

البنك التجاري الدولي ش.م.ع



التقارير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

الصفحات

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

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ من قبل صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. 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 و الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. حققت المجموعة صافي إيرادات من الفوائد وإيرادات من الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية بمبلغ ٤١٧,٦٠٢ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٧٣,٣٧٩ ألف درهم). وسجلت صافي ربح بمبلغ ٣٣,٦٧٨ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١١٦,٧٤٠ ألف درهم).

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

السيد/ سيف علي الشحي	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ علي راشد المهندي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيدة/ فريدة علي أبو الفتح	
السيد/ مبارك بن فهد	
السيد/ فيصل علي التميمي	
السيدة/ ميثاء سعيد الفلاسي	
السيد/ غيث بن هامل الغيث القبسي	
السيد/ حمد صلاح تركيت	

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، ونظراً لأهليتهم يعرضون إعادة تعيينهم.

بتفويض من مجلس الإدارة



saif alshenhi (Feb 10, 2021 16:49 GMT+4)

سيف علي الشحي

رئيس مجلس الإدارة

١٠ فبراير ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين البنك التجاري الدولي ش.م.ع. الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات، التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، ان البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وذلك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

قمنا بأعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين ("قواعد السلوك الأخلاقي") والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال التدقيق التي نقوم بها على البيانات المالية الموحدة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقمنا باستيفاء مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات وقواعد السلوك الأخلاقي. إننا نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكوين أساس للرأي الذي توصلنا إليه.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الأساسية، وفقاً لحكمنا المهني، هي تلك الأمور التي لها الأهمية القصوى في أعمال التدقيق التي قمنا بها للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تم تناول هزم الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأيها عنها.

يتبع؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
تقييم وانخفاض قيمة العقارات	
قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واختبرنا الفعالية التشغيلية للضوابط على تقييم العقارات الاستثمارية ؛ لقد قمنا بالاستعانة باختصاصي تقييم عقارات داخلي من جهتنا لمراجعة تقرير التقييم، وتقدير ما إن كان أسلوب وطريقة التقييم المستخدمة متوافقة مع المعايير المعمول بها لتقييم العقارات. لقد قام الأخصائي الداخلي لدينا أيضًا بتقييم الافتراضات المستخدمة من قبل المثلثين الخارجيين في عملية التقييم؛ لقد قمنا بتقييم مؤهلات واستقلالية ومهارات وكفاءة المقيمين الخارجيين؛ لقد قمنا بمراجعة خطاب التعاقد مع المقيمين الخارجيين لتحديد ما إذا كان نطاق عملهم يعد كافيًا لأغراض المراجعة لقد قمنا بمطابقة المدخلات المستخدمة في التقييمات، على أساس عينة، بوثائقها الداعمة. لقد قمنا بإعادة إجراء الدقة الحسابية للتقييمات على أساس عينة؛ و لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	تمتلك المجموعة عقارات استثمارية تتكون من أراضي ومباني تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم قياس العقارات الاستثمارية بتكلفة ٥٢,٢ مليون درهم، ويتم تسجيل مخزون الممتلكات البالغ قيمتها ٦٤٨,٦ مليون درهم بالتكلفة وصافي القيمة الممكن تحقيقها، أيهما أقل، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ومن أجل تحديد ما إذا كانت هذه البنود قد انخفضت قيمتها، يتم إجراء تقييم للقيمة العادلة للعقارات في تاريخ كل تقرير من قبل شركة تقييم مستقلة. وتقضي عملية التقييم تطبيق أحكام جوهرية لتحديد منهجية التقييم المناسبة التي سيتم استخدامها وكذلك التقديرات الجوهرية التي يتعين القيام بها. وتعد نتائج التقييمات شديدة الحساسية بالنسبة للتقديرات التي تم إجراؤها، ومن بينها على سبيل المثال معدل الخصم وسعر قطع الأراضي القابلة للمقارنة وفترة البيع وتكلفة البنية التحتية. تم عرض تفاصيل مخزون الممتلكات والعقارات الاستثمارية في الإيضاحين ١١ و ١٥ من البيانات المالية الموحدة على التوالي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
للسادة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تتمة)
أمر التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
تقييم استثمارات الملكية غير المدرجة	
تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم وصناديق غير مدرجة بقيمة دفترية تبلغ ١٥٣,٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم تصنيف هذه الأدوات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأرباح أو الخسائر.	لقد حصلنا على توضيح للمنهجية المتبعة من قبل الإدارة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة.
إن تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة، كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٢، يتم عبر الاستعانة بمدخلات تختلف عن بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، ومن ثم تعتبر كمداخل موضوعية. ويقتضي التقييم كذلك تطبيق الإدارة لأحكام جوهرية لتحديد منهجية التقييم المناسبة واستخدام الافتراضات المختلفة، على سبيل المثال التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم وتعديل مخاطر السوق وغيرها من الافتراضات.	لقد أجرينا تقييماً حول تصميم وتنفيذ ضوابط تقييم الأوراق المالية غير المدرجة.
تحدد الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال التقييمات الداخلية أو من خلال إشراك خبراء مستقلين ("خبراء الإدارة") لعرض تقييمات مستقلة للاستثمارات بناءً على تقنيات التقييم التي يسمح بها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة.	لقد قمنا بمطابقة التقييمات التي أجرتها الإدارة للمبلغ المذكور في البيانات المالية.
لقد اعتبرنا تقييم الاستثمارات غير المدرجة، والتي تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كأمر من أمور التدقيق الرئيسية نظراً إلى موضوعيتها والأحكام المطلوب اتخاذها.	لقد أجرينا تقييماً حول كفاءة وموضوعية وقدرات خبراء الإدارة. لعينة من التقييمات، لقد تأكدنا من مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبراء التقييم لدينا.
	لقد قمنا بمراجعة خطاب التعاقد مع خبراء الإدارة لتحديد ما إذا كان نطاق أعمالهم كافياً لأغراض التدقيق.
	لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية	
لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية للبنك كمجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تقنية المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. إن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	نظرًا لمنهجنا لتدقيق الضوابط الآلية التقنية، فقد تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات: لقد حصلنا على توضيح للتطبيقات المتصلة بالتقارير المالية و البنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات. لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات الحاسوبية والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة. لقد قمنا بمراجعة المعلومات الحاسوبية المستخدمة في التقارير المالية ولتي تم استخراجها من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير. لقد أجرينا اختبارًا لعناصر التحكم المؤتمنة الرئيسية المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإجراءات الأعمال التجارية.

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	
قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: - الحصول على توضيح لعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات. - بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان وتحدينا في مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير المرحلة. - اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم الإطار المستخدم لتطوير سياسة انخفاض القيمة للمجموعة في سياق أمثالها لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. - تقييم منهجية تشكيل الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومعقولة الافتراضات. - فحص منهجية الحساب من خلال تتبع عينة من تعرضات الأفراد والشركات إلى مصدر البيانات. - قمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج وتداخلات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولة هذه التعديلات. - أجرى البنك عملية تحقق خارجية لنماذج احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر، بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد درسنا عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. - قمنا بتقييم النهج الذي استخدمه البنك لقياس تأثير جائحة كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة - قمنا بتقييم الضوابط على عملية الحوكمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي تقوم بمراجعة واعتماد جميع عمليات الترحيل المؤقتة وتداخلات الإدارة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وسيناريوهات الأوزان الاحتمالية للاقتصاد الكلي. - بالنسبة لمحفظة المرحلة ٣ ولعينة من تعرضات الشركات، قمنا أيضًا بتقييم ما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب ومدى ملاءمة افتراضات المخصصات مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد. - قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	إن تقييم البنك لمخصصات انخفاض قيمة قروض العملاء يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام بشأن تنظيم الموجودات المالية وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركز التدقيق على هذه المسألة بسبب الأهمية النسبية للذمم المالية المدينة للعملاء (تمثل ٦٠,٥٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. راجع إيضاح ٣-٢٨ حول البيانات المالية الموحدة للسياسة المحاسبية والإيضاح ٤١-١ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان. يتم تقييم الجزء الجوهري من محفظة الذمم المالية المدينة لغير الأفراد بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. وهذا يتطلب من الإدارة أن تلتقط جميع المعلومات التطلعية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة للتعرض. قد يتم تضمين حكم الإدارة أيضًا في حركات النقل اليدوية وفقًا لسياسات البنك. يتم قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد والشركات على أنها المرحلة ١ و ٢ بواسطة النماذج ذات التدخل اليدوي المحدود، ومن المهم أن تكون النماذج (احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر ومقدار التعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة إعداد التقارير وتخضع لعملية التحقق من صحتها من قبل مراجع مستقل. لقد تم دمج تأثير جائحة كوفيد-١٩ وما تبعها من برامج الدعم والإعفاءات الاقتصادية التي أطلقتها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي في قياس البنك للخسائر الائتمانية المتوقعة. يعتبر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية حيث تطبق المجموعة أحكامًا جوهرية وتضع عددًا من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تتمة)

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير متحفظاً حولها في ٩ فبراير ٢٠٢٠.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة من التقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير منسجمة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال وجود خطأ جوهري يعتري المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال استنتاجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي غير ذلك.

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي عند وجوده. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

ومن بين أعمال التدقيق التي نجرىها، وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- إننا نُقدم أيضاً تصريحاً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- عملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
 - لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للبنك؛
 - يبين الإيضاح رقم ١٢ في البيانات المالية الموحدة مشتريات أو استثمارات البنك في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
 - يبين الإيضاح رقم ٤٥ في البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
 - بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
 - لم يكن هناك أية مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

١٠ فبراير ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في

١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بياها)	(معاد بياها)		
الموجودات			
٣,٧٤٠,٦٥٨	٢,٤١٠,٥٦٨	١,٥٢٢,٦٢٨	٦ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢	٣٣,٥٠٦	٤٣ أدوات مالية مشتقة
١,٢٦٢,٨٥٥	١٩٠,٣١٣	٧٩,٨٦٣	٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٦٥٥,٧٩٩	١١,٥٢٤,٣٢٥	٩,٧٧٨,٣٥٩	٨ قروض وسلفيات للعملاء
٢٠٥,٧٣٦	٢٤١,٠٩٥	٥٩٣,٤٨٥	٩ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,٨٨٧,١٢٢	٢,٢١٥,٥٠٢	٢,٥٠٨,٤٩٩	١٠ ذمم مدينة وموجودات أخرى
٤٤٧,٥٤٤	٤٠٦,٥٧٢	٦٤٨,٦١٥	١١ مخزون عقاري
٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦	١٦٧,٧٣٥	١٢ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠٠٩,٢٩٧	١,٢٣٧,٤١٤	١,٥٣٤,٠٧٦	١٣ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٥٣٤	٥,٣٢٤	-	١٤ استثمار في شركات زميلة
٦٩,٩٨٨	٥٦,١٢٧	٥٢,٢٧٧	١٥ استثمارات عقارية
٧١,٧٦٩	٦١,٤٦٨	٥٣,٣٨٢	١٦ موجودات غير ملموسة
١٩٠,٦٣٣	٨٧,٧٤٠	٧٥,٦٤٥	١٧ ممتلكات ومعدات
٦٩,٤٠٣	٩٣,٧٨٢	٩٢,٦٦٥	١٨ أصل غير متداول مُحفَظ به للبيع
٢٢,٧١١,٥٢٤	١٨,٦٠٧,٣٠٨	١٧,١٤٠,٧٣٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٦٠,٨٧٤	-	٣٠,٦٠٤٨	٦ أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩	٣٥,٥٨٤	٤٣ أدوات مالية مشتقة
١,٨٢٠,٥٩٨	١,٦٩٢,٧٤٢	١,٢٩٢,٩٨٧	١٩ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٤,٦١٧,٦٢٥	١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٠٢٤,٤٢٣	٢٠ ودائع العملاء
٦٣٧,١٣٢	٨١٣,٢٥٠	٤٥٧,٠٣٢	٢١ الودائع الإسلامية للعملاء
٣,١٥٧,٤١٥	٢,٣٣٤,٥٢٣	٢,٥٢١,٩٤١	٢٢ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣	١٢,٢٠٦	١٨ مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة مُحفَظ بها للبيع
٢٠,٣٣٧,٠٧٤	١٦,١٣٥,٥١٨	١٤,٦٥٠,٢٢١	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٣ رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٢٤ سندات الشق الأول من رأس المال
٣٧٠,١٨٨	٤٨١,٨٨٤	٤٢٤,٧٧٤	٢٥ احتياطات
(١٩٢,٥٥٢)	(٢٠٦,٩١٤)	(١٩٢,٠٩٤)	خسائر متراكمة
٢,٣٧٤,١٤٤	٢,٤٧١,٤٧٨	٢,٤٢٩,١٨٨	حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٠٦	٣١٢	٦١,٣٢٦	٢٦ الحصص غير المسيطرة
٢,٣٧٤,٤٥٠	٢,٤٧١,٧٩٠	٢,٤٩٠,٥١٤	مجموع حقوق الملكية
٢٢,٧١١,٥٢٤	١٨,٦٠٧,٣٠٨	١٧,١٤٠,٧٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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


saif alsenhri (Feb 10, 2021 16:49 GMT+4)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة


Ali Sultan Rakkad (Feb 10, 2021 12:40 GMT+4)

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
٩٠٢,١١٩	٦٦٦,٥٢٩	٢٧ إيرادات الفوائد
١٨,٩٧٥	٤١,١٩٨	٢٨ إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩٢١,٠٩٤	٧٠٧,٧٢٧	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٢٥,١٨٤)	(٢٧٤,٨٤١)	٢٩ مصاريف الفوائد
(٢٢,٥٣١)	(١٥,٢٨٤)	٣٠ توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٤٧٣,٣٧٩	٤١٧,٦٠٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٥٩,١٧٢	١٦١,٣١١	٣١ إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٤,٥٩٦)	(١٥,٣٨٠)	٣١ مصاريف الرسوم والعمولات
٢٣٤,٥٧٦	١٤٥,٩٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,١١١	-	٣٢ صافي الأرباح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٢,٩٦٤	١٧٦,٥٩٠	٣٣ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٧٨٣,٠٣٠	٧٤٠,١٢٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٧٣,٩٢٢)	(٢٦٤,١٢٠)	٣٤ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٨٥,٢١٤)	(٣٩٩,٨٣١)	٣٥ صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٢٧,٣٢٢)	(٣٧,١٧٠)	٣٦ صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
(٤,٢١٠)	(٥,٣٢٤)	الحصة من نتائج شركات زميلة
٩٢,٣٦٢	٣٣,٦٧٨	ربح السنة من العمليات المستمرة
٢٤,٣٧٨	-	١٨ ربح من العمليات المتوقفة
١١٦,٧٤٠	٣٣,٦٧٨	ربح السنة
١١٦,٧٣٤	(٢٧,٣٣٦)	ربح السنة العائد إلى:
٦	٦١,٠١٤	ملاك البنك
١١٦,٧٤٠	٣٣,٦٧٨	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٥٣	(٠,٠١٦)	٣٨ ربحية السهم:
٠,٠٦٧	(٠,٠١٦)	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم - العمليات المستمرة (بالدرهم)
		الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم - العمليات المستمرة والمتوقفة (بالدرهم)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	ربح السنة
ألف درهم (معاد بيانها)	ألف درهم		
١١٦,٧٤٠	٣٣,٦٧٨		
الدخل الشامل الآخر:			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
(١١,٠٣٩)	(١١,٨٢٠)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إعادة قياس صافي التزامات المنافع المحددة الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٨,٣٦١)	(٣,١٣٤)		
(١٩,٤٠٠)	(١٤,٩٥٤)		
٩٧,٣٤٠	١٨,٧٢٤		مجموع الدخل الشامل للسنة
مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:			
٩٧,٣٣٤	(٤٢,٢٩٠)	٢٦	ملأك البنك
٦	٦١,٠١٤		الحصص غير المسيطرة
٩٧,٣٤٠	١٨,٧٢٤		

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	سندات الشق الأول	احتياطيات	خسائر متراكمة	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	٤٨١,٨٨٤	(٢٠٦,٩١٤)	٢,٤٧١,٤٧٨	٣١٢	٢,٤٧١,٧٩٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مُعاد بيانه						
-	-	-	(٢٧,٣٣٦)	(٢٧,٣٣٦)	٦١,٠١٤	٣٣,٦٧٨
-	-	(١١,٨٢٠)	(٣,١٣٤)	(١٤,٩٥٤)	-	(١٤,٩٥٤)
-	-	(١١,٨٢٠)	(٣٠,٤٧٠)	(٤٢,٢٩٠)	٦١,٠١٤	١٨,٧٢٤
-	-	٣,٣٦٨	(٣,٣٦٨)	-	-	-
-	-	٣,٣٦٨	(٣,٣٦٨)	-	-	-
-	-	(١١,١٠٤)	١١,١٠٤	-	-	-
-	-	(٧,٣٨٨)	٧,٣٨٨	-	-	-
-	-	(٣٣,٥٣٤)	٣٣,٥٣٤	-	-	-
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٢٤,٧٧٤	(١٩٢,٠٩٤)	٢,٤٢٩,١٨٨	٦١,٣٢٦	٢,٤٩٠,٥١٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						

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

٢٠١٩	رأس المال	سندات الشق الأول	احتياطيات	خسائر متراكمة	حقوق الملكية العائدة	الحصص غير	المجموع
	ألف درهم	من رأس المال	ألف درهم	ألف درهم	إلى ملاك البنك	المسيطر	ألف درهم
		ألف درهم			ألف درهم	ألف درهم	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٣٩٧,٣٦٦	(١٩٢,٥٥٢)	٢,٤٠١,٣٢٢	٣٠٦	٢,٤٠١,٦٢٨
تعديلات بسبب التغير في السياسة المحاسبية (إيضاح ٣-٢-١)	-	-	(٢٧,١٧٨)	-	(٢٧,١٧٨)	-	(٢٧,١٧٨)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ - مُعاد بيانه	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٣٧٠,١٨٨	(١٩٢,٥٥٢)	٢,٣٧٤,١٤٤	٣٠٦	٢,٣٧٤,٤٥٠
ربح السنة	-	-	-	١١٦,٧٣٤	١١٦,٧٣٤	٦	١١٦,٧٤٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	(١١,٠٣٩)	(٨,٣٦١)	(١٩,٤٠٠)	-	(١٩,٤٠٠)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(١١,٠٣٩)	١٠٨,٣٧٣	٩٧,٣٣٤	٦	٩٧,٣٤٠
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	-	١١,١٠٤	(١١,١٠٤)	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطي العام	-	-	١١,١٠٤	(١١,١٠٤)	-	-	-
تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة	-	-	(٢٢,٥٥١)	٢٢,٥٥١	-	-	-
تحويل من احتياطي المخصص المحدد لمصرف الإمارات المركزي	-	-	٨٩,٥٤٤	(٨٩,٥٤٤)	-	-	-
تحويل من احتياطي المخصص العام لمصرف الإمارات المركزي	-	-	٣٣,٥٣٤	(٣٣,٥٣٤)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مُعاد بيانه	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٨١,٨٨٤	(٢٠٦,٩١٤)	٢,٤٧١,٤٧٨	٣١٢	٢,٤٧١,٧٩٠

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيائها)	(معاد بيائها)
٣٣,٦٧٨	١١٦,٧٤٠
١٩,٩٨١	٢٣,١٠٦
٣,١٢٦	٣,٣٧٦
١٧,١٧٧	١٦,٤٠٤
٣٩٩,٨٣١	٢٨٥,٢١٤
٣٧,١٧٠	٢٧,٣٢٢
-	(٢٤,٣٧٩)
٣٠١	(٤,٠١٠)
-	(٤٣٨)
٨,٣٧٥	٧,٨١٨
(١٢٧,٥١٥)	(٢,١١١)
-	٣٢٤
-	(٢٦٤)
٥,٣٢٤	٤,٢١٠
٧,٠٠٣	٥,١٥١
٤٠٤,٤٥١	٤٥٨,٤٦٣
١,٦١٢,٨١٤	(١,٠٤٩,٠٦٩)
-	١٨٣,٦٦٥
١,٠٦١,٣٨٩	٧٤٩,٨٥٤
(٣٥٢,٤٨٦)	(٣٧,٣٥٨)
-	١٠٣,٧٦٥
(٢٨٩,٨٥٤)	٦٦٩,٧٤٥
٣٠٦,٠٤٨	(٦٠,٨٧٤)
(٣٩٩,٧٥٥)	(١٢٧,٨٥٦)
(١,٢٢٩,٨٤٨)	(٣,٣٦٣,٣٥٤)
(٣٥٦,٢١٨)	١٧٦,١١٨
١٨٥,٠٩٥	(٨٠٨,٨٧٩)
٩٤١,٦٣٠	(٣,١٠٥,٧٨٠)
(٧,٢٩٩)	(١٥,٧٤٦)
٩٣٤,٣٣١	(٣,١٢١,٥٣٦)
(١٢,١٥٩)	(١٧,٧٩٨)
(٢,٤١٧)	(٦٧٣)
(٥٧٧,٩٨٨)	(٤٤٢,٨٥٠)
١٦٢	٩٥,١٠٤
-	١٠,٤٦٣
٢٧٢,٨٨٦	٢٠٦,٥٢٩
-	٢٠٢
(٢٩٣)	-
-	٢٦٤
(٣١٩,٨٠٩)	(١٤٨,٧٥٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ربح السنة	ربح السنة
تعديلات:	تعديلات:
استهلاك ممتلكات ومعدات	استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك استثمار عقاري	استهلاك استثمار عقاري
إطفاء موجودات غير ملموسة	إطفاء موجودات غير ملموسة
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
عكس الانخفاض في قيمة موجودات غير متداولة مُحْتَظَف بها للبيع	عكس الانخفاض في قيمة موجودات غير متداولة مُحْتَظَف بها للبيع
خسارة / (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات	خسارة / (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
ربح من استبعاد استثمارات عقارية	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(ربح) / خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(ربح) / خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات الأرباح	إيرادات توزيعات الأرباح
حصة من نتائج شركات زميلة	حصة من نتائج شركات زميلة
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
النقص / (الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي	النقص / (الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
النقص في القروض والسلفيات للعملاء	النقص في القروض والسلفيات للعملاء
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
النقص في المخزون العقاري	النقص في المخزون العقاري
(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي	الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
النقص في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
النقص في ودائع العملاء	النقص في ودائع العملاء
(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء	(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء
الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
شراء ممتلكات ومعدات	شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة	شراء موجودات غير ملموسة
شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي تسوية موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صافي تسوية موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح مقبوضة	توزيعات أرباح مقبوضة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيائها)		
-	-	
-	-	
٦١٤,٥٢٢	(٣,٢٧٠,٢٨٥)	
٣٨٢,٥٩٠	٣,٦٥٢,٨٧٥	
٩٩٧,١١٢	٣٨٢,٥٩٠	٣٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		
التدفقات النقدية التشغيلية من:		
فوائد مقبوضة		
إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		
فوائد مدفوعة		
توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية		
معاملات غير نقدية:		
استعادة حيازة موجودات عقارية من قروض وسلفيات إلى مخزون عقاري		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٠	٢٠١٩
الشركة الدولية للوساطة المالية	الوساطة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	٩٩,٤
ذ.م.م.*	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
شركة تكامل العقارية	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	٥٢,٨
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م.	العقارات	المتحدة	المتحدة	٩٥,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
الكاريبي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	جزر العذراء البريطانية	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تايروان برايفت ليمتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠

* قيد التصفية

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي سري العمل بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديل "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية".
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال لتوضيح تعريف الأعمال التجارية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/أدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/أدوات المالية فيما يتعلق بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح الإيبور.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير سارية بعد وغير المطبقة مبكراً (تتمة)

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

سارية المفعول للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

أرجئ تاريخ السريان إلى أجل

غير مسعى

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ /البيانات المالية/ الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

١ يناير ٢٠٢٣ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية.

١ يناير ٢٠٢٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب أن يتم قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الإنجاز الحالية ويوفر نهجاً موحداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة وذلك بالنسبة لعقود التأمين.

١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ عمليات اندماج الأعمال لتحديث مرجع الإطار المفاهيمي

١ يناير ٢٠٢٠ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، حيث تُعفى المستأجرين من تقييم ما إذا كانت الإعفاءات الإيجارية المتعلقة بجائحة كوفيد - ١٩ تُعد تعديلاً على عقد الإيجار

١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والألات والمعدات التي تمنع الشركة من أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البند المنتجة أثناء تجهيز الشركة للأصل لاستخدامه المقصود

١ يناير ٢٠٢٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات الطارئة فيما يتعلق بالتكاليف التي يجب تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً

١ يناير ٢٠٢١ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار فيما يتعلق بقضايا الاستبدال في سياق إصلاح الإيبور

١ يناير ٢٠٢٢ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٩ و ١٦ و ٤١.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة**١-٣ بيان الالتزام**

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

٢-٣ أساس الإعداد

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

تُعرف القيمة العادلة بالثمن الذي يمكن قيضه 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 الإيجارية التي تندرج ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ والقياسات التي لها تشابه بطريقة ما مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة 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 للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبنية أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة. خلال العام، قامت المجموعة طواعية بتغيير سياساتها المحاسبية للأراضي والمباني ضمن الممتلكات والمعدات من نموذج إعادة التقييم إلى نموذج التكلفة. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي. تم وصف التغيير في السياسة المحاسبية بالتفصيل في الإيضاح ١-٢-٣.

١-٢-٣ التغيير في السياسة المحاسبية

قامت المجموعة خلال اختياريًا بتغيير سياساتها المحاسبية للأراضي والمباني ضمن الممتلكات والمعدات من نموذج إعادة التقييم إلى نموذج التكلفة. تعتقد الإدارة أن التغيير سينتج عنه تقديم بيانات مالية موثوقة وأكثر صلة حول تأثيرات المعاملات أو الأحداث أو الظروف الأخرى على المركز المالي للمجموعة أو الأداء المالي أو التدفقات النقدية.

قامت المجموعة بتطبيق التغيير في السياسة المحاسبية باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل، مع إعادة بيان المعلومات المقارنة. تم بيان السياسة المحاسبية الجديدة في الإيضاح ٤-٣ والتأثير المالي للتغيير في السياسة المحاسبية موضح أدناه.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ أساس الإعداد (تتمة)

١-٢-٣ التغيير في السياسة المحاسبية (تتمة)

الأثر المالي للتغيير في السياسة المحاسبية

يوضح الجدول أدناه مبلغ التعديل لكل بند في بيان مالي متأثر بإعادة بيان الفترات السابقة.

كما هو مودج سابقاً ألف درهم	أعادة العرض ألف درهم	كما هو مودع عرضه ألف درهم
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
التأثير على الربح أو الخسارة		
٦٨,٩٦٩	٣,٩٩٥	٧٢,٩٦٤
(٣٧٥,٦٣٠)	١,٧٠٨	(٣٧٣,٩٢٢)
	٥,٧٠٣	
الدخل التشغيلي الآخر		
مصاريف إدارية وعمومية		
صافي التأثير على الربح أو الخسارة		
التأثير على الدخل الشامل الآخر		
٣,٩٩٥	(٣,٩٩٥)	-
	(٣,٩٩٥)	
صافي التأثير على الدخل الشامل الآخر		
التأثير على ربحية السهم		
٠,٠٥٠	٠,٠٠٣	٠,٠٥٣
٠,٠٦٤	٠,٠٠٣	٠,٠٦٧
الربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة (درهم)		
الربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة والمتوقفة (درهم)		
التأثير على التدفقات النقدية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٣,١٢١,٥٢٦)	-	(٣,١٢١,٥٢٦)
(١٤٨,٧٥٩)	-	(١٤٨,٧٥٩)
-	-	-
	-	
صافي التأثير على التدفقات النقدية		
كما في ١ يناير ٢٠١٩		
التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية		
٢١٧,٨١١	(٢٧,١٧٨)	١٩٠,٦٣٣
	(٢٧,١٧٨)	
	-	
صافي التأثير على إجمالي الموجودات		
صافي التأثير على إجمالي المطلوبات		
٣٩٧,٣٦٦	(٢٧,١٧٨)	٣٧٠,١٨٨
	(٢٧,١٧٨)	
الاحتياطيات		
صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية		
١١٣,٢١٠	(٢٥,٤٧٠)	٨٧,٧٤٠
	(٢٥,٤٧٠)	
	-	
صافي التأثير على إجمالي الموجودات		
صافي التأثير على إجمالي المطلوبات		
٥٠٧,٣٥٤	(٢٥,٤٧٠)	٤٨١,٨٨٤
	(٢٥,٤٧٠)	
الاحتياطيات		
صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية		

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد

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

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من 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 الشركة في الشركة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السلطة، بما في ذلك:

- حجم حيازة الشركة 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 الشركة لديها، أو لا تملك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب اتخاذ القرارات فيه، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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.

تُحدد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية حالية تخول حاملها حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحصص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها. الموجودات. 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.

يُعزى الربح أو الخسارة 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 ملزمًا وقدرتهم على تقديم استثمارات إضافية لتغطية الخسائر.

٤-٣ ممتلكات ومعدات

تُدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة 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 من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة مصاريف أعمال التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكديدها فيها.

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

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

تحسينات على عقار مستأجر	٢٥ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	٤ - ٧ سنوات
أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	٤ سنوات
موجودات حق الاستخدام	٥ - ٢ سنوات

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

يلغى 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يُحتسب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة. تحتسب الاستثمارات العقارية كاستحواذات في التاريخ الذي يتم فيه نقل الملكية إلى المجموعة بموجب عقد شراء العقارات ذات الصلة، وحتى ذلك التاريخ يتم تضمين الدفعات المقدمة للاستحواذ على الاستثمارات العقارية ضمن "الذمم المدينة والموجودات الأخرى".

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

٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى الخسارة من الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد 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 خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسارة انخفاض القيمة كانخفاض في قيمة إعادة التقييم.

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

٧-٣ موجودات غير ملموسة

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

٨-٣ مخزون عقاري

تصنف العقارات المكتسبة أو المشيدة بقصد البيع كمخزون عقاري، وتدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة البيعية، أيهما أقل. تتضمن التكلفة تكاليف المعاملة المتكبدة 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 القروض والدفعات المقدمة، بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التملك بما في ذلك تكاليف المعاملة المتكبدة فيما يتعلق بإعادة التملك.

٩-٣ المخصصات

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

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

في حال اقتضى الأمر 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 (تتمة)

١٠-٣ عقود الإيجار

١-١٠-٣ المجموعة كمستأجر

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

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

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

عندما 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.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٠-٣ عقود الإيجار (تتمة)

١٠-٣-١ المجموعة كمستأجر (تتمة)

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

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

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

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

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

٢-١٠-٣ المجموعة كمؤجر

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

تصنّف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. ومتى كانت شروط عقد الإيجار تنص على تحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالملكية كاملة إلى المستأجر، يصنّف العقد كعقد إيجار تمويلي. وتصنّف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تحتسب عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن لعقدين 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 ٤٦ حول تقارير قطاعات الأعمال.

١٢-٣ القبولات

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها وتلك التي لا تعد شركة تابعة أو مشروعاً مشتركاً. يمثل التأثير الجوهري حق المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، ولكن دون وجود سيطرة أو سيطرة مشتركة، على تلك السياسات.

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

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

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

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

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

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

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

١٤-٣ العملات الأجنبية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

١٦-٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

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

١٨-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٩-٣ 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 لالتزامات 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.

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

٢٠-٣ الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

٢١-٣ المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة للمطلوبات المالية أو الموجودات غير المالية الأخرى كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم عرض المشتقات الضمنية كموجودات أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة المالية الهجينة التي ترتبط بها المشتقات الضمنية أكثر من ١٢ شهراً وليس من المتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. يتم عرض المشتقات الضمنية الأخرى على أنها موجودات متداولة أو مطلوبات متداولة.

٢٢-٣ عقود الضمانات المالية

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٣-٣ التزامات تقديم قروض بسعر فائدة أقل من السوق

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

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

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

٢٤-٣ موجودات غير متداولة مُحْتَظَفَ بها للبيع

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

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

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

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

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

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

٢٥-٣ العمليات المتوقفة

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

٢٦-٣ تكاليف منافع التقاعد

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٦-٣ تكاليف منافع التقاعد (تتمة)

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

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

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

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

٢٧-٣ الأدوات المالية

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

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

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

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

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

٢٨-٣ الموجودات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)**

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

يعد تقييم نماذج العمل لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مغا 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 (تتمة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

تمثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢٨-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية"، انظر الإيضاح ٢٨-٣-١.

٤-٢٨-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

٥-٢٨-٣ الانخفاض في القيمة

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة على 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 خسارة 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 (تتمة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٥-٢٨-٣ الانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

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

٦-٢٨-٣ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

- صعوبة مالية كبيرة تواجه 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 المتكيدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة 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 للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٨-٢٨-٣ تعريف التخلف عن السداد

يعد تعريف التخلف عن السداد أمراً هاماً عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على 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 ١-٤١).

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

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

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

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

٩-٢٨-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة 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 ١-٤١ 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 (تتمة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

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 اعتماداً على جودة ائتمانيها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمال أعلى للتخلف عن السداد وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل.

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 ١-٤١).

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

كحالة من حالات التوقف عن السداد، فإنه عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تكون قد حدثت وأن الأصل يندرج في المرحلة ٢ من نموذج انخفاض القيمة، أي: يتم قياس مخصص الخسارة باعتباره خسارة 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 ١-٤١.

١٠-٢٨-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح/ خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستبعاد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ثم تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المالي المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة 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 مخاطروها المالية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطروها المالية المرتبطة بالأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطروها المالية المرتبطة بالأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعائدات المقبوضة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢٨-٣ الموجودات المالية (تتمة)
١٠-٢٨-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تتمة)

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

١١-٢٨-٣ الشطب

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

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

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

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

٢٩-٣ أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية

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

١-٢٩-٣ أدوات حقوق الملكية

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢٩-٣ أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تتمة)

٢٩-٣-٢ المطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٩-٣-٢-٢ مطلوبات مالية أخرى

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

٢٩-٣-٢-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

٤. منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء

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

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

١-٤ تعريفات

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

١-١-٤ المراجعة

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

٢-١-٤ الإجارة المنتهية بالتمليك

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

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

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

٣-١-٤ الوكالة

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

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

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 للموجودات والمطلوبات 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 في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

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

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

١-١-٥ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصصية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية للموجودات المالية في الإيضاح ٣-٢٨). تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيف تتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات 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 بالموجودات المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

٢-١-٥ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح رقم ٣-٢٨-٥، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة الثانية أو الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة 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 ٤١-١ مزيد من التفاصيل.

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

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٤١-١ للحصول على تفاصيل حول الخصائص المذكورة في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الموجودات 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 تغيرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

٤-١-٥ النماذج والافتراضات المستخدمة

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

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

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

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

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

٧-١-٥ التأثير الجوهري على شركة 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 مصنفين. وحيث أن شركة مرجان تُدار من قبل المصنفين، فقد قدرت شركة أيه كي بي أي أنها لا تمارس أي سيطرة أو تأثيراً جوهرياً على شركة مرجان وأن الاستثمار في شركة مرجان مصنف كموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

١-٢-٥ تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريومات 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 ١-٤١ للحصول على مزيد من التفاصيل، بما في ذلك تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة المسجلة بالنسبة للتغيرات في المعلومات المستقبلية المقدرة.

٢-٢-٥ احتمال التخلف عن السداد

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

٣-٢-٥ الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد

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

٤-٢-٥ أساليب قياس وتقييم القيمة العادلة

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

٥-٢-٥ تحسينات على عقارات مستأجرة

حددت الإدارة العمر الإنتاجي المقدر وتكاليف الاستهلاك المتعلقة بتحسينات عقاراتها المستأجرة. يستند هذا التقدير إلى افتراض أن المجموعة ستقوم بتجديد عقد الإيجار السنوي على مدى العمر الإنتاجي المقدر. ويمكن أن يتغير ذلك كثيراً إذا لم يتم تجديد عقد الإيجار السنوي. سوف تقوم الإدارة بزيادة تكلفة الاستهلاك عندما يقل العمر الإنتاجي عن العمر المقدر سابقاً. إذا تم تخفيض العمر الإنتاجي المقدر للتحسينات على عقارات مستأجرة لمدة سنة واحدة، فسيزيد مصروف الاستهلاك بمبلغ ١,٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٩ مليون درهم).

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

تستهلك الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والموجودات غير ملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدار أعمارها الانتاجية والتي تستند إلى الاستخدام المتوقع للأصل والبلي والتلف المادي المتوقع الذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالاعتبار أي قيمة متبقية كونها تعتبر ضئيلة للغاية. في حالة زيادة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات لسنة واحدة، فإن مصروف الاستهلاك سوف يقل بمبلغ ٤,٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٤,٥ مليون درهم).

٧-٢-٥ الالتزام بتكاليف ترميم موقع الموجودات المؤجرة

بموجب الأحكام والشروط في عدد من اتفاقيات الإيجار، فإن المجموعة ملزمة بتكاليف ترميم موقع الموجودات المؤجرة. يتم تقدير مبلغ المخصص المتوقع الاعتراف به بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ ويتم إدراج تلك التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة. في نهاية فترة التقرير، بلغ مخصص تكلفة الترميم المدرج في موجودات حق الاستخدام مبلغ ٥ درهم (٢٠١٩: ٥,٣ درهم).

٨-٢-٥ انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

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

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

٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

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

١٠-٢-٥ تحديد المعدل المناسب لخصم دفعات الإيجار

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

٦. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

في الجدول أدناه، تمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ودائع احتياطي إلزامية وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. النقدية في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لا تحمل فائدة. شهادات الإيداع تحمل معدل فائدة ٠,١١٪ سنوياً (٢٠١٩: معدلات فائدة تتراوح بين ٢,٠٥٪ و ٢,٥٢٪ سنوياً) وتحمل الودائع اليوم بيوم معدل فائدة ٠,١٠٪ سنوياً. تخضع قروض اتفاقية إعادة الشراء بموجب تسهيلات خطة الدعم الاقتصادي الموجبة المستلمة من المصرف المركزي وتحمل معدل فائدة ٠٪ سنوياً

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٧٧,١٥١	٨٢,٥٨٦

نقد في الصندوق

أرصدة مستحقة من مصرف الإمارات المركزي:

حساب جارٍ	-	١٠٩,٦٩١
متطلبات نسبة النقد القانوني	٢٠٥,٤٧٧	٦٦٨,٢٩١
شهادات إيداع	٤٠٠,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠
ودائع اليوم بيوم	٨٤٠,٠٠٠	-
	١,٥٢٢,٦٢٨	٢,٤١٠,٥٦٨

أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي:

حساب جارٍ	١,٠٤٨	-
قروض اتفاقيات إعادة شراء	٣٠٥,٠٠٠	-
	٣٠٦,٠٤٨	-

٧. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

ودائع تحت الطلب	٢٠٢٠	٢٠١٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٩,٩٦١	١٩٠,٣١٣
	(٩٨)	-
	٧٩,٨٦٣	١٩٠,٣١٣

٨. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		قروض الأفراد:
١,٠٨٧,٦٦٣	٩٣٧,٧٤١	قروض الرهن
١١٦,٩٠٦	٧٢,٦٣١	بطاقات ائتمان
٩٠٣,٩٧٢	٦٠٦,٠٤٤	أخرى
٢,١٠٨,٥٤١	١,٦١٦,٤١٦	
(٦٦,٦٤٤)	(٧١,٠٧٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٤١,٨٩٧	١,٥٤٥,٣٣٩	
		قروض الشركات:
		قروض
٨,٢٣٤,٧٨٣	١,٣٠٩,١٤٤	سحوبات على المكشوف
١,١٨٤,٥٥١	٧,٠٧٨,٦١٩	إيصالات أمانة
٣٧٨,٠٦٧	٢٧٤,٢٧٢	كمبيالات مخصومة
٤٢٥,١٤٨	٣٧٥,٧٥٨	
١٠,٢٢٢,٥٤٩	٩,٠٣٧,٧٩٣	
(٧٤٠,١٢١)	(٨٠٤,٧٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٤٨٢,٤٢٨	٨,٢٣٣,٠٢٠	
١١,٥٢٤,٣٢٥	٩,٧٧٨,٣٥٩	

٩. موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		قروض الشركات:
٩١,٥٢٦	٢٦٧,٨٣١	مرايحة
١٥٥,٣٥٠	٣٣٥,٠٥٣	الإجارة المنتهية بالتمليك
٢٤٦,٨٧٦	٦٠٢,٨٨٤	
(٣,٠٥٥)	(٦,٥٧٧)	إيرادات مؤجلة
٢٤٣,٨٢١	٥٩٦,٣٠٧	
(٢,٧٢٦)	(٢,٨٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤١,٠٩٥	٥٩٣,٤٨٥	

١٠. ذمم مدينة وموجودات أخرى					
الموجودات المتداولة	الموجودات غير المتداولة	المجموع	الموجودات المتداولة	الموجودات غير المتداولة	المجموع
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)
١٠,٥٤١	-	١٠,٥٤١	-	٨,١١٧	٨,١١٧
٣١,٨٥٠	-	٣١,٨٥٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٤٢,٣٩١	-	٤٢,٣٩١	-	٣٨,١١٧	٣٨,١١٧
الموجودات غير المالية					
مبالغ مدفوعة مقدماً					
دفعات مقدمة لاقتناء عقارات (١)					
٧,٥٠٥	-	٧,٥٠٥	-	٣٠,٧٧٦	٣٠,٧٧٦
٦,٠٥٢	-	٦,٠٥٢	-	٢,١٧٩	٢,١٧٩
٢,٢٤٤,٧٤٠	-	٢,٢٤٤,٧٤٠	-	١,٩٠٥,٩٢٦	١,٩٠٥,٩٢٦
٢١٠,٢٠٦	-	٢١٠,٢٠٦	-	٢٤١,٤٨٤	٢٤١,٤٨٤
٢,٤٦٨,٥٠٣	-	٢,٤٦٨,٥٠٣	-	٢,١٨٠,٣٦٥	٢,١٨٠,٣٦٥
الموجودات المالية					
فوائد مدينة					
أرباح مدينة					
أوراق قبول للعلماء					
أخرى					
٢,٤٦٨,٥٠٣	-	٢,٤٦٨,٥٠٣	-	٢,١٨٠,٣٦٥	٢,١٨٠,٣٦٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
(٢,٣٩٥)					
٢,٤٦٦,١٠٨					
٢,٥٠٨,٤٩٩					

(١) خلال السنة، قامت المجموعة باسترداد المبالغ المدفوعة مقدماً التي تم تخفيض قيمتها سابقاً لشراء عقارات، بعد خصم مخصص انخفاض القيمة للسنة بمبلغ ٢,٦ مليون درهم (٢٠١٩: مخصص انخفاض في القيمة بقيمة ٤,٨ مليون درهم) وتم الاعتراف بها في "صافي خسارة انخفاض القيمة" على الموجودات غير المالية.

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٤٠٦,٥٧٢	٤٤٧,٥٤٤
٢٨١,٩٥٨	٨٤,٨٩٦
(٣٩,٩١٥)	(٢٢,١٠٣)
-	(١٠٣,٧٦٥)
٦٤٨,٦١٥	٤٠٦,٥٧٢
الرصيد في ١ يناير	
العقارات المعاد تملكها خلال السنة	
تعديل صافي القيمة البيعية خلال السنة	
استيعادات خلال السنة	
الرصيد في ٣١ ديسمبر	

تم التوصل إلى صافي القيمة البيعية للمخزون العقاري للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد صافي القيمة البيعية بناء على أسلوب مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة أو بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. تم إدراج صافي تعديلات القيمة البيعية في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". جميع عقارات المخزون العقاري تقع داخل الإمارات العربية المتحدة.

١٢. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

حددت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصناديق الاستثمار كاستثمارات تنوي المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. قامت المجموعة أيضًا بتصنيف الاستثمار في حصة ملكية في مرجان كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (انظر إيضاح ١-٥). يوضح الجدول أدناه هذه الاستثمارات بالإضافة إلى الإيرادات من توزيعات الأرباح المعترف بها من هذه الاستثمارات.

القيمة العادلة		إيرادات توزيعات أرباح	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣,٧٥٢	١٤,٤٧٥	-	-
٢٢,٠١٩	٣٣,١١٦	-	٢٦٤
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	-	-
٣٨,٤٦٦	٥٠,٢٨٦	-	٢٦٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
استثمارات في أسهم مدرجة			
استثمارات في أسهم غير مدرجة			
استثمار في صندوق استثماري غير مدرج			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمار في أسهم غير مدرجة (١)			
١٢٩,٢٦٩	-	-	-
١٦٧,٧٣٥	٥٠,٢٨٦	-	٢٦٤

(١) يمثل هذا استثمارًا في مرجان. في عام ٢٠١٠، أصدرت المحكمة، بناءً على طلب مساهمي شركة مرجان، أمرًا بتصفية الشركة والموافقة على تعيين مصفين. تم تعليق إجراءات التصفية بسبب نزاع حول الميراث على الأرض التي تؤول ملكيتها لشركة مرجان. خلال عام ٢٠١٩، تم التوصل لتسوية للخلاف على الأرض بأمر يؤكد ملكية شركة مرجان للأرض. خلال عام ٢٠١٩، طرح المصفي الأرض للبيع بالمزاد بسعر أقل من الالتزامات عليها، ومع ذلك، لم يتم استلام أي عطاءات في هذا الخصوص. وقد تم إدراج الاستثمار بقيمة لا شيء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ومن أجل اشتقاق الحد الأقصى للقيمة من الاستثمار في مرجان قام المساهمون خلال السنة بتحديد خطة مع المصفين والموافقة عليها تقضي بتقسيم الأرض إلى قطع صغيرة وبيعها بعد فترة تسويقها لمدة ٢٤ شهرًا. ونتيجة لذلك، ارتفعت القيمة العادلة للأرض وتم الاعتراف بالاستثمار بمبلغ ١٢٩,٣ مليون درهم.

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

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١,١٦٠	٤١,٩٩١	٤,٦١١	٥,٦٠٠
١٣١,٩٦٤	٢,٦٩٥	-	-
١٦٣,١٢٤	٤٤,٦٨٦	٤,٦١١	٥,٦٠٠

المؤسسات المالية
العقارات

١٣. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٠٤,٦٧١	٩٨٤,٤٢٩	٨٣٢,٤٠٧	٢٥٥,٩٢٢
١,٥٣٧,٠٧٨	١,٢٤٠,٣٥١	١,٥٣٧,٠٧٨	١,٢٤٠,٣٥١
(٣,٠٠٢)	(٢,٩٣٧)	(٣,٠٠٢)	(٢,٩٣٧)
١,٥٣٤,٠٧٦	١,٢٣٧,٤١٤	١,٥٣٤,٠٧٦	١,٢٣٧,٤١٤

استثمار في أدوات الدين

استثمارات في صكوك إسلامية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح من ٢,١٪ إلى ٧,٠٪ سنويًا (٢٠١٩: ٢,١٪ إلى ٧,٤٪ سنويًا). يمكن استرداد الأوراق المالية الاستثمارية بالتساوي في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢١ إلى ٢٠٣٠ (٢٠١٩: ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٩). في نهاية فترة التقرير، تم ضمان الاستثمارات في الأوراق المالية التي يبلغ مجموعها ٣٤٢,٩ مليون درهم [القيمة العادلة بقيمة ٣٦٤,٩ مليون درهم (٢٠١٩: لا شيء)] مقابل قروض بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع المصرف المركزي. انظر إيضاح رقم ٦.

١٤. استثمار في شركة زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	
شركة أرزاق	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٠	٢٠١٩
				٤٨,٠	٤٨,٠

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

وبموجب اتفاقية المساهمين، يحق للبنك الحصول على ٤٨% من الأصوات في اجتماعات المساهمين في شركة أرزاق. في نهاية فترة التقرير، وحيث سجل مركز صافي موجودات شركة أرزاق عجز، فقد تم إدراج الاستثمار في شركة زميلة بقيمة لا شيء

١٥. استثمارات عقارية

التكلفة:	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٩٥,٩٩٠	١١٣,٢٧١
استيعادات خلال السنة	-	(١٧,٢٨١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٩٥,٩٩٠	٩٥,٩٩٠

الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في ١ يناير	٣٩,٨٦٣	٤٣,٢٨٣
الاستهلاك المحمل للسنة	٣,١٢٦	٣,٣٧٦
الانخفاض في القيمة خلال السنة	٧٢٤	٤٦٠
استيعادات عند البيع	-	(٧,٢٥٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٣,٧١٣	٣٩,٨٦٣

القيمة الدفترية:	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٥٢,٢٧٧	٥٦,١٢٧

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يتمتعون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع المعنية. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها.

١٥. استثمارات عقارية (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والمعلومات المتعلقة بتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	٥٣,٧٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	-	٥٨,٣٢٧

في نهاية فترة التقرير، وكنتيجة لوجود إشارة على انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد للاستثمارات العقارية. أدت المراجعة إلى الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٠,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٥ مليون درهم)، والتي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥% في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ٢,٤٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,٤ مليون درهم).

إن جميع الاستثمارات العقارية قائمة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال السنة، سجلت المجموعة إيرادات تأجير بمبلغ ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,٦ مليون درهم) من استثمارات عقارية مدرجة في إيرادات تشغيلية أخرى (الإيضاح رقم ٣٣). كما تكبدت المجموعة مصاريف تشغيلية بمبلغ ١,٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٩ مليون درهم) من استثمارات عقارية ناتجة عن إيرادات الإيجار.

١٦. موجودات غير ملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على برمجيات وترخيصات الحاسوب. تتضمن الموجودات غير الملموسة الهامة "نظام الخدمات البنكية الأساسية" و"منصة الخدمات البنكية الرقمية". تبلغ القيمة الدفترية لهذه الموجودات غير الملموسة مبلغ ٢٧,١ مليون درهم ١٠,٢ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣١,٤ مليون درهم و ١٧,٤ مليون درهم) وسيتم إطفائها بالكامل في ٦,٥ سنوات ١,٥ سنوات على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٧,٥ سنوات و ٢,٥ سنوات على التوالي).

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١١١,١٨٠	١٠٥,٠٧٧	التكلفة:
٢,٤١٧	٦٧٣	الرصيد في ١ يناير
٦,٦٧٤	٥,٤٣٠	إضافات خلال السنة
١٢٠,٢٧١	١١١,١٨٠	تحويل
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٩,٧١٢	٣٣,٣٠٨	الإطفاء المتراكم:
١٧,١٧٧	١٦,٤٠٤	الرصيد في ١ يناير
٦٦,٨٨٩	٤٩,٧١٢	الإطفاء المحمّل للسنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٣,٣٨٢	٦١,٤٦٨	القيمة الدفترية:
		الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٧. ممتلكات ومعدات

التكلفة:					
أرض ومبان بنظام التملك الحر	تحسينات العقارات	معدات ومركبات	أثاث وتجهيزات	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)					
١٤٥,٩١٧	٢٨,٠٦٢	٤٨,٦٦٨	٧٢,٠٤٨	٦,٠٣٣	٣٠٠,٧٢٨
إضافات خلال السنة					
-	٤٤٣	٢٢٩	-	١٧,١٢٦	١٧,٧٩٨
استيعادات خلال السنة					
(٩٥,٨٥٧)	(٣,٠٩٢)	(٢٩٦)	-	-	(٩٩,٢٤٥)
تعديلات					
-	-	-	(٣,٠١٠)	-	(٣,٠١٠)
تحويل					
-	١,٥٤٠	٢,٠٩٠	-	(٩,٠٦٠)	(٥,٤٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)					
٥٠,٠٦٠	٢٦,٩٥٣	٥٠,٦٩١	٦٩,٠٣٨	١٤,٠٩٩	٢١٠,٨٤١
إضافات خلال السنة					
-	٣٨٩	٥,٥٠١	-	٦,٢٦٩	١٢,١٥٩
استيعادات خلال السنة					
-	(٤٥)	(١,٣٠٤)	-	-	(١,٣٤٩)
تعديلات					
-	-	-	(١,٢٨٣)	-	(١,٢٨٣)
تحويل					
-	١,٣٧٩	٨,١٢٥	-	(١٦,١٧٨)	(٦,٦٧٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٥٠,٠٦٠	٢٨,٦٧٦	٦٣,٠١٣	٦٧,٧٥٥	٤,١٩٠	٢١٣,٦٩٤
الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)					
٢٨,٧٢٦	١٧,٩٧٣	٤١,٤١٤	٢١,٩٨٢	-	١١٠,٠٩٥
استهلاك السنة					
١,٨٤٤	٣,٧٢٢	٤,١٨٨	١٣,٣٥٢	-	٢٣,١٠٦
انخفاض القيمة					
(٥٨)	-	-	-	-	(٥٨)
تعديلات					
-	-	-	(١,٨٩١)	-	(١,٨٩١)
استيعادات					
(٤,٧٩٢)	(٣,٠٨٦)	(٢٧٣)	-	-	(٨,١٥١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)					
٢٥,٧٢٠	١٨,٦٠٩	٤٥,٣٢٩	٣٣,٤٤٣	-	١٢٣,١٠١
استهلاك السنة					
١,٥٢٥	٣,٧٣٨	٤,٠٠١	١٠,٧١٧	-	١٩,٩٨١
انخفاض القيمة					
(٩١١)	-	-	-	-	(٩١١)
تعديلات					
-	-	-	(٣,٢٣٦)	-	(٣,٢٣٦)
استيعادات					
-	(٤٥)	(٨٤١)	-	-	(٨٨٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢٦,٣٣٤	٢٢,٣٠٢	٤٨,٤٨٩	٤٠,٩٢٤	-	١٣٨,٠٤٩
القيمة الدفترية:					
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٢٣,٧٢٦	٦,٣٧٤	١٤,٥٢٤	٢٦,٨٣١	٤,١٩٠	٧٥,٦٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)					
٢٤,٣٤٠	٨,٣٤٤	٥,٣٦٢	٣٥,٥٩٥	١٤,٠٩٩	٨٧,٧٤٠

١٧. ممتلكات ومعدات (تتمة)

تُدرج الأرض والمباني بنظام التملك الحر للمجموعة بقيمتها المعاد تقييمها وهي القيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ناقصاً أي استهلاك متراكم لاحق وخسائر متراكمة لاحقة للانخفاض في القيمة. تم قياس القيمة العادلة لأرض المجموعة بنظام التملك الحر والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. ويتمتع المقيمون بمؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في قياس القيمة العادلة للعقارات في المواقع المعنية.

يتم تحديد التقييم العادل للأرض بنظام التملك الحر على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار أحدث المعاملات لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على حساب القيمة الحالية التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكد من التدفقات النقدية وتوقيتها. إن تفاصيل الأرض بنظام التملك الحر والمباني والمعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي كما يلي:

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرض تملك حرومبان	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أرض تملك حرومبان	-	-
٤٦,٠٨٠	٤٦,٠٨٠	-	٤٦,٠٨٠
١٤٤,٣٦٩	١٤٤,٣٦٩	-	١٤٤,٣٦٩

قامت المجموعة في نهاية فترة التقرير بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد لعقاراتها. أدت المراجعة إلى عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٠,٩ مليون درهم (٢٠١٩): عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٠,٦ مليون درهم). والتي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". إن الانخفاض بنسبة ٥% في القيمة القابلة للاسترداد سيؤدي إلى تكلفة انخفاض في القيمة بمبلغ ٠,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٥ مليون درهم).

تشمل موجودات حق الاستخدام المباني التي قامت المجموعة بتأجيرها. وتتراوح مدة الإيجار فيما بين سنتين إلى خمس سنوات (٢٠١٩: سنتان إلى خمس سنوات).

عقود الإيجار البالغة ١,١ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٨ مليون) انقضت/تم تعديلها في السنة المالية الحالية. حلت عقود الإيجار الجديدة للموجودات الأساسية المتطابقة محل العقود المنقضية/المعدلة مسبقاً. ونتج عن ذلك تعديل موجودات حق الاستخدام بمبلغ ١,٣ مليون درهم في ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٠,٤ مليون درهم). تم بيان تفاصيل حساسية مصروف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام في التغيرات في معدل الخصم في الإيضاح رقم ٢٢-٢.

١٨. العمليات المتوقفة

١٨-١ الشركة التابعة المستحوذ عليها حصرياً بهدف استبعادها لاحقاً

استحوذت المجموعة على شركة تابعة "الكاريبي للتطوير المحدودة" حصرياً بهدف استبعادها في وقت لاحق. في وقت الاستحواذ، توقعت الإدارة أن يتم استكمال الاستبعاد في غضون فترة إثنتي عشر شهراً وصنفت موجودات ومطلوبات شركة الكاريبي للتطوير المحدودة المستحوذ عليها على أنها محتفظ بها للبيع.

خلال السنة، لم يتم استبعاد شركة الكاريبي للتطوير المحدودة كما هو متوقع. في نهاية فترة التقرير، أعادت الإدارة تقييم تصنيفها تحت بند "أصل غير متداول محتفظ به للبيع" لتقييم ما إذا كان ينبغي على البنك التجاري الدولي الاستمرار في تصنيفها تحت بند "أصل غير متداول محتفظ به للبيع". بناءً على إعادة التقييم، خلصت الإدارة إلى أن الموجودات لا تزال تفي بمعايير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ ليتم تصنيفها تحت بند "أصل غير متداول محتفظ به للبيع".

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

١٨. العمليات المتوقفة (تتمة)

٢-١٨ تحليل الربح والتدفقات النقدية للسنة من العمليات المتوقفة

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

■ **الموجودات والمطلوبات التي تشمل العمليات المتوقفة مصنفة كمحتفظ بها للبيع**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١١١,١٠٤	١٠٤,٠٦٤	ممتلكات ومعدات
٧,٢٢٥	١٥,١٢٦	موجودات أخرى
١١٨,٣٢٩	١١٩,١٩٠	مجموع الموجودات
(١٥,٢٥٨)	(١٣,٣٢٣)	مطلوبات أخرى
١٠٣,٠٧١	١٠٥,٨٦٧	صافي الموجودات

■ **ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	-	إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	إيرادات تشغيلية أخرى
-	-	صافي الإيرادات التشغيلية
-	(٤٧)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٤٦	صافي ربح الانخفاض في قيمة موجودات مالية
-	٢٤,٣٧٩	صافي ربح الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
-	٢٤,٣٧٨	

ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة العائدة إلى:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٤,٣٧٨	ملأك البنك
-	-	الحصص غير المسيطرة
-	٢٤,٣٧٨	

■ **التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	(١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(١)	

■ **الربحية للسهم الواحد من العمليات المتوقفة**

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٠,٠١٤	الربحية الأساسية والمخفضة

١٩. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	
٧٩,٥٤٠	٢٧,٨٦٧	ودائع تحت الطلب
١,٢١٣,٤٤٧	١,٦٦٤,٨٧٥	قروض لأجل
١,٢٩٢,٩٨٧	١,٦٩٢,٧٤٢	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	
١٨٣,٦٥٨	٣١٢,٢١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٠٩,٣٢٩	١,٣٨٠,٥٢٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٢٩٢,٩٨٧	١,٦٩٢,٧٤٢	

٢٠. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
حسابات جارية	حسابات جارية	
حسابات توفير	حسابات توفير	
ودائع لأجل	ودائع لأجل	
أخرى	أخرى	
١,٨٩٠,٤٧٦	٢,٦٩٤,٦٦٤	
١,٠٩٨,٠١٥	٩٣٧,٢٩٩	
٦,٨٠٣,٥٢٢	٧,٣٧١,٥٢٩	
٢٣٢,٤١٠	٢٥٠,٧٧٩	
١٠,٠٢٤,٤٢٣	١١,٢٥٤,٢٧١	

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	
٩,٤٤٤,٩٣٩	١٠,٩٩٥,٤٦٤	
٥٧٩,٤٨٤	٢٥٨,٨٠٧	
١٠,٠٢٤,٤٢٣	١١,٢٥٤,٢٧١	

٢١. ودائع العملاء الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٣٠٤	٦٩,٥٧٩	حسابات جارية
٣٤٤,٦٣٧	٧٠,٥٨٣	ودائع استثمارية
٢٩,٠٩١	٣٧,٨٤٠	أخرى
٤٥٧,٠٣٢	٨١٣,٢٥٠	

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

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
المتداولة	غير المتداولة	المتداولة	غير المتداولة	المتداولة	غير المتداولة
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	(معاد بياناتها)		(معاد بياناتها)		(معاد بياناتها)
المطلوبات غير المالية					
٩,١٧٨	-	٩,١٧٨	١٢,١١٤	-	١٢,١١٤
عمولة غير مكتسبة					
مطلوبات ناشئة من التزامات المنافع المحددة					
٣٨,١٦٢	-	٣٨,١٦٢	٣٥,٣٢٤	-	٣٥,٣٢٤
(إيضاح ٢١-١)					
٤٠٨	-	٤٠٨	٣,٥٨٦	-	٣,٥٨٦
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع					
٢١,٦١٩	-	٢١,٦١٩	٢٤,٠٨١	-	٢٤,٠٨١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة					
٦٩,٣٦٧	-	٦٩,٣٦٧	٧٥,١٠٥	-	٧٥,١٠٥
المطلوبات المالية					
٦٨,٠٠١	-	٦٨,٠٠١	١١٧,٦٣٨	-	١١٧,٦٣٨
فوائد مستحقة الدفع					
٢,٣٣٢	-	٢,٣٣٢	٨,٨٦٧	-	٨,٨٦٧
أرباح دائنة					
١٢,٥٧٦	١٦,٨٨٥	٢٩,٤٦١	١١,٩٥٢	٢٣,٥٥٦	٣٥,٥٠٨
مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢٢-٢)					
٢٣,٠٢٢	-	٢٣,٠٢٢	٣٢,٧١٣	-	٣٢,٧١٣
شيكات وكمبيالات مستحقة الدفع					
٢,٢٤٤,٧٤٠	-	٢,٢٤٤,٧٤٠	١,٩٠٥,٩٢٦	-	١,٩٠٥,٩٢٦
أوراق قبول للعملاء					
-	-	-	٦٨,٨١١	-	٦٨,٨١١
مبالغ لتخفيف قيمة الضمانات للمشتقات					
٥٧٨	-	٥٧٨	٢,٠٥٥	-	٢,٠٥٥
زكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٢٢-٢)					
٨٤,٤٤٠	-	٨٤,٤٤٠	٨٧,٩٠٠	-	٨٧,٩٠٠
أخرى					
٢,٤٣٥,٦٨٩	١٦,٨٨٥	٢,٤٥٢,٥٧٤	٢,٢٣٥,٨٦٢	٢٣,٥٥٦	٢,٢٥٩,٤١٨
٢,٥٠٥,٠٥٦	١٦,٨٨٥	٢,٥٢١,٩٤١	٢,٣١٠,٩٦٧	٢٣,٥٥٦	٢,٣٣٤,٥٢٣

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

١-٢٢ خطط منافع التقاعد

١-١-٢٢ خطة المساهمات المحددة

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

٢-١-٢٢ خطة المنافع المحددة

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

أجريت أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل خبير اكتواري مستقل. وتم قياس القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة، وما يتصل بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. كانت الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييمات الاكتوارية على النحو التالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
معدل الخصم	٢,٢٠%	٣,١٦%
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	٣,٠٠%	٣,٠٠%

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
تكلفة الخدمة:		
تكلفة الخدمة الحالية	٥,٩٣٤	٥,١٦٥
تكلفة الخدمة السابقة والربح / (الخسارة) من التسويات	-	(١,٢٦٨)
مصاريف الفوائد	١,٠٦٩	١,٢٥٤
	<u>٧,٠٠٣</u>	<u>٥,١٥١</u>

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل كالتالي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
الأرباح والخسائر الاكتوارية الناشئة عن التغيرات في الافتراضات	٣,١٣٤	٨,٣٦١
إعادة قياس آخر لصافي التزامات المنافع المحددة	-	-
	<u>٣,١٣٤</u>	<u>٨,٣٦١</u>

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

١-٢٢ خطط منافع التقاعد (تتمة)

٢١-٢٢ خطة المنافع المحددة (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٨,١٦٢	٣٥,٣٢٤

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

فيما يلي الحركات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٣٢٤	٣٧,٥٥٨	الرصيد في ١ يناير
٥,٩٣٤	٣,٨٩٧	تكلفة الخدمة
١,٠٦٩	١,٢٥٤	مصاريف الفوائد
٣,١٣٤	٨,٣٦١	إعادة قياس الخسارة
(٧,٢٩٩)	(١٥,٧٤٦)	منافع مدفوعة خلال السنة
٣٨,١٦٢	٣٥,٣٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتمثل الافتراضات الإكتوارية الهامة لتحديد التزامات المنافع المحددة في معدل الخصم والمعدل المتوقع لزيادة الرواتب ومعدل الدوران. تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على 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، سينخفض التزام المزايا المحددة بنسبة ٥,٢٪ (٢٠١٩: ٤,٩٪ درهم) وإذا كان معدل الخصم أقل بمقدار ٥٠ نقطة أساس، فإن التزام المزايا المحددة سيرتفع بنسبة ٥,٦٪ (٢٠١٩: ٥,٣٪).

إذا زاد المعدل المتوقع لزيادة الراتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس، فإن التزام المزايا المحددة سيرتفع بنسبة ٥,٤٪ (٢٠١٩: ٥,٢٪ مليون درهم) وإذا انخفض المعدل المتوقع لزيادة الرواتب بمقدار ٥٠ نقطة أساس، سينخفض التزام المزايا المحددة بنسبة ٥,١٪ (٢٠١٩: ٤,٨٪).

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

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

٢٢. ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

٢٢-٢٢ مطلوبات الإيجار

تحليل الاستحقاق لمطلوبات الإيجار هو على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٥٧٦	١١,٩٥٢	السنة ١
٩,٣٣١	١١,٦٣٦	السنة ٢
٤,٣٣٥	٨,٨٤٤	السنة ٣
٣,٢١٩	١,٦٢٦	السنة ٤
-	١,٤٥٠	السنة ٥
-	-	بعد ذلك
٢٩,٤٦١	٣٥,٥٠٨	

في نهاية فترة التقرير، التزمت المجموعة بمبلغ ٠,٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٩ مليون درهم) لعقود الإيجار قصيرة الأجل. لا تحتوي أي من عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة المستأجر على شروط دفعات الإيجار المتغيرة. في نهاية فترة التقرير، لا توجد عقود إيجار ملتزمة ولكنها لم تبدأ.

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

الزيادة / (النقص) في مصروف الاستهلاك	الزيادة / (النقص) في مصاريف الفوائد	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٦	١٧٩	معدل الخصم أعلى بواقع ٥٠ نقطة أساس
(١١٢)	(١٨٣)	معدل الخصم أقل بواقع ٥٠ نقطة أساس
١٣٩	١١٥	

٢٢-٢٢ زكاة مستحقة الدفع

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

٢٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصريح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠١٩: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتاً واحداً للسهم الواحد وتتمتع بحقوق في توزيعات الأرباح.

٢٤. سندات الشق الأول من رأس المال

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

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

٢٥. احتياطات

١-٢٥ احتياطي نظامي

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

٢-٢٥ احتياطي عام

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

٣-٢٥ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

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

٤-٢٥ احتياطي مخصص مصرف الإمارات المركزي

احتياطي مخصص مصرف الإمارات المركزي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٩٨٩	٢٢٣,٣٧٧	احتياطي المخصص المحدد
-	٣٣,٥٣٤	احتياطي المخصص العام
٢١٥,٩٨٩	٢٥٦,٩١١	

١-٤-٢٥ 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، لانخفاض الربح للسنة بمبلغ ٧,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٩,٥ مليون درهم).

٢-٤-٢٥ احتياطي المخصص العام

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان بنسبة ١,٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحسوبة وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي الزائد عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية المحسوب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى "احتياطي المخصص العام" على أنها تخصيص من الأرباح المحتجزة. هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، لارتفع الربح للسنة بمبلغ ٣٣,٥ مليون درهم (٢٠١٩: انخفض الربح للسنة بمبلغ ٣٣,٥).

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

٢٥. احتياطات (تتمة)

الحركة في هذه الاحتياطات كالتالي:

احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي المخصص الخاص لمصرف الإمارات المركزي ألف درهم	احتياطي المخصص العام لمصرف الإمارات المركزي ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٦٨,٧٧٨	١١,١٠٤	(٥٤,٩٠٩)	٢٢٣,٣٧٧	٣٣,٥٣٤	٤٨١,٨٨٤
-	-	(١١,٨٢٠)	-	-	(١١,٨٢٠)
٣,٣٦٨	(٧,٧٣٦)	-	(٧,٣٨٨)	(٣٣,٥٣٤)	(٤٥,٢٩٠)
٢٧٢,١٤٦	٣,٣٦٨	(٦٦,٧٢٩)	٢١٥,٩٨٩	-	٤٢٤,٧٧٤
٢٥٧,٦٧٤	٢٢,٥٥١	(٤٣,٨٧٠)	١٣٣,٨٣٣	-	٣٧٠,١٨٨
-	-	(١١,٠٣٩)	-	-	(١١,٠٣٩)
١١,١٠٤	(١١,٤٤٧)	-	٨٩,٥٤٤	٣٣,٥٣٤	١٢٢,٧٣٥
٢٦٨,٧٧٨	١١,١٠٤	(٥٤,٩٠٩)	٢٢٣,٣٧٧	٣٣,٥٣٤	٤٨١,٨٨٤

٢٠٢٠

كما في ١ يناير (معاد بيانته)

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

كما في ١ يناير (معاد بيانته)

الخسارة الشاملة الأخرى

تحويلات

كما في ٣١ ديسمبر

٢٦. الحصص غير المسيطرة

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

نسبة الملكية وحقوق التصويت		الأرباح / (الخسائر) المخصصة		الحصص غير المسيطرة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٩,٤%	٩٩,٤%	(١)	٦	٣١١	٣١٢
٥٢,٨%	٥٢,٨%	٦١,٠١٥	-	٦١,٠١٥	-
		٦١,٠١٤	٦	٦١,٣٢٦	٣١٢

الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م

أيه كي بي أي

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٢٦. الحصص غير المسيطرة (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	الموجودات المتداولة
-	-	الموجودات غير المتداولة
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	إجمالي الموجودات
-	-	المطلوبات المتداولة
-	-	مطلوبات غير متداولة
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	حقوق الملكية المنسوبة إلى مُلاك أيه كي بي أي
-	-	الأطراف غير المسيطرة
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	صافي الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	مصاريف
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	الربح للسنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	ربح السنة العائد إلى:
-	-	مُلاك أيه كي بي أي
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	الأطراف غير المسيطرة
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
-	-	مُلاك أيه كي بي أي
١٢٩,٢٦٩	١٢٩,٢٦٩	الأطراف غير المسيطرة

٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٣,٤٧٩	٧٧٧,٨١٤	قروض وسحوبات على المكشوف
١٤,٠١١	١٦,٣٨٢	كمبيالات مخصومة
١٢,٢٤٧	٣٥,١٤٨	أدوات الدين
٣٦,٧٩٢	٧٢,٧٧٥	ودائع لدى بنوك
٦٦٦,٥٢٩	٩٠٢,١١٩	

٢٨. إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٧١١	٥,٥٧٧	مرايحة
١٢,٠٠٨	٤,٠٨٢	الإجارة المنتهية بالتملك
١٤,٤٣٣	٩,٠٩٤	سندات صكوك إسلامية
٤٦	٢٢٢	ودائع استثمارية إسلامية
٤١,١٩٨	١٨,٩٧٥	

٢٩ مصاريف الفوائد

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢١,٦٧٨	٣٣٨,٩٠٦	ودائع العملاء
٥١,٠٣٨	٨٣,١٦٠	قروض من بنوك أخرى
١,٠٦٩	١,٢٥٤	التزام المنافع المحددة
١,٠٥٦	١,٨٦٤	مطلوبات إيجار
٢٧٤,٨٤١	٤٢٥,١٨٤	

٣٠ توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٢٣	٢٢,١٥٧	الودائع الإسلامية للعملاء
٦١	٣٧٤	ودائع استثمارية إسلامية من بنوك
١٥,٢٨٤	٢٢,٥٣١	

٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٥١٥	٦٥,٨٣٥	إيرادات الرسوم والعمولات:
٣٩,٨٦٤	٧١,٨٣٢	عمولة على منتجات التمويل التجاري
٢٣,٣٣٩	٢٨,٦٥٠	رسوم خدمات استشارية
٨,١٠٩	٣٨,٠٥٦	رسوم إدارة التسهيلات
٦,٤٨٤	٩,٧٦٩	رسوم خدمة الحساب
٥,٦٨٠	٧,٩٦٢	رسوم وعمولات بنكية
١٣,٢٨٤	٢٢,٩٧٥	عمولات التأمين
٥,٦٨٩	٦,٠٣٤	رسوم متعلقة بالبطاقات الائتمانية
٣,٣٤٧	٨,٠٥٩	رسوم المقاصة والتسوية
١٦١,٣١١	٢٥٩,١٧٢	أخرى
(٨,٢٣٣)	(١٤,١٢٨)	مصاريف الرسوم والعمولات:
(٧,١٤٧)	(١٠,٤٦٨)	مصاريف متعلقة بالبطاقات الائتمانية
(١٥,٣٨٠)	(٢٤,٥٩٦)	أخرى
١٤٥,٩٣١	٢٣٤,٥٧٦	

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة ببيع موجودات مالية معينة مقاسة بالتكلفة المطفأة، استجابة للتغيرات في المتطلبات التنظيمية. يلخص الجدول أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي ملغى الاعتراف بها والمقاسة بالتكلفة المطفأة والربح/ (الخسارة) الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

القيمة الدفترية		الربح / (الخسارة) من إلغاء الاعتراف	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٠٤,٤١٨	-	٢,١١١

سندات سيادية

٣٣. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	
٢٢,١٩٣	٤٢,٣٤٧	أرباح الصرف الأجنبي
-	٢٦٤	إيرادات توزيعات الأرباح
١٢٧,٥١٥	(٣٢٤)	صافي الدخل / (الخسارة) من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,٣٠٠	١٥,٥٨٨	إطفاء ربح اليوم الأول
٤,٥٨٢	١٥,٠٨٩	أخرى
١٧٦,٥٩٠	٧٢,٩٦٤	

٣٤. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	
١٤٩,٢٩١	٢٢١,٧١٨	رواتب ومصاريف ذات علاقة
٣,١١٨	٣,٠٠٠	مساهمات لخدمة المساهمات المحددة
١,٨٠٠	٢,٠٤٣	إيجارات
١٧,١٧٧	١٦,٤٠٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٩,٩٨١	٢٣,١٠٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,١٢٦	٣,٣٧٦	استهلاك استثمارات عقارية
٢٣٣	١,٦٢٤	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٧,٨٨٦	٩,٨٨٢	مصاريف التأمين
١٠,٣١٧	٣٢,٣١٠	رسوم استشارة
٢٤,٤٦٩	٢٤,٥٢٩	تكاليف صيانة
٢٦,٧٢٢	٣٥,٩٣٠	أخرى
٢٦٤,١٢٠	٣٧٣,٩٢٢	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٣٥. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٤٤٢,٥٧٦	٣٤٢,٤٧٣
(٤٤,٢٢٥)	(٦٣,٢٤٣)
-	١٢٩
١,٤٨٠	٥,٨٥٥
٣٩٩,٨٣١	٢٨٥,٢١٤

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحمل للسنة

مبالغ مستردة مقابل شطب القروض

ديون معدومة محذوفة

أخرى

٣٦. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٩١٥	٢٢,١٠٣
٧٢٤	٤٦٠
(٩١١)	(٥٨)
(٢,٥٥٨)	٤,٨١٧
٣٧,١٧٠	٢٧,٣٢٢

خسارة الانخفاض في قيمة المخزون العقاري

خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية

عكس خسارة الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات

(عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية أخرى

٣٧. مطلوبات طارئة والتزامات

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

١-٣٧ خطابات اعتماد و ضمانات

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 للقروض. إن المبالغ التعاقدية للمطلوبات الطارئة مبينة 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.

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٤٦,٤٧٠	٣,١٧٤,١٧٦
٢٧٦,٣٤٠	٤٨٩,٨٠٨
٢,٧٢٢,٨١٠	٣,٦٦٣,٩٨٤

ضمانات

اعتمادات مستندية

٢-٣٧ مطلوبات أخرى

في أي وقت، لدى المجموعة مطلوبات قائمة غير قابلة للإلغاء لتوفير القرض. وتتمثل هذه المطلوبات في تسهيلات قروض معتمدة. المبالغ الواردة في هذا الجدول فيما يتعلق بالمطلوبات تفترض أن المبالغ تم سدادها بالكامل.

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢,١٨٣,١٣٥	١,٩٩٧,١٦٣
١,٥٦٧	١,٨٠٥
٢,١٨٤,٧٠٢	١,٩٩٨,٩٦٨

التزامات القروض

التزامات رأسمالية

٣٨. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

من العمليات المستمرة		من العمليات المستمرة والمتوقفة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
(معاد ببياتها)	(معاد ببياتها)	(معاد ببياتها)	(معاد ببياتها)
(٢٧,٣٣٦)	٩٢,٣٦٢	(٢٧,٣٣٦)	١١٦,٧٣٤
-	-	-	-
(٢٧,٣٣٦)	٩٢,٣٦٢	(٢٧,٣٣٦)	١١٦,٧٣٤
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
(٠,٠١٦)	٠,٠٥٣	(٠,٠١٦)	٠,٠٦٧

(خسارة) / ربح الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم)
الفوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)

الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)

٣٩. النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٢٢,٦٢٨	٢,٤١٠,٥٦٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٧٩,٩٦١	١٩٠,٣١٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٦٠٢,٥٨٩	٢,٦٠٠,٨٨١	
(٢٠٥,٤٧٧)	(٦٦٨,٢٩١)	ناقصاً: احتياطي نظامي لدى مصرف الإمارات المركزي (إيضاح ٦)
(٤٠٠,٠٠٠)	(١,٥٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها أكثر من ٩٠ يوماً
٩٩٧,١١٢	٣٨٢,٥٩٠	

٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

١٠-٤٠. الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

بالتكلفة المطفأة		بالبقيمة العادلة		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)
الموجودات المالية غير المشتقة					
-	-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي					
-	-	-	-	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
-	-	-	-	-	-
قروض وسلفيات للعملاء					
-	-	-	-	-	-
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية					
-	-	-	-	-	-
ذمم مدينة وموجودات أخرى					
١٦٧,٧٣٥	٥٠,٢٨٦	-	-	١٦٧,٧٣٥	٥٠,٢٨٦
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة					
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة					
-	-	-	-	-	-
المطفأة					
١٦٧,٧٣٥	٥٠,٢٨٦	١٦,٨٥٨,٦٨٦	١٨,٥٩٦,٥٠٨	١٧,٠٢٦,٤٢١	١٨,٦٤٦,٧٩٤
موجودات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٣٣,٥٠٦	٢٦,٧٩٢	-	-	٣٣,٥٠٦	٢٦,٧٩٢
٢٠١,٢٤١	٧٧,٠٧٨	١٦,٨٥٨,٦٨٦	١٨,٥٩٦,٥٠٨	١٧,٠٥٩,٩٢٧	١٨,٦٧٣,٥٨٦
المطلوبات المالية غير المشتقة					
-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي					
-	-	-	-	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك					
-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء					
-	-	-	-	-	-
الودائع الإسلامية للعملاء					
-	-	-	-	-	-
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى					
-	-	-	-	-	-
مطلوبات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
٣٥,٥٨٤	٢٧,٤٠٩	-	-	٣٥,٥٨٤	٢٧,٤٠٩
٣٥,٥٨٤	٢٧,٤٠٩	١٤,٥٣٣,٠٦٤	١٦,٠١٩,٦٨١	١٤,٥٦٨,٦٤٨	١٦,٠٤٧,٠٩٠

٤١. إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١-٤١ مخاطر الائتمان

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

١-١-٤١ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٠-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-١-٤١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تصنيفات المخاطر الائتمانية الداخلية

من أجل تقليل مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة إدارة الائتمان بوضع والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من عشر فئات. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الائتمان القائم على الخبرة. وعند التحليل، يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقرض 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 لل ملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة، وتحليل بيانات السوق مثل أسعار مقايضة التخلف عن السداد الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، وتقييم التغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل والخ.

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 والمقرض 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
٤١	إدارة المخاطر المالية (تتمة)	
١-٤١	مخاطر الائتمان (تتمة)	
٢-١-٤١	الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)	
١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aaa	
+٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aa1	
٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aa2	
-٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Aa3	
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة A1	
٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة A2	
-٣	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة A3	
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Baa1	
٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة Baa2	
-٤	رقابة قياسية Baa3	
+٥	رقابة قياسية Ba1	
٥	رقابة قياسية Ba2	
-٥	رقابة قياسية Ba3	
+٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة B1	
٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة B2	
-٦	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة B3	
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة Caa1	
٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة Caa2	
-٧	تحت الملاحظة ومراقبة خاصة Caa3	
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 موجودات. المعايير المستخدمة تشمل كلا من التغييرات الكمية في حالات احتمال التخلف عن السداد وكذلك التغييرات النوعية. يلخص الجدول أدناه بعض المؤشرات النوعية الإرشادية التي تم تقييمها.

المؤشرات النوعية التي تم تقييمها

قروض الأفراد	تخفيض التصنيف الداخلي، 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.
قروض الشركات	تغير جوهري في النتائج التشغيلية للجهة المقترضة، تغير سلمي 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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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 المبدي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

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

٣-١-٤١ إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات التطلعية 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 سيناريوهين مستقبليين - 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 المقدمة من الهيئة الحكومية والسلطة النقدية، 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.

أعادت المجموعة تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج الحالية. باستخدام 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 التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل المصرف المركزي وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، استخدمت المجموعة من قبل المجموعة لدمج المعلومات التطلعية في هيكل مصطلح احتمالية التعثر لكل سيناريو.

- احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م ٢)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)
- انتاج النفط (الف برميل يوميا)
- متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)
- التضخم، متوسط مؤشر أسعار المستهلك (التغير٪ على أساس سنوي)
- نسبة الربح المعروضة بين البنوك في الإمارات: الإيبور
- مؤشر أسعار أسهم دبي: المؤشر العام لسوق دبي المالي
- الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
- واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
- الاستهلاك السنوي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد لمحافظ الموجودات المالية ذات الصلة بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثماني الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-١-٤١ إدراج المعلومات المستقبلية

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م^٢)		
١١,٤٥٣	١١,٢٥٣	٩,٨٨٩
٩,٤٩٩	٩,٢٤٠	٨,٠٩١
الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)		
%٢,٦٠	%٢,٢٠	%١,٣٠
%٢,٥٦	%١,٧٢	%١,١٧
إنتاج النفط (الف برميل يوميا)		
٣,٠٩٢	٣,١٤٤	٣,٠٣٥
٣,٠٩٠	٣,٠٥٤	٢,٦٨٦
متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)		
٦٤,١١	٤٥,٦٦	٤٤,٠١
٦٠,١٥	٣٨,٨١	٣٧,٤١
التضخم، متوسط مؤشر أسعار المستهلك (التغير٪ على أساس سنوي)		
%٢,٠٠	%٢,٠٠	%١,٥٠
%١,٨٥	%١,٥٣	%٠,٥٠
نسبة الربح المعروضة بين البنوك في الإمارات: الإيبور		
%٣,٧٤	%١,٩٢	%٠,٧٩
%٤,٤٩	%٢,٣٠	%٠,٩٤
مؤشر أسعار أسهم دبي: المؤشر العام لسوق دبي المالي		
٢,٤٥١	٢,٤٣٤	٢,١٠٤
١,٦٣٤	١,٦٢٣	١,٦١٩
الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)		
٥٢	٥٠	٤٤
٤٢	٤١	٣٧
واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)		
٢٩١	٢٨٣	٢٤٧
٢٤٤	٢٣٩	٢١٢
الاستهلاك السنوي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)		
١٢٩	١٢٥	١١٠
١١٠	١٠٧	٩٥

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-١-٤١ إدراج المعلومات المستقبلية

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للسنوات من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تمارس فيها المجموعة أعمالها، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢
أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)			
■ سيناريو الحالة الأساسية	٦٥,٩	٦٤,٥	٦٤,٢
■ سيناريو عكسي	٣٥,٠	٣٥,٥	٤٠,٨
التغير في قطاع العقارات بدبي			
■ سيناريو الحالة الأساسية	(٢,٥%)	٠,٥%	١,٥%
■ سيناريو عكسي	(١٣,٨%)	(٩,٣%)	٣,١%
المؤشر الاقتصادي المركب			
■ سيناريو الحالة الأساسية	١,٦%	٢,٦%	٣,٠%
■ سيناريو عكسي	(٥,٠%)	(٢,٤%)	(١,٠%)

أجرت المجموعة تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥%. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥% زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض. ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا لاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-١-٤١ إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

الاستثمارات في الأوراق المالية	مبالغ مستحقة من بنوك	قروض الشركات	قروض الأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٢٠٢٠
				احتمالية تعثر العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م ٢)
-	-	-	(٩٥٦)	%٥+
-	-	-	١,١٣٥	%٥-
				الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)
-	-	(١)	(٤٤٩)	%٥+
-	-	١	٤٢٢	%٥-
				متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)
(٨٩)	(٣)	(١,٣٤١)	(١)	%٥+
٧٧	٣	١,١٥٣	-	%٥-
				إنتاج النفط (ألف برميل يوميا)
-	-	-	(٥٠)	%٥+
-	-	-	٦٢	%٥-
				الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
(٧٦٥)	(٢٥)	(١٢,٢٩٧)	(٥)	%٥+
١,٠٠٣	٣٣	١٦,١٩٤	٦	%٥-
				واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)
-	-	(٢٠)	-	%٥+
١	-	٢٤	-	%٥-
				٢٠١٩
				أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)
-	-	٧	(٩)	%٥+
-	-	٥	٩	%٥-
				التغير في عقارات دبي
-	-	٦٤٩	(٩١)	%٥+
-	-	(٦٥١)	٩١	%٥-
				المؤشر الاقتصادي المركب
-	-	-	(٤٢٤)	%٥+
-	-	-	٤٣٢	%٥-

إذا تم تغيير الوزن المخصص لسيناريو الحالة الأساسية بنسبة ٢٠٪، فسوف يتراوح التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة ما بين ١٠ ملايين درهم إلى ١٥ مليون درهم. تشمل قروض الأفراد وقروض الشركات في الجدول أعلاه التزامات القروض وعقود الضمان المالي.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤١-١ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

تُعرف احتمالية التعثر 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 نماذج إحصائية قوية - نماذج التصنيف لمراقب البيع بالجملة ونماذج معدل التدوير لمنشآت البيع بالتجزئة. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخليًا تشتمل على عوامل كمية ونوعية. تم تنفيذ تعديل الاقتصاد الكلي لاحتمالية التعثر كما هو موضح أعلاه ليعكس المعلومات التطوعية

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

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 الملتزم بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة للتعرض الناتج عن التخلف عن السداد التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التخلف عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التخلف عن السداد التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض فيها البنك لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار 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 بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

٥١-١ 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 منظم للتأكد من أن كل مجموعة تتألف من التعرض المتجانس.

٦١-١ جودة الائتمان

تركيز مخاطر الائتمان

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

التركيز وفقاً للقطاع

أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

المصرف المركزي

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

بنوك أخرى

قروض وسلفيات للعملاء

قروض الأفراد

رهونات

قروض غير مضمونة

قروض الشركات

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الغاز والكهرباء والماء

أخرى

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

قروض الشركات

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

أخرى

ذمم مدينة وموجودات أخرى

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

أخرى

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

سيادية

أخرى

التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

قروض الأفراد

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الغاز والكهرباء والماء

أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٤٤٥,٤٧٧	٢,٣٢٧,٩٨٢
٧٩,٩٦١	١٩٠,٣١٣
٩٣٧,٧٤١	١,٠٨٧,٦٦٣
٦٧٨,٦٧٥	١,٠٢٠,٨٧٨
١,٦١٦,٤١٦	٢,١٠٨,٥٤١
٢,٦٦٦,٧٠٤	٢,٥٦٨,٤٨٢
٧٤٠,٨٠٠	٩١٦,٤٣٨
١,٥٥٣,٦٤٨	١,٩٠٤,٩١٠
٥١٢,٢٥٧	٦٢٦,٩٨٢
٢٣٨,٦٨١	٣٥٠,١٣١
٥١١,٠٠٣	٣٨٦,٩٢١
٢,٨١٤,٧٠٠	٣,٤٦٨,٦٨٥
٩,٠٣٧,٧٩٣	١٠,٢٢٢,٥٤٩
١٦٥,٥٠٨	-
٤٢,٤٨١	٢٥,٢٣٧
١٧,٨٨٧	٢٦,٥٤٢
٥١,٨٦٧	٢٧,٥٢١
-	٧,٤٣٦
٣١٨,٥٦٤	١٥٧,٠٨٥
٥٩٦,٣٠٧	٢٤٣,٨٢١
٩٢,٣٨٣	١٩٠,٦٨٧
١,٩٩٨,٥٥٨	١,٥٢٧,٠٤٠
١٤٣,٥١٠	١٨٠,٠٦٣
٢٣٤,٠٥٢	٢٨٢,٥٧٥
٢,٤٦٨,٥٠٣	٢,١٨٠,٣٦٥
١,٣٦٧,٤٣٩	١,٢٤٠,٣٥١
١٦٩,٦٣٩	-
١,٥٣٧,٠٧٨	١,٢٤٠,٣٥١
٢١٣,٩٢٢	٢٠٥,٩١٩
٢٧١,٨٥١	١٤٥,٢٧٥
٢,٦٠٣,٨٦١	٣,١٢١,٤٠١
٥٢٠,٧٥١	٦٨٦,٠٢١
٤٦٣,٠١٣	٥٨٢,٥٠٨
٦٢,١٩٢	٤١,٩٥٧
٥٨,١٨٤	٥٩,٨٧٥
٧١٢,١٧١	٨١٨,١٩١
٤,٩٠٥,٩٤٥	٥,٦٦١,١٤٧
٢١,٦٨٧,٤٨٠	٢٤,١٧٥,٠٦٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

التركيز وفقا للمنطقة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٥٩٤,٨٢٩	٢٢,٤٥٦,٣١٤	الإمارات العربية المتحدة
٨١٦,٩٢٨	٩٠٢,٦٠٢	دول مجلس التعاون الخليجي
١١,٧٩٨	١٥,٢٥٤	دول عربية أخرى
٥٨,٦٤٢	١٢٣,٠٨٩	أوروبا
١٥,٣٣١	٨٩,٢٦٦	الولايات المتحدة الأمريكية
٩٣٢,٠٦٣	٣٢٥,٥٣٥	آسيا
٢٥٧,٨٨٩	٢٦٣,٠٠٩	أخرى
٢١,٦٨٧,٤٨٠	٢٤,١٧٥,٠٦٩	

التعرض لمخاطر الائتمان وفقا لفئة الموجودات المالية والتصنيف الداخلي والمرحلة

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

■ أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	القيمة الائتمانية	
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧
-	-	-	-	-	-
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢
-	-	-	-	-	-
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

▪ ودائع وأرصدة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	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
٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١
٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١
(٩٨)	-	-	-	(٩٨)
٧٩,٨٦٣	-	-	-	٧٩,٨٦٣

١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣
١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣
-	-	-	-	-
١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد (تتمة)

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	مشتراة منخفضة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	القيمة الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٧٨٢,٣٠٣	-	-	-	٧٨٢,٣٠٣
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة				
٢٨,٠١٠	-	-	-	٢٨,٠١٠
رقابة قياسية				
-	٧٠٢,٢٩٧	-	-	٧٠٢,٢٩٧
على قائمة المراقبة				
-	-	٥٤,٦٩١	-	٥٤,٦٩١
دون القياسية				
-	-	٧,٧٢٥	-	٧,٧٢٥
مشكوك في تحصيلها				
-	-	٤١,٣٩٠	-	٤١,٣٩٠
تعرضت لانخفاض في القيمة				
٨١٠,٣١٣	٧٠٢,٢٩٧	١٠٣,٨٠٦	-	١,٦١٦,٤١٦
إجمالي القيم الدفترية				
(٩,٠٤١)	(٤١,٢٦٣)	(٢٠,٧٧٣)	-	(٧١,٠٧٧)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
٨٠١,٢٧٢	٦٦١,٠٣٤	٨٣,٠٣٣	-	١,٥٤٥,٣٣٩
القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٧٦٥,٩٤٩	-	-	-	١,٧٦٥,٩٤٩
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة				
٦٥,٦٠٠	-	-	-	٦٥,٦٠٠
رقابة قياسية				
-	١٧٥,٦٠٢	-	-	١٧٥,٦٠٢
على قائمة المراقبة				
-	-	٤٦,٧١٧	-	٤٦,٧١٧
دون المستوى القياسي				
-	-	١٨,٥١٣	-	١٨,٥١٣
مشكوك في تحصيلها				
-	-	٣٦,١٦٠	-	٣٦,١٦٠
تعرضت لانخفاض في القيمة				
١,٨٣١,٥٤٩	١٧٥,٦٠٢	١٠١,٣٩٠	-	٢,١٠٨,٥٤١
إجمالي القيم الدفترية				
(١٣,٠٩١)	(١٩,٤٠٥)	(٣٤,١٤٨)	-	(٦٦,٦٤٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
١,٨١٨,٤٥٨	١٥٦,١٩٧	٦٧,٢٤٢	-	٢,٠٤١,٨٩٧
القيمة الدفترية				

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة
الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر	الخسائر
الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية	الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
١,٧٦٦,٨٠٢	-	-	-	١,٧٦٦,٨٠٢
٣,٦٠٤,٠٦٣	-	-	-	٣,٦٠٤,٠٦٣
-	١,٩٤٢,١٨٣	-	-	١,٩٤٢,١٨٣
-	-	٧٠١,٤٦٣	-	٧٠١,٤٦٣
-	-	٧٤,٢٩٥	-	٧٤,٢٩٥
-	-	٩٤٨,٩٨٧	-	٩٤٨,٩٨٧
٥,٣٧٠,٨٦٥	١,٩٤٢,١٨٣	١,٧٢٤,٧٤٥	٩,٠٣٧,٧٩٣	٩,٠٣٧,٧٩٣
(٢٨,٠٤١)	(١٢٠,٥٤٠)	(٦٥٦,١٩٢)	-	(٨٠٤,٧٧٣)
٥,٣٤٢,٨٢٤	١,٨٢١,٦٤٣	١,٠٦٨,٥٥٣	٨,٢٣٣,٠٢٠	٨,٢٣٣,٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معاد بياناتها)				
٣,٠٥٢,٢٤٩	-	-	-	٣,٠٥٢,٢٤٩
٣,٧٨٩,٧٧٨	-	-	-	٣,٧٨٩,٧٧٨
-	١,٨٨٠,٣٠٠	-	-	١,٨٨٠,٣٠٠
-	-	١٩١,٢٥٤	-	١٩١,٢٥٤
-	-	٥٥,٢٩٨	-	٥٥,٢٩٨
-	-	١,٢٥٣,٦٧٠	-	١,٢٥٣,٦٧٠
٦,٨٤٢,٠٢٧	١,٨٨٠,٣٠٠	١,٥٠٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢,٥٤٩	١٠,٢٢٢,٥٤٩
(٢٤,٩٢٧)	(٩١,٨٨٨)	(٦٢٣,٣٠٦)	-	(٧٤٠,١٢١)
٦,٨١٧,١٠٠	١,٧٨٨,٤١٢	٨٧٦,٩١٦	٩,٤٨٢,٤٢٨	٩,٤٨٢,٤٢٨

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني	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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	-	-	-	٧٩,٩٠٧
رقابة قياسية	-	-	-	٥١٦,٤٠٠
إجمالي القيم الدفترية	-	-	-	٥٩٦,٣٠٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	(٢,٨٢٢)
القيمة الدفترية	-	-	-	٥٩٣,٤٨٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	-	-	-	٧٢,٠٤٧
رقابة قياسية	-	-	-	١٧١,٧٧٤
إجمالي القيم الدفترية	-	-	-	٢٤٣,٨٢١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	(٢,٧٢٦)
القيمة الدفترية	-	-	-	٢٤١,٠٩٥

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
شهر	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	١,٤٩٩,٨١٨	-	-	١,٤٩٩,٨١٨
رقابة قياسية	٩٦٦,٠٣٤	-	-	٩٦٦,٠٣٤
على قائمة المراقبة	-	-	-	٢,٦٥١
إجمالي القيم الدفترية	٢,٤٦٥,٨٥٢	-	-	٢,٤٦٨,٥٠٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٣٢٨)	(٦٧)	-	(٢,٣٩٥)
القيمة الدفترية	٢,٤٦٣,٥٢٤	٢,٥٨٤	-	٢,٤٦٦,١٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	١,٦٣٦,٠٢٨	-	-	١,٦٣٦,٠٢٨
رقابة قياسية	٥٤٢,٤٣٩	-	-	٥٤٢,٤٣٩
على قائمة المراقبة	-	-	-	١,٨٩٨
إجمالي القيم الدفترية	٢,١٧٨,٤٦٧	-	-	٢,١٨٠,٣٦٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٩٦٣)	(١٧)	-	(٢,٩٨٠)
القيمة الدفترية	٢,١٧٥,٥٠٤	١,٨٨١	-	٢,١٧٧,٣٨٥

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
شهر	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	١,٠٠٥,٣٤٣	-	-	١,٠٠٥,٣٤٣
رقابة قياسية	٥٣١,٧٣٥	-	-	٥٣١,٧٣٥
إجمالي القيم الدفترية	١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	١,٥٣٧,٠٧٨
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٠٠٢)	-	-	(٣,٠٠٢)
القيمة الدفترية	١,٥٣٤,٠٧٦	-	-	١,٥٣٤,٠٧٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة	١,٢٤٠,٣٥١	-	-	١,٢٤٠,٣٥١
إجمالي القيم الدفترية	١,٢٤٠,٣٥١	-	-	١,٢٤٠,٣٥١
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢,٩٣٧)	-	-	(٢,٩٣٧)
القيمة الدفترية	١,٢٣٧,٤١٤	-	-	١,٢٣٧,٤١٤

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الأولى
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	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٢,١٨٢,٥٣٨	-	-	-	٢,١٨٢,٥٣٨
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة				
٢,٥٠٥,٥٦٦	-	-	-	٢,٥٠٥,٥٦٦
رقابة قياسية				
-	١٩٢,٢٧٣	-	-	١٩٢,٢٧٣
على قائمة المراقبة				
-	-	٣,٧٨٠	-	٣,٧٨٠
دون القياسية				
-	-	٦٠٠	-	٦٠٠
مشكوك في تحصيلها				
-	-	٢١,١٨٨	-	٢١,١٨٨
تعرضت لانخفاض في القيمة				
٤,٦٨٨,١٠٤	١٩٢,٢٧٣	٢٥,٥٦٨	-	٤,٩٠٥,٩٤٥
إجمالي القيم الدفترية				
(١٢,٢١٠)	(٤,٤٢١)	(٤,٩٨٨)	-	(٢١,٦١٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
٤,٦٧٥,٨٩٤	١٨٧,٨٥٢	٢٠,٥٨٠	-	٤,٨٨٤,٣٢٦
صافي التعرض				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٢,٥٢٣,٥٩٠	-	-	-	٢,٥٢٣,٥٩٠
مخاطر ضئيلة إلى معتدلة				
٢,٧٩٠,٥٢٤	-	-	-	٢,٧٩٠,٥٢٤
رقابة قياسية				
-	٣٢٧,٨٣٣	-	-	٣٢٧,٨٣٣
على قائمة المراقبة				
-	-	١,٦٩٩	-	١,٦٩٩
دون المستوى القياسي				
-	-	٣٨٢	-	٣٨٢
مشكوك في تحصيلها				
-	-	١٧,١١٩	-	١٧,١١٩
تعرضت لانخفاض في القيمة				
٥,٣١٤,١١٤	٣٢٧,٨٣٣	١٩,٢٠٠	-	٥,٦٦١,١٤٧
إجمالي القيم الدفترية				
(١٢,٩٢٣)	(٦,٦٧٩)	(٤,٤٧٩)	-	(٢٤,٠٨١)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
٥,٣٠١,١٩١	٣٢١,١٥٤	١٤,٧٢١	-	٥,٦٣٧,٠٦٦
صافي التعرض				

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧١,٠٧٧	٦٦,٦٤٤	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد
٨٠٤,٧٧٣	٧٤٠,١٢١	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات
٢,٨٢٢	٢,٧٢٦	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات
٢,٣٩٥	٢,٩٨٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣,٠٠٢	٢,٩٣٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢١,٦١٩	٢٤,٠٨١	مطلوبات طارئة والتزامات
٩٠٥,٧٨٦	٨٣٩,٤٨٩	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

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

■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	موجودات منشأة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	القيمة الائتمانية	ومشتراة منخفضة
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
شهرًا	العمر الزمني	العمر الزمني	الزمني	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-
٩٨	-	-	-	٩٨
٩٨	-	-	-	٩٨
٢,٢٤٩	-	-	-	٢,٢٤٩
(٢,٢٤٩)	-	-	-	(٢,٢٤٩)
-	-	-	-	-

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	موجودات منشأة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	القيمة الائتمانية	ومشتراة منخفضة
المتوقعة لمدة ١٢	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
شهرًا	العمر الزمني	العمر الزمني	الزمني	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣,٠٩١	١٩,٤٠٥	٣٤,١٤٨	-	٦٦,٦٤٤
٣,٢٢١	(٣,١٣٦)	(٨٥)	-	-
(٤,٨٥٧)	١١,١٧٦	(٦,٣١٩)	-	-
(٣٦١)	(١,٦٤٤)	٢,٠٠٥	-	-
(٢٠٢)	١٩,٢٦٩	١٠,٠٠٩	-	٢٩,٠٧٦
(٤١٠)	(٤,٩٤٦)	(١٨,٧٣٥)	-	(٢٤,٠٩١)
٨٢	١,٣٨٥	-	-	١,٤٦٧
(١,٥٢٣)	(٢٤٦)	(٢٥٠)	-	(٢,٠١٩)
٩,٠٤١	٤١,٢٦٣	٢٠,٧٧٣	-	٧١,٠٧٧
٣١,٣٥٦	٢٩,٠٢١	٣٥,٨٢٦	-	٩٦,٢٠٣
٣,٤٣٠	(٣,٤٣٠)	-	-	-
(٢,٣٣٣)	٥,٤٠٥	(٣,٠٧٢)	-	-
(١,٠٥٤)	(٢,٥٤٩)	٣,٦٠٣	-	-
(١٠,٦١٤)	(١,٢٤٥)	١٧,٩٢٠	-	٦,٠٦١
(٩٥٥)	(٦,٣٥٠)	(١٧,٧٧٥)	-	(٢٥,٠٨٠)
١,١٣٣	٩٢٧	٣,٢٩٦	-	٥,٣٥٦
(٧,٨٧٢)	(٢,٣٧٤)	(٥,٦٥٠)	-	(١٥,٨٩٦)
١٣,٠٩١	١٩,٤٠٥	٣٤,١٤٨	-	٦٦,٦٤٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخاطر تغير الائتمان

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخاطر تغير الائتمان

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤,٩٢٧	٩١,٨٨٨	٦٢٣,٣٠٦	-	٧٤٠,١٢١
٧,٨٣٤	(٧,٨٣٤)	-	-	-
(٤,٨٢٥)	٢٠,٤٠٩	(١٥,٥٨٤)	-	-
(٢٣٧)	(١٠,٢٣٤)	١٠,٤٧١	-	-
١,٩٢٥	٢٨,٠٩٢	٣٥٢,٤٢١	-	٣٨٢,٤٣٨
-	(٨٢٤)	(٣١٤,٢٩٢)	-	(٣١٥,١١٦)
١٢٠	-	-	-	١٢٠
(١,٧٠٣)	(٩٥٧)	(١٣٠)	-	(٢,٧٩٠)
٢٨,٠٤١	١٢٠,٥٤٠	٦٥٦,١٩٢	-	٨٠٤,٧٧٣
٤١,٨١٧	١٣٣,٦٨٥	٢٤١,٤١٢	-	٤١٦,٩١٤
١٧,٠٨٧	(١٧,٠٨٧)	-	-	-
(٤,٤٠٠)	٤,٤٠٠	-	-	-
(٨٣٤)	(٢٨,٥٦٠)	٢٩,٣٩٤	-	-
(٢٨,٣٣٠)	(١٢١)	٣٥٢,٦٩٣	-	٣٢٤,٢٤٢
-	(٣٠)	(١٩٢)	-	(٢٢٢)
٤,٠١٩	-	-	-	٤,٠١٩
(٤,٤٣٢)	(٣٩٩)	(١)	-	(٤,٨٣٢)
٢٤,٩٢٧	٩١,٨٨٨	٦٢٣,٣٠٦	-	٧٤٠,١٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

مخاطر تغير الائتمان

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في مخاطر الائتمان

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

■ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٧٢٦	-	-	-	٢,٧٢٦
(٦٩١)	-	-	-	(٦٩١)
٩٧١	-	-	-	٩٧١
(١٨٤)	-	-	-	(١٨٤)
٢,٨٢٢	-	-	-	٢,٨٢٢
٧١٩	-	٨	-	٧٢٧
٢,٠١٠	-	-	-	٢,٠١٠
-	-	(٨)	-	(٨)
(٣)	-	-	-	(٣)
٢,٧٢٦	-	-	-	٢,٧٢٦

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التغير في مخاطر الائتمان

حذوفات

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩

التغير في مخاطر الائتمان

مشطوبات

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهرا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٩٦٣	١٧	-	-	٢,٩٨٠
٨	(٨)	-	-	-
(٢٥٦)	٢٥٦	-	-	-
(٣٨٩)	(١٩٨)	-	-	(٥٨٧)
٢	-	-	-	٢
٢,٣٢٨	٦٧	-	-	٢,٣٩٥
٤,٩٣٧	١,١٤٠	-	-	٦,٠٧٧
٢	(٢)	-	-	-
(٢١٥)	٢١٥	-	-	-
(١,٧٨٠)	(١,٣٣٦)	-	-	(٣,١١٦)
١٩	-	-	-	١٩
٢,٩٦٣	١٧	-	-	٢,٩٨٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

مخاطر تغير الائتمان

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

مخاطر تغير الائتمان

موجودات مالية جديدة معترف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموعة
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المجموعة
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى
العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٩٣٧	-	-	-	٢,٩٣٧
٣٧١	-	-	-	٣٧١
٣١٠	-	-	-	٣١٠
(٦١٦)	-	-	-	(٦١٦)
٣,٠٠٢	-	-	-	٣,٠٠٢
٤٤٠	-	-	-	٤٤٠
٢,٠٣٧	-	-	-	٢,٠٣٧
٥٤٨	-	-	-	٥٤٨
(٨٨)	-	-	-	(٨٨)
٢,٩٣٧	-	-	-	٢,٩٣٧

كما في ١ يناير ٢٠٢٠
التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة معترف بها
موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩
التغير في مخاطر الائتمان
موجودات مالية جديدة معترف بها
موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى		
العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٢٣	٦,٦٧٩	٤,٤٧٩	-	٢٤,٠٨١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٥٧	(٥٥٧)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(١٧٢)	١٧٧	(٥)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
(٢٣٠)	(١٤٢)	٣٧٢	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٧٥)	(١,٧٣٥)	١٤٥	-	(٢,٦٦٥)	مخاطر تغير الائتمان
٦٩٦	-	-	-	٦٩٦	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٤٨٩)	(١)	(٣)	-	(٤٩٣)	ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
١٢,٢١٠	٤,٤٢١	٤,٩٨٨	-	٢١,٦١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٧,٠٩٤	٥,٩٧٦	١١,٦٧١	-	٣٤,٧٤١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٨٥	(٢٨٥)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(٣٠٧)	٣٥١	(٤٤)	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٢٤٧)	٢٤٧	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٣,٨٠٢)	٨٨٩	(٧,٣٧٣)	-	(١٠,٢٨٦)	مخاطر تغير الائتمان
٢٣٣	٢	-	-	٢٣٥	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٥٨٠)	(٧)	(٢٢)	-	(٦٠٩)	ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
١٢,٩٢٣	٦,٦٧٩	٤,٤٧٩	-	٢٤,٠٨١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

■ أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٨٨٢,٥٠٥)	-	-	-	(٨٨٢,٥٠٥)	التغير في التعرضات
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٢٤١,٢٤٠)	-	-	-	(١,٢٤١,٢٤٠)	التغير في التعرضات
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)
■ ودائع وأرصدة من البنوك

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة					
المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١٢,٩٢٨)	-	-	-	(١١٢,٩٢٨)	التغير في التعرضات
٥,٨٤٩	-	-	-	٥,٨٤٩	التغير في التعرضات
(٣,٢٧٣)	-	-	-	(٣,٢٧٣)	موجودات مالية جديدة معترف بها
٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-	١,٢٦٥,١٠٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٥,٠١١	-	-	-	٨٥,٠١١	التغير في التعرضات
(١,١٥٩,٨٠٢)	-	-	-	(١,١٥٩,٨٠٢)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة					
المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٨,٥٤١	-	١٠١,٣٩٠	١٧٥,٦٠٢	١,٨٣١,٥٤٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(١٨٥)	(٣٥,٣١٤)	٣٥,٤٩٩	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٥,٥٧٦)	٦٧٤,٨٩٧	(٦٥٩,٣٢١)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٤,١٦٢	(٢٠,٩٦٧)	(٤٣,١٩٥)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٢٤٢,٣٢٣)	-	(٣,٩٦٦)	(٧٣,٩٠٥)	(١٦٤,٤٥٢)	التغير في التعرضات
(٦٩,٥٥٢)	-	(٤١,٥٧٨)	(١٧,٣١٠)	(١٠,٦٦٤)	حذوفات
٢١,٣٠٤	-	-	١١,٦٧٤	٩,٦٣٠	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢٠,١٥٥٤)	-	(٤٤١)	(١٢,٣٨٠)	(١٨٨,٧٣٣)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
١,٦١٦,٤١٦	-	١٠٣,٨٠٦	٧٠٢,٢٩٧	٨١٠,٣١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٠٩١,٩٣٤	-	١٠٩,٩١٢	١٢٨,٦٤٤	٢,٨٥٣,٣٧٨	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	(١٦٤)	(٢٣,٧١٧)	٢٣,٨٨١	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٣,٣٩٧)	١٤٣,١٥٧	(١٢٩,٧٦٠)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٤,١٧١	(١٥,٩٥٥)	(٥٨,٢١٦)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٤١٦,٠٨٦)	-	(٧,٢٤١)	(٢٨,٢٠٦)	(٣٨٠,٦٣٩)	التغير في التعرضات
(١٠٩,٥٨٢)	-	(٤٧,٨٦٢)	(٢٥,٤١٢)	(٣٦,٣٠٨)	حذوفات
١٧٦,٧١٢	-	٧,١١٩	٦,٦٠١	١٦٢,٩٩٢	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٦٣٤,٤٣٧)	-	(٢١,١٤٨)	(٩,٥١٠)	(٦٠٣,٧٧٩)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٢,١٠٨,٥٤١	-	١٠١,٣٩٠	١٧٥,٦٠٢	١,٨٣١,٥٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٨٤٢,٠٢٧	١,٨٨٠,٣٠٠	١,٥٠٠,٢٢٢	-	١٠,٢٢٢,٥٤٩
٣١٧,٩٣٣	(٣١٧,٩٣٣)	-	-	-
(٧٠٨,٠٤١)	٧٧٤,٣٥١	(٦٦,٣١٠)	-	-
(٢٨٤,٦٤٩)	(١١٨,٥٢٠)	٤٠٣,١٦٩	-	-
٧٤,٥٨٤	(٢٢٩,٩٩٥)	٢٠٣,٨٧٤	-	٤٨,٤٦٣
-	(٤,٢٨٥)	(٣١٦,٢١٠)	-	(٣٢٠,٤٩٥)
٤٢,٨٣٧	-	-	-	٤٢,٨٣٧
(٩١٣,٨٢٦)	(٤١,٧٣٥)	-	-	(٩٥٥,٥٦١)
٥,٣٧٠,٨٦٥	١,٩٤٢,١٨٣	١,٧٢٤,٧٤٥	-	٩,٠٣٧,٧٩٣
٦,٨٧٥,٨٣٩	٢,٠٤٨,١٥٦	١,١٥٢,٩٨٧	-	١٠,٠٧٦,٩٨٢
٤٠٦,٨٥٦	(٤٠٦,٨٥٦)	-	-	-
(٥٦٧,٤٣٤)	٥٦٧,٤٣٤	-	-	-
(٦٠,٨٥٧)	(٣٤٥,٨٩٨)	٤٠٦,٧٥٥	-	-
٤٤٥,٤١٨	٤١,٠٩٥	(٣٧,٤٤١)	-	٤٤٩,٠٧٢
-	(٢,٢٥٦)	(٢٦,٨٤٦)	-	(٢٩,١٠٢)
٩٠٥,١٦١	-	-	-	٩٠٥,١٦١
(١,١٦٢,٩٥٦)	(٢١,٣٧٥)	٤,٧٦٧	-	(١,١٧٩,٥٦٤)
٦,٨٤٢,٠٢٧	١,٨٨٠,٣٠٠	١,٥٠٠,٢٢٢	-	١٠,٢٢٢,٥٤٩

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في التعرضات

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويل إلى المرحلة الأولى

تحويل إلى المرحلة الثانية

تحويل إلى المرحلة الثالثة

التغير في التعرضات

حذوفات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معاد بيانها)

■ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤٣,٨٢١	-	-	-	٢٤٣,٨٢١
٣٦,٧١٥	-	-	-	٣٦,٧١٥
٣٢٣,٢٠٧	-	-	-	٣٢٣,٢٠٧
(٧,٤٣٦)	-	-	-	(٧,٤٣٦)
٥٩٦,٣٠٧	-	-	-	٥٩٦,٣٠٧
٢٠٥,٤٠٢	-	١,٠٦١	-	٢٠٦,٤٦٣
٨٤,٧١٠	-	-	-	٨٤,٧١٠
(٤٦,٢٩١)	-	(١,٠٦١)	-	(٤٧,٣٥٢)
٢٤٣,٨٢١	-	-	-	٢٤٣,٨٢١

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التغير في التعرضات

موجودات مالية جديدة معترف بها

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ١ يناير ٢٠١٩

التغير في التعرضات

موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٧٨,٤٦٧	١,٨٩٨	-	-	٢,١٨٠,٣٦٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٨٦٧	(٨٦٧)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(٣٠,٢١٥)	٣٠,٢١٥	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
٥٤٨,٢٩٧	(٢٨,٥٩٥)	-	-	٥١٩,٧٠٢	التغير في التعرضات
(٢٣١,٥٦٤)	-	-	-	(٢٣١,٥٦٤)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٢,٤٦٥,٨٥٢	٢,٦٥١	-	-	٢,٤٦٨,٥٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٨٣٥,٠٣٠	١٠,٦٦٤	-	-	٢,٨٤٥,٦٩٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣٣	(٢٣٣)	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الأولى
(٣١,٩٥٣)	٣١,٩٥٣	-	-	-	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	(٩,٠٩٣)	٩,٠٩٣	-	-	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٥٨٦,٠٨٦)	(٣١,٣٩٣)	(٩,٠٩٣)	-	(٦٢٦,٥٧٢)	التغير في التعرضات
٤,٥٧٧	-	-	-	٤,٥٧٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٤٣,٣٣٤)	-	-	-	(٤٣,٣٣٤)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
٢,١٧٨,٤٦٧	١,٨٩٨	-	-	٢,١٨٠,٣٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

■ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	المجموع	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٤٠,٣٥١	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٧٩,٣١٢)	-	-	-	(٧٩,٣١٢)	التغير في التعرضات
٥٧٦,٧٧٧	-	-	-	٥٧٦,٧٧٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢٠٠,٧٣٨)	-	-	-	(٢٠٠,٧٣٨)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	-	١,٥٣٧,٠٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٨١,٤٦٠	-	-	-	١٨١,٤٦٠	موجودات مالية جديدة معترف بها
٢٥٣,٨٠٠	-	-	-	٢٥٣,٨٠٠	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
(٢٠٤,٦٤٦)	-	-	-	(٢٠٤,٦٤٦)	أخرى
١,٢٤٠,٣٥١	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة					
المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٦٦١,١٤٧	-	١٩,٢٠٠	٣٢٧,٨٣٣	٥,٣١٤,١١٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	(١٩)	(١٥٣,١٣١)	١٥٣,١٥٠	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٩٩)	٥٩,٢٣٦	(٥٨,٣٣٧)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٤,٨٣١	(١٢,٥٣٦)	(٤٢,٢٩٥)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
(٩٩٠,٧٢٩)	-	(٤٧,٥٢٥)	(٢٨,٥٢٠)	(٩١٤,٦٨٤)	التغير في التعرضات
٢٣٧,٩٧٧	-	-	-	٢٣٧,٩٧٧	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٢,٤٥٠)	-	(٢٠)	(٦٠٩)	(١,٨٢١)	ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
٤,٩٠٥,٩٤٥	-	٢٥,٥٦٨	١٩٢,٢٧٣	٤,٦٨٨,١٠٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٩٦٤,٦١٤	-	٣٦,٨٠٨	٣٥٤,٤٠٨	٥,٥٧٣,٣٩٨	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	(٥١,٣٨٢)	٥١,٣٨٢	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٣١)	١٠٦,٩٩٦	(١٠٦,٧٦٥)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٠٨١	(٧,٩٩٣)	(٨٨)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٣,٣٩٤	-	(٢٥,٢٨٣)	(٧٣,٦٦٣)	١٠٢,٣٤٠	التغير في التعرضات
١٦١,٩٠٨	-	-	١,٢١٢	١٦٠,٦٩٦	ضمانات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٤٦٨,٧٦٩)	-	(١٧٥)	(١,٧٤٥)	(٤٦٦,٨٤٩)	ضمانات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
٥,٦٦١,١٤٧	-	١٩,٢٠٠	٣٢٧,٨٣٣	٥,٣١٤,١١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن المبلغ التعاقدي القائم على الموجودات المالية المشطوبة خلال فترة التقرير والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ هو ٣٦٠,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ١١٧,٩ مليون درهم).

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

■ مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠١	-	٢٤,٤٦٠	٢٢,٥٢٥
-	-	١٧٢,٤٤٢	٢٥٤,٢٧١
-	-	١٩٠,٧٢٢	-
-	-	١٥١,٠٥٧	١٦٤,٤٥٧
-	-	١٠٣,٥٧٦	١٠٠,٣٤٩
-	-	٤٥,٥٠٩	٢٨٨,٤٢٧
-	-	١,١٢١	٤,٢٣٧
-	-	٤٠٦,٩١٦	٢٥٦,٦٥١
٣٠١	-	١,٠٩٥,٨٠٣	١,٠٩٠,٩١٧

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

رقابة قياسية

متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً

على قائمة المراقبة

متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً

متأخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً

متأخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً

متأخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً

متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً

■ غير مستحقة وغير منخفضة القيمة

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلفيات للعملاء	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١,٧٤٧	٧٩,٩٠٨	٤,٧٩٥,٩٣٥	٢,٥٢٦,٥٨٢
١٧١,٧٧٥	٥١٦,٤٠٠	٣,٤٩٢,٢١٥	٣,٣٨٠,٨٧٢
-	-	١,٣٤٥,٥٢٦	١,٨٣٠,٣٥٨
٢٤٣,٥٢٢	٥٩٦,٣٠٨	٩,٦٣٣,٦٧٦	٧,٧٣٧,٨١٢

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

رقابة قياسية

على قائمة المراقبة

الموجودات المالية المعدلة

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٩٦,٧١٩	٧٨٠,٥٨٧
(٥,٢٠٤)	(٥٦,١٧٩)
٩١,٥١٥	٧٢٤,٤٠٨
-	-
٩١,٥١٥	٧٢٤,٤٠٨

الموجودات المالية (مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة

على مدى العمر الزمني) والمعدلة خلال الفترة

إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قبل التعديل

صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل

صافي ربح / (خسارة) التعديل

صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل

٤١.	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٤١	مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٤١	جودة الائتمان (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم

الموجودات المالية المعدلة منذ الاعتراف المبدئي في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مستنداً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني

إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والتي يتغير وفقاً لها مخصص الخسارة في الفترة من تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني إلى التكلفة على مدى ١٢ شهراً قبل التعديل.

-	-
---	---

٧-١-٤١ تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان

مع ظهور جائحة كوفيد-١٩ في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ والاضطراب الاقتصادي الناتج عن ذلك على مستوى العالم، وسعت الحكومات وبنوكها المركزية تدابير الإغاثة الاقتصادية بما في ذلك دعم السيولة لتعويض الأثر الاقتصادي السلبي على الأفراد والشركات. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل على محفظتها ضمن المعلومات المتاحة حول عدم اليقين الاقتصادي الناجم عن جائحة كوفيد-١٩، بما في ذلك الدعم المالي وتدابير الإغاثة من المصرف المركزي. أخذت المجموعة في الاعتبار الإرشادات المحددة الصادرة عن المصرف المركزي فيما يتعلق ببرنامج TESS والتوجهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تحديد أحد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح ٢-١-٤١، إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة بدلاً من ١٢ شهراً، أي أنه يتم ترحيل الموجودات المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. وتوقع 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 محفظتها 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، بسبب كوفيد-١٩، أو على المدى الطويل.

تماشياً مع توجهات المصرف المركزي لدعم الاقتصاد، بدأت المجموعة برنامجاً لتخفيف المدفوعات لعملائها المتأثرين من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحق، لفترة أولية مدتها تسعة أشهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠. لقد مدد مصرف الإمارات المركزي خطة برنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة حتى يونيو ٢٠٢١ لتمديد قروض مرحلية لمساعدة العملاء المتأثرين على التعافي. ستشارك المجموعة في هذا البرنامج على أساس كل حالة على حدة وفقاً لإرشادات الائتمان الداخلية. تعتبر هذه الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي للمقرض. وقد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى حالة محتملة من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن تمديد إعفاءات السداد المشار إليها لن يسفر عنها تلقائياً حدوث أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كما لا يضمن ترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يجب أن تدعم هذه في الواقع العملاء المتضررين من تفشي كوفيد-١٩ ومساعدتهم على مواصلة عملية السداد بانتظام. قسمت المجموعة عملائها المستفيدين من تأجيل السداد إلى مجموعتين. المجموعة ١ هم العملاء الذين لا يتوقع مواجهتهم لتغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بما يتجاوز مشكلات السيولة، الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩، بينما من المتوقع أن يواجه عملاء المجموعة ٢ تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشكلات السيولة التي سيتم معالجتها بتأجيلات عملية السداد. لقد تم إجراء هذا التحليل بناءً على مجالات عمل العملاء أو صاحب العمل وكذلك التغييرات في ملف تعريف مخاطر العميل خلال أزمة كوفيد-١٩. تماشياً مع ملحق الإرشادات المشترك الصادر عن المصرف المركزي في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠، تم تخفيض تصنيف العملاء في المجموعة الثانية المصنفين كمرحلة ١ إلى المرحلة ٢ اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

كما هو مذكور في إرشادات المصرف المركزي حول معالجة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد-١٩، بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠، أعادت المجموعة تقديم سيناريوهات الاقتصاد الكلي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. كما هو موضح في الإيضاح ٣-١-٤١، من خلال أسلوب وضع نماذج قوية، حيث حددت المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لكل محفظة. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (لكل من السيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية والعكسي) من الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل مصرف الإمارات العربية المتحدة وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، والتي تعكس الآثار الاقتصادية الحالية والمتوقعة في تداعيات أزمة كوفيد-١٩. تماشياً مع الإرشادات المشتركة، طبقت المجموعة تعديلات في أحكامها بشأن التوقعات بما يتناسب مع الأثر الاقتصادي الملحوظ حتى الآن، مع التوقعات على المدى القريب والطبيعة المستمرة للوباء. بالإضافة إلى ذلك، تم ممارسة التعديلات في أحكام الخبراء على محفظة البيع بالجملة بما يتماشى مع توجهات المصرف المركزي لدمج عدم اليقين في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-١-٤١ تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الإعفاءات المقدمة للعملاء (العملاء المشمولين بخطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجّهة وغير المشمولين بها) حسب المنتج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

عدد القروض	عدد التأجيل المسموح	إجمالي التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
قروض الأفراد			
■ المرحلة ١			
٣٤٩	٢,٥٠١	٥٨,٦١٩	١,٣٩٥
-	-	-	-
٣٤٩	٢,٥٠١	٥٨,٦١٩	١,٣٩٥
■ المرحلة ٢			
٢١٣	١,٣١٥	٤٥,٧٠٥	٣,٣١٤
٢,٣٠٥	٩٠,١٤٠	٥٩٧,٦٨٢	٣٢,١٨٦
٢,٥١٨	٩١,٤٥٥	٦٤٣,٣٨٧	٣٥,٥٠٠
١٣٠	٢,٤٦٤	١٢,٤٣٩	٥,٥٢٨
٢,٩٩٧	٩٦,٤٢٠	٧١٤,٤٤٥	٤٢,٤٢٣
مجموع قروض الأفراد			
■ المرحلة ٣			
١٦	٧٧,٧٣٦	١,١٣٩,٧٣٢	٢,٢٧١
-	-	-	-
١٦	٧٧,٧٣٦	١,١٣٩,٧٣٢	٢,٢٧١
■ المرحلة ٢			
٢	٢,٧٩٥	١٩,٦٦١	٧٤٨
٢٢	١٠٦,٠١٠	٣٧٦,٦٥٦	٢٣,٨٧٨
٢٤	١٠٨,٨٠٥	٣٩٦,٣١٧	٢٤,٦٢٦
٢	٢,٦٩١	١١,١٦٥	٥,٥٦٢
٤٢	١٨٩,٢٣٢	١,٥٤٧,٢١٤	٣٢,٤٥٩
٣,٠٣٩	٢٨٥,٦٥٢	٢,٢٦١,٦٥٩	٧٤,٨٨٢
مجموع قروض الشركات			
■ المرحلة ٣			
١٦	٧٧,٧٣٦	١,١٣٩,٧٣٢	٢,٢٧١
-	-	-	-
١٦	٧٧,٧٣٦	١,١٣٩,٧٣٢	٢,٢٧١
■ المرحلة ٢			
٢	٢,٧٩٥	١٩,٦٦١	٧٤٨
٢٢	١٠٦,٠١٠	٣٧٦,٦٥٦	٢٣,٨٧٨
٢٤	١٠٨,٨٠٥	٣٩٦,٣١٧	٢٤,٦٢٦
٢	٢,٦٩١	١١,١٦٥	٥,٥٦٢
٤٢	١٨٩,٢٣٢	١,٥٤٧,٢١٤	٣٢,٤٥٩
٣,٠٣٩	٢٨٥,٦٥٢	٢,٢٦١,٦٥٩	٧٤,٨٨٢
مجموع قروض الشركات			

تحلل الجداول التالية حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة حسب القطاع لكل فئة من فئات الموجودات المالية.

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
٥,٤٨٦	٩,٤٦٤	-	-	١٤,٩٥٠
١٠	٢,٨٥٩	١٩	-	٢,٨٨٨
(٤,١٠١)	٢٣,١٧٧	٥,٥٠٩	-	٢٤,٥٨٥
١,٣٩٥	٣٥,٥٠٠	٥,٥٢٨	-	٤٢,٤٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-١-٤١ تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان (تتمة)

■ قروض وسلف للعملاء - قروض الشركات

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
٢,٤٨٠	٣٠,٨٨٣	-	-	٣٣,٣٦٣
(٢٦٥)	(١,٣٨٨)	-	-	(١,٦٥٣)
٧١	(٢,٩١٧)	-	-	(٢,٨٤٦)
(١٢٦)	(٤,٥٤٧)	٢,٥٧٢	-	(٢,١٠١)
(٢٢٣)	٣,٠٩٠	٢,٩٩٠	-	٥,٨٥٧
٣٣٤	(٤٩٥)	-	-	(١٦١)
٢,٢٧١	٢٤,٦٢٦	٥,٥٦٢	-	٣٢,٤٥٩

استخدمت المجموعة مؤشرات الاقتصاد الكلي المحدثة وأدرجت تأثير كوفيد-١٩ من خلال متغيرات الاقتصاد الكلي المنقلة بالالتزامات مع مؤسسات مثل صندوق النقد الدولي والبنك الدولي. لم تقم المجموعة بتطبيق أي تعديلات إضافية في الأحكام بشأن مخرجات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٨-١-٤١ الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٥,٢٠٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٥,٠٧٠ مليون درهم) والتي لم يتم الاعتراف بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٠,١٤٥ درهم (٢٠١٩: ١٠,١٢١ درهم). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى المجموعة خلال السنة. مدرج أدناه الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

المشتقات

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

اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي (إعادة الشراء العكسي)

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

قروض الرهون العقارية

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٦٩,٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٤١,٢ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ٨٣,٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٨,٠ مليون درهم).

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٨-١-٤١ الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

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 ٢٠٢٠، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات المقدمة للعملاء من الشركات ١,٧٤٧,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٥١٩,٤ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات الخاصة بها ١,٠٨٦,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٩٢,٣ مليون درهم).

الاستثمارات في الأوراق المالية

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

موجودات تم الحصول عليها عن طريق الاستحواذ على ضمانات

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
عقارات	٢٥٨,٧٩١	٨٤,٨٩٦
أخرى	-	١٦,٩٠٠
	<u>٢٥٨,٧٩١</u>	<u>١٠١,٧٩٦</u>

٢-٤١ مخاطر السيولة

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

١-٢-٤١ إدارة مخاطر السيولة

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

إن نهج المجموعة في إدارة مخاطر السيولة هو ضمان حصولها على التمويل الكافي من مصادر متنوعة في جميع الأوقات، وبإمكانها تحمل أي صدمات رئيسية لمركز السيولة لديها. يتم جمع الأموال باستخدام مجموعة واسعة من الأدوات بما في ذلك ودائع العملاء، وأدوات سوق المال ورأس المال. تقوم إدارة الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات بمراقبة سيولة الموجودات والمطلوبات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. تحتفظ الخزينة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل 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 الموجودات والمطلوبات.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠٤١ مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠-٢٠٤١ التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو معدل السلفيات للموارد المستقرة (وهو مقياس تنظيحي) ومعدل صافي الموجودات السائلة، أي إجمالي الموجودات بحسب تاريخ استحقاقها مقابل إجمالي المطلوبات بحسب تاريخ استحقاقها. يجري البنك تحليلاً سلوكياً وفقاً للمنتجات من أجل أدواته المالية (بما في ذلك عقود الضمانات المالية) بهدف تحليل والتحقق من مستوى مناسب من متطلبات السيولة. يلخص الجدول التالي أجال استحقاق التدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير بناءً على قيمتها الدفترية. يتم تحديد المبالغ المفصح عنها في الجدول على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقرير إلى أقرب استحقاق تعاقدى 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 للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً					
أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من سنة واحدة	استحقاق غير محدد	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية غير المشتقة					
١,٥٢٢,٦٢٨	-	-	-	١,٥٢٢,٦٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٢٧٩,٣٤٨	٧٨٢,٩٧٢	٨٦٦,٧٤٩	٢,٥٠٥,٣٤٤	١١,٢٥٠,٥١٦	القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩٨٧,١١٢	١,٠١٨,٤٧٢	٤٦٢,٩١٩	-	٢,٤٦٨,٥٠٣	ذمم مدينة وموجودات أخرى
-	-	-	١٦٧,٧٣٥	١٦٧,٧٣٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
١٦٥,١٩٨	١٥,٣٢٨	١٩٥,٥٨٨	-	١,٥٣٧,٠٧٨	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٠٣٤,٢٤٧	١,٨١٦,٧٧٢	١,٥٢٥,٢٥٦	٢,٦٧٣,٠٧٩	١٧,٠٣٦,٤٢١	موجودات مالية مشتقة
٣٣,٥٠٦	-	-	-	٣٣,٥٠٦	
٥,٠٦٧,٧٥٣	١,٨١٦,٧٧٢	١,٥٢٥,٢٥٦	٢,٦٧٣,٠٧٩	١٧,٠٥٩,٩٢٧	
المطلوبات المالية غير المشتقة					
٣٠٦,٠٤٨	-	-	-	٣٠٦,٠٤٨	رصيد مستحق لمصرف الإمارات المركزي
١٥٢,٣٠٠	٣٦٧,٣١٤	٣٣٠,٥٨٤	٧٥,٤٧٤	١,٢٩٢,٩٨٧	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٩٩٢,٥٥٩	٢,٤٦٥,٥٠٢	٢,٨٦٣,٦٧٨	٣,٠٧٤,٤٤٥	١٠,٤٨١,٤٥٥	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
٩٤٧,٦٧٨	١,٠٢١,٠٢٥	٤٦٦,٩٨٦	-	٢,٤٥٢,٥٧٤	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٣,٣٩٨,٥٨٥	٣,٨٥٣,٨٤١	٣,٦٦١,٢٤٨	٣,١٤٩,٩١٩	١٤,٥٣٣,٠٦٤	مطلوبات مالية مشتقة
٣٥,٥٨٤	-	-	-	٣٥,٥٨٤	عقود الضمانات المالية المصدرة
١,٦١٤,٩٨٨	٤٨٩,٨٣٧	٢٦٦,٢٢٧	٧٥,٤١٨	٢,٤٤٦,٤٧٠	التزامات القروض
-	-	١,٩١٣,٨٠٩	٢٦٩,٣٢٦	٢,١٨٣,١٣٥	
٥,٠٤٩,١٥٧	٤,٣٤٣,٦٧٨	٥,٨٤١,٢٨٤	٣,١٤٩,٩١٩	١٩,١٩٨,٢٥٣	
١٨,٥٩٦	(٢,٥٣٦,٩٠٦)	(٤,٣١٦,٠٢٨)	(٤٧٦,٨٤٠)	(٢,١٣٨,٣٣٦)	عجز السيولة

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢-٤١ مخاطر السيولة (تتمة)
٢-٢-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤١ مخاطر السيولة (تتمة)

٢-٢-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

يعرض الجدول أدناه تحليل استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة. إن مجموع الأرصدة المبينة في تحليل الاستحقاق لا يتوافق مع القيمة الدفترية للمطلوبات كما هو مبين في بيان المركز المالي الموحد. وهو ما يرجع إلى أن تحليل الاستحقاق يتضمن، على أساس غير مخصص، جميع التدفقات النقدية المتعلقة بمدفوعات الفائدة الأساسية والمستقبلية.

أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	شهرًا	من ٦ أشهر إلى ١٢	أكثر من سنة	استحقاق غير محدد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
المطلوبات المالية غير المشتقة						
٣٠٦,٠٤٨	-	-	-	-	-	٣٠٦,٠٤٨
١٥٢,٣٠١	٣٧,٠٤١٠	٣٣٦,٤٣٣	٣٧٧,٧٣٣	٧٥,٤٧٤	١,٣١٢,٣٥١	١,٣١٢,٣٥١
١,٩٩٦,٨٣٨	٢,٤٨٩,٦٨٤	٢,٩٠٣,١١٢	٨٩,٤٨٠	٣,٠٧٤,٤٤٥	١٠,٥٥٣,٥٥٩	١٠,٥٥٣,٥٥٩
٩٤٧,٦٧٨	١,٠٢١,٠٢٥	٤٦٦,٩٨٦	١٦,٨٨٥	-	٢,٤٥٢,٥٧٤	٢,٤٥٢,٥٧٤
٣,٤٠٢,٨٦٥	٣,٨٨١,١١٩	٣,٧٠٦,٥٣١	٤٨٤,٠٩٨	٣,١٤٩,٩١٩	١٤,٦٢٤,٥٣٢	١٤,٦٢٤,٥٣٢
٣٥,٥٨٤	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤	٣٥,٥٨٤
١,٦١٤,٩٨٨	٤٨٩,٨٣٧	٢٦٦,٢٢٧	٧٥,٤١٨	-	٢,٤٤٦,٤٧٠	٢,٤٤٦,٤٧٠
-	-	١,٩١٣,٨٠٩	٢٦٩,٣٢٦	-	٢,١٨٣,١٣٥	٢,١٨٣,١٣٥
٥,٠٥٣,٤٣٧	٤,٣٧٠,٩٥٦	٥,٨٨٦,٥٦٧	٨٢٨,٨٤٢	٣,١٤٩,٩١٩	١٩,٢٨٩,٧٢١	١٩,٢٨٩,٧٢١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
المطلوبات المالية غير المشتقة						
-	-	-	-	-	-	-
٢١,٤٥٩	-	٤٤٣,٠٢١	١,٣٣٠,٣٨٨	-	١,٧٩٤,٨٦٨	١,٧٩٤,٨٦٨
٢,٥٠١,٦٨٨	٢,٨٦٩,٢٦١	٣,٠٣٩,٠٤٠	١٢١,٦٣٣	٣,٦٥٤,٥٤٣	١٢,١٨٦,١٦٥	١٢,١٨٦,١٦٥
٨١٦,٠٧٦	٧٦٢,١٥٢	٦٧٦,٩٩٧	٤,١٩٣	-	٢,٢٥٩,٤١٨	٢,٢٥٩,٤١٨
٣,٣٣٩,٢٢٣	٣,٦٣١,٤١٣	٤,١٥٩,٠٥٨	١,٤٥٦,٢١٤	٣,٦٥٤,٥٤٣	١٦,٢٤٠,٤٥١	١٦,٢٤٠,٤٥١
٢٧,٤٠٩	-	-	-	-	٢٧,٤٠٩	٢٧,٤٠٩
٢,١٨٠,٠٦٧	٥٤٦,٨١٣	٢٧٨,١٠٤	١٦٩,١٩٢	-	٣,١٧٤,١٧٦	٣,١٧٤,١٧٦
-	-	-	-	١,٩٩٧,١٦٣	١,٩٩٧,١٦٣	١,٩٩٧,١٦٣
٥,٥٤٦,٦٩٩	٤,١٧٨,٢٢٦	٤,٤٣٧,١٦٢	١,٦٢٥,٤٠٦	٥,٦٥١,٧٠٦	٢١,٤٣٩,١٩٩	٢١,٤٣٩,١٩٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٤١ مخاطر السوق

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

١-٣-٤١ إدارة مخاطر السوق

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

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر أسعار الفائدة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى ١٢ أشهر	أكثر من سنة واحدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية الحساسة للفائدة				
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي				
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك				
القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية				
٥٧٠,٥٠٦	٩٠٥,٩٤٧	-	-	٦,٦١١,٠٠٨
١٦٥,١٩٨	١٥,٣٢٨	١٩٥,٥٨٧	١,١٦٠,٩٦٥	١,٥٣٧,٠٧٨
٦,٢٧٠,٢٥٩	٩٢١,٢٧٥	١٩٥,٥٨٧	١,١٦٠,٩٦٥	٨,٥٤٨,٠٨٦
المطلوبات المالية الحساسة للفائدة				
(١,٢٩٢,٩٨٧)	-	-	-	(١,٢٩٢,٩٨٧)
(٢,٩٨٢,٣٤٢)	(٢,٤١٥,٦٨٠)	(٢,٨٢٠,٤٥٥)	(٧٤,٦٩٧)	(٨,٢٩٣,١٧٤)
(٤,٣٧٥,٣٢٩)	(٢,٤١٥,٦٨٠)	(٢,٨٢٠,٤٥٥)	(٧٤,٦٩٧)	(٩,٥٨٦,١٦١)
(١,٣١٢)	-	-	-	(١,٣١٢)
١,٩٩٣,٦١٨	(١,٤٩٤,٤٠٥)	(٢,٦٢٤,٨٦٨)	١,٠٨٦,٢٦٨	(١,٠٣٩,٣٨٧)
أثر المشتقات المحتفظ بها				
صافي فرق الفائدة				
الأثر على الربح والخسارة في حال ارتفاع معدلات الفائدة				
بواقع ٢٠٠ نقطة أساس				
٢٥,١٠٦	(١٨,٨٣٤)	(١٣,٦٦٤)	٤٣,٦٢٩	٣٦,٢٣٧

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤١ مخاطر السوق (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	أكثر من ٦ أشهر إلى ١٢ سنة واحدة	أكثر من ١٢ سنة واحدة	٣ إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٥٥٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١,٥٥٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
٧,٤٨٣,٦١١	-	-	١,٠٢٥,٥٢٥	٦,٤٥٨,٠٨٦	٧,٤٨٣,٦١١
١,٢٤٠,٣٥٠	٩٦١,٤١١	٢٠٠,٧٣٨	٧٨,٢٠١	-	١,٢٤٠,٣٥٠
١٠,٢٧٣,٩٦١	٩٦١,٤١١	٦٠٠,٧٣٨	١,٣٥٣,٧٢٦	٧,٣٥٨,٠٨٦	١٠,٢٧٣,٩٦١
(١,٦٩٢,٧٤٢)	-	-	-	(١,٦٩٢,٧٤٢)	(١,٦٩٢,٧٤٢)
(٩,٠٦١,٦٥٨)	(٩٧,٢٧٤)	(٢,٩٣٠,٤٢٩)	(٢,٧٨٢,٨٣٧)	(٣,٢٥١,١١٨)	(٩,٠٦١,٦٥٨)
(١٠,٧٥٤,٤٠٠)	(٩٧,٢٧٤)	(٢,٩٣٠,٤٢٩)	(٢,٧٨٢,٨٣٧)	(٤,٩٤٣,٨٦٠)	(١٠,٧٥٤,٤٠٠)
٣٤٦	-	-	-	٣٤٦	٣٤٦
(٤٨٠,٠٩٣)	٨٦٤,١٣٧	(٢,٣٢٩,٦٩١)	(١,٤٢٩,١١١)	٢,٤١٤,٥٧٢	(٤٨٠,٠٩٣)
٣٦,٩٥٢	٣٢,٤٠٧	(١٢,١٢٧)	(١٨,٠١١)	٣٤,٦٨٣	٣٦,٩٥٢

٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر العملات

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

المجموع	المركز الآجل	صافي المركز الفوري	المجموع	المركز الآجل	صافي المركز الفوري
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
١٩٣,٧٨٧	(١٨٨,٦٤٨)	٩,٣٦٦	(٣,١٤٥)	(٢٠٣,١٥٣)	(١٨٥,٥٠٣)
(١٣٧)	٤١	(١٥,٥٢٦)	٤٠	١٥,٣٨٩	١
٨٧	٩٠	-	-	٨٧	٩٠
(٥٥٩)	(٤٨)	٦,٠٠٨	٩٠٠	(٦,٥٦٧)	(٩٤٨)
٢,٧٠٩	٢,١٦٦	-	٧٠	٢,٧٠٩	٢,٠٩٦

تحليل حساسية العملات الأجنبية

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

٤١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤١ مخاطر السوق (تتمة)

٣-٣-٤١ التعرض لمخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤	١٤	جنيه إستريلي
٩	٩	بن ياباني
٥	٥٦	يورو

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

٤-٣-٤١ مخاطر أسعار أخرى

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

تحليل حساسية أسعار الأسهم

إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ٥٪، لكان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة أعلى / أقل بمقدار ٦,٤ مليون درهم (٢٠١٩: لا شيء) و ١,٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,٥ مليون درهم) على التوالي.

٤٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

٤٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
١-٤٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)
يلخص الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة وفقا لتسلسل القيمة العادلة:

المستوى الأول		المستوى الثاني		المستوى الثاني	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
أسهم حقوق الملكية	١٣,٧٥٢	١٤,٤٧٥	-	-	٣٣,١١٦
صناديق الاستثمار	-	-	-	-	٢,٦٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
أسهم حقوق الملكية	-	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للموجودات	-	-	-	-	-
المالية المشتقة	-	-	٣٣,٥٠٦	٢٦,٧٩٢	-
المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
القيمة العادلة السالبة للموجودات	-	-	-	-	-
المالية المشتقة	-	-	٣٥,٥٨٤	٢٧,٤٠٩	-

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. تتراوح قيمة السعر/ مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم ما بين 0.90X درهم إلى 0.91X درهم (٢٠١٩: بين 0.91X درهم إلى 0.95X درهم). بالنسبة لمستوى ٣ من التقييم العادل لمرجان الذي يتم قياسه باستخدام الحصة النسبية للقيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات، فكلما ارتفعت قيمة صافي الموجودات، ارتفعت القيمة العادلة. لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٨١١	٤٥,٥٢٣	الرصيد في ١ يناير
١٢٩,٣٦٩	-	مجموع الأرباح / (الخسائر) في الربح أو الخسارة
(١١,٠٩٧)	(٩,٥١٠)	مجموع الأرباح / (الخسائر) في الدخل الشامل الآخر
-	(٢٠٢)	الاسترداد
١٥٣,٩٨٣	٣٥,٨١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)
٤٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
٢-٤٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٦٢,٢٤٠	١,٥٧٤,٧٠٣	١,٢٣٧,٤١٤	١,٥٣٤,٠٧٦

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.

٤٣. 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.

العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية

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

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

العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية		مقايضات أسعار الفائدة		الإجمالي	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١	١٩	٣٣,٥٠٥	٢٦,٧٧٣	٣٣,٥٠٦	٢٦,٧٩٢
٣	١٧٩	٣٥,٥٨١	٢٧,٢٣٠	٣٥,٥٨٤	٢٧,٤٠٩

القيمة العادلة الموجبة

القيمة العادلة السالبة

استحقاق القيمة التعاقدية

حتى ٣ أشهر		٣ أشهر إلى ٦ أشهر		٦ أشهر إلى ١٢ شهراً		بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
١١,٥٥٣	٢٤,٢٥٠	-	-	-	-	١١,٥٥٣	٢٤,٢٥٠	١١,٥٥٣	٢٤,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٥٥٣	٢٤,٢٥٠	٥٠٨,٢٦٤	٢,٥٢٤,٨٢٠	٥١٩,٨١٧	٢,٥٤٩,٠٧٠	٥١٩,٨١٧	٢,٥٤٩,٠٧٠	٥١٩,٨١٧	٢,٥٤٩,٠٧٠

٤٤. إدارة رأس المال

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

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال الرقابية الموضوعة 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.

١-٤٤ 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 وعلاوة 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 وحصلت أقلية مؤهلة لتندرج في رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول وتعديلات رقابية مطبقة في حساب رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الأول من رأس المال، وهو مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول والشق الأول الإضافي من رأس المال.
- الشق الثاني من رأس المال ويتضمن مخصصات عامة (مخصص جماعي للانخفاض في القيمة خاضع لحد أقصى ١,٢٥٪ من الموجودات "الموجودات المرجحة بالمخاطر" وأدوات حقوق ملكية دائمة غير مدرجة في الشق الأول من رأس المال وأدوات مؤهلة للإدراج ضمن الشق الثاني كالقروض الثنائي.

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

وبالنسبة لعام ٢٠٢٠، فإنه يتعين تطبيق مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من قاعدة رأس المال. ولم يتم تطبيق مصد التقلبات الدورية لرأس المال بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لعام ٢٠٢٠.

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

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

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

٤٤. إدارة رأس المال (تتمة)

١-٤٤ رأس المال الرقابي (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بياناتها)		
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	قاعدة رأس المال
٢٦٦,٠٠٨	٢٦٩,٣٧٦	رأس المال
١١,١٠٤	٣,٣٦٨	احتياطي نظامي
(٥٠,٠٩٥)	(٦١,٩١٥)	احتياطي عام
(١٤٨,٥٥٠)	(١٩٨,١٦٠)	الدخل الشامل الآخر المتراكم
٣١٢	٣١١	خسائر متراكمة
١,٨١٦,١٦٢	١,٧٥٠,٣٦٣	الحصص غير المسيطرة
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
(٦١,٤٦٨)	(٥٣,٣٨٢)	الاقتطاعات الرقابية
١,٧٥٤,٦٩٤	١,٦٩٦,٩٨١	موجودات غير ملموسة
		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
٢,٢١٣,٨١٩	٢,١٥٦,١٠٦	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٧٥,١٦٧	١٥٨,٧٦١	مخصص عام مستحق
١٧٥,١٦٧	١٥٨,٧٦١	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٢,٣٨٨,٩٨٦	٢,٣١٤,٨٦٧	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٤,٠١٣,٣٣٣	١٢,٧٠٠,٨٧٢	مخاطر الائتمان
١٠,٥٩٤	٨,٤٦٨	مخاطر السوق
١,٤٩٤,٦٠٤	١,٤٨٩,٧٢٥	مخاطر التشغيل
١٥,٥١٨,٥٣١	١٤,١٩٩,٠٦٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١١,٣١	%١١,٩٥	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٤,٢٧	%١٥,١٨	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٥,٣٩	%١٦,٣٠	نسبة مجموع رأس المال

٢-٤٤ تخصيص رأس المال

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

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

٤٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج 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.

٢٠١٩	٢٠٢٠	البنود
ألف درهم	ألف درهم	%
الأرصدة في نهاية فترة التقرير		
شركات تابعة		
٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	عقود الضمانات المالية
شركة زميلة		
٩٥,٠٠٠	٩٢,٥٧٦	قروض وسلفيات للعملاء
١٦,٩١٠	١٦,٩١٠	ذمم مينة وموجودات أخرى
كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)		
٣,٩٣٤	١٣,٧٧٨	قروض وسلفيات للعملاء
١,١٩٣	٧,٧٢٢	ودائع العملاء
أطراف أخرى ذات علاقة		
٥٤٢,٢٠٤	-	قروض وسلفيات للعملاء
٨,٠٢٠	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٣,٥٣٣	٣١,٥٠١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٠٠,٣١٤	-	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	سندات الشق الأول من رأس المال
معاملات خلال فترة التقرير		
شركة زميلة		
٢,٩٢٤	٣,٨٥٠	إيرادات الفوائد
كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)		
٣٢٥	٥١٩	إيرادات الفوائد
٦٦	١١٧	مصاريف الفوائد
١,٦٢٤	٢٣٣	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٥١٥	٢١,١٦٦	تعويضات كبار موظفي الإدارة (١)
أطراف أخرى ذات علاقة		
٢٢,٧٨١	-	إيرادات الفوائد
٧,٧٨٧	-	مصاريف الفوائد
-	-	فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال

(١) تتضمن منافع طويلة الأجل بمبلغ ١,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٨ مليون درهم) ومكافآت نهاية الخدمة بمبلغ صفر درهم (٢٠١٩: ٢,٩ مليون درهم).

٤٦. 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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الخدمات البنكية للشركات		الخدمات البنكية للأفراد		الخزينة	العقارات	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين							
٢٨٤,٥٨٥	٧٠,٣٤٤	٦٣,٧١٨	-	(١,٠٤٥)	٤١٧,٦٠٢		
صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات							
(٥,٣٨٣)	٢١,١٢٥	٥,٤٦٢	(٦,٩٣٦)	(١٤,٢٦٨)	-		
إيرادات الرسوم والعمولات							
١٣٦,٦٣٨	٢٤,٦٤١	٣٢	-	-	١٦١,٣١١		
مصاريف الرسوم والعمولات							
(١,٩٠٨)	(١٢,٦٤٦)	(٨١٧)	-	(٩)	(١٥,٣٨٠)		
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي							
٣٩,٠٧٥	٣,٤٥٧	٣,٤٨٢	١٣٠,١٦١	٤١٥	١٧٦,٥٩٠		
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي							
(٣٦٦,٧٩٢)	(٥٧,٠١٠)	١,٠٤٥	(١٤,٠٧٤)	(١٧٠)	(٤٣٧,٠٠١)		
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء							
(١٢٧,١٥٠)	(٨٩,٧٠٩)	(١٣,٢٠٣)	(١,٢٣٨)	٧,٤٦٤	(٢٢٣,٨٣٦)		
الاستهلاك والإطفاء							
(٢١,٣٩٩)	(١٣,٨٧٣)	(١,٨٨٦)	(٣,١٢٦)	-	(٤٠,٢٨٤)		
الحصة من نتائج شركات زميلة							
(٥,٣٢٤)	-	-	-	-	(٥,٣٢٤)		
الربح من العمليات المتوقفة							
-	-	-	-	-	-		
(٦٧,٦٥٨)	(٥٣,٦٧١)	٥٧,٨٣٣	١٠٤,٧٨٧	(٧,٦١٣)	٣٣,٦٧٨		
ربح / (خسارة) الفترة							

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧,١٤٠,٧٣٥	٨٢٥,٦٧٩	٣٩٧,٢٦٨	٣,٢٠٨,٥٣٩	١,٥٤٥,٣٣٩	١١,١٦٣,٩١٠
١٤,٦٥٠,٢٢١	٢٤٤,١٤٤	٤٨٠	١,٦٣٤,٦١٩	٢,١٦٦,٢٠٠	١٠,٦٠٤,٧٧٨

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

٤٦. القطاعات التشغيلية (تتمة)

الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للخدمات البنكية	الخزينة	العقارات	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجيين	٢٥٨,٦٨٨	١٧٨,٧٩٦	٢٥,٦٠٢	-	١٠,٢٩٣	٤٧٣,٣٧٩
صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات	٧,٠٩٨	-	-	(٧,٠٩٨)	-	-
إيرادات الرسوم والعمولات	١٧٩,٤٠٤	٧٩,٧٦٨	-	-	-	٢٥٩,١٧٢
مصاريف الرسوم والعمولات	(٨,٦٠١)	(١٤,٩٠١)	(٩٦٨)	-	(١٢٦)	(٢٤,٥٩٦)
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي	٣٣,٢٣٣	١٧,٩٨٨	١٥,١٨١	٣,٩٠٧	٤,٧٦٦	٧٥,٠٧٥
خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي	(٢١٦,٢٤٢)	(٨٣,٩٨٠)	(٢٤٩)	(١٠,٢٣١)	(١,٨٣٤)	(٣١٢,٥٣٦)
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(٤٣,٤٨٨)	(١٠٩,٨٤١)	(٥,٢٦٤)	(١,٨٩٠)	(١٧٠,٥٥٣)	(٣٣١,٠٣٦)
الاستهلاك والإطفاء	(٦,٩٩٩)	(١٢,٨٩٤)	(٧١٩)	(٣,٦٩٦)	(١٨,٥٧٨)	(٤٢,٨٨٦)
الحصة من نتائج شركات زميلة	(٤,٢١٠)	-	-	-	-	(٤,٢١٠)
الخسارة من العمليات المتوقفة	٢٤,٣٧٩	-	-	-	(١)	٢٤,٣٧٨
ربح / (خسارة) الفترة	٢٢٣,٢٦٢	٥٤,٩٣٦	٣٣,٥٨٣	(١٩,٠٠٨)	(١٧٦,٠٣٣)	١١٦,٧٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الموجودات	١١,٧٣٢,٨٦٨	٢,١٥٧,١١٧	٣,٩٧٦,٦٤٠	٢٨٥,٢١١	٤٥٥,٤٧٢	١٨,٦٠٧,٣٠٨
المطلوبات	٩,٤١٨,١٦٠	٤,٥٥٨,٦٧٩	١,٦٩٦,١٣٤	٤٤٥	٤٦٢,١٠٠	١٦,١٣٥,٥١٨

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

٤٧. تحويلات الموجودات المالية

تبرم المجموعة معاملات ينتج عنها تحويلات للموجودات المالية. كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣-٢٨-١٠، قد يؤدي تحويل الأصل المالي إلى استبعاد الأصل بأكمله، أو الاعتراف بحصة المجموعة المحتفظ بها في الأصل والمطلوبات المرتبطة بالمبالغ التي قد يتعين عليها سدادها، أو استمرار الاعتراف بها. الأصل المالي بأكمله والاعتراف بالاقتراض بضمانات مقابل المتحصلات المستلمة.

تحويلات الموجودات المالية التي لم يتم استبعادها بالكامل

عندما لا يؤدي التحويل إلى الاستبعاد من الدفاتر، فإنه يُنظر إليه على أنه معاملة تمويل مضمونة، مع أي مقابل مستلم ينتج عنه التزام مقابل. لا يحق للمجموعة استخدام هذه الموجودات المالية لأية أغراض أخرى. المعاملات الأكثر شيوعاً التي استمرت المجموعة بموجبها في المشاركة في الموجودات المحولة هي:

- **اتفاقيات البيع وإعادة الشراء:** يجوز للمجموعة بموجب هذه الاتفاقيات بيع الأوراق المالية بشرط الالتزام بإعادة شرائها. يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية في الميزانية العمومية حيث تحتفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم المحاسبة عن المقابل المستلم كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤٢,٩٣٩	-	٣٦٤,٩٣١	-
٣٠٥,٠٠٠	-	٣٠٥,٠٠٠	-
٣٧,٩٣٩	-	٥٩,٩٣١	-
موجودات محولة			
مطلوبات مرتبطة			
صافي المركز			

٤٨. اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ووافق على إصدارها بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢١.

الملحق
مسرد الاختصارات

الكاربي انتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
الكاربي 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	AT1
بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك	Basel III
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	CET1
الخسائر الائتمانية المتوقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
يورو	EUR
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	FVTPL
الجنيه الإسترليني	GBP
المعيار المحاسبي الدولي	IAS
مجلس معايير المحاسبة الدولية	IASB
المعايير المحاسبية الدولية	IASs
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م	IFB
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRIC
المعيار الدولي للتقارير المالية	IFRS
المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRSs
ين ياباني	JPY
الخسارة الناتجة عن التخلف في السداد	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
شركة المرجان العقارية ذ.م.م	MURJAN
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمال التخلف عن السداد	PD
موجودات مشتركة 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	T2
مجلس التعاون الخليجي	GCC
الإمارات العربية المتحدة	UAE
الولايات المتحدة الأمريكية	USA
تكامل العقارية ذ.م.م	TRE
دولار أمريكي	USD