

البنك التجاري الدولي ش.م.ع



تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الصفحات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
٣٩	الملحق: مسرد الاختصارات



جرانت ثورنتون
للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- أبوظبي

الطابق ١١، مكتب رقم ١١٠١
برج الكمال
شارع زايد الأول
الخالدية
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
www.grantthornton.ae

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي ش.م.ع

مقدمة

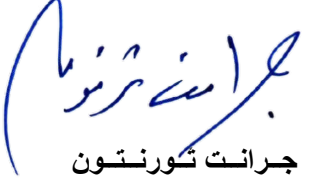
لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، وبيان الدخل الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة لكل من الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". نتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نُبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.



جرانت ثورنتون

فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤



كما في ٣٠ سبتمبر	كما في ٣١ ديسمبر	إيضاح	
٢٠٢٤	٢٠٢٣		
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
(غير مدققة)	(مدققة)		
			الأصول
٢,٠٤١,١٨٨	١,٣٨٤,٣١٨	٨	مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٥٠٥	٢,٦٣٣		أدوات مالية مشتقة
٩٣١,٢٠١	٧٠٧,٠٠٨	٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١,١٥٧,٤٩٦	١١,٥٨٠,٨٢٥	١٠	قروض وسلفيات للعملاء
١,٧٥٣,٥٩٥	١,٠٢٧,٦١٤		أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
١,١٣٦,٢٣٤	٦٧٤,٦٤٤		ذمم مدينة وأصول أخرى
٥٦٢,٢١٠	٤٥٨,٦٧٠		مخزون عقاري وأخرى
٣٠٦,٦٩٢	٣٠٠,٣٢١	١١	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٩٥١,٢٤٤	٢,٦٧٧,٠٠١	١٢	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٨,٥٠٨	-	١٣	استثمار في شركات زميلة
٢٣,٧٣٦	٣٩,٠٩٧		استثمارات عقارية
٢٠,٩٩٠	٢٧,١٧٠		أصول غير ملموسة
٩٩,٨٢٥	٩٤,٤٦٢		ممتلكات ومعدات
٢٠,٩٩٥,٤٢٤	١٨,٩٧٣,٧٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٨٩١	١,٧٨٣	٨	أرصدة مستحقة للمصرف المركزي
١٠,١٢٥	٨,٠٦٨		أدوات مالية مشتقة
١,٧١٢,٠٣٦	٢,٧٤٧,٨٣٥		ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٧٧٧,٥٩٥	١١,٢٥٣,٨٥٧	١٤	ودائع العملاء
٢,٤١٣,٦٧٥	١,٣٥٣,٨٧٤		ودائع إسلامية للعملاء
٩٨٩,٧٠١	٧٣٥,٤٠٧		ذمم دائنة والتزامات أخرى
١٧,٩٠٤,٠٢٣	١٦,١٠٠,٨٢٤		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٥	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٦	سندات الشق الأول من رأس المال
٦١٦,٨١٧	٥٢٥,٢٩١	١٧	احتياطات
١٥٧,٠٢٨	٣١,٠٨٣		أرباح محتجزة
٢,٩٧٠,٣٥٣	٢,٧٥٢,٨٨٢		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
١٢١,٠٤٨	١٢٠,٠٥٧		حصص غير مسيطرة
٣,٠٩١,٤٠١	٢,٨٧٢,٩٣٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٠,٩٩٥,٤٢٤	١٨,٩٧٣,٧٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد التقارير المطبقة عند إعداد التقارير المالية المرحلية، فإن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.


Saif Alshehhi (Oct 24, 2024 10:02 GMT+2)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة


Ali Sultan Rakkad (Oct 24, 2024 12:02 GMT+4)

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي



فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٧١٥,٥٨٩	٧٣٨,٦١٨	٢٤٠,١٣٢	٢٥٠,٦٩٨		إيرادات الفوائد
٦٠,٠٢٨	٧٠,٩٥٧	٢٤,٢٤٨	٣١,٢٤٥		إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٧٧٥,٦١٧	٨٠٩,٥٧٥	٢٦٤,٣٨٠	٢٨١,٩٤٣	١٨	إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤١٨,٠٠٥)	(٤٧٢,٠٨١)	(١٤٨,٥٧٠)	(١٥٩,٩٥٧)		مصروفات الفوائد
(٨٣,٧٦٠)	(٨٤,٤٤٦)	(٣١,١٢٩)	(٣٧,٨٥٠)		توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(٥٠١,٧٦٥)	(٥٥٦,٥٢٧)	(١٧٩,٦٩٩)	(١٩٧,٨٠٧)	١٨	إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٢٧٣,٨٥٢	٢٥٣,٠٤٨	٨٤,٦٨١	٨٤,١٣٦		صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٩١,٥٥٨	١٢٠,٩٥٧	٢٦,٣٣٤	٤٦,٧١٥		إيرادات الرسوم والعمولات
(١٤,٢٩١)	(١٥,٩٥٧)	(٥,١٠٤)	(٥,٦٠٩)		مصروفات الرسوم والعمولات
٧٧,٢٦٧	١٠٥,٠٠٠	٢١,٢٣٠	٤١,١٠٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٥,٥١٢	١٧٢,٠٥٠	٤٠,٨٤٢	١٥٤,٧٢٥	١٩	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
-	(١,٤٩٢)	-	(١,٤٩٢)		الحصة من نتائج الشركات الزميلة
٤١٦,٦٣١	٥٢٨,٦٠٦	١٤٦,٧٥٣	٢٧٨,٤٧٥		صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٦٩,٠٠٧)	(٢٩٠,٨٣٥)	(٧٤,٠١٧)	(١٠٨,٣٧٦)		مصروفات عمومية وإدارية
(٣٧,٢٤٢)	١٦,٢٣٢	(٤٠,٢٥٤)	(٦,٠٠٢)	٢٠	صافي عكس/(مخصص) الانخفاض في قيمة الأصول المالية
٣٠,٢٤٨	-	٢٩,٢٦٨	-		صافي عكس الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية
١٤٠,٦٣٠	٢٥٤,٠٠٣	٦١,٧٥٠	١٦٤,٠٩٧		أرباح الفترة قبل خصم الضريبة
-	(٢٣,٣٠٩)	-	(١٤,٨٥٨)	٢١	مصروفات ضريبة الدخل
١٤٠,٦٣٠	٢٣٠,٦٩٤	٦١,٧٥٠	١٤٩,٢٣٩		أرباح الفترة
١٢٣,٩١٠	٢٢٩,٧٠٣	٤٦,٤٩٨	١٤٩,٢٣٩		أرباح الفترة العائدة إلى:
١٦,٧٢٠	٩٩١	١٥,٢٥٢	-		ملأك البنك
١٤٠,٦٣٠	٢٣٠,٦٩٤	٦١,٧٥٠	١٤٩,٢٣٩		حصة غير مسيطرة
٠,٠٧١	٠,١٣٢	٠,٠٢٧	٠,٠٨٦	٢٢	أرباح الفترة
					ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)



فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
١٤٠,٦٣٠	٢٣٠,٦٩٤	٦١,٧٥٠	١٤٩,٢٣٩

أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣,٨٨٦	١,٥٢٨	٣,٢١٢	٤٠٠
٣,٨٨٦	١,٥٢٨	٣,٢١٢	٤٠٠
١٤٤,٥١٦	٢٣٢,٢٢٢	٦٤,٩٦٢	١٤٩,٦٣٩

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:

ملأك البنك

حصص غير مسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

١٢٧,٧٩٦	٢٣١,٢٣١	٤٩,٧١٠	١٤٩,٦٣٩
١٦,٧٢٠	٩٩١	١٥,٢٥٢	-
١٤٤,٥١٦	٢٣٢,٢٢٢	٦٤,٩٦٢	١٤٩,٦٣٩

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



لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

رأس المال	سندات الشق الأول	احتياطيات	أرباح محتجزة	حقوق الملكية		
				إلى العائدة	حصص غير	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	البنك مَلَاك	مسيطرة	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٤						
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٢٥,٢٩١	٣١,٠٨٣	٢,٧٥٢,٨٨٢	٢,٨٧٢,٩٣٩
أرباح الفترة	-	-	-	٢٢٩,٧٠٣	٢٢٩,٧٠٣	٢٣٠,٦٩٤
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	١,٥٢٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	١,٥٢٨	٢٢٩,٧٠٣	٢٣١,٢٣١	٢٣٢,٢٢٢
الفائدة المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال	-	-	-	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)	(١٣,٧٦٠)
تحويل من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي (إيضاح رقم ١٧)	-	-	٨٩,٩٩٨	(٨٩,٩٩٨)	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ - غير مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٦١٦,٨١٧	١٥٧,٠٢٨	٢,٩٧٠,٣٥٣	٣,٠٩١,٤٠١

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

رأس المال	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات	أرباح محتجزة	حقوق الملكية		
				العائدة إلى	حصص غير	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ملاك البنك	مسيطرة	ألف درهم إماراتي
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥٥١,١١٨	(١٥٢,٣٣٠)	٢,٥٩٥,٢٩٦	١٠٣,٣٣٧	٢,٦٩٨,٦٣٣
-	-	-	١٢٣,٩١٠	١٢٣,٩١٠	١٦,٧٢٠	١٤٠,٦٣٠
-	-	٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦
-	-	٣,٨٨٦	١٢٣,٩١٠	١٢٧,٧٩٦	١٦,٧٢٠	١٤٤,٥١٦
-	-	(٣٧,٢٦٤)	٣٧,٢٦٤	-	-	-
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٥١٧,٧٤٠	٨,٨٤٤	٢,٧٢٣,٠٩٢	١٢٠,٠٥٧	٢,٨٤٣,١٤٩

٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - مدقق

أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تحويل من الاحتياطي إلى الأرباح المحتجزة (إيضاح رقم ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدقق

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٠,٦٣٠	٢٥٤,٠٠٣	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل خصم الضريبة
		تعديلات على:
١٤,٩٣٧	١٦,١٦٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٨١	٥٨٠	استهلاك استثمارات عقارية
٧,٥٤١	٧,٢٧٩	إطفاء أصول غير ملموسة
٣٧,٢٤٢	(١٦,٢٣٢)	(عكس)/مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية
(٣٠,٢٤٨)	-	عكس الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية
(٥٥)	-	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٧٩٥	٣,٩٢٨	إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٣٥,٤٢٤)	(٢,١٠٠)	أرباح من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٨٤)	(٢١٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٤٠٠	٦,٥٧٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
-	١,٤٩٢	حصة الخسائر من شركات زميلة
١٤٤,١١٥	٢٧١,٤٧٩	
		التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
(١٧٠,٨٠٥)	(٢٠٦,٨٣٠)	الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٧,٨١٧	٦٥,٩٣٠	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بتاريخ الاستحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
(٥٦,٠٨٠)	(١٠,٤٩٢)	الزيادة في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ذات تاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر
١,٣٨٨,٦٩٦	٣٥,٢٢٤	النقص في قروض وسلفيات للعملاء
(٤١١,٣٢٩)	(٧٢٥,٩٨١)	الزيادة في الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٥,٦٤٨	٣٠٢,١٢٥	النقص في المخزون العقاري
١,٢٩٧,٧٤٩	(٤٦١,٥٨٩)	(الزيادة)/النقص في الذمم المدينة والأصول الأخرى
١١,٨٤٨	(٨٩٢)	(النقص)/الزيادة في المبالغ المستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٣٣٧,٥٩٦)	(١,٠٣٥,٧٩٨)	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
(٣٦١,٦١١)	١,٥٢٣,٧٣٨	الزيادة/النقص في ودائع العملاء
٣٣٥,٩٩٣	١,٠٥٩,٨٠٠	الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
(١,٢١٨,٣٦٩)	٢٢٦,٢٨٥	الزيادة/النقص في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى
(٢٨٣,٩٢٤)	١,٠٤٢,٩٩٩	التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٠٩١)	(١,٨٧٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٢٨٦,٠١٥)	١,٠٤١,١٢٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٨,٣٨٨)	(٢١,٨٢١)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٥	-	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٧,٠١٢)	(٨٠٧)	شراء أصول غير ملموسة
-	١٤,٧٨١	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	٩٢٩	متحصلات من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٤٣,٤٩٧)	٤٢,٥٠٢	متحصلات/(شراء) أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤,٢٦٦)	٢,١٨٥	صافي تسوية أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٨٤	٢١٤	توزيعات أرباح مقبوضة
-	(١٠,٠٠٠)	الاستحواذ على استثمار في شركات زميلة
-	(٣,٦٢٢)	شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٦٢,٦٢٤)	٢٤,٣١١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		تشكل الإيضاحات والملاحق المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم إماراتي	
إماراتي	(غير مدققة)	
(غير مدققة)		
-	(١٣,٧٦٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١٣,٧٦٠)	الفائدة المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٨٤٨,٦٣٩)	١,٠٥١,٦٧٢	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٥٢٤,٣٩٤	١,١٠٥,٩٥٣	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
١,٦٧٥,٧٥٥	٢,١٥٧,٦٢٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		٢٤
		معاملات غير نقدية
-	٤٠٥,٦٦٦	إعادة تملك الممتلكات والمعدات تُشكّل قرضاً وسلفاً للمخزون العقاري والأصول الأخرى المحتفظ بها للبيع

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 "CBI"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروع بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له كما هو مُبين أدناه (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

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

الاسم	النشاط الرئيسي	مقر العمل الرئيسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٤	٢٠٢٣
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر كايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر كايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
تكامل العقارية ذ.م.م	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	٥٢,٨
المرجان للعقارات*	الإنشاءات	المتحدة	المتحدة	٥٠,٠	٥٠,٠	٥٠,٠
الكاريبي للتطوير المحدودة	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر العذراء البريطانية	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
كالالو كاي ديفولوبمينت ليمتد*	العقارات	انتجوا وباربودا	انتجوا وباربودا	٨٠,٠	٨٠,٠	٨٠,٠
أرزاق القابضة (شركة خاصة)**	العقارات	المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٤٨,٠	٤٨,٠	٤٨,٠
تيكل هولوجرافيكس مينا هولدينج ليمتد	التصنيع	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	-	٢٥,٠	-

* قيد/التصفية

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

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة

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

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

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة الصادرة، ولكنها غير سارية بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر
لم تطبق المجموعة مبركاً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

تسري للفترات

السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدّلة

١ يناير ٢٠٢٥ عدم إمكانية صرف العملات الأجنبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١) وتتضمن التعديلات توجيهات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتبادل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة للتبادل.

١ يناير ٢٠٢٥ تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي. تعمل التعديلات على إزالة واستبدال المراجع والتعريفات ذات الصلة بالنطاق الوارد في معايير مجلس محاسبة الاستدامة دون إحداث تغيير جوهري في المجالات أو الموضوعات أو المقاييس.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ ينطوي على كافة المتطلبات التي تسري على المنشآت بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية المعني بالعرض والإفصاح في البيانات المالية.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة دون مسألة عامة: إفصاحات: يُحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح المُخفضة التي يُسمح للمنشأة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى من معايير المحاسبة.

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الامتثال

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

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي سُجّلت بالقيمة العادلة.

كما تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ – "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتنالاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨.

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المُدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تلك السياسات المُفصّل عنها في إيضاح رقم ١-٢، ٧-٣، ٨-٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وعملاً بتعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

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

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 القابلة للملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي (أي أرباح أو خسائر اليوم الأول).
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء أرباح أو خسائر اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، تحول الأرباح أو الخسائر المؤجلة إلى بنود الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، وذلك فقط بقدر ما تنشأ هذه الأرباح أو الخسائر نتيجة أي تغير في أحد العوامل (بما في ذلك العوامل الزمنية) التي يضعها المشاركون في السوق في الحساب عند تسعير الأصل أو الالتزام.

٤-٣ الأصول المالية

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

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

لغرض اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدي. 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 ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الأرباح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

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

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

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

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

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

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

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

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 الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

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

تقاس هذه الأصول بالقيمة العادلة، مع قيد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الإيضاح رقم ٢٧.

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بأصول مالية، يتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الأصول المالية للمجموعة. خلال الفترات المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية"، انظر الى الإيضاح ٤-٣-١٠.

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

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

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

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

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

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

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

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسائر إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

٦-٤-٣ الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

٧-٤-٣ الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

يعد تعريف التخلف عن السداد أمراً هاماً عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار العمر، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

٩-٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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 خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات الاستشرافية 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 الاستشرافية 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. تعد حالات احتمالية التخلف عن السداد المستخدمة هي احتمالات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

وفي هذا السياق، وعندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تكون قد حدثت وأن الأصل يندرج في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي: يتم قياس مخصص الخسائر باعتباره خسائر ائتمانية متوقعة على مدار فترة الاستحقاق، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

١٠-٤-٣ تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية

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

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

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

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

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

من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة. عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إيقاف الاعتراف، تحدد المجموعة إذا ما زاد خطر الائتمان المالي للأصل بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

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

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

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

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

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

عند إيقاف الاعتراف بأحد الأصول المالية دون مجمله (على سبيل المثال عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي لا 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 الآخر يتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر.

يتم تخصيص الأرباح/الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر بين الجزء الذي لا يزال معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث إن الأرباح/الخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

١١-٤-٣ الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الأصول المالية (إما بشكل كلي أو جزئي). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المقرض ليس لديها أصول أو موارد دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإيقاف الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الأصول المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

١٢-٤-٣ عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

تم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

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

٥-٣ حقوق الملكية والالتزامات المالية

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

١٠-٥-٣ أدوات حقوق الملكية

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

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

٢-٥-٣ الالتزامات المالية

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

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

- إذا تم استحواذة أساساً بغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- إذا كان يشكل عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تديرها المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منه على المدى القصير؛ أو
- إذا كان أداة مشتقة، فيما عدا الأداة المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مصنفة وفعالة.

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

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

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

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى مبدئياً

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

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي المُعدّل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

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

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

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

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

أدرجت نتائج الشركات الزميلة وأصولها والتزاماتها في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لطريقة المحاسبة على أساس حقوق الملكية، إلا في حالة تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، وفي تلك الحالة، تتم المحاسبة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

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

تتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية وذلك من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المُستثمر فيها شركة زميلة. عند الاستحواذ على استثمار في شركة زميلة أو مشروع مُشترك، يتم الاعتراف بأي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات التي يُمكن تحديدها في الشركة المُستثمر فيها باعتبارها شهرة تجارية، والتي يتم تضمينها في القيمة الدفترية للاستثمار يتم الاعتراف بأي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للأصول والالتزامات التي يُمكن تحديدها عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، فوراً في الأرباح أو الخسائر في الفترة يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ وذلك لتحديد ما إذا كان ضرورياً الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في شركة زميلة. حيثما يلزم، يتم إجراء فحص الانخفاض في القيمة لكامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة التجارية) وذلك وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ كأصل واحد بمقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة من الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، أيهما أعلى) مع قيمته الدفترية. لا يتم توزيع خسائر الانخفاض في القيمة المُعترف بها على الأصول، بما في ذلك الشهرة التجارية التي تُشكّل جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسائر الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ بقدر ما تزداد القيمة القابلة للاسترداد من الاستثمار لاحقاً.

تمثل مصروفات ضريبة الدخل إجمالي الضريبة المستحقة حالياً والضريبة المؤجلة.

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

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

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

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

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

مخزون عقاري وأخرى

تصنف العقارات المستحوذ عليها أو المشيدة بقصد البيع كمخزون عقاري، وتدرج بالتكلفة أو بصافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. تتضمن التكلفة تكاليف المعاملة المتكبدة لحيازة تلك العقارات. يمثل صافي القيمة القابلة للتحقيق سعر البيع المقدر للمخزون العقاري ناقصاً جميع التكاليف المقدرة اللازمة لإجراء البيع. علاوة على ذلك، يتم تسجيل الممتلكات والآلات المستحوذ عليها خلال عملية إعادة التملك ضمن تسوية الفروض والدفعات المقدمة، بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع والقيمة الدفترية للقروض والدفعات المقدمة والتمويل الإسلامي، أيهما أقل، في تاريخ التبادل. يُسجل أي تخفيض لاحق للأصل المستحوذ عليه كخسائر انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة، بالقدر الذي لا يتجاوز خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤ أساس توحيد البيانات المالية

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

- لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- وعُرضة لعوائد مُتغيرة أو يحظى بحقوق في عوائد متغيرة جزاء مشاركته في الشركة المُستثمر فيها؛
- ولديه القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائدها.

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة للشركات التابعة باستخدام نفس السياسات المتبعة لدى البنك. تُحذف كافة البنود الجوهرية للأرصدة والإيرادات والمصروفات الداخلية فيما بين شركات المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

٥ التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول، والالتزامات، والإيرادات، والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٦ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	القيمة الدفترية
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي					
٢,٠٤١,١٨٨	-	٢,٠٤١,١٨٨	١,٣٨٤,٣١٨	-	١,٣٨٤,٣١٨
المرحلة ١					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٩٤٠,٩٣١	(٩,٧٣٠)	٩٣١,٢٠١	٧١٥,٤٠٩	(٨,٤٠١)	٧٠٧,٠٠٨
المرحلة ١					
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد					
٩٠٣,٦٧٤	(٨,٠٤٩)	٨٩٥,٦٢٥	٩٩٩,٨٨٤	(٧,٧٥٠)	٩٩٢,١٣٤
المرحلة ١					
٩٨,٤٩٤	(٧,٦٤١)	٩٠,٨٥٣	٤١,٥٩٥	(٩,٧٢٠)	٣١,٨٧٥
المرحلة ٢					
٣١,٠٣٥	(٨,٠٥٦)	٢٢,٩٧٩	٥٦,٧٩٤	(١٢,٥٦٥)	٤٤,٢٢٩
المرحلة ٣					
١,٠٣٣,٢٠٣	(٢٣,٧٤٦)	١,٠٠٩,٤٥٧	١,٠٩٨,٢٧٣	(٣٠,٠٣٥)	١,٠٦٨,٢٣٨
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات					
٧,٤٢٢,٥٩١	(٥٢,٧٥٦)	٧,٣٦٩,٨٣٥	٧,٣٧٢,٢١٦	(٣٧,٣٩١)	٧,٣٣٤,٨٢٥
المرحلة ١					
١,٣٤٨,٤٨٥	(١٨١,١٨٣)	١,١٦٧,٣٠٢	١,٦٩٠,١٤٤	(١٩١,٧٠٥)	١,٤٩٨,٤٣٩
المرحلة ٢					
٢,٠٦٦,١٤٤	(٤٥٥,٢٤٢)	١,٦١٠,٩٠٢	٢,١٦١,٦٩٤	(٤٨٢,٣٧١)	١,٦٧٩,٣٢٣
المرحلة ٣					
١٠,٨٣٧,٢٢٠	(٦٨٩,١٨١)	١٠,١٤٨,٠٣٩	١١,٢٢٤,٠٥٤	(٧١١,٤٦٧)	١٠,٥١٢,٥٨٧
أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات					
١,٥٨٥,٣٣٩	(٣,٧٧٤)	١,٥٨١,٥٦٥	٨٧٢,٥٥٥	(١,٤٣٤)	٨٧١,١٢١
المرحلة ١					
١٨,٩١٣	-	١٨,٩١٣	-	-	-
المرحلة ٢					
٢٥٧,٢٦٩	(١٠٤,١٥٢)	١٥٣,١١٧	١٩٩,٩٩٦	(٤٣,٥٠٣)	١٥٦,٤٩٣
المرحلة ٣					
١,٨٦١,٥٢١	(١٠٧,٩٢٦)	١,٧٥٣,٥٩٥	١,٠٧٢,٥٥١	(٤٤,٩٣٧)	١,٠٢٧,٦١٤
ذمم مدينة وأصول أخرى					
٩١٨,٦٥١	(١٩,٦١٩)	٨٩٩,٠٣٢	٤٣٨,٧٥٠	(٣,٣٢٤)	٤٣٥,٤٢٦
المرحلة ١					
٤٨,٦٧٦	(١,٣٥٣)	٤٧,٣٢٣	٥٨,٧٨٤	(١,٧٩٨)	٥٦,٩٨٦
المرحلة ٢					
١٦٣,١٢٣	-	١٦٣,١٢٣	١٦٢,٨٧٤	-	١٦٢,٨٧٤
المرحلة ٣					
١,١٣٠,٤٥٠	(٢٠,٩٧٢)	١,١٠٩,٤٧٨	٦٦٠,٤٠٨	(٥,١٢٢)	٦٥٥,٢٨٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
٢,٩٦٥,٢٥٢	(١٤,٠٠٨)	٢,٩٥١,٢٤٤	٢,٦٩٢,٤٤٥	(١٥,٤٤٤)	٢,٦٧٧,٠٠١
المرحلة ١					
التزامات القروض والاعتمادات المستندية وعقود الضمانات المالية					
٤,٨٩٦,٦٩٥	(١٢,٥٦٧)	٤,٨٨٤,١٢٨	٤,٨٩٩,٨٩٩	(١٢,٣١٧)	٤,٨٨٧,٥٨٢
المرحلة ١					
٢٧٨,٤٩٧	(٥,٤٠٤)	٢٧٣,٠٩٣	٣٢٠,١٣٩	(٦,٦٤٢)	٣١٣,٤٩٧
المرحلة ٢					
١٣٠,١٥٢	(٢٢١)	١٢٩,٩٣١	١٧٧,٤٧١	(١٨,٢٢١)	١٥٩,٢٥٠
المرحلة ٣					
٥,٣٠٥,٣٤٤	(١٨,١٩٢)	٥,٢٨٧,١٥٢	٥,٣٩٧,٥٠٩	(٣٧,١٨٠)	٥,٣٦٠,٣٢٩

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

تعرض الجداول التالية تحليلاً لحركة القيمة الدفترية الإجمالية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة حسب القطاع لكل فئة من فئات الأصول المالية.

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

٢٠٢٤					إجمالي القيمة الدفترية
أصول منشأة أو	أصول منشأة أو	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
مشتراة منخفضة	مشتراة منخفضة	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
الإجمالي	القيمة الائتمانية				
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي				
١,٠٩٨,٢٧٣	-	٥٦,٧٩٤	٤١,٥٩٥	٩٩٩,٨٨٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	(١١,٧٧٣)	١١,٧٧٣	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(٢,٣٦٨)	٧٣,٨٤١	(٧١,٤٧٣)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٥,٨٠٢	(٣,٨٩٧)	(١,٩٠٥)	التحويل إلى المرحلة ٣
(٤٠,٥١٣)	-	٢,٨٣٥	١,١٦٠	(٤٤,٥٠٨)	التغير في التعرضات
(١٥,١٨٠)	-	(١١,٢٧٣)	(١,١٩١)	(٢,٧١٦)	مشطوبات
١٠١,٢٢٠	-	-	٢,١٨٧	٩٩,٠٣٣	أصول مالية جديدة معترف بها
(١١٠,٥٩٧)	-	(٢٠,٧٥٥)	(٣,٤٢٨)	(٨٦,٤١٤)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
١,٠٣٣,٢٠٣	-	٣١,٠٣٥	٩٨,٤٩٤	٩٠٣,٦٧٤	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
٣٠,٠٣٥	-	١٢,٥٦٥	٩,٧٢٠	٧,٧٥٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	(٣,٦٠١)	٣,٦٠١	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(١,٣٦٣)	١,٧٣١	(٣٦٨)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٨٠٤	(٧٣٢)	(٧٢)	التحويل إلى المرحلة ٣
٥,٤٩٧	-	٨,١٧٠	٨٤٨	(٣,٥٢١)	التغير في التعرضات
(١١,٨٤٤)	-	(١١,٢٧٣)	(٥١٩)	(٥٢)	مشطوبات
١,٣٥١	-	-	٢٨٢	١,٠٦٩	أصول مالية جديدة معترف بها
(١,٢٩٣)	-	(٨٤٧)	(٨٨)	(٣٥٨)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٢٣,٧٤٦	-	٨,٠٥٦	٧,٦٤١	٨,٠٤٩	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٠٢٣					
أصول منشأة أو	أصول منشأة أو	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
مشتراة منخفضة	مشتراة منخفضة	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
الإجمالي	القيمة الائتمانية				
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي				
١,١٥٦,٤٩٤	-	٩٥,١٥٨	٥١,٢٣٦	١,٠١٠,١٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٣٠,٣٤٦)	٣٠,٣٤٦	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(٤,٥٥٥)	٣٠,٦٢٠	(٢٦,٠٦٥)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٨,٢٠٢	(٣,٥٣٦)	(٤,٦٦٦)	التحويل إلى المرحلة ٣
(٧٤,٩٥٦)	-	(٤,٨٧٨)	(٣,٩٥٤)	(٦٦,١٢٤)	التغير في التعرضات
(٣٨,٣٩٥)	-	(٣١,١٧٨)	(٤,٩٦٣)	(٢,٢٥٤)	مشطوبات
٣١٢,٠٣٣	-	-	٧,٤٥٠	٣٠٤,٥٨٣	أصول مالية جديدة معترف بها
(٢٥٦,٩٠٣)	-	(٥,٩٥٥)	(٤,٩١٢)	(٢٤٦,٠٣٦)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
١,٠٩٨,٢٧٣	-	٥٦,٧٩٤	٤١,٥٩٥	٩٩٩,٨٨٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
٣٤,٨١٣	-	٢٠,٧٨٢	٧,٤٣٦	٦,٥٩٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٢,٥٩٣)	٢,٥٩٣	التحويل إلى المرحلة ١
-	-	(١,١٣١)	١,٨٠٦	(٦٧٥)	التحويل إلى المرحلة ٢
-	-	١,٠٥٨	(٩٨٧)	(٧١)	التحويل إلى المرحلة ٣
٦,٨٥٢	-	٤,٣٥٣	٤,٧٠٧	(٢,٢٠٨)	التغير في مخاطر الائتمان
(١١,٣٨٨)	-	(١٠,٢٣٨)	(١,١٠٤)	(٤٦)	مشطوبات
٣,٨١٨	-	-	١,١٩٩	٢,٦١٩	أصول مالية جديدة معترف بها
(٤,٠٦٠)	-	(٢,٢٥٩)	(٧٤٤)	(١,٠٥٧)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٣٠,٠٣٥	-	١٢,٥٦٥	٩,٧٢٠	٧,٧٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)

■ قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

٢٠٢٤

أصول منشأة أو مشتراة منخفضة	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
ألف درهم	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ١
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ٢
١١,٢٢٤,٠٥٤	-	٢,١٦١,٦٩٤	١,٦٩٠,١٤٤	٧,٣٧٢,٢١٦	التحويل إلى المرحلة ٣
-	-	-	(٥٥,٣٥١)	٥٥,٣٥١	التغير في التعرضات
-	-	(٨١,٦٢٨)	٨٢,٤٢١	(٧٩٣)	مشطوبات
-	-	٣٩٨,٠٦٦	(٣٩٨,٠٦٦)	-	أصول مالية جديدة معترف بها
(٨٢,٧٠٤)	-	٥٠,٣٤٦	٣٠,٢٩٥	(١٦٣,٣٤٥)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٧,٧٧٣)	-	(٧,٧٧٣)	-	-	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١,١٢٧,٠٨٠	-	-	-	١,١٢٧,٠٨٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٤٢٣,٤٣٧)	-	(٤٥٤,٥٦١)	(٩٥٨)	(٩٦٧,٩١٨)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠,٨٣٧,٢٢٠	-	٢,٠٦٦,١٤٤	١,٣٤٨,٤٨٥	٧,٤٢٢,٥٩١	التحويل إلى المرحلة ١

أصول منشأة أو مشتراة منخفضة	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
ألف درهم	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ١
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ٢
٧١١,٤٦٧	-	٤٨٢,٣٧١	١٩١,٧٠٥	٣٧,٣٩١	التحويل إلى المرحلة ٣
-	-	-	(٤,٤٤١)	٤,٤٤١	التغير في التعرضات
-	-	(٢١,٢٩٥)	٢١,٢٩٥	-	مشطوبات
-	-	٢٢,٤٠١	(٢٢,٤٠١)	-	أصول مالية جديدة معترف بها
٦٤,٤٩٢	-	٦٥,٥٢٢	(٤,٩٣٦)	٣,٩٠٦	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
(٧,٧٧٣)	-	(٧,٧٧٣)	-	-	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٨,٤١٦	-	-	-	٨,٤١٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٨٧,٤٢١)	-	(٨٥,٩٨٤)	(٣٩)	(١,٣٩٨)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٨٩,١٨١	-	٤٥٥,٢٤٢	١٨١,١٨٣	٥٢,٧٥٦	التحويل إلى المرحلة ١

أصول منشأة أو مشتراة منخفضة	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
ألف درهم	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ١
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ٢
١١,٨٦٣,٣٨٧	-	١,٩٨٧,٦٦٩	١,٥٩٩,٥٤٣	٨,٢٧٦,١٧٥	التحويل إلى المرحلة ٣
-	-	-	(٧٠,٦٧٩)	٧٠,٦٧٩	التغير في التعرضات
-	-	-	٦١٠,٨٧٩	(٦١٠,٨٧٩)	مشطوبات
-	-	١٣٧,٩٩٥	(١٣٧,٩٩٥)	-	أصول مالية جديدة معترف بها
(٦٣٠,٦١٨)	-	٣٦,٠٣٠	(٣٠,٢٤٠)	(٣٦٤,٤٠٨)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
١,١١٩,٢١٣	-	-	-	١,١١٩,٢١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١,١٢٧,٩٢٨)	-	-	(٩,٣٦٤)	(١,١١٨,٥٦٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٢٢٤,٠٥٤	-	٢,١٦١,٦٩٤	١,٦٩٠,١٤٤	٧,٣٧٢,٢١٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٣

أصول منشأة أو مشتراة منخفضة	القيمة الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
ألف درهم	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ١
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	التحويل إلى المرحلة ٢
٥٧٤,٦٣٥	-	٣٦٦,٤٩٨	١٤٨,٠١٥	٦٠,١٢٢	التحويل إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغير في التعرضات
-	-	-	١٣,١٨٠	(١٣,١٨٠)	مشطوبات
-	-	١٢,٨٠١	(١٢,٨٠١)	-	أصول مالية جديدة معترف بها
١٤٣,٦٧٤	-	١٠٣,٢٨٩	٤٤,١٢٠	(٣,٧٣٥)	أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها
٤,٢١٥	-	-	-	٤,٢١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(١١,٠٥٧)	-	(٢١٧)	(٨٠٩)	(١٠,٠٣١)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧١١,٤٦٧	-	٤٨٢,٣٧١	١٩١,٧٠٥	٣٧,٣٩١	كما في ١ يناير ٢٠٢٣

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٧ إدارة المخاطر المالية (تابع)
■ أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات

٢٠٢٤	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية	أصول منشأة أو مشتاة منخفضة القيمة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٨٧٢,٥٥٥	-	١٩٩,٩٩٦	-	١,٠٧٢,٥٥١
التحويل إلى المرحلة ٢	(٢٧,٣٩٨)	٢٧,٣٩٨	-	-	-
التغير في التعرضات	٦٨٣,٧٣٣	(٨,٤٨٥)	٥٧,٢٧٣	-	٧٣٢,٥٢١
أصول مالية جديدة معترف بها	١٧٣,٠٩٧	-	-	-	١٧٣,٠٩٧
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١١٦,٦٤٨)	-	-	-	(١١٦,٦٤٨)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	١,٥٨٥,٣٣٩	١٨,٩١٣	٢٥٧,٢٦٩	-	١,٨٦١,٥٢١
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٤٣٤	-	٤٣,٥٠٣	-	٤٤,٩٣٧
التغير في التعرضات	٤٩٠	-	٦٠,٦٤٩	-	٦١,١٣٩
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٩١١	-	-	-	١,٩١١
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(٦١)	-	-	-	(٦١)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣,٧٧٤	-	١٠٤,١٥٢	-	١٠٧,٩٢٦
٢٠٢٣					
٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الائتمانية	أصول منشأة أو مشتاة منخفضة القيمة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	الإجمالي
إجمالي القيمة الدفترية					
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٥٥,٠٥١	-	١٨٦,٤٩٧	-	٥٤١,٥٤٨
التغير في التعرضات	(٢,٨٣٨)	-	١٣,٤٩٩	-	١٠,٦٦١
أصول مالية جديدة معترف بها	٦٩٤,١٥٩	-	-	-	٦٩٤,١٥٩
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	(١٧٣,٨١٧)	-	-	-	(١٧٣,٨١٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٧٢,٥٥٥	-	١٩٩,٩٩٦	-	١,٠٧٢,٥٥١
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة					
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٠٩٧	-	٢٦,٧٥٢	-	٢٧,٨٤٩
التغير في مخاطر الائتمان	(٣٠٨)	-	١٦,٧٥١	-	١٦,٤٤٣
أصول مالية جديدة معترف بها	٦٤٥	-	-	-	٦٤٥
أصول مالية تم إيقاف الاعتراف بها	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٤٣٤	-	٤٣,٥٠٣	-	٤٤,٩٣٧

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٨. مبالغ نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي

في الجدول أدناه، تمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي إلزامية وهي ليست متاحة للاستخدام في عمليات البنك اليومية. ولا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فائدة، بينما تحمل الودائع لليلة واحدة فائدة بمعدل ٤,٩٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٥,٤٪ سنوياً).

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٥٨,٦٦٤	٥٨,٧٠٤
-	-
٣٢٥,٦٥٤	٥٣٢,٤٨٤
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠
١,٣٨٤,٣١٨	٢,٠٤١,١٨٨
١,٧٨٣	٨٩١

النقد في الصندوق
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
حسابات جارية
متطلبات النسبة النقدية القانونية
ودائع لليلة واحدة

أرصدة مستحقة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
حساب جاري
٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٤٧,٢٨٩	٨١,٦٣١
٦٦٨,١٢٠	٨٥٩,٣٠٠
٧١٥,٤٠٩	٩٤٠,٩٣١
(٨,٤٠١)	(٩,٧٣٠)
٧٠٧,٠٠٨	٩٣١,٢٠١

حسابات وودائع تحت الطلب
قروض لبنوك

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٦٢٦,٧٧٢	٥٨١,٣٨٩
٤٥,٩١٤	٤٦,٢٥٣
٤٢٥,٥٨٧	٤٠٥,٥٦١
١,٠٩٨,٢٧٣	١,٠٣٣,٢٠٣
(٣٠,٠٣٥)	(٢٣,٧٤٦)
١,٠٦٨,٢٣٨	١,٠٠٩,٤٥٧

قروض الأفراد:

قروض الرهن
بطاقات الائتمان
الأنشطة الأخرى

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قروض الشركات:

قروض
سجوبات على المكشوف
إيصالات أمانة
كمبيالات مخصصة

ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
٨,٥٩٦,٦٥٣	٨,٦٢٧,٢١٧
١,٩٦٥,٢٤٦	١,٥٢٢,٣٨٧
٤١٢,٣٨٨	٣٠٦,٣٧٣
٢٤٩,٧٦٧	٣٨١,٢٤٣
١١,٢٢٤,٠٥٤	١٠,٨٣٧,٢٢٠
(٧١١,٤٦٧)	(٦٨٩,١٨١)
١٠,٥١٢,٥٨٧	١٠,١٤٨,٠٣٩
١١,٥٨٠,٨٢٥	١١,١٥٧,٤٩٦

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٩,٦٥٦	٣١,٩١٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٥٦٢	١٣,٩٠١	استثمارات في أسهم مدرجة
١,٤٠٨	١,٤٠٨	استثمار في أسهم غير مدرجة
٤٦,٦٢٦	٤٧,٢٢٥	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٢٥٣,٦٩٥	٢٥٩,٤٦٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,٣٢١	٣٠,٦٩٢	استثمار في أسهم خاصة غير مدرجة وأخرى

١٢ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه أوراق مالية استثمارية مُقاسة بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. وتحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح ما بين ٢,٥٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٢,٥٪ إلى ٨,٦٪ سنوياً). في حين تحمل الأذونات النقدية مُعدل فائدة يتراوح بين ٥,٢٪ و ٥,٥٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٢,٥٪ و ٥,٥٪ سنوياً).

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٣٠,٦٦٠	١,٥٢٧,٦٦٠	استثمار في أدوات الدين
٨٦٦,٠٧٣	٨٢١,٢٠٧	استثمارات في صكوك إسلامية
٢٩٥,٧١٢	٦١٦,٣٨٥	أذونات نقدية
٢,٦٩٢,٤٤٥	٢,٩٦٥,٢٥٢	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(١٥,٤٤٤)	(١٤,٠٠٨)	
٢,٦٧٧,٠٠١	٢,٩٥١,٢٤٤	

١٣ الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٨,٥٠٨	استثمار في شركة تيكل هولجورافيكس مينا هولدينج ليمتد
-	-	استثمار في شركة أرزاق القابضة (شركة خاصة ش.م.خ)
-	٨,٥٠٨	

تُحتسب هذه الاستثمارات باستخدام طريقة المحاسبة وفقاً لحقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة (إيضاح رقم ١).

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٤ ودائع العملاء

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
إماراتي	إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٨٩٢,٧٦٢	٢,٠٩٩,٥٣٥	حسابات جارية
٤٢٨,٤٥١	٣٦٦,٩٤٢	حسابات توفير
٨,٧٨٨,٩٧٩	١٠,١١٧,٣٩١	ودائع لأجل
١٤٣,٦٦٥	١٩٣,٧٢٧	الأنشطة الأخرى
١١,٢٥٣,٨٥٧	١٢,٧٧٧,٥٩٥	

١٥ رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢٣: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم). ويحق لكل حامل سهم من الأسهم المدفوعة بالكامل التصويت بصوت واحد للسهم الواحد، كما أن له الحق في الحصول على توزيعات أرباح.

١٦ سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات الشق الأول من رأس المال ("سندات رأس المال") من خلال منشأة ذات غرض خاص وهي سي بي آي تايبير وان برايفت ليميتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم إماراتي). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٥,٩٩٣٪ سنوياً مُعدلة من النسبة السابقة البالغة ٦,٥٪ سنوياً (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنوياً) خلال "الفترة الأولى". بعد الفترة الأولى، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنوياً.

تسدد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولى" بالفترة (اعتباراً من وتتضمن يوم) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء يوم) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤، وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك، شريطة استيفاء شروط معينة (بما في ذلك شروط الاتفاقية).

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

١٧ احتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي المخصص المحدد لمصرف	الإمارات العربية المتحدة المركزي	الاحتياطي إعادة تقييم الاستثمار	احتياطي عام	احتياطي قانوني إلزامي	
الإجمالي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٥٢٥,٢٩١	٢٧١,٨٩٩	(٦٣,٩٢١)	-	٣١٧,٣١٣	٢٠٢٤
١,٥٢٨	-	١,٥٢٨	-	-	كما في ١ يناير (مدقق)
٨٩,٩٩٨	٧٧,٠٦٩	١٢,٩٢٩	-	-	الدخل الشامل الآخر
٦١٦,٨١٧	٣٤٨,٩٦٨	(٤٩,٤٦٤)	-	٣١٧,٣١٣	تحويلات من الأرباح المحتجزة
					كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)
٥٥١,١١٨	٢٨٤,٢٠٣	(٦٤,٨٠٥)	٣١,٤٧١	٣٠٠,٢٤٩	٢٠٢٣
٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	-	-	كما في ١ يناير (مدقق)
(٣٧,٢٦٤)	(٥,٧٩٣)	-	(٣١,٤٧١)	-	الدخل الشامل الآخر
٥١٧,٧٤٠	٢٧٨,٤١٠	(٦٠,٩١٩)	-	٣٠٠,٢٤٩	تحويلات إلى الخسائر المتراكمة
					كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٨ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة التسعة أشهر المنتهية في		إيرادات الفوائد
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٥٦٠,٦٩٧	٥٥٧,٧٢٥	قروض وسحوبات على المكشوف
١١,٠٥٦	١١,٣٧٣	كمبيالات مخصومة
٧١,٨٥٥	٩٠,١٧٠	أدوات دين
٤١,٩٣٩	٣٤,٥٦٨	إيداعات لدى بنوك
٣٠,٠٤٢	٤٣,٥٤٦	قروض لبنوك
-	١,٢٣٦	أخرى
٧١٥,٥٨٩	٧٣٨,٦١٨	
إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية		
٥,٤٩١	٢٦,١٢٨	مراوحة
٣١,٢١١	١٨,٦٧٧	إجارة
٢٣,٣٢٦	٢٦,١٥٢	صكوك إسلامية
٦٠,٠٢٨	٧٠,٩٥٧	
٧٧٥,٦١٧	٨٠٩,٥٧٥	
إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية		

مصرفات الفائدة		إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
(٣١٩,٠٨٣)	(٣٨٠,٨٣٥)	ودائع العملاء
(٩٧,٦٣١)	(٨٩,٤٩٧)	قروض من بنوك
(١,٢٩١)	(١,٧٤٩)	أخرى
(٤١٨,٠٠٥)	(٤٧٢,٠٨١)	
توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية		
(٣٤,٤٢٠)	(٦٣,١٤٥)	ودائع إسلامية للعملاء
(٤٩,٣٤٠)	(٢١,٣٠١)	ودائع استثمارية إسلامية من بنوك
(٨٣,٧٦٠)	(٨٤,٤٤٦)	
(٥٠١,٧٦٥)	(٥٥٦,٥٢٧)	
إجمالي مصرفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية		

١٩ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في		إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
١٣,٩١٤	١٨,٧٦٦	أرباح صرف العملات الأجنبية
٤٨٤	٢١٤	توزيعات الأرباح
٤٥,٣٩٣	٣,٣٠٢	صافي الأرباح من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٥٣	١٤٧,٨٠١	أرباح من بيع أصول غير مالية
١,٨٦٨	١,٩٦٧	إيرادات أخرى
٦٥,٥١٢	١٧٢,٠٥٠	

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٥,١٧٣)	٤,١٧٥	صافي رد/(مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
١٩,٣٥٧	٢٩,٨٣٣	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
(١,٤٢٦)	(١٧,٧٧٦)	الأنشطة الأخرى
(٣٧,٢٤٢)	١٦,٢٣٢	

٢١ ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") من أجل سن نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد سارياً على الفترات المحاسبية التي بدأت في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وحيث إن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن أول فترة ضريبية ستكون الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم الإقرار الضريبي المعني في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥. إن الدخل الخاضع للضريبة الخاص بالمنشآت التي تقع ضمن نطاق أغراض نظام ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة يخضع لمعدل ضريبي بنسبة ٩٪ من ضريبة الشركات.

تُقدر رسوم الضريبة عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ٢٣,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: لا شيء) وهي تمثل معدل الضريبة الفعلي بنسبة ٩,٢٪.

٢٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة أرباح الفترة العائدة لمالك البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٣,٩١٠	٢٢٩,٧٠٣	أرباح الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم إماراتي)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
٠,٠٧١	٠,١٣٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

٢٣ الالتزامات المحتملة والارتباطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي
(غير مدققة) (مدققة)

اعتمادات مستندية وضمانات:		
٢,٦٦٧,٤٠٠	٣,٠١٨,٣١٨	ضمانات
٣٤٩,٦٠٨	٤١٤,٨٠٠	اعتمادات مستندية
٣,٠١٧,٠٠٨	٣,٤٣٣,١١٨	
التزامات أخرى:		
٢,٣٨٠,٥٠١	١,٨٧٢,٢٢٦	التزامات القروض
١,٥٤٨	٣٨,٨٧٦	ارتباطات رأسمالية
٢,٣٨٢,٠٤٩	١,٩١١,١٠٢	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٤ النقد وما يعادله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)
١,١٨٤,٧٩١	١,٣٨٤,٣١٨	٢,٠٤١,١٨٨
٧٧٧,٢٥١	٧١٥,٤٠٩	٩٤٠,٩٣١
٧١١,٨٦٠	٢٩٥,٧١٢	٦١٦,٣٨٥
٢,٦٧٣,٩٠٢	٢,٣٩٥,٤٣٩	٣,٥٩٨,٥٠٤
(٣٩٠,٣٨٩)	(٣٢٥,٦٥٤)	(٥٣٢,٤٨٤)
(٣١٦,١٦٩)	(٦٦٨,١٢٠)	(٦٠٢,١٩٠)
(٢٩١,٥٨٩)	(٢٩٥,٧١٢)	(٣٠٦,٢٠٥)
١,٦٧٥,٧٥٥	١,١٠٥,٩٥٣	٢,١٥٧,٦٢٥

مبالغ نقدية وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
استثمارات في أدوات الدين

ناقصاً: احتياطي قانوني الزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك ذات فترة استحقاق أصلية مدتها ٩٠ يوماً أو أكثر
ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة بتاريخ استحقاق أصلي لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر

٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البنود
ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)	%

الشركات التابعة

عقود الضمانات المالية

شركة زميلة

ودائع العملاء

موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)

قروض وسلفيات للعملاء

ودائع العملاء

أطراف أخرى ذات علاقة

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

سندات الشق الأول من رأس المال

٥,٠٠٩	٥,٠٠٩	٠,٠
-	٥,٩٦٩	٠,٠
٢٢,٧٦٢	١٨,١٠٨	٨,٥- ٤,٩
١٩,٨٢٥	١٦,٧١٩	٥,٩-٠
٢٠٤,١٠٧	٢٠٣,٨٤٤	٧,٦-٠,٠
٧٤,٣٧٠	٤٠,٨٥٧	٠,٠
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٠

البنك التجاري الدولي ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٥ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

ج) فيما يلي المعاملات الهامة المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٧٠	٨٠٩	موظفي الإدارة العليا (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٧٦٣	٥٤٠	إيرادات الفوائد
٢٢,٣٨٤	٢٣,٣١٠	مصرفات الفوائد
		تعويضات موظفي الإدارة العليا
		أطراف أخرى ذات علاقة
-	١٣,٧٦٠	فائدة على سندات الشق الأول من رأس المال

٢٦ 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 المصرفية للشركات؛
- الخدمات المصرفية للأفراد؛
- الخزينة؛
- العقارات؛
- قطاعات أخرى.

فيما يلي معلومات عن القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة بشأن القطاعات الخاضعة للتقرير عن الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣:

الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٩٨,١٠٧	٣٤,٧٨٣	٢٠,٦٠٠	(٤,١٧٩)	٣,٧٣٧	٢٥٣,٠٤٨
١٢١,٩٩٥	(٩٣٦)	٣,٩٠٩	١٤٩,٩٨٣	٦٠٨	٢٧٥,٥٥٨
٣٢٠,١٠١	٣٣,٨٤٧	٢٤,٥٠٩	١٤٥,٨٠٥	٤,٣٤٤	٥٢٨,٦٠٦
(١٦٨,٧٥٧)	(٩٩,٠٦٦)	(١٥,٣٤٤)	(٧,٦٦٧)	-	(٢٩٠,٨٣٥)
(٨٣٨)	١٦,٩٦٢	١٠٧	-	-	١٦,٢٣٢
١٥٠,٥٠٦	(٤٨,٢٥٧)	٩,٢٧٢	١٣٨,١٣٨	٤,٣٤٤	٢٥٤,٠٠٣
١٣,٥٩٥,٨٨٨	١,٠٠٩,٤٥٧	٥,١٢٢,٣٨٤	٦٣٤,١٠٥	٦٣٣,٥٩٠	٢٠,٩٩٥,٤٢٤
١٢,٦٨٤,١٣٩	٣,٣٩٧,٦٦٨	١,٣٠٣,٢٧٥	٤٢١	٥١٨,٥٢٠	١٧,٩٠٤,٠٢٣

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

صافي إيرادات الفائدة

صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى

مصروفات عمومية وإدارية

خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

أرباح/(خسائر) الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأصول

الالتزامات



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

الخدمات	الخدمات	المصرفية للشركات	المصرفية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٣٧,٢٩٥	٤٣,٠٢٥	٥٦,٣٧٥	(٤,٤٠٧)	٤١,٥٦٤	٢٧٣,٨٥٢		
٩٤,٤٠٠	٧٣٩	٦,٩٥٤	٥,٦٢٨	٣٥,٠٥٨	١٤٢,٧٧٩		
٢٣١,٦٩٥	٤٣,٧٦٤	٦٣,٣٢٩	١,٢٢١	٧٦,٦٢٢	٤١٦,٦٣١		
(١٥٧,٠٦٢)	(٩٢,٠٩٩)	(١٨,٥٨٧)	(١,٢٥٩)	-	(٢٦٩,٠٠٧)		
(٣٦,٥٥٩)	٤,٩٩٦	(٥,٦٧٩)	٣٠,٢٤٨	-	(٦,٩٩٤)		
٣٨,٠٧٤	(٤٣,٣٣٩)	٣٩,٠٦٣	٣٠,٢١٠	٧٦,٦٢٢	١٤٠,٦٣٠		
١١,٩٩٢,٧٠٣	١,٠٤٣,٢١٦	٤,٣٥٠,١٦٨	٥٣٣,٤٤٩	٨١٨,٩٠٣	١٨,٧٣٨,٤٣٩		
٩,٦٦٩,٣٠٢	٣,٠٩٢,٢٠٣	٢,٦٩٢,١٤٦	١,٣١٦	٤٤٠,٣٢٣	١٥,٨٩٥,٢٩٠		

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين

صافي الرسوم والعمولات والإيرادات التشغيلية الأخرى

مصروفات عمومية وإدارية

خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي

أرباح/(خسائر) الفترة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الأصول

الالتزامات



٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١-٢٧ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط؛
- تستند القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المدرجة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل أساسي إلى أسلوب التقييم القائم على نهج السوق باستخدام السعر/القيمة الدفترية لمضاعفات في صفقات مماثلة أو سابقة؛ تُعتبر مضاعفات السعر/القيم الدفترية والمعاملات السابقة مدخلات غير ملحوظة. يتم احتساب القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عن طريق أخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لأصولها (العقارات) والالتزامات؛ ومضاعفات السعر/القيم الدفترية.
- تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. وتقاس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

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

المستوى ٣		المستوى ٢		المستوى ١	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي					
(مدققة)		(مدققة)		(مدققة)	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٥,٥٦٢	١٣,٩٠١	-	-	٢٩,٦٥٦	٣١,٩١٦
١,٤٠٨	١,٤٠٨	-	-	-	-
صناديق الاستثمار					
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
٢٥٣,٦٩٥	٢٥٩,٤٦٧	-	-	-	-
-	-	٢,٦٣٣	٢,٥٠٥	-	-
القيمة العادلة للأصول المالية المشتقة					
الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
-	-	٨,٠٦٨	١٠,١٢٥	-	-
القيمة العادلة للالتزامات المالية المشتقة					

بالنسبة للقيم العادلة المُصنفة في المستوى ٣ باستخدام مضاعف السعر/القيمة الدفترية، فكلما زادت المدخلات غير الملحوظة لمضاعف السعر/القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. يتراوح السعر/مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم بين المضاعفات ٠,٨٥ X إلى ٢٠,٢٣ X (٢٠,٢٣ X إلى ٨١,٠٠ X). أما بالنسبة للقيمة العادلة بالمستوى ٣ المقاسة وفقاً لمؤشر مورجان باستخدام حصة نسبية للقيمة العادلة لأصولها (العقارات) والتزاماتها، كلما ارتفعت قيمة صافي الأصول، زادت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.



لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٧ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢٣٧,٠٥٠	٢٧٠,٦٦٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	٣,٦٧٢	إضافات خلال الفترة
٣٥,٤٢٤	٢,١٠٠	إجمالي الأرباح في الأرباح أو الخسائر
(١,٨٠٩)	(١,٦٦١)	إجمالي الخسائر في الدخل الشامل الآخر
٢٧٠,٦٦٥	٢٧٤,٧٧٦	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل 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".

٢-٢٧ القيمة العادلة للأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	ألف درهم إماراتي (مدققة)	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	
٢,٦٦٠,٣٢٠	٢,٩٧١,٥٣٥	٢,٦٧٧,٠٠١	٢,٩٥١,٢٤٤	أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الأوراق المالية الاستثمارية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات مُدرجة ومصنفة على أنها بالمستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.



لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٨. إدارة رأس المال

إن أهداف وسياسات إدارة رأس المال للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

رأس المال التنظيمي

يحتسب البنك معدل كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فيما يلي مركز رأس المال التنظيمي للمجموعة في نهاية فترة التقرير بموجب قاعدة بازل ٣:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩٢٠,٦٢٢	٢,٠٤٥,٦٩١	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
١٩٦,٧٥٦	١٩٦,٦٩٥	الشق الثاني من رأس المال
٢,٥٧٦,٥٠٣	٢,٧٠١,٥١١	إجمالي قاعدة رأس المال
١٥,٧٤٠,٤٤٣	١٥,٧٣٥,٦٠٧	مخاطر الائتمان
٢٧٩,٩٤٦	٢٧٧,٩٣٤	مخاطر السوق
٩٩٠,٥٧٩	١,٠٧١,٣٤٥	المخاطر التشغيلية
١٧,٠١٠,٩٦٨	١٧,٠٨٤,٨٨٦	إجمالي الأصول المرجحة بمخاطر
%١١,٢٩	%١١,٩٧	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٣,٩٩	%١٤,٦٦	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٥,١٥	%١٥,٨١	نسبة إجمالي رأس المال

٢٩ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وصادق على إصدارها بتاريخ أكتوبر ٢٠٢٤.

الملحق

مسرد الاختصارات

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