائر عند ارتفاع الفائدة بواقع ٢٠٠ نقطة

أساس

التحول لاعتماد أسعار الإيبور

تستعد المجموعة بنشاط للتحول لاعتماد أسعار المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل متعددة الوظائف، والتي تشمل وحدات الأعمال ذات الصلة. بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة وسيظل سارياً حتى تاريخ الإصدار النهائي لأسعار الليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٣٠-٣٨ التعرض لمخاطر العملات

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

المجموع	المركز الأجل		صافي المركز الفوري		العملة
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨٩٣,٣٦٢	٢,٢٢٧,٤٢٨	٤٥٣,٤١٩	(٢٣٨,٩٢٧)	٤٣٩,٩٤٣	٢,٤٦٦,٣٥٥
٧٥	٥٠	-	٢,٣٣٨	٧٥	(٢,٢٨٨)
١٩٩	١٢٠	-	-	١٩٩	١٢٠
٥٢٨	١,٥٨٨	(٥٨٨)	(٤٠٥)	١,١١٦	١,٩٩٣
٢٧٧,٨٠٥	٢٧٧,٤١٣	-	٧٣	٢٧٧,٨٠٥	٢٧٧,٣٤٠
٩٩٩	٧٧٤	(١٤٦)	١٤٧	١,١٤٥	٦٢٧

تحليل حساسية العملات الأجنبية

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

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

٣٨.	إدارة المخاطر المالية (تابع)
٢-٣٨	مخاطر السوق (تابع)
٣-٣-٣٨	التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨	٥	جنيه إستريلي
٢٠	١٢	ين يابانى
٥٣	١٥٩	يورو
٢٧,٧٨١	٢٧,٤٧١	دينار بحريني

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

٤-٣-٣٨ مخاطر أسعار أخرى

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

تحليل حساسية أسعار الأسهم

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

إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ٥٪، لكان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة أعلى / أقل بمقدار ١٥ مليون درهم (٢٠٢٢: أعلى / أقل بمقدار ١٣,٢ مليون درهم).

٣٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

٣٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)
 ١-٣٩ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)
 يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

المستوى الثاني		المستوى الثاني		المستوى الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
١٧,٣٧٣	١٥,٥٦٢	-	-	٢٦,٩٥٩	٢٩,٦٥٦
أسهم حقوق الملكية					
١,٤٠٦	١,٤٠٨	-	-	-	-
صناديق الاستثمار					
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	-	-	-	-
أسهم حقوق الملكية					
-	-	٦,٦٠٤	٢,٦٣٣	-	-
القيمة العادلة الموجبة للأصول المالية المشتقة					
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
-	-	٦,٠٨٤	٨,٠٦٨	-	-
القيمة العادلة السالبة للأصول المالية المشتقة					

بالنسبة للمستوى الثالث من القيمة العادلة المقاسة بالسعر/مضاعف القيمة الدفترية، فكلما ارتفعت المدخلات غير الملحوظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، كلما ارتفعت القيمة العادلة. وتراوح قيمة السعر/ مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم ما بين ٠,٨٥X إلى ١,٠٠X (٠,٨٥X إلى ٠,٩٦X). بالنسبة لمستوى ٣ من التقييم العادل للمرجان الذي يتم قياسه باستخدام الحصة النسبية للقيمة العادلة لأصولها (العقارات) والالتزامات، فكلما ارتفعت قيمة صافي الأصول، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنتين المنتهيتين في ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٢٤١,٦٧٦	٢٣٧,٠٥٠
٧٠,٤٠٦	٣٥,٤٢٤
(٧٥,٠٣٢)	(١,٨٠٩)
٢٣٧,٠٥٠	٢٧٠,٦٦٥

الرصيد في ١ يناير
 مجموع الأرباح في الأرباح أو الخسائر
 مجموع الخسائر الشاملة الأخرى
 الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

٢-٣٩ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة
 باستثناء ما هو مبين أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة:

٣٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢-٣٩ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٨٠,٥٧٨	٢,٦٦٠,٣٢٠	٢,٠٨٢,٩٧٧	٢,٦٧٧,٠٠١

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٤٠. الأدوات المالية المشتقة

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

عقود مقايضة

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

عقود الحد الأقصى والأدنى لسعر الفائدة

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

العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية

العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال. يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

الإجمالي	الحد الأقصى والأدنى لسعر الفائدة		مقايضات أسعار الفائدة والعملات		العقود الأجلة لصرف العملات الأجنبية			
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦,٦٠٤	٢,٦٣٣	-	٢,٤٤٠	٦,٥٢٧	٩١	٧٧	١٠٢	القيمة العادلة الموجبة
٦,٠٨٤	٨,٠٦٨	-	٢,٤٤٠	٥,٩٩٣	٥,٤٨٢	٩١	١٤٦	القيمة العادلة السالبة
٤٥٣,٥٤٠	٧٩٦,٤٥٩	-	-	-	٣٩,٥٤٠	٤٥٣,٥٤٠	٧٥٦,٩١٩	استحقاق القيمة التعاقدية حتى ٣ أشهر
٤٣,٤٤٢	-	-	-	٣٦,٧٣٠	-	٦,٧١٢	-	٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	١٨٣,٥٢٥	-	-	-	-	-	١٨٣,٥٢٥	٦ أشهر إلى ١٢ شهراً
٤٦٦,٥٨١	٢٠٧,٢٨٠	-	-	٤٦٦,٥٨١	٢٠٧,٢٨٠	-	-	سنة واحدة إلى ٥ سنوات
-	٣٣٢,٧٨١	-	٣٣٢,٧٨١	-	-	-	-	أكثر من ٥ سنوات
٩٦٣,٥٦٣	١,٥٢٠,٠٤٥	-	٣٣٢,٧٨١	٥٠٣,٣١١	٢٤٦,٨٢٠	٤٦٠,٢٥٢	٩٤٠,٤٤٤	

٤١. إدارة رأس المال

تقوم الجهة الرقابية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات المركزي، بوضع متطلبات رأس المال القانونية والرقابية عليها.

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

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

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

١-٤١ رأس المال الرقابي

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

يتم توزيع رأس المال الرقابي للمجموعة على أكثر من شق:

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والذي يشمل أسهم عادية مصدرة من البنك وعلوارة إصدار ناتجة عن إصدار أدوات مدرجة ضمن رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وأرباح محتجزة واحتياطيات قانونية واحتياطيات نظامية ودخل شامل آخر شامل واحتياطيات أخرى مفصّل عنها وحصص أقلية مؤهلة لتندرج في رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وتعديلات رقابية مطبقة في حساب رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الأول من رأس المال، وهو مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الثاني من رأس المال ويتضمن مخصصات عامة (مخصص جماعي للانخفاض في القيمة خاضع لحد أقصاه ١,٢٥٪ من الأصول "الأصول المرجحة بالمخاطر" وأدوات حقوق ملكية دائمة غير مدرجة في الشق الأول من رأس المال وأدوات مؤهلة للإدراج ضمن الشق الثاني كالقرض الثانوي.

مصدات حماية رأس المال الإضافية (مصد حماية رأس المال) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال - يحد أقصى ٢,٥٪ لكل مصد) المطبقة بموجب إرشادات بازل ٣ تفوق متطلبات الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية الشق الأول البالغة ٧٪.

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

يتم وزن الأصول المرجحة بالمخاطر للبنك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تتضمن مخاطر الائتمان مخاطر داخل الميزانية وخارجها. وتعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز داخل الميزانية العمومية وخارجها الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض للأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية. يتبع البنك منهج القياس الموحد لمخاطر الائتمان والسوق والتشغيل وفقاً لمتطلبات بازل. التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية طوال الفترة.

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

 ٤١ إدارة رأس المال (تابع)
 ١٠-٤١ رأس المال الرقابي (تابع)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		رأس المال
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	احتياطي نظامي
٢٩٧,٤٧٩	٣١٤,٥٤٣	احتياطي عام
٣١,٤٧١	-	الدخل الشامل الأخر المتراكم
(٥٨,٩٥٤)	(٥٨,٠٧٢)	الترتيب الانتقالي للمعايير الدولية للتقارير المالية: إضافة جزئية لتأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة على حقوق الملكية العادية
٦٥,٠٣٠	٥٩,١٨٣	الشق الأول
(٢٩٢,٤٨٤)	(١٠٥,٢٤٥)	خسائر متراكمة
٣١٣	-	الحصص غير المسيطرة
١,٧٨٠,٢٣٨	١,٩٤٧,٧٩٢	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
(٢٨,٦٠١)	(٢٧,١٧٠)	أصول غير ملموسة
١,٧٥١,٦٣٧	١,٩٢٠,٦٢٢	مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	مجموع الشق الأول الإضافي من رأس المال
٢,٢١٠,٧٦٢	٢,٣٧٩,٧٤٧	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٩٠,٠٦٣	١٩٦,٧٥٦	مخصص عام مستحق
١٩٠,٠٦٣	١٩٦,٧٥٦	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٢,٤٠٠,٨٢٥	٢,٥٧٦,٥٠٣	مجموع قاعدة رأس المال
		الأصول المرجحة بالمخاطر
١٥,٢٠٥,٠٠٢	١٥,٧٤٠,٤٤٣	مخاطر الائتمان
٢٨٤,٧٩٤	٢٧٩,٩٤٦	مخاطر السوق
١,١٧٥,٢٣١	٩٩٠,٥٧٩	مخاطر التشغيل
١٦,٦٦٥,٠٢٧	١٧,٠١٠,٩٦٨	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
%١٠,٥١	%١١,٢٩	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٣,٢٧	%١٣,٩٩	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٤,٤١	%١٥,١٥	نسبة مجموع رأس المال

٢-٤١ تخصيص رأس المال

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

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

٤٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	البنود
ألف درهم	ألف درهم	%
		الأرصدة في نهاية فترة التقرير
		شركات تابعة
٥,٠٠٩	٥,٠٠٩	-
		عقود الضمانات المالية
		شركة زميلة
٣,٦٦٢	-	-
		قروض وسلفيات للعملاء
		كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٢٠,٩١٨	٢٢,٧٦٢	٨,٧-٣,٠
٦,٧٩٤	١٩,٨٢٥	٦,٣-٠,١
		قروض وسلفيات للعملاء
		ودائع العملاء
		أطراف أخرى ذات علاقة
١٦٥,٤٣٤	٢٠٤,١٠٧	٨,٣-٠,٠
٧٦,٥٩٦	٧٤,٣٧٠	-
٣٦,٧٥٠	-	-
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٥
		سندات الشق الأول من رأس المال
		كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٧١٦	١,٠٩٢	
١٤٤	١,٠٣٣	
١١٦	١٩٤	
٢٦,٩٤٦	٢٩,٧٥٧	
		إيرادات الفوائد
		مصاريق الفوائد
		مصاريق أعضاء مجلس الإدارة
		تعويضات كبار موظفي الإدارة (١)

(١) تتضمن منافع طويلة الأجل بمبلغ ٠,٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ١,٧ مليون درهم) ومكافآت نهاية الخدمة بمبلغ لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء).

٤٣. القطاعات التشغيلية

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

- الخدمات البنكية للشركات
- الخدمات البنكية للأفراد
- الخزينة
- العقارات
- أخرى

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
					السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٥٥,٢٤٣	٣,٧٤٧	(٥,٨٧٦)	١٢٨,٠٩٢	(٣٩,٧١٣)	٢٦٨,٩٩٣ صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
-	٥٥,٦٣١	-	(٦٧,٥١٩)	٩٧,٦٣٢	(٨٥,٧٤٤) صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
١٣١,٠٥٤	١	٢	١,٤٥٩	١٥,٣٥٢	١١٤,٢٤٠ إيرادات الرسوم والعمولات
(١٨,٥١٤)	(٤٣)	-	(١,٢٠٨)	(١٦,٥٣٩)	(٧٢٤) مصاريف الرسوم والعمولات
٧٥,٧٦٤	٣٦,٤١٦	٩,٧٥٩	٧,٧٢٤	٢,٢٤١	١٩,٦٢٤ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٢٣,٨١٤)	-	٢٩,٨٤٧	(٥,٦٧١)	(٧٧)	(٤٧,٩١٣) خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٣١٦,٨١٦)	-	(٥,١٢٠)	(٢١,٨٧٥)	(١٠٠,٤٨٧)	(١٨٩,٣٣٤) مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٣٢,٢٧٦)	-	(١,٢٢١)	(٢,٢١٨)	(١٤,٢٤٨)	(١٤,٥٨٩) الاستهلاك والإطفاء
١٧٠,٦٤١	٩٥,٧٥٢	٢٧,٣٩١	٣٨,٧٨٤	(٥٥,٨٣٩)	٦٤,٥٥٣ أرباح / (خسائر) الفترة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨,٩٧٣,٧٦٣	٦١٧,٥١١	٥٥١,٧٣٩	٤,١٥٦,٤٥٩	١,٠٦٨,٢٣٧	١٢,٥٧٩,٨١٧ الأصول
١٦,١٠٠,٨٢٤	٣٥٤,٥٨٥	٩٢٦	٢,٧٥٧,٦٨٥	٣,١٩٦,٤٩٢	٩,٧٩١,١٣٦ الالتزامات

٤٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية		الخدمات البنكية للشركات ألف درهم
				للأفراد ألف درهم	للشركات ألف درهم	
٣٩٧,٨٠٤	-	-	٦٩,٢٧٥	٢٤,٠٤٨	٣٠٤,٤٨١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٩,٠٢٢	(٦,٨٤١)	٢١,٤٠٨	٣٤,٥٦٠	(٥٨,١٤٩)	صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين
١١٦,١٢٣	(٣٥)	-	٤١٥	١٤,٤٩١	١٠١,٢٥٢	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
(١٤,٨٦٠)	(٧١٦)	-	(١,٣٤٠)	(١٢,٠٩٩)	(٧٠٥)	إيرادات الرسوم والعمولات
١٠٣,٧٤٢	٨٠,٤٦٢	٣,٨٤٨	٥,٥٢٨	٢,٠٧٥	١١,٨٢٩	مصاريف الرسوم والعمولات
(١٢٤,٥٩٦)	(٢,٨٨٧)	٥,٢٩٢	(٥,٠٣٦)	١٠,٥٣٨	(١٣٢,٥٠٣)	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٢٩٣,٠٠٩)	-	(٩٠٦)	(٢١,٠٠٣)	(٩٦,١٩٢)	(١٧٤,٩٠٨)	خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٣٤,٧٣٤)	-	(٢,٣٦٠)	(٢,٥٣٧)	(١٤,٢٧٢)	(١٥,٥٦٥)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
١٥٠,٤٧٠	٨٥,٨٤٦	(٩٦٧)	٦٦,٧١٠	(٣٦,٨٥١)	٣٥,٧٣٢	الاستهلاك والإطفاء
						أرباح / خسائر الفترة
٢١,١٦٦,٥٣٩	٦٠٩,٥٢٥	١٨٩,٧٧٥	٤,٨٢٠,٦٩٢	١,١٢١,٦٨١	١٤,٤٢٤,٨٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨,٤٦٧,٩٠٦	٣٦٤,١٨٩	١,٣٤١	٤,٠٢٢,٣٦٣	٢,٦٠٦,٥٦٥	١١,٤٧٣,٤٤٨	الأصول
						الالتزامات

٤٥. اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ووافق على إصدارها بتاريخ ١٥ يناير ٢٠٢٤.

الملحق

مسرد الاختصارات

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