



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
٣	بيان المركز المالي الموحد
٤	بيان الدخل الموحد
٥	بيان الدخل الشامل الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموحدة
٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٩	الملحق: مسرد الاختصارات

يسّر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة لسنة 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**

تمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية والاستثمارية والإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة.

#### **المراكز المالي والناتج**

تضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها لسنة 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 (٤٧٣,٣٧٩ ألف درهم)، وسجلت صافي ربح بمبلغ ٣٣,٦٧٨ ألف درهم لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (١١٦,٧٤٠ ألف درهم).

#### **أعضاء مجلس الإدارة**

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

رئيس مجلس الإدارة

سيف علي الشحي

نائب رئيس مجلس الإدارة

علي راشد المهندي

السيدة/ فريدة علي أبو الفتح

السيد/ مبارك بن فهد

السيد/ فيصل علي التميمي

السيدة/ ميثاء سعيد الفلاسي

السيد/ غيث بن هامل الغيث القبيسي

السيد/ حمد صلاح تركيت

#### **مدققو الحسابات**

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

بتفوضى من مجلس الإدارة


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

سيف علي الشحي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢١ .١ فبراير

## 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 الموحدة المرفقة للبنك التجاري الدولي ش.م.ع. ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم 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 والإيضاحات، التي تشتمل على السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، ان البيانات المالية الموحدة 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 تقوم 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.

#### أمور 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 لسنة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ونحن لا نقدم رأينا منفصلاً عن هذه الأمور عند تكوين رأينا عنها.

يتبع:::

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
للساقة مساهمي البنك التجاري الدولي ش.م.ع. (تنمية)  
أمور التدقيق الرئيسية (تنمية)

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
تقييم وانخفاض قيمة العقارات	
قمنا بتقييم التصميم والتنفيذ واحتربنا الفعالية التشغيلية للضوابط على تقييم العقارات الاستثمارية :	تمتلك المجموعة عقارات استثمارية تتكون من أراضي ومباني تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة.
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 لتقدير العقارات. لقد قام الأخصائي الداخلي لدينا أيضًا بتقدير الافتراضات المستخدمة من قبل المثمنين الخارجيين في عملية التقييم؛	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.
لقد قمنا بتقدير مؤهلات واستقلالية ومهارات وكفاءة المقيمين الخارجيين؛	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. وتقتضي 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 الأرضي القابلة للمقارنة وفترة البيع وتكلفة البناء التحتية.
لقد قمنا بمراجعة خطاب التعاقد مع المقيمين الخارجيين لتحديد ما إذا كان نطاق عملهم يعد كافياً لأغراض المراجعة	تم عرض تفاصيل مخزون الممتلكات والعقارات الاستثمارية في الإيضاхين ١١ و ١٥ من البيانات المالية الموحدة على التوالي.
لقد قمنا بمعانقة المدخلات المستخدمة في التقييمات، على أساس عينة، بوئاناتها الداعمة.	
لقد قمنا بإعادة إجراء الدقة الحسابية للتقييمات على أساس عينة؛ و	
لقد قمنا بتقدير الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	

أمر التدقيق الرئيسي	تقييم استثمارات الملكية غير المدرجة
كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق	
<p>لقد حصلنا على توضيح للمنهجية المتبعة من قبل الادارة لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة</p> <p>لقد أجرينا تقييماً حول تصميم وتنفيذ ضوابط تقييم الأوراق المالية غير المدرجة.</p> <p>لقد قمنا بمعطابقة التقييمات التي أجرتها الادارة لمبلغ المذكور في البيانات المالية.</p> <p>لقد أجرينا تقييماً حول منهجية التقييم والتقديرات المستخدمة في التقييمات من خلال التشاور مع متخصصي التقييم الداخلي لدينا.</p> <p>لقد قمنا بمعطابقة مدخلات التقييم مع وثائقها الداعمة على اساس عينة.</p> <p>لقد أعدنا إجراء الدقة الحسابية للتقييمات.</p> <p>لقد أجرينا تقييماً حول كفاءة وموضوعية وقدرات خبراء الادارة. لعينة من التقييمات، لقد تأكينا من مدى كفاية وملاءمة عملهم بمساعدة خبراء التقييم لدينا.</p> <p>لقد قمنا بمراجعة خطاب التعاقد مع خبراء الادارة لتحديد ما إذا كان نطاق أعمالهم كافياً لأغراض التدقيق.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>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.</p> <p>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 كمدخلات موضوعية. ويقتضي التقييم كذلك تطبيق الادارة لأحكام جوهرية لتحديد منهجية التقييم المناسبة واستخدام الافتراضات المختلفة، على سبيل المثال التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم وتعديل مخاطر السوق وغيرها من الافتراضات.</p> <p>تحدد الادارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال التقييمات الداخلية أو من خلال إشراك خبراء مستقلين ("خبراء الادارة") لعرض تقييمات مستقلة للاستثمارات بناءً على تقنيات التقييم التي يسمح بها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة.</p> <p>لقد اعتبرنا تقييم الاستثمارات غير المدرجة، والتي تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كامر من أمور التدقيق الرئيسية نظراً إلى موضوعيتها وأحكام المطلوب اتخاذها.</p>

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق
<b>أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية</b>	
	<p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية للبنك ك مجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً 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 تصميめها 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.</p>
	<p>لقد أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتقنيات المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات الحاسوبية والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغيرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.</p>
	<p>لقد قمنا بمراجعة المعلومات الحاسوبية المستخدمة في التقارير المالية والتي تم استخراجها من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.</p>
	<p>لقد أجرينا اختباراً لعناصر التحكم المؤتمنة الرئيسية المتعلقة بأنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإجراءات الأعمال التجارية.</p>

كيفية تناول الأمر في أعمال التدقيق	أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	
<p>فمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>الحصول على توضيح لعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات واختبار الفعالية التشغيلية للصوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</li> <li>بالنسبة لعينة من التعرضات، قمنا بإجراء مراجعة تفصيلية للائتمان وتحديداً في مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير المرحلة.</li> <li>اختبار مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>تقييم الإطار المستخدم لتطوير سياسة انخفاض القيمة للمجموعة في سياق امتثالها لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.</li> <li>تقدير منهجة تشكيل الخسائر الائتمانية المتوقعة، ومعقولية الافتراضات.</li> <li>فحص منهجة الحساب من خلال تتبع عينة من تعرضات الأفراد والشركات إلى مصدر البيانات.</li> <li>فمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج وتدخلات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات.</li> <li>أجرى البنك عملية تحقق خارجية لنماذج احتمالية التعرّف ومقدار الخسارة عند التعرّف، بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد درسنا عملية التتحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقييم انخفاض القيمة.</li> <li>فمنا بتقييم النهج الذي استخدمه البنك لقياس تأثير جائحة كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة - قمنا بتقييم الضوابط على عملية الحكومة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي تقوم بمراجعة واعتماد جميع عمليات الترحيل المؤقتة وتدخلات الإدارة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وسياراتوهات الأوزان الاحتمالية للاقتصاد الكلي.</li> <li>بالنسبة لمحفظة المرحلة ٣ ولعينة من تعرضات الشركات، قمنا أيضاً 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.</li> <li>فمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</li> </ul>	<p>إن تقييم البنك لمخصصات انخفاض قيمة قروض العملاء يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام بشأن تنظيم الموجودات المالية وقياس خسارة الائتمان المتوقعة.</p> <p>لقد ركز التدقيق على هذه المسألة بسبب الأهمية النسبية للذمم المالية المدينة للعملاء (ممثل ٦٠,٥٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. راجع إيضاح ٣-٤١ حول البيانات المالية الموحدة لسياسة المحاسبة والإيضاح ١-٤١ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>يتم تقييم الجزء الجوهرى 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 التحليلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة للتعرض. قد يتم تضمين حكم الإدارة أيضاً في حركات النقل اليدوية وفقاً لسياسات البنك.</p> <p>يتم قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات الأفراد والشركات على أنها المرحلة ١ و ٢ بواسطة النماذج ذات التدخل اليدوي المحدود، ومن المهم أن تكون النماذج (احتمالية التعرّف ومعدل الخسارة عند التعرّف ومقدار التعرض عند التعرّف وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة إعداد التقارير وتخضع لعملية التتحقق من صحتها من قبل مراجع مستقل.</p> <p>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.</p> <p>يعتبر قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية حيث تطبق المجموعة أحكاماً جوهرية وتضع عدداً من الافتراضات في تطوير نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>

## آخر أمر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة 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 تشتمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أنها لا تُعبر 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 تشوّهها 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 يستطع انتبهانا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال استنتجنا وجود خطأ مادي في التقرير السنوي للمجموعة أثناء قراءته، يتبعن علينا إحاطة مسؤولة الحكومة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتواافق 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 الاستثمارية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستثمارية واستخدام مبدأ الاستثمارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتمد تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي غير ذلك.

يتحمل المكلفوون بالحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تمثل 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 للتدقق 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 نجريها، وفقاً للمعايير الدولية للتدقق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المبني 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 لتزويتنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحرير أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلقة 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 الموضوعة من الإدارة.
- التتحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستثمارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي 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 الاستثمارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتها 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.
- تواصل مع مسؤولي الحكومة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المرتبطة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- إننا نقدم أيضاً تصريحاً لمسؤولي الحكومة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحكومة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر 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 ترى 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 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 يتواافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

- احتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛

تنتفق 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 أتيحت لنا، لم يستطع انتباها 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.

وعملأ 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 الرمي

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ٨٧٢

٢٠٢١ فبراير

دبي

الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموحد

كما في

إيضاح	٢٠٢٠ دسمبر	٢٠٢١ دسمبر	٢٠١٩ يناير	٢٠١٩ ديسمبر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	(مداد بيانها)	(مداد بيانها)	(مداد بيانها)	(مداد بيانها)
<b>الموجودات</b>				
٣,٧٤,٦٥٨	٢,٤١,٥٦٨	١,٥٢٢,٦٢٨	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢	٣٣,٥٦	٤٣	أدوات مالية مشتقة
١,٢٦٢,٨٥٥	١٩٠,٣١٣	٧٩,٨٦٣	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنك
١٢,٦٥٥,٧٩٩	١١,٥٢٤,٣٢٥	٩,٧٧٨,٣٥٩	٨	قرصون وسلفيات للعملاء
٢٠,٥,٧٣٦	٢٤١,٩٥	٥٩٣,٤٨٥	٩	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,٨٨٧,١٢٢	٢,٢١٥,٥٠٢	٢,٥٠٨,٤٩٩	١٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٤٤٧,٥٤٤	٤٠,٦٥٧٢	٦٤٨,٦١٥	١١	مخزون عقاري
٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦	١٦٧,٧٣٥	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠٠,٩,٢٩٧	١,٢٣٧,٤١٤	١,٥٣٤,٠٧٦	١٣	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطافحة
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
١٩,٠,٦٣٣	٨٧,٧٤٠	٧٥,٦٤٥	١٧	ممتلكات ومعدات
٦٩,٤٠٣	٩٣,٧٨٢	٩٢,٦٦٥	١٨	أصل غير متداول محتفظ به للبيع
<b>٢٢,٧١١,٥٢٤</b>	<b>١٨,٦,٧,٣٠٨</b>	<b>١٧,١٤٠,٧٣٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>				
<b>المطلوبات</b>				
٦٠,٨٧٤	-	٣٠,٦,٠٤٨	٦	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
٣٠,١,٧	٢٧,٤,٠٩	٣٥,٥٨٤	٤٣	أدوات مالية مشتقة
١,٨٢٠,٥٩٨	١,٦٩٢,٧٤٢	١,٢٩٢,٩٨٧	١٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنك
١٤,٦١٧,٦٢٥	١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٠,٢٤,٤٢٣	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	مطلوبيات مرتبطة بموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
<b>٢٠,٣٣٧,٧٤</b>	<b>١٦,١٣٥,٥١٨</b>	<b>١٤,٦٥٠,٢٢١</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>				
<b>رأس المال</b>				
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٣	سنادات الشق الأول من رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٢٤	احتياطييات
٣٧٠,١٨٨	٤٨١,٨٨٤	٤٢٤,٧٧٤	٢٥	خسائر متراكمة
(١٩٢,٥٥٢)	(٢٠,٦,٩١٤)	(١٩٢,٠٩٤)		حقوق الملكية العائدة لملوك البنك
٢,٣٧٤,١٤٤	٢,٤٧١,٤٧٨	٢,٤٢٩,١٨٨		الشخص غير المسيطرة
٣٠٦	٣١٢	٦١,٣٢٦	٢٦	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٢,٣٧٤,٤٥٠	٢,٤٧١,٧٩٠	٢,٤٩٠,٥١٤		
<b>٢٢,٧١١,٥٢٤</b>	<b>١٨,٦,٧,٣٠٨</b>	<b>١٧,١٤٠,٧٣٥</b>		

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 والتడفقات النقدية الموحدة للمجموعة.


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

سيف علي الشحي  
رئيس مجلس الإدارة


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

علي سلطان ركاض العامري  
الرئيس التنفيذي

٢٠١٩ ألف درهم (معاد ببيانها)	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح	
٩٠٢,١١٩	٦٦٦,٥٢٩	٢٧	إيرادات الفوائد
١٨,٩٧٥	٤١,١٩٨	٢٨	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
<u>٩٢١,٠٩٤</u>	<u>٧٠٧,٧٧٧</u>		<b>مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية</b>
(٤٢٥,١٨٤)	(٢٧٤,٨٤١)	٢٩	مصاريف الفوائد
(٢٢,٥٣١)	(١٥,٢٨٤)	٣٠	توزيعات لمدعي الودائع الإسلامية
<u>٤٧٣,٣٧٩</u>	<u>٤١٧,٦٠٢</u>		<b>صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية</b>
٢٥٩,١٧٢	١٦١,٣١١	٣١	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٤,٥٩٦)	(١٥,٣٨٠)	٣١	مصاريف الرسوم والعمولات
<u>٢٣٤,٥٧٦</u>	<u>١٤٥,٩٣١</u>		<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>
٢,١١١	-	٣٢	صافي الأرباح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٢,٩٦٤	١٧٦,٥٩٠	٣٣	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
<u>٧٨٣,٠٣٠</u>	<u>٧٤٠,١٢٣</u>		<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>
(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
<u>٩٢,٣٦٢</u>	<u>٢٣,٦٧٨</u>		<b>ربح السنة من العمليات المستمرة</b>
٢٤,٣٧٨	-	١٨	ربح من العمليات المتوقفة
<u>١١٦,٧٤٠</u>	<u>٢٣,٦٧٨</u>		<b>ربح السنة</b>
١١٦,٧٣٤	(٢٧,٣٣٦)	-	<b>ربح السنة العائد إلى:</b>
٦	٦١,٠١٤	٢٦	ملاك البنك
<u>١١٦,٧٤٠</u>	<u>٢٣,٦٧٨</u>		الحصص غير المسيطرة
٠,٠٥٣	(٠,٠١٦)	٢٨	<b>ربحية السهم:</b>
٠,٠٦٧	(٠,٠١٦)	٢٨	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة (بالي درهم)
			الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة والمتوقفة (بالي درهم)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ألف درهم (معاد بيانها)	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح
-----------------------------------	------------------	-------

١١٦,٧٤٠	<u>٣٢,٦٧٨</u>	
---------	---------------	--

بح. السنة

**الدخل الشامل الآخر:**

يندرج لن يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

(١١,٠٣٩)	(١١,٨٢٠)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٣٦١)	(٣,١٣٤)	إعادة قياس صافي التزامات المنافع المحددة
<u>(١٩,٤٠٠)</u>	<u>(١٤,٩٥٤)</u>	<b>الخسارة الشاملة الأخرى للسنة</b>
<u>٩٧,٣٤٠</u>	<u>١٨,٧٢٤</u>	<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>

**مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:**

٩٧,٣٣٤	(٤٢,٢٩٠)	ملاك البنك
٦	٦١,٠١٤	٢٦
<u>٩٧,٣٤٠</u>	<u>١٨,٧٢٤</u>	الحصص غير المسيطرة



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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مُعاد بيانه	٢٠٢٠	النهاية
الدخل الشامل الآخر للسنة	٢٠٢٠	النهاية
مجموع الدخل الشامل للسنة	٢٠٢٠	النهاية
٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥
٤٨١,٨٨٤	-	٤٨١,٨٨٤
(٢٠,٦,٩١٤)	(٢٧,٣٣٦)	(٢٠,٦,٩١٤)
٢,٤٧١,٤٧٨	٢,٤٧١,٤٧٨	٢,٤٧١,٤٧٨
٣١٢	٣١٢	٣١٢
٢,٤٧١,٧٩٠	٢,٤٧١,٧٩٠	٢,٤٧١,٧٩٠
٦١,٠١٤	٦١,٠١٤	٦١,٠١٤
(١٤,٩٥٤)	(١٤,٩٥٤)	(١٤,٩٥٤)
١٨,٧٢٤	١٨,٧٢٤	١٨,٧٢٤
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٢,٤٩٠,٥١٤	٢,٤٩٠,٥١٤	٢,٤٩٠,٥١٤
٦١,٣٢٦	٦١,٣٢٦	٦١,٣٢٦
٢,٤٢٩,١٨٨	٢,٤٢٩,١٨٨	٢,٤٢٩,١٨٨
(١٩٢,٠٩٤)	(١٩٢,٠٩٤)	(١٩٢,٠٩٤)
٤٢٤,٧٧٤	٤٢٤,٧٧٤	٤٢٤,٧٧٤
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣

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

للسنة الممتدة في ٣١ ديسمبر

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

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

للسنة المتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
ربح السنة		
تعديلات نـ		
١١٦,٧٤٠	٣٣,٦٧٨	
اسهالك ممتلكات ومعدات		
٢٣,١٠٦	١٩,٩٨١	
٣,٣٧٦	٣,١٢٦	
١٦,٤٠٤	١٧,١٧٧	
٢٨٥,٢١٤	٣٩٩,٨٣١	
٢٧,٣٢٢	٣٧,١٧٠	
(٢٤,٣٧٩)	-	
(٤,٠١٠)	٣٠١	
(٤٣٨)	-	
٧,٨١٨	٨,٣٧٥	
(٢,١١١)		
٣٢٤	(١٢٧,٥١٥)	
(٢٦٤)	-	
٤,٢١٠	٥,٣٢٤	
٥,١٥١	٧,٠٠٣	
<b>٤٥٨,٤٦٣</b>	<b>٤٠٤,٤٥١</b>	
ربح من استبعاد استثمارات عقارية		
إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفلة		
ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفلة		
(ربح) / خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
إيرادات توزيعات الأرباح		
حصة من نتائج شركات زميلة		
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		
<b>النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>		
النفقات / (الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي		
النفقات في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك		
النفقات في القروض والسلفيات للعملاء		
الزيادة في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		
النفقات في المخزون العقاري		
(الزيادة) / النفقات في الندم المدينة والموجودات الأخرى		
الزيادة / (النفقات) في المبالغ المستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي		
النفقات في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك		
النفقات في وداع العملاء		
(النفقات) / الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء		
الزيادة / (النفقات) في الندم الدانتنة والمطلوبات الأخرى		
<b>النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>		
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة		
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية</b>		
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>		
شراء ممتلكات ومعدات		
شراء موجودات غير ملموسة		
شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفلة		
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		
متحصلات من بيع استثمارات عقارية		
متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفلة		
متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
صافي تسوية موجودات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
توزيعات أرباح مقبوضة		
<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>		
<b>١٤٨,٧٥٩</b>	<b>(٣١٩,٨٠٩)</b>	

للسنة المتهية في ٣١ ديسمبر

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

٢٠١٩ ألف درهم (معاد بيهاما)	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح
-	-	-
-	-	-

**التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:**  
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال  
**صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية**

(٣,٢٧٠,٢٨٥)	٦١٤,٥٢٢	٣٩
٣,٦٥٢,٨٧٥	٣٨٢,٥٩٠	
<b>٣٨٢,٥٩٠</b>	<b>٩٩٧,١١٢</b>	

صافي النقص في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية السنة  
**النقد وما في حكمه في نهاية السنة**

٧٧٦,٩٥٧	٦٣١,٩٥٠
٢٠,٢٣٧	٣٥,٧٣٨
٤٧٢,٨٩٧	٣٢٤,٤٧٨
٢١,٦٤٧	٢١,٨١٩

فوائد مقبوضة  
إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية  
فوائد مدفوعة  
توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية

٨٤,٨٩٦	٢٨١,٩٥٨
--------	---------

**معاملات غير نقدية:**  
استعادة حيازة موجودات عقارية من قروض وسلفيات إلى مخزون عقاري

#### 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 فروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة. تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جمِيعاً باسم "المجموعة").

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة بنهاية فترة التقرير:

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

\* قيد التصفيية

#### 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 سرى العمل بها لفترات 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 للسنوات الحالية والسابقة ولكن 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/الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية فيما يتعلق بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح الإببور.
- 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 الجوهرية.

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 لكمها لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

**سارية المفعول للفترات**

**السنوية التي تبدأ في أو بعد**

أرجى تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى

**المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 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 لشركةه الزميلة أو مشروعه المشترك.

١ يناير ٢٠٢٣

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

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب أن يتم قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الإنجاز الحالية ويوفرنها موحداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة القائمة على المبادئ والمتواقة 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 تُعفي المستأجرين من تقدير ما إذا كانت الاعفاءات الإيجارية المتعلقة بجائحة كوفيد - ١٩ يُعد 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 والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود 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 تقدير ما إذا كان العقد مرافقاً

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 الإيجار

١ يناير ٢٠٢٢

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

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

## 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.

## ٤-٣ أسماء الإعداد

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

تُعرف القيمة العادلة بالثمن الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو سداده لتحويل الالتزام 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. عند تقييم 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 تتشابه 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 باللحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجلتها، كما يلي:

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

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبينة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة. خلال العام، قامت المجموعة طوعياً بتغيير سياستها المحاسبية للأراضي والمباني ضمن الممتلكات والمعدات من نموذج إعادة التقييم إلى نموذج التكفة. 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 اختيارها بتغيير سياستها المحاسبية للأراضي والمباني ضمن الممتلكات والمعدات من نموذج إعادة التقييم إلى نموذج التكفة. تعتقد الإدارة أن التغيير سينتاج عنه تقديم بيانات مالية معلومات 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ أسماء الأعداد (تتمة)

١-٤-٣ 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 معاد عرضه ألف درهم	أعادة العرض ألف درهم	كما هو مندرج سابقاً ألف درهم
------------------------------	-------------------------	---------------------------------

٧٢,٩٦٤	٣,٩٩٥	٦٨,٩٦٩
(٣٧٣,٩٢٢)	١,٧٠٨	(٣٧٥,٦٣٠)
	<u>٥,٧٠٣</u>	

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التأثير على الربح أو الخسارة

الدخل التشغيلي الآخر

مصاريف إدارية وعمومية

صافي التأثير على الربح أو الخسارة

التأثير على الدخل الشامل الآخر

إعادة تقييم العقارات

صافي التأثير على الدخل الشامل الآخر

التأثير على ربحية السهم

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة (درهم)

ربحية السهم الأساسية والمخففة من العمليات المستمرة والمتوقفة (درهم)

التأثير على التدفقات النقدية

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي التأثير على التدفقات النقدية

كما في ١ يناير ٢٠١٩

التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية

ممتلكات ومعدات

صافي التأثير على إجمالي الموجودات

صافي التأثير على إجمالي المطلوبات

الاحتياطيات

صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية

ممتلكات ومعدات

صافي التأثير على إجمالي الموجودات

صافي التأثير على إجمالي المطلوبات

الاحتياطيات

صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية

(٣,١٢١,٥٢٦)	-	(٣,١٢١,٥٢٦)
(١٤٨,٧٥٩)	-	(١٤٨,٧٥٩)
	<u>-</u>	
	<u>-</u>	

١٩٠,٦٣٣	<u>(٢٧,١٧٨)</u>	٢١٧,٨١١
	<u>(٢٧,١٧٨)</u>	
	<u>-</u>	

٣٧٠,١٨٨	<u>(٢٧,١٧٨)</u>	٣٩٧,٣٦٦
	<u>(٢٧,١٧٨)</u>	
	<u>-</u>	

٨٧,٧٤٠	<u>(٢٥,٤٧٠)</u>	١١٣,٢١٠
	<u>(٢٥,٤٧٠)</u>	
	<u>-</u>	

٤٨١,٨٨٤	<u>(٢٥,٤٧٠)</u>	٥٠٧,٣٥٤
	<u>(٢٥,٤٧٠)</u>	
	<u>-</u>	

## ٣-٣. السياسات المحاسبية الهمامة (تممة)

## أسماء التوحيد

تضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته (شركاته التابعة). وتحقق 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 المنشآت الخاضعة لسيطرته إذا أشارت الوقائع والظروف إلى وجود تغيرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تقل حقوق البنك عنأغلبية 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 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.

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 الهمامة داخل المجموعة بالكامل عند التوحيد.

تُحدد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصة المساهمين غير المسيطرین التي تمثل حصة ملكية حالية تحول حاملها حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للشخص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها. الموجودات. يتم اختيار القياس على أساس الاستحوذ على حدة، وتقاس حقوق الملكية غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحوذ، تمثل القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة قيمة تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

يعزى 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 المسيطرین في حقوق ملكية الشركة التابعة مقابل حقوق المجموعة فيما عدا الحد الذي يكون فيه على المساهمين غير المسيطرین التزاماً ملزاً وقدرته على تقديم استثمارات إضافية لتفطية الخسائر.

## ٤-٣. ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المترافق وخسارة انخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية النفقات المنسوقة مباشرةً إلى الاستحوذ 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 بشكل موثوق به. يتم تحمل كافة مصاريف أعمال التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي يتم تكبدها 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 الأرضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لحساب الاستهلاك:

٢٥ سنة

٧ - ٤ سنوات

٤ سنوات

٥ - ٢ سنوات

تحسينات على عقار مستأجر

تحسينات على عقار مستأجر

أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات

موجودات حق الاستخدام

تم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة تقرير، مع مراعاة تأثير أي تغيرات 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 تقاعده بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (نتم)

## ٥-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها / أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم تسجيل الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. ولاحقاً للاعتراف المبني، تُدرج الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناصحاً أي اسهالك متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض في القيمة يُحسب الاستهلاك بشطب تكفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أمغارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

تحسب 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 وال موجودات الأخرى".

يُلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سجها 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 مراجعة 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). ومتي تغير 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 ناصحاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أههما أعلى. وللأغراض 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 تحويل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسارة انخفاض القيمة كزيادة في قيمة إعادة التقييم.

في حال تم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، فإنه يتم 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 تحويل 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 ناصحاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة عن الانخفاض في القيمة. يُعرف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة بين ٤ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهائية 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 صافي القيمة البيعية، أهاماً أقل. تتضمن التكلفة تكاليف المعاملة المتربدة لاقتناء تلك العقارات. يمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع المقيد للمخزون العقاري ناصحاً 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 المتربدة فيما يتعلق بإعادة التملك.

## ٩-٣ المخصصات

تحسب المخصصات عندما يتربت 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 لبلغ 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 يقتضي 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 (تممة)

## ١٠-٣ عقود الإيجار

## ١-١٠-٣ المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً عند بدء العقد. وتعترف 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 كمصادر تغطية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يكون أكثر تمثيلاً للنطاق 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 حواجز 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 متاكداً 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 "دمم 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 يستخدم معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يحتسب 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 القياسي 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 تتتأكد 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. وتندرج التكاليف ضمن أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكيد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

تُستهلك 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)

١-١٠-٣ المجموعة كمستأجر (تتمة)

إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكفله أصل حق الاستخدام، وكانت المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن أصل حق الاستخدام ذي الصلة يُسهّل على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. ويبدا 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 وتحسب أي خسائر محددة عن انخفاض القيمة.

الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل لا تدرج ضمن قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بالدفعتات 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.

٤-١٠-٣ المجموعة كمؤجر

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

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

تحسب الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتکيدة 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 كنـدم مدينة على أساس قيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. وتوزع 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 بيئـة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي). ويختـص لـمـخـاطـر وعـوـانـد تـخـتـلـف عـن تـلـكـ الخـاصـةـ بالـقطـاعـاتـ الآـخـرـيـ. تـشـمـلـ إـيرـادـاتـ الـقطـاعـاتـ وـمـصـارـيفـ الـقطـاعـاتـ وأـدـاءـ الـقطـاعـاتـ التـحـوـيلـاتـ الـتـيـ تـتـمـ بـيـنـ قـطـاعـاتـ الـعـمـلـ وـبـيـنـ الـقطـاعـاتـ الـجـغـافـيـةـ. يـرجـىـ مـطـالـعـةـ الـإـيـضـاحـ ٤٦ـ حـوـلـ تـقـارـيرـ قـطـاعـاتـ الـأـعـمـالـ.

١٢-٣ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدـيـ في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودـاتـ المـالـيـةـ. وـعـلـيـهـ، فـقـدـ تمـ إـدـرـاجـ الـالـتـزـامـاتـ الـمـتـعـلـقـةـ بـالـقـبـولـاتـ ضـمـنـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ١٢-٣ استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يكون للمجموعة تأثير جوهري عليها وتلك التي لا تعد شركة تابعة أو مشروعًا مشتركًا. 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 موجودات 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 وينعدل 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 جوهرها، 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. عند الاستحوذ 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 الاستحوذ 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، أهـماً 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 للمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي تزيد فيه القيمة القابلة للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

توقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عندما يتم تصنيف الاستثمار كمحفظة به للبيع. عندما تختلف المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون هذه الحصة أصلًا مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة على أنها قيمتها العادلة عند الاعتراف المبدئي 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 (كتتعديل إعادة تصنيف) عند إيقاف المحاسبة بطريقة حقوق الملكية.

عندما تقوم المجموعة بتحفيض حصتها في الشركة الزميلة وتستثمر 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.

## ٤-٣ 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 تاريخ 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 بفارق الصرف في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

**٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)****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 بالصافي من التوزيع إلى المودعين" 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 وتکاليف المعاملة وجميع العلاوات الأخرى أو الخصومات. بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتکاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

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 ناقصاً مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية المنشأة أو المشتراء 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 رسوماً غير تلك التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي (انظر الإيضاح ١٥-٣).

تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل الموحد للمجموعة، من بين أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض والأتعاب الاستشارية (ت تكون بشكل رئيسي من تقديم المشرورة للعملاء من الشركات حول هيكلاة 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 ١٩-٣.

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

يشتمل 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 قرض دفعات الأرباح. ويكون ذلك في تاريخ سابق لتوزيع الأرباح فيما يتعلق بالأوراق المالية المدرجة، الذي عادةً ما يكون تاريخ اعتماد المساهمين لتوزيعات الأرباح للأسمى 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 (تممة)

## 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 للالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يمثل مقدار الثمن الذي تتوقع المجموعة أن يكون مستحقاً لها مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
- الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام الأداء.

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

## ٤٠-٣ الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية، بما في ذلك عقود مقايسة 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.

## ٤١-٣ 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 مقاومة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم عرض المشتقات الضمنية كموجودات أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة المالية الهنجينة 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.

## ٤٢-٣ عقود الضمانات المالية

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

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة من أحد كيانات المجموعة مبدئياً بقيمها 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.

يُعرض 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 (تممة)

## ٢٢-٣ 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 محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعات الجاري 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 الجاري استبعادها) متاحة للبيع الفوري في ظل حالها الراهنة والتي لا تخضع إلا للشروط التي تعتبر اعتيادية أو متعارف عليها بالنسبة لمعاملات بيع هذه الموجودات (أو المجموعة الجاري استبعادها)، إضافة إلى تزايد احتمالات بيعها. يجب أن تلتزم الإدارة بتنفيذ معاملة البيع التي يتمنى أن تكون صالحة للتسجيل كمعاملة بيع مكتملة الأركان في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

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

عندما تلتزم المجموعة بخطوة 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 المنكورة أعلاه، وتتوقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء الذي تم تصنيفه كمتاح للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية. 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.

توقف المجموعة عن استخدام طريقة حقوق الملكية عند الاستبعاد عندما يؤدي الاستبعاد إلى خسارة المجموعة لنفوذ الجوهرى 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 كمحفظة لها للبيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أهما أقل.

## ٢٥-٣ العمليات المتوقفة

العملية المتوقفة هي أحد مكونات المنشأة التي تم استبعادها أو التخلّي عنها أو تم تصنيفها كمحفظة لها للبيع والتي تمثل نشاطاً رئيسياً مستقلاً أو منطقة جغرافية للعمليات، أو هي جزء من خطبة واحدة مقرونة لاستبعاد هذا النشاط أو منطقة العمليات، أو هي شركة تابعة يتم اقتناصها حصراً بفرض إعادة البيع. يتم عرض نتائج العمليات المتوقفة بشكل منفصل في بيان الربح أو الخسارة.

## ٢٦-٣ تكاليف منافع التقاعد

يتم الاعتراف بدفعات خطط المساعدة في منافع التقاعد المحددة كمصادر في عندما يقدم الموظفون الخدمة التي تؤهلهم للمساهمات. تُحسب الدفعات المسددة لخطط منافع التقاعد التي تديرها الحكومة كدفعات لخطط المساهمات المحددة حيث تكون التزامات المجموعة بموجب الخطط متساوية لتلك التي تنشأ في خطبة 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 (تممة)  
٢٦-٣ تكاليف منافع القاعد (تممة)

يتم الاعتراف بعمليات إعادة القياس، التي تتألف من الأرباح والخسائر الافتuarية، وتتأثير سقف الموجودات (عند الضرورة) والuboائد 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 تقليلها، أو عندما تقوم المجموعة بالاعتراف بتكليف إعادة الهيكلة ذات الصلة أو منافع إيهاء 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 ثلاثة فئات:

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

تعرف المجموعة بتكليف 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 بالموارد 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 العائدية بشكلٍ 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 العائدية بشكلٍ 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 للأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة باللحظة، يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول).
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتنماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجها 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 يأخذ 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 تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائد تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميراً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية. أما تكاليف المعاملة العائدية بشكلٍ 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 (تممة)

## ٢٨-٣ الموجودات المالية (تممة)

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 المحفظ 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 المحفظ 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 بال الموجودات 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 المحفظ بها للمتاجرة أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترضاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطوي عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛ و
- قد تصنف المجموعة بهائياً أداة الدين التي تلبي معاييرقياس 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).

## ١-٢٨-٣ 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.

لفرض 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). تكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للنقد، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكليف الإقرارات 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 تتضمن مع ترتيبات الإقرارات الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض لمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقرارات 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 المشترى عبارة عن ترتيب أساسي للإقرارات بغض النظر عمّا إذا كان قرضًا 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 معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمجموعة على توافر 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 التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلها.

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

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

عند الاعتراف المبدئي 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 المترافق 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 المترافق 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 ١-٤١.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بنالقيمة 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 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 المحافظ لها في نموذج عمل بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها لاحتفاظها وبيعها؛ أو
- الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تممة)

٣-٢٨-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفترة الجديدة بأثر مستقلٍ اعتبرًا 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 والالفترة 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 التغييرات 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 بفارق 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 بفارق الصرف الأجنبي على النكفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بفارق 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 بفارق الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفارق 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 يتحمل 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 لقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيم على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقها والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة من معدل الفائدة الفعلي للأصل.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تممة)

٥-٢٨-٣ الانخفاض في القيمة (تممة)

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية 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.
- 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 لمحافظة القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

ويعرض الإيضاح ١-٤١ 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 أكتيرله 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 المفترض أو الجهة المصدرة;
- خرق بنود العقد مثل أحاد التخلف عن السداد أو التأخير في سداد الدفعات;
- تنازل من جانب المفترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمفترض، وما كان للمفترض قبول ذلك في ظل ظروف أخرى;
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتکبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسرب 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. وتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المفترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند من تنازل إلى المفترض بسبب تدهور الوضع المالي للمفترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمن تنازل، 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 متاخرة لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراء 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 بأى تغييرات في الربح أو الخسارة. يؤدي التغيير الإيجابي لـ هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢٨-٣ الموجودات المالية (تممة)

٨-٢٨-٣ تعريف التخلف عن السداد

بعد تعريف التخلف عن السداد أهاماً عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصوص 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 الجوهيرية 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 جوهيرية 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 السحوبيات على المكتشوف متاخرة السداد بمجرد أن ينفك 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 الحساب 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 التأخير في السداد وعدم السداد على التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي معطيات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقدير 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 الجوهيرية في مخاطر الائتمان

ترافق المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهيرية 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 "المتحفظة" في تاريخ التقرير المالي لا يعتبر أنها قد تعرضت لزيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان. ونتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتعريزيادة جوهيرية 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 المتبقى 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 يمرره له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبر للاقتئان 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 للتخلص 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 لعروض الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية المتوقعة للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والبيانات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية المتوقعة. بالنسبة لعروض الأفراد، تشتمل 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 ائتمانها. تعتبر المعلومات الكمية مؤسساً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينبع عنه احتمال أعلى للتخلُّف عن السداد وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل.

إن بيانات احتمال التخلُّف عن السداد المستخدمة هي بيانات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٤١).

وتشير العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال التخلُّف 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 جوهرى. بالنسبة لعروض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم بقائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الملاعة الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لعروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات التحمل ودفعات التوقف المؤقت عن السداد ودرجات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

كل حالة من حالات التوقف عن السداد، فإنه عندما يصبح الأصل متاخر 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 للأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لفرض 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 تلبيه 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 التخلُّف عن السداد. يتم منح تحمل القرض في الحالات التي يكون فيها خطير كبير من التخلُّف عن السداد أو أن يكون التخلُّف عن السداد قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقرض قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بنذل المقرض 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 (تممة)

## ٢٨-٣ الموجودات المالية (تممة)

## ١٠-٢٨-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تممة)

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هنا 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 والتهمدات. 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 الفعلية 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 يتغير 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 للتخلُّف 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 المفترض 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 التخلُّف عن السداد على مدى العمر الزمني المتبقى والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمال التخلُّف عن السداد في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل لدى المجموعة، وفي حال لم ينبع عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير احتمال التخلُّف 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 المفترض 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. عموماً، 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 للمفترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوية السابقة في مخاطر الائتمان.

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

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل (بما في ذلك انقضاء الحقوق من التعديل بشروط مختلفة بشكل أساسي)، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقوله، تعرف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالبالغ الذي قد تضطر المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية للأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف بذلك 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 (تممة)

## ٢٨-٣ الموجودات المالية (تممة)

## ١٠-٢٨-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تممة)

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية دون مجمله (على سبيل المثال عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحوّل)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي لا تزال تعترف به بموجب الارتباط المستمر، والجزء الذي لم تعد تعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. إن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به ومجموع المقابل المستلم للجزء لم يعد معترض به وأي أرباح / خسائر تراكمية تم تخصيصها له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر 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 معترض 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 المعترض 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 (اما في مجملها أو جزء منها). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن المفترض ليس لديه موجودات أو موارد دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاصة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متاخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوما، 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 الخسائر 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 للتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- عندما تشتمل 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 الجمجم 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 المقبوسة، 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 نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ٢٩-٣ أدوات حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ٢-٢٩-٣ المطلوبات المالية

المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل موجودات 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".

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

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

- إذا كان اقتناه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القريب.
- إذا كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تخضع لإدارة المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حدوث 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 المحظوظ به للمتأخرة أو الذي يمثل مثاباً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ 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 والتي يتم إدارتها وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر المؤثرة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجمع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسعى 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.

## ٣-٢-٢٩-٣ 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 التكفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

## ٣-٢-٢٩-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بآداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المرضح الحالي، يتم احتساب هذه المبادلة كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهيرية لبنيود 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 وتم 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).

#### ٤-١ تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في البيانات المالية الموحدة بالمعنى المحدد لها على النحو التالي:

##### ٤-١-١ المراقبة

عقد بيع تقام 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 بناء على وعد من المشتري بشرائه وذلك وفقاً لشروط وأحكام عقد المراقبة. يتكون سعر بيع المراقبة من تكلفة الأصل وهامش ربح محدد مسبقاً. ويقوم المشتري بدفع سعر بيع المراقبة إلى البائع على أقساط خلال فترة عقد المراقبة كما هو منصوص عليه في العقد.

##### ٤-١-٢ الإجارة المنتهية بالتمليك

اتفاق تقام بموجبه المجموعة ("المؤجر") بتأجير العين لعميلها ("المستأجر") (بعد شراء / اقتناه هذه العين إما من بائع آخر أو من العميل نفسه وفقاً لطلب العميل وبناء 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 بالقيمة من خلال عقد بيع أو هبة منفصل في نهاية فترة الإيجار.

##### ٤-١-٣ الوكالة

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

يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصيره أو إهماله أو انهاكه أي من شروط وأحكام اتفاق الوكالة؛ ولا سيتحمل الوكيل الخسارة شريطة أن يحصل الوكيل على ما يرضيه من أدلة تفيد بأن هذه الخسارة ناجمة عن قوة قاهرة وأن الوكيل لم يتمكن من التنبؤ بها ولم يستطع أن يمنع العواقب السلبية المرتبة من ذلك على عقد الوكالة. ويجب أن يتحقق الوكالة يجوز للمجموعة أن تتصرف إما على أنها موكل أو وكيل بحسب الحال.

##### 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.

تم 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.

##### ٥-١ 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:

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

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

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

١-١-٥ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار الدفعات العصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل (يرجى الاطلاع على السياسة المحاسبية للموجودات المالية في الإيضاح رقم ٢٨-٣). تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معن. 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 إدارة وكيف يتم تعويض مديرى الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة 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 مستقبلاً لتصنيف تلك الموجودات.

### ٢-١-٥ الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان

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

### 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 رقم ٤١ للحصول على تفاصيل حول الخصائص المذكورة في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديد 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 جوهيرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهيرية) 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 بالوجهات الرئيسية لمخاطر الائتمان. انظر الإيضاح رقم ٤١ لمزيد من التفاصيل عن الخسائر الائتمانية المتوقعة والإيضاح رقم ٤٢ لمزيد من التفاصيل عن قياس القيمة العادلة.

### ٥-١-٥ تحديد إذا كان من المؤكد بصورة معقولة أن خيار التمديد أو الفسخ في اتفاقية الإيجار سيُمارس

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. وتم مراجعة التقييم في حالة وقوع حدث هام أو تغير 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 لـتحصيل"، تضع الإدارة في الاعتبار، من بين أمور أخرى، عوامل مثل عدد أيام التأخير عن السداد وقيم الضمانات والمركز المالي للمفترض وتكلفة التحصيل. يعاد تقييم الحكم إذا أصبحت الإدارة على دراية بالمعلومات الجديدة والموثوقة. إذا استنتجت إدارة المعلومات الجديدة أن هناك توقعات معقولة لـتحصيل الموجودات المالية، فإن الإدارة تعرف بإجراءات التحصيل والموجودات المالية أو أي أصل آخر غير مالي تم استلامه أو يتوقع استلامه.

### ٧-١-٥ التأثير الجوهيري على شركة مرجان

تمتلك شركة أي بي أي، وهي شركة تابعة للبنك، استثمراً بنسبة ٥٠٪ من حصتها في شركة مرجان. في سنة ٢٠١٠، أصدرت المحكمة، بناءً على طلب مساهمي مرجان، أمراً بحل الشركة ووافقت على تعيين مصففين. وحيث أن شركة مرجان تدار من قبل المصففين، فقد قدرت شركة أي بي أي أنها لا تمارس أي سيطرة أو تأثيراً جوهيرياً على شركة مرجان وأن الاستثمار في شركة مرجان مصنف كموجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## ٥-٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تممة)

## ٥-٦ 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 النسي لسيناريوهات 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 الموجات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الموجات على بعضها البعض. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١-٤١ للحصول على مزيد من التفاصيل، بما في ذلك تحليل حساسية الخسائر الائتمانية 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 وتقدير 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 ٤٢ و ٤٧.

## ٥-٢-٥ تحسينات على عقارات مستأجرة

حددت الإدارة العمر الإنتاجي المقدر وتکاليف 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 ١٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٩,٠ مليون درهم).

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

تسهّل الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدار أعمارها الإنتاجية والتي تستند إلى الاستخدام المتوقع للأصل والملي 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 بتکاليف لترميم 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 بمبلغ 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 والمعايير المقارنة التي تجريها المجموعة. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للعقارات قيمتها القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة.

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

## ٢-٥ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

## ٩-٢-٥ معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الدفترية للالتزامات 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 التأكيد من التقدير حيث أن التغيرات الصغيرة نسبياً في الافتراضات المستخدمة قد يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية للمجموعة في غضون العام المقبل. ويعرض الإيضاح ٢٠-٢٢ مزيداً من المعلومات عن القيم الدفترية للالتزامات 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 التأكيد من التقدير حيث أن التغيرات الصغيرة نسبياً في معدل الخصم قد يكون لها تأثير كبير على القيم الدفترية لطلبات الإيجار موجودات حق الاستخدام. يتضمن الإيضاح رقم ٢-٢٢ مزيداً من المعلومات عن القيم الدفترية لمطالبات إيجار المجموعة و الموجودات حق الاستخدام و حساسية مصروف الفائدة ومصروف الاستهلاك للتغيرات في معدل الخصم.

## .٦ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

في الجدول أدناه، تمثل متطلبات النسبة التقديمة القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ودائع احتياطي إلزامية وليس متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. النقدية في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لا تتحمل فائدة. شهادات الإيداع تحمل معدل فائدة ١١٪، ١٠٪ سنوياً (٢٠١٩): معدلات فائدة تتراوح بين ٢٪ و ٢٥٪ سنوياً) وتحمل الودائع اليوم بيوم معدل فائدة ١٠٪ سنوياً. تخضع قروض اتفاقية إعادة الشراء بموجب تسهيلات خطة الدعم الاقتصادي الموجهة المستلمة من المصرف المركزي وتحمل معدل فائدة ٠٪ سنوياً

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢,٥٨٦	٧٧,١٥١	
		نقد في الصندوق

## أرصدة مستحقة من مصرف الإمارات المركزي:

١٠٩,٦٩١	-	حساب جاري
٦٦٨,٢٩١	٢٠٥,٤٧٧	متطلبات نسبة النقد القانوني
١٥٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
-	٨٤٠,٠٠٠	ودائع اليوم بيوم
<u>٢,٤١٠,٥٦٨</u>	<u>١,٥٢٢,٦٧٨</u>	

## أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي:

-	١,٠٤٨	حساب جاري
-	٣٠٥,٠٠٠	قرض اتفاقيات إعادة شراء
<u>-</u>	<u>٣٠٦,٠٤٨</u>	

## .٧ ودائع وأرصدة مستحقة من البنك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٠,٣١٣	٧٩,٩٦١	ودائع تحت الطلب
-	(٩٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٩٠,٣١٣</u>	<u>٧٩,٨٦٣</u>	

٨. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١,٠٨٧,٦٦٣	٩٣٧,٧٤١	<b>قروض الأفراد:</b>
١١٦,٩٠٦	٧٢,٦٣١	قروض الرهن
٩٠٣,٩٧٢	٦٠٦,٤٤٤	بطاقات ائتمان
٢,١٠٨,٥٤١	١,٦١٦,٤١٦	آخر
(٦٦,٦٤٤)	(٧١,٠٧٧)	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
٢,٠٤١,٨٩٧	١,٥٤٥,٣٣٩	
<hr/>		<b>قروض الشركات:</b>
٨,٢٣٤,٧٨٣	١,٣٠٩,١٤٤	قروض
١,١٨٤,٥٥١	٧,٠٧٨,٦١٩	سحوبات على المكشوف
٣٧٨,٠٦٧	٢٧٤,٢٧٢	إيصالاتأمانة
٤٢٥,١٤٨	٣٧٥,٧٥٨	كمبيالات مخصومة
١٠,٢٢٢,٥٤٩	٩,٠٣٧,٧٩٣	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
(٧٤٠,١٢١)	(٨٠٤,٧٧٣)	
٩,٤٨٢,٤٢٨	٨,٢٣٣,٠٢٠	
١١,٥٢٤,٣٢٥	٩,٧٧٨,٣٥٩	

٩. موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

						ذمم مدينة وموارد أخرى .١٠
		الموجودات غير المتداولة		الموجودات المتداولة		
المجموع	الموجودات غير المتداولة	الموجودات المتداولة	المجموع	الموجودات غير المتداولة	الموجودات المتداولة	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها) (معاد بيانها)	(معاد بيانها) (معاد بيانها)	(معاد بيانها) (معاد بيانها)				
٨,١١٧	-	٨,١١٧	١٠,٥٤١	-	١٠,٥٤١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣١,٨٥٠	-	٣١,٨٥٠	دفعت مقدمة لاقتناء عقارات (١)
<b>٣٨,١١٧</b>	<b>-</b>	<b>٣٨,١١٧</b>	<b>٤٢,٣٩١</b>	<b>-</b>	<b>٤٢,٣٩١</b>	<b>الموجودات غير المالية</b>
٣٠,٧٧٦	-	٣٠,٧٧٦	٧,٥٠٥	-	٧,٥٠٥	فوائد مدينة
٢,١٧٩	-	٢,١٧٩	٦,٥٠٢	-	٦,٥٠٢	أرباح مدينة
١,٩٠٥,٩٢٦	-	١,٩٠٥,٩٢٦	٢,٢٤٤,٧٤٠	-	٢,٢٤٤,٧٤٠	أوراق قبولي للعملاء
٢٤١,٤٨٤	-	٢٤١,٤٨٤	٢١٠,٢٠٦	-	٢١٠,٢٠٦	أخرى
٢,١٨٠,٣٦٥	-	٢,١٨٠,٣٦٥	٢,٤٦٨,٥٠٣	-	٢,٤٦٨,٥٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٩٨٠)			(٢,٣٩٥)			
<b>٢,١٧٧,٣٨٥</b>			<b>٢,٤٦٦,١٠٨</b>			
<b>٢,٢١٥,٥٠٢</b>			<b>٢,٥٠٨,٤٩٩</b>			

(١) خلال السنة، قامت المجموعة باسترداد المبالغ مدفوعة 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 إدراجها بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية، أيهما أقل. وكانت الحركات في المخزون العقاري خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٧,٥٤٤	٤٠٦,٥٧٢	الرصيد في ١ يناير
٨٤,٨٩٦	٢٨١,٩٥٨	العقارات المعاد تملكها خلال السنة
(٢٢,١٠٣)	(٣٩,٩١٥)	تعديل صافي القيمة البيعية خلال السنة
(١٠,٣٧٦٥)	-	استبعادات خلال السنة
<b>٤٠٦,٥٧٢</b>	<b>٦٤٨,٦١٥</b>	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 الواقع المعنية. تم تحديد صافي القيمة البيعية بناء على أسلوب مقارنة السوق الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة أو بناء 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 انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية". جميع عقارات المخزون العقاري تقع داخل الإمارات العربية المتحدة.

#### ١٢. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

حدّدت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصناديق الاستثمار كاستثمارات تنوّي 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 ٧-١-٥). يوضح الجدول أدناه هذه الاستثمارات بالإضافة إلى الإيرادات من توزيعات الأرباح المعترف بها من هذه الاستثمارات.

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

(١) يمثل هذا استثماراً في مرجان. في عام ٢٠١٠، أصدرت المحكمة، بناءً على طلب مساهمي شركة مرجان، أمراً بتصفيّة الشركة والموافقة على تعيين مصففين. تم تعليق إجراءات التصفيّة بسبب نزاع حول الميراث على الأرض التي تُوّلِّ ملكيّتها لشركة مرجان. خلال عام ٢٠١٩، تم التوصل لتسوية للخلاف على الأرض بأمر يؤكد ملكيّة شركة مرجان للأرض. خلال عام ٢٠١٩، طرح المتصفي الأرض للبيع بالزاد 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 اشتقاء الحد الأقصى للقيمة من الاستثمار في مرجان، قام المساهمون خلال السنة بتحديد خطة مع المصففين والموافقة عليها تقضي بتقسيم الأرض إلى قطع صغيرة وبيعها بعد فترة تسويقها لمدة ٢٤ شهراً 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:

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٦٠٠	٤,٦١١	٤١,٩٩١	٣١,١٦٠
-	-	٢,٦٩٥	١٣١,٩٦٤
<b>٥,٦٠٠</b>	<b>٤,٦١١</b>	<b>٤٤,٦٨٦</b>	<b>١٦٣,١٤٤</b>

#### ١٣. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطافأة

٢٠١٩	٢٠٢٠	استثمار في أدوات الدين	
ألف درهم	ألف درهم	استثمارات في صكوك إسلامية	
٩٨٤,٤٢٩	٢٠٤,٦٧١	-	-
٢٥٥,٩٢٢	٨٣٢,٤٠٧	-	-
١,٢٤٠,٣٥١	١,٥٣٧,٠٧٨	-	-
(٢,٩٣٧)	(٣,٠٠٢)	-	-
<b>١,٢٣٧,٤١٤</b>	<b>١,٥٣٤,٠٧٦</b>	-	-

تحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد يتراوح من ١٪ إلى ٧٪ سنويًا (٢٠١٩: ٢٪ إلى ٧٪ سنويًا). يمكن استرداد الأوراق المالية الاستثمارية بالتساوي في تاريخ استحقاق مختلف من ٢٠٢١ إلى ٢٠٣٠ (٢٠١٩: ٢٠٢٩ إلى ٢٠٣٠). في نهاية فترة التقرير، تم ضمان الاستثمارات في الأوراق المالية التي يبلغ مجموعها ٣٦٤,٩ 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	نوع الشركة	العنوان	الرقم	نوع التأمين	الشركة الممثلة	نوع التأمين	نوع التأمين	نوع التأمين	نوع التأمين
شركة أزرق	التجارة	شارع محمد بن راشد، برج خليفة، مدخل ٣، طابق ٢٠٢٠، مبنى ١٧، مجمع خل	٢٠٢٠	التأمين على المركبات	شركة أزرق	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات
شركة أزرق	التجارة	شارع محمد بن راشد، برج خليفة، مدخل ٣، طابق ٢٠٢٠، مبنى ١٧، مجمع خل	٢٠١٩	التأمين على المركبات	شركة أزرق	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات
شركة أزرق	التجارة	شارع محمد بن راشد، برج خليفة، مدخل ٣، طابق ٢٠٢٠، مبنى ١٧، مجمع خل	٢٠٢٠	التأمين على المركبات	شركة أزرق	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات
شركة أزرق	التجارة	شارع محمد بن راشد، برج خليفة، مدخل ٣، طابق ٢٠٢٠، مبنى ١٧، مجمع خل	٢٠١٩	التأمين على المركبات	شركة أزرق	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات	التأمين على المركبات

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

ويموجب 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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٣,٢٧١	٩٥,٩٩٠	
(١٧,٢٨١)	-	
<hr/>	<hr/>	
٩٥,٩٩٠	٩٥,٩٩٠	

الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:

٤٣,٢٨٣	٣٩,٨٦٣	الرصيد في ١ يناير
٢,٣٧٦	٢,١٢٦	الاستهلاك المحتمل للسنة
٤٦٠	٧٧٤	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(٧,٢٥٦)	-	استبعادات عند البيع
٣٩,٨٦٣	٤٣,٧١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

### القيمة الدفترية:

الدوري السادس عشر | ٣١ ديسمبر

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩٠ على أساس التقييمات المنفذة في مواعيد التقييم من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. يمتلكون المقيمين المستقلين بمؤهلات ملائمة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في الواقع المعنية. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على حساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكيد من التدفقات النقدية وتوقيتها.

١٥. استثمارات عقارية (تتمة)

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

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

في نهاية فترة التقرير، و كنتيجة لوجود إشارة على انخفاض القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، قامت المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للاستداد للاستثمارات العقارية. أدت المراجعة إلى الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٥,٠ 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 للاستداد 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 ٩,٠ 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: ٩,٠ 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 الـ "نظام الخدمات البنكية الأساسية" وـ "منصة الخدمات البنكية الرقمية". تبلغ القيمة الدفترية لهذه الموجودات غير الملموسة بمبلغ ٢٧,١ مليون درهم على التوالي (٢٠٢٠ ديسمبر ٣١: ٤٣١,٤ مليون درهم و ١٧,٤ مليون درهم) وسيتم إطفاؤها بالكامل في ٦,٥ سنوات على التوالي (٢٠١٩ ديسمبر ٣١: ٧,٥ سنوات و ٢,٥ سنوات على التوالي).

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٠٥,٧٧	١١١,١٨٠
٦٧٣	٢,٤١٧
٥,٤٣٠	٦,٦٧٤
<hr/>	<hr/>
١١١,١٨٠	١٢٠,٢٧١

**التكلفة:**

الرصيد في ١ يناير  
إضافات خلال السنة  
تحويل  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٣٣,٣٠٨	٤٩,٧١٢
١٦,٤٠٤	١٧,١٧٧
<hr/>	<hr/>
٤٩,٧١٢	٦٦,٨٨٩

**الإطفاء المترافق:**

الرصيد في ١ يناير  
الإطفاء المحقق للسنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر

٦١,٤٦٨	٥٣,٣٨٢
--------	--------

**القيمة الدفترية:**

الرصيد في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية ألف درهم	موجودات قيد الإنجاز ألف درهم	حق الاستخدام ألف درهم	أثاث وتجهيزات			الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)	النهاية
				معدات ومركبات ألف درهم	تحسينات عقارات بنظام التملك الحر ألف درهم	أرض وبناي ألف درهم		
٣٠٠,٧٢٨	٦,٠٣٣	٧٢,٠٤٨	٤٨,٦٦٨	٢٨,٠٦٢	١٤٥,٩١٧		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)
١٧,٧٩٨	١٧,١٢٦	-	٢٢٩	٤٤٣	-		إضافات خلال السنة	
(٩٩,٢٤٥)	-	-	(٢٩٦)	(٣,٩٢)	(٩٥,٨٥٧)		استبعادات خلال السنة	
(٣,٠١٠)	-	(٣,٠١٠)	-	-	-		تعديلات	
(٥,٤٣٠)	(٩,٠٦٠)	-	٢,٠٩٠	١,٥٤٠	-		تحويل	
<b>٢١٠,٨٤١</b>	<b>١٤,٠٩٩</b>	<b>٦٩,٠٣٨</b>	<b>٥٠,٦٩١</b>	<b>٢٦,٩٥٣</b>	<b>٥٠,٠٦٠</b>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)
١٢,١٥٩	٦,٢٦٩	-	٥,٥٠١	٣٨٩	-		إضافات خلال السنة	
(١,٣٤٩)	-	-	(١,٣٤٤)	(٤٥)	-		استبعادات خلال السنة	
(١,٢٨٣)	-	(١,٢٨٣)	-	-	-		تعديلات	
(٦,٦٧٤)	(١٦,١٧٨)	-	٨,١٢٥	١,٣٧٩	-		تحويل	
<b>٢١٣,٦٩٤</b>	<b>٤,١٩٠</b>	<b>٦٧,٧٥٥</b>	<b>٦٣,٠١٣</b>	<b>٢٨,٦٧٦</b>	<b>٥٠,٠٦٠</b>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٢٠١٩)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)
<b>الاسهالك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة:</b>								
١١٠,٠٩٥	-	٢١,٩٨٢	٤١,٤١٤	١٧,٩٧٣	٢٨,٧٢٦		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)
٢٣,١٠٦	-	١٣,٣٥٢	٤,١٨٨	٣,٧٢٢	١,٨٤٤		اسهالك السنة	
(٥٨)	-	-	-	-	(٥٨)		انخفاض القيمة	
(١,٨٩١)	-	(١,٨٩١)	-	-	-		تعديلات	
(٨,١٥١)	-	-	(٢٧٣)	(٣,٠٨٦)	(٤,٧٩٢)		استبعادات	
<b>١٢٣,١٠١</b>	<b>-</b>	<b>٢٣,٤٤٣</b>	<b>٤٥,٣٢٩</b>	<b>١٨,٦٩</b>	<b>٢٥,٧٢٠</b>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)
١٩,٩٨١	-	١٠,٧١٧	٤,٠٠١	٣,٧٣٨	١,٥٢٥		اسهالك السنة	
(٩١١)	-	-	-	-	(٩١١)		انخفاض القيمة	
(٣,٢٣٦)	-	(٣,٢٣٦)	-	-	-		تعديلات	
(٨٨٦)	-	-	(٨٤١)	(٤٥)	-		استبعادات	
<b>١٣٨,٠٤٩</b>	<b>-</b>	<b>٤٠,٩٢٤</b>	<b>٤٨,٤٨٩</b>	<b>٢٢,٣٠٢</b>	<b>٢٦,٣٣٤</b>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٢٠١٩)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)
<b>القيمة الدفترية:</b>								
<b>٧٥,٦٤٥</b>	<b>٤,١٩٠</b>	<b>٢٦,٨٣١</b>	<b>١٤,٥٢٤</b>	<b>٦,٣٧٤</b>	<b>٢٣,٧٢٦</b>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٢٠١٩)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)
<b>٨٧,٧٤٠</b>	<b>١٤,٠٩٩</b>	<b>٣٥,٥٩٥</b>	<b>٥,٣٦٢</b>	<b>٨,٣٤٤</b>	<b>٢٤,٣٤٠</b>		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مُعاد بيانه)	٢٠٢٠١٩ (٢٠٢٠١٩)



## 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 متراكمه لاحقة للانخفاض في القيمة. تم قياس القيمة العادلة للأرض المجموعة بنظام التملك الحر والمباني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة. ويتمتع المقيمون بمؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في قياس القيمة العادلة للعقارات في الواقع المعينة.

يتم تحديد التقييم العادل للأرض بنظام التملك الحر على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار أحد المعاملات لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناء على حساب القيمة الحالية التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مدعاوماً بالإيجار الحالي وإيجارات السوق الحالية لعقارات مماثلة في نفس الموقع. معدل الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية يعكس تقييمات السوق الحالية حول عدم التأكيد من التدفقات النقدية وتوقيتها. إن تفاصيل الأرض بنظام التملك الحر والمباني والمعلومات حول التسلسل البرمي لقيمة العادلة لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي كما يلي:

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

قامت المجموعة في نهاية فترة التقرير بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد لعقاراتها. أدت المراجعة إلى عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٩,٠ مليون درهم (٢٠١٩: عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ ٦٠٠,٠ 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 تكفة انخفاض في القيمة بمبلغ ٣٠٠,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٥,٥ مليون درهم).

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

عقود الإيجار البالغة ١,١ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٨ مليون) انقضت/تم تعديليها في السنة المالية الحالية. حلت عقود الإيجار الجديدة للموجودات الأساسية المتطابقة محل العقود المنقضية/المعدلة مسبقاً. ونتج عن ذلك تعديل موجودات حق الاستخدام بمبلغ ٣٠٠ مليون درهم في ٢٠٢٠ ((٢٠١٩: ٤,٠ مليون درهم). تم بيان تفاصيل حساسية مصروف الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام في التغيرات في معدل الخصم في الإيضاح رقم ٢-٢٢.

## ١٨. العمليات المتوقفة

## ١-١٨. 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 اثنى عشر شهراً وصنفت موجودات ومطلوبات شركة الكاريبي للتطوير المحدودة المستحوذ عليها على أنها محظوظ بها للبيع.

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

١٨- العمليات المتوقفة (تتمة)

٢-١٨- تحليل الربح والتدفقات النقدية للسنة من العمليات المتوقفة

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

الموجودات والمطلوبات التي تشمل العمليات المتوقفة مصنفة كمحفظة بها للبيع

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١٠٤,٦٤	١١١,١٤	ممتلكات ومعدات
١٥,١٢٦	٧,٢٢٥	موجودات أخرى
١١٩,١٩٠	١١٨,٣٢٩	مجموع الموجودات
(١٢,٣٢٣)	(١٥,٢٥٨)	مطلوبات أخرى
<u>١٠٥,٨٦٧</u>	<u>١٠٣,٠٧١</u>	صافي الموجودات

▪ ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة

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

▪ ربح / (خسارة) من العمليات المتوقفة العائد إلى:

٢٤,٣٧٨	-	ملاك البنك
-	-	الحصص غير المسيطرة
<u>٢٤,٣٧٨</u>	<u>-</u>	

▪ التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
(١)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<u>(١)</u>	<u>-</u>	

▪ الربحية للسهم الواحد من العمليات المتوقفة

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٠٠١٤	-	الربحية الأساسية والمخفضة

.١٩ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
٢٧,٨٦٧	٧٩,٥٤٠	ودائع تحت الطلب
١,٦٦٤,٨٧٥	١,٢١٣,٤٤٧	قرصون لأجل
<u>١,٦٩٢,٧٤٢</u>	<u>١,٢٩٢,٩٨٧</u>	

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

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

.٢٠ ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٩٤,٦٦٤	١,٨٩٠,٤٧٦	حسابات جارية
٩٣٧,٢٩٩	١,٠٩٨,٠١٥	حسابات توفير
٧,٣٧١,٥٢٩	٦,٨٠٣,٥٢٢	ودائع لأجل
٢٥٠,٧٧٩	٢٣٢,٤١٠	أخرى
<u>١١,٢٥٤,٢٧١</u>	<u>١٠٠,٢٤,٤٢٣</u>	

فيما يلي التحليل الجغرافي لودائع العملاء:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٩٥,٤٦٤	٩,٤٤٤,٩٣٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥٨,٨٠٧	٥٧٩,٤٨٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١١,٢٥٤,٢٧١</u>	<u>١٠٠,٢٤,٤٢٣</u>	

ودائع العملاء الإسلامية .٢١

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٦٩,٥٧٩	٨٣,٣٠٤	حسابات جارية
٧٠,٥,٨٣١	٣٤٤,٦٣٧	ودائع استثمارية
٣٧,٨٤٠	٢٩,٠٩١	أخرى
<u>٨١٣,٢٥٠</u>	<u>٤٥٧,٠٣٢</u>	

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

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى .٢٢

المجموع ألف درهم (معاد بيانها)	غير المتداولة ألف درهم (معاد بيانها)	المطالبات المقدمة المطالبات المقدمة	المجموع ألف درهم (معاد بيانها)	غير المتداولة ألف درهم (معاد بيانها)	المطالبات المقدمة المطالبات المقدمة	المطالبات غير المائية المطالبات غير مكتسبة مطالبات ناشئة من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢-١-٢١) ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,١١٤	-	١٢,١١٤	٩,١٧٨	-	٩,١٧٨	عمولة غير مكتسبة
٣٥,٣٢٤	-	٣٥,٣٢٤	٣٨,١٦٢	-	٣٨,١٦٢	مطالبات ناشئة من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢-١-٢١)
٣,٥٨٦	-	٣,٥٨٦	٤٠٨	-	٤٠٨	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
٢٤,٠٨١	-	٢٤,٠٨١	٢١,٦١٩	-	٢١,٦١٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٧٥,١٥</u>	<u>٧٥,١٥</u>	<u>٧٥,١٥</u>	<u>٦٩,٣٦٧</u>	<u>٦٩,٣٦٧</u>	<u>٦٩,٣٦٧</u>	
المطالبات المالية						
١١٧,٦٣٨	-	١١٧,٦٣٨	٦٨,٠٠١	-	٦٨,٠٠١	فوائد مستحقة الدفع
٨,٨٦٧	-	٨,٨٦٧	٢,٣٣٢	-	٢,٣٣٢	أرباح دائنة
٣٥,٥٠٨	٢٢,٥٥٦	١١,٩٥٢	٢٩,٤٦١	١٦,٨٨٥	١٢,٥٧٦	مطلوبات الإيجار (إيضاح ٢-٢٢)
٣٢,٧١٣	-	٣٢,٧١٣	٢٣,٠٢٢	-	٢٣,٠٢٢	شيكات وكمبليات مستحقة الدفع
١,٩٠٥,٩٢٦	-	١,٩٠٥,٩٢٦	٢,٢٤٤,٧٤٠	-	٢,٢٤٤,٧٤٠	أوراق قبول للعملاء
٦٨,٨١١	-	٦٨,٨١١	-	-	-	مبالغ لتخفييف قيمة الضمانات للمشتقات
٢,٠٥٥	-	٢,٠٥٥	٥٧٨	-	٥٧٨	زكاة مستحقة الدفع (إيضاح ٢-٢٢)
٨٧,٩٠٠	-	٨٧,٩٠٠	٨٤,٤٤٠	-	٨٤,٤٤٠	أخرى
<u>٢,٢٥٩,٤١٨</u>	<u>٢٢,٥٥٦</u>	<u>٢,٢٣٥,٨٦٢</u>	<u>٢,٤٥٢,٥٧٤</u>	<u>١٦,٨٨٥</u>	<u>٢,٤٣٥,٦٨٩</u>	
<u>٢,٣٣٤,٥٢٣</u>	<u>٢٢,٥٥٦</u>	<u>٢,٣١٠,٩٦٧</u>	<u>٢,٥٢١,٩٤١</u>	<u>١٦,٨٨٥</u>	<u>٢,٥٠٥,٥٥٦</u>	

.٢٢ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

١-٢٢ خطط منافع التقاعد

١-١-٢٢ خطة المساهمات المحددة

بعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة منافع المعاشات والتأمينات الاجتماعية المدارسة من قبل الحكومة. ووفقاً لقانون العمل الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ ، يجب على المجموعة أن تساهم في خطة المعاشات بنسبة ١٥٪ من "المساهمات المحاسبة على أساس الراتب" وفقاً لتكليف جدول الرواتب بالإمارات من أجل تمويل هذه المنافع بينما يساهم الموظفون في الخطة بنسبة ٥٪ من "المساهمات المحاسبة على أساس الراتب". إن الالتزام الوحيد المتوجب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحويل 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، وهنّا باستكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة.

أجريت أحد التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ 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:

٢٠١٩                          ٢٠٢٠

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٪١٦
٦٪٢٠
٦٪٠٠
٦٪٣٠

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

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

المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل كالتالي:

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

.٢٢ ذمم دائنة ومطلوبات أخرى (تتمة)

١-٢٢ خطط منافع التقاعد (تتمة)

٢-١-٢٢ خطة المنافع المحددة (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٣٢٤	٣٨,١٦٢	القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة

فيما يلي الحركات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة:

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

٢-٢٢ مطلوبات الإيجار

تحليل الاستحقاق لمطلوبات الإيجار هو على النحو التالي:

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

في نهاية فترة التقرير، التزمت المجموعة بمبلغ ٢٠,٩٠ مليون درهم (٢٠١٩: ١١,٩٥٢ 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 مصاريف الفوائد				
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٣٦)	(١١٢)	١٧٩	١٣٦	معدل الخصم أعلى بواقع ٥٠ نقطة أساس
١٣٩	١١٥	(١٨٣)	(١٣٧)	معدل الخصم أقل بواقع ٥٠ نقطة أساس

٣-٢٢ زكاة مستحقة الدفع

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

٢٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصر به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٥٠٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٩: ١,٧٣٧,٣٨٣,٥٠٠). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوًياً واحداً للسهم الواحد وتتمتع بحقها 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 برایفت ليمند ("المصدر"). بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائنة وتحمل فائدة بنسبة ٦,٥٠٪ (محاسبة على أساس متوسط معدل المقايسة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١ سنويًا) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايسة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنويًا. 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 مدارست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٢ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائنة 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 احتياطيات

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 ٥٥٪ 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 ٥٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المصدر.

٣-٢٥ احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

ممثل 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

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

١-٤-٢٥ احتياطي المخصص المحدد

وفقاً لمطالبات مصرف الإمارات المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان المحسوبة وفقاً لمطالبات 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. هنا الاحتياطي غير متاح لسداد توزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمطالبات المصرف المركزي، لانخفاض الربح للسنة بمبلغ ٧,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٩,٥ مليون درهم).

٢-٤-٢٥ احتياطي المخصص العام

وفقاً لمطالبات مصرف الإمارات المركزي، يتم تحويل فائض مخصصات انخفاض قيمة الائتمان بنسبة ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان المحسوبة وفقاً لمطالبات 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 هنا الاحتياطي غير متاح لتوزيعات الأرباح. وفيما لو اتخذت المجموعة مخصصاً وفقاً لمطالبات المصرف المركزي، لارتفاع الربح للسنة بمبلغ ٣٣,٥ مليون درهم (٢٠١٩: انخفض الربح للسنة بمبلغ ٣٣,٥).

٢٥. احتياطيات (تتمة)

الحركة في هذه الاحتياطيات كالتالي:

المجموع ألف درهم	احتياطي المخصص العام لمصرف الإمارات العام لمصرف الإمارات		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		احتياطي عام ألف درهم		احتياطي نظامي ألف درهم	
	المركزي ألف درهم	العام لمصرف الإمارات ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	العام لمصرف الإمارات ألف درهم	نظامي ألف درهم	العام لمصرف الإمارات ألف درهم	نظامي ألف درهم	
٤٨١,٨٨٤	٣٣,٥٣٤	٢٢٣,٣٧٧	(٥٤,٩,٩)	١١,١٠٤	٢٦٨,٧٧٨			٢٠٢٠
(١١,٨٢٠)	-	-	(١١,٨٢٠)	-	-			كما في ١ يناير(ماد ببيانه) الخسارة الشاملة الأخرى
(٤٥,٢٩٠)	(٣٣,٥٣٤)	(٧,٣٨٨)	-	(٧,٧٣٦)	٣,٣٦٨			تحويلات
<b>٤٤٦,٧٧٤</b>	<b>-</b>	<b>٢١٥,٩٨٩</b>	<b>(٦٦,٧٢٩)</b>	<b>٣,٣٦٨</b>	<b>٢٧٢,١٤٦</b>			<b>كما في ٣١ ديسمبر</b>
								٢٠١٩
٣٧,١٨٨	-	١٣٣,٨٣٣	(٤٢,٨٧٠)	٢٢,٥٥١	٢٥٧,٦٧٤			كما في ١ يناير(ماد ببيانه) الخسارة الشاملة الأخرى
(١١,٠٣٩)	-	-	(١١,٠٣٩)	-	-			تحويلات
١٢٢,٧٣٥	٣٣,٥٣٤	٨٩,٥٤٤	-	(١١,٤٤٧)	١١,١٠٤			كما في ٣١ ديسمبر
<b>٤٨١,٨٨٤</b>	<b>٣٣,٥٣٤</b>	<b>٢٢٣,٣٧٧</b>	<b>(٥٤,٩,٩)</b>	<b>١١,١٠٤</b>	<b>٢٦٨,٧٧٨</b>			

٢٦. الحصص غير المسيطرة

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

الربح / ( الخسائر ) المخصصة للحصص غير المسيطرة للسنة	نسبة الملكية وحقوق التصويت			
	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
٣١٢	٣١١	٦	(١)	%٩٩,٤
-	٦١,٠١٥	-	٦١,٠١٥	%٥٢,٨
<b>٣١٢</b>	<b>٦١,٣٢٦</b>	<b>٦</b>	<b>٦١,٠١٤</b>	<b>%٥٠٢,٨</b>

الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م  
أيه كي بي أي

٢٦. العصيّن غير المسيطرة (تتمة)

تمثل المعلومات المالية الملخصة بخصوص أي بـ أي التي تتمتع بحقوق جوهرية غير مسيطرة مبينة أدناه المعلومات المالية الملخصة أدناه المبالغ قبل المحذوفات داخل المجموعة.

٢٠٢٠		
ألف درهم		
١٢٩,٢٦٩		الموجودات المتداولة
-		الموجودات غير المتداولة
<b>١٢٩,٢٦٩</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
-		المطلوبات المتداولة
-		مطلوبيات غير متداولة
١٢٩,٢٦٩		حقوق الملكية المنسوبة إلى ملاك أي بـ أي أي
-		الأطراف غير المسيطرة
<b>١٢٩,٢٦٩</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
١٢٩,٢٦٩		صافي الدخل من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-		مصاريف
<b>١٢٩,٢٦٩</b>		<b>الربح للسنة</b>
-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<b>١٢٩,٢٦٩</b>		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
١٢٩,٢٦٩		ربح السنة العائد إلى:
-		ملاك أي بـ أي أي
<b>١٢٩,٢٦٩</b>		الأطراف غير المسيطرة
١٢٩,٢٦٩		مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
-		ملاك أي بـ أي أي
<b>١٢٩,٢٦٩</b>		الأطراف غير المسيطرة

٢٧. إيرادات القوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٧,٨١٤	٦٠٣,٤٧٩	قرض وسحوبات على المكتشوف
١٦,٣٨٢	١٤,٠١١	كمبليات مخصومة
٣٥,١٤٨	١٢,٤٤٧	أدوات الدين
٧٢,٧٧٥	٣٦,٧٩٢	ودائع لدى بنوك
<b>٩٠٢,١١٩</b>	<b>٦٦٦,٥٢٩</b>	

٢٨. إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٧٧	١٤,٧١١	مراقبة
٤,٠٨٢	١٢,٠٠٨	الإجراء المنتهية بالتمليك
٩,٠٩٤	١٤,٤٢٣	سندات صكوك إسلامية
<b>٢٢٢</b>	<b>٤٦</b>	ودائع استثمارية إسلامية
<b>١٨,٩٧٥</b>	<b>٤١,١٩٨</b>	

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

٣٠. توزيعات مودعي الودائع الإسلامية

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

٣١. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

سندات سيادية

٣٣. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	أرباح الصرف الأجنبي
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات توزيعات الأرباح
(معد ببيانها)		صافي الدخل / (الخسارة) من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٣٤٧	٢٢,١٩٣	إطفاء ربح اليوم الأول
٢٦٤	-	أخرى
(٣٢٤)	١٢٧,٥١٥	
١٥,٥٨٨	٢٢,٣٠	
١٥,٠٨٩	٤,٥٨٢	
<b>٧٢,٩٦٤</b>	<b>١٧٦,٥٩٠</b>	

٣٤. مصاريف عمومية وإدارية

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

.٣٥

**صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٢,٤٧٣	٤٤٢,٥٧٦	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحكل للسنة
(٦٢,٢٤٣)	(٤٤,٢٢٥)	مبالغ مسترددة مقابل شطب القروض
١٢٩	-	ديون معدومة محفوظة
٥,٨٥٥	١,٤٨٠	أخرى
<b>٢٨٥,٢١٤</b>	<b>٣٩٩,٨٣١</b>	

.٣٦

**صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية**

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,١٠٣	٢٩,٩١٥	خسارة الانخفاض في قيمة المخزون العقاري
٤٦٠	٧٢٤	خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
(٥٨)	(٩١١)	عكس خسارة الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات
٤,٨١٧	(٢,٥٥٨)	(عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية أخرى
<b>٢٧,٣٢٢</b>	<b>٣٧,١٧٠</b>	

.٣٧ **مطلوبات طارئة والتزامات**

لتلبية الحاجات المالية للعملاء، تدخل المجموعة في عدة التزامات غير قابلة للإلغاء ومطلوبات طارئة، وتشمل من ضمنها اعتمادات وخطابات اعتماد والتزامات أخرى غير مسحوبة ل توفير القرض. بالرغم من أن هذه الالتزامات قد لا تدرج في بيان المركز المالي الموحد، فهي تتضمن مخاطر ائتمانية وهي وبالتالي جزء من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة بصورة عامة.

١-٣٧ **خطابات اعتماد وضمانات**

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٧٤,١٧٦	٢,٤٤٦,٤٧٠	ضمانات
٤٨٩,٨٠٨	٢٧٦,٣٤٠	اعتمادات مستندية
<b>٣,٦٦٣,٩٨٤</b>	<b>٢,٧٢٢,٨١٠</b>	

٢-٣٧ **مطلوبات أخرى**

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٩٧,١٦٣	٢,١٨٣,١٣٥	الالتزامات القروض
١,٨٠٥	١,٥٦٧	الالتزامات رأسمالية
<b>١,٩٩٨,٩٦٨</b>	<b>٢,١٨٤,٧٠٢</b>	

#### ٣٨. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحسب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد ملوك 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 والمتوترة		من العمليات المستمرة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معد ببيانها)	(معد ببيانها)			
١١٦,٧٣٤	(٢٧,٣٣٦)	٩٢,٣٦٢	(٢٧,٣٣٦)	(خسارة) / ربح الفترة العائد إلى ملوك البنك (ألف درهم)
-	-	-	-	الفوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)
<b>١١٦,٧٣٤</b>	<b>(٢٧,٣٣٦)</b>	<b>٩٢,٣٦٢</b>	<b>(٢٧,٣٣٦)</b>	
<b>١,٧٣٧,٣٨٣</b>	<b>١,٧٣٧,٣٨٣</b>	<b>١,٧٣٧,٣٨٣</b>	<b>١,٧٣٧,٣٨٣</b>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بألاف)
<b>٠,٠٦٧</b>	<b>(٠,٠١٦)</b>	<b>٠,٠٥٣</b>	<b>(٠,٠١٦)</b>	ربحية الأساسية والمخفضة 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤١٠,٥٦٨	١,٥٢٤,٦٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١٩٠,٣١٣	٧٩,٩٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
<b>٢,٦٠٠,٨٨١</b>	<b>١,٦٠٢,٥٨٩</b>	
(٦٦٨,٢٩١)	(٢٠٥,٤٧٧)	ناقصاً: احتياطي نظامي لدى مصرف الإمارات المركزي (ايضاح ٦)
(١,٥٥٠,...)	(٤٠٠,...)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية مدتها أكثر من ٩٠ يوماً
<b>٣٨٢,٥٩.</b>	<b>٩٩٧,١١٢</b>	

١-٤.

تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية  
الموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة

		المجموع		بالتكلفة المطافأة		بالقيمة العادلة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)
<b>الموجودات المالية غير المشتقة</b>							
٢,٤١٠,٥٦٨	١,٥٢٢,٦٢٨	٢,٤١٠,٥٦٨	١,٥٢٢,٦٢٨	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١٩٠,٣١٣	٧٩,٩٦١	١٩٠,٣١٣	٧٩,٩٦١	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٣٣١,٠٩٠	١٠,٦٥٤,٢٠٩	١٢,٣٣١,٠٩٠	١٠,٦٥٤,٢٠٩	-	-	-	قرופض وسلفيات للعملاء
٢٤٣,٨٢١	٥٩٦,٣٠٧	٢٤٣,٨٢١	٥٩٦,٣٠٧	-	-	-	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,١٨٠,٣٦٥	٢,٤٦٨,٥٠٣	٢,١٨٠,٣٦٥	٢,٤٦٨,٥٠٣	-	-	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٥٠,٢٨٦	١٦٧,٧٣٥	-	-	٥٠,٢٨٦	١٦٧,٧٣٥	-	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
							استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطافأة
١,٢٤٠,٣٥١	١,٥٣٧,٠٧٨	١,٢٤٠,٣٥١	١,٥٣٧,٠٧٨	-	-	-	
١٨,٦٤٦,٧٩٤	١٧,٠٢٦,٤٢١	١٨,٥٩٦,٥٠٨	١٦,٨٥٨,٦٨٦	٥٠,٢٨٦	١٦٧,٧٣٥	-	موجودات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٧٩٢	٣٣,٥٦	-	-	٢٦,٧٩٢	٣٣,٥٦	-	
١٨,٦٧٣,٥٨٦	١٧,٠٥٩,٩٢٧	١٨,٥٩٦,٥٠٨	١٦,٨٥٨,٦٨٦	٧٧,٠٧٨	٢٠,١٤١	-	
<b>المطلوبات المالية غير المشتقة</b>							
-	٣٠٦,٠٤٨	-	٣٠٦,٠٤٨	-	-	-	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
١,٦٩٢,٧٤٢	١,٢٩٢,٩٨٧	١,٦٩٢,٧٤٢	١,٢٩٢,٩٨٧	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٠٢٤,٤٢٣	١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٠٢٤,٤٢٣	-	-	-	ودائع العملاء
٨١٣,٢٥٠	٤٥٧,٠٣٢	٨١٣,٢٥٠	٤٥٧,٠٣٢	-	-	-	الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٢٥٩,٤١٨	٢,٤٥٢,٥٧٤	٢,٢٥٩,٤١٨	٢,٤٥٢,٥٧٤	-	-	-	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٦,٠١٩,٦٨١	١٤,٥٣٣,٠٦٤	١٦,٠١٩,٦٨١	١٤,٥٣٣,٠٦٤	-	-	-	
							مطلوبات مالية مشتقة - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٤٠٩	٣٥,٥٨٤	-	-	٢٧,٤٠٩	٣٥,٥٨٤	-	
١٦,٠٤٧,٠٩٠	١٤,٥٦٨,٦٤٨	١٦,٠١٩,٦٨١	١٤,٥٣٣,٠٦٤	٢٧,٤٠٩	٣٥,٥٨٤	-	

**٤٤. إدارة المخاطر المالية**

تعرض 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.

**٤٤-١ مخاطر الائتمان**

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تكبد الشركة خسارة مالية بسبب إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن النشاط الرئيسي المدر للدخل للمجموعة يتمثل في قروض العمالء، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي المخاطر الرئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلف إلى العمالء 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.

**٤٤-١-١ إدارة مخاطر الائتمان**

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

- التأكيد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، والتي تستند إلى الإطار العام لتنقيل 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... الخ.
- وضع إطار رقابة قوي ليتمكن لتفويض الصالحيات 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.
- التأكيد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات معنوية 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 لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنحاء المجموعة لإدارة المخاطر الائتمانية.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات المعنوية بها قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل كاف.

٤.١ إدارة المخاطر المالية (تممة)

٤-٤١ مخاطر الائتمان (تممة)

٢-٤١ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو مبين بالإيضاح ٣، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة لتقدير ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصوص 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 للتبني بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الائتمان القائم على الخبرة. وعند التحليل، يتمأخذ طبيعة التعرض ونوع المفترض 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 المتبعه 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 لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة، وتحليل بيانات السوق مثل أسعار مقايسة التخلف عن السداد الائتماني أو المستندات المدرجة عند توفرها، وتقدير التغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل والخ.

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

الوصف	تصنيف موديز	درجة المخاطر
مخاطر ضئيلة إلى معندة	Aaa	١
مخاطر ضئيلة إلى معندة	Aa1	+٢
مخاطر ضئيلة إلى معندة	Aa2	٢
مخاطر ضئيلة إلى معندة	Aa3	-٢
مخاطر ضئيلة إلى معندة	A1	٣
مخاطر ضئيلة إلى معندة	A2	٣
مخاطر ضئيلة إلى معندة	A3	-٣
مخاطر ضئيلة إلى معندة	Baa1	٤
مخاطر ضئيلة إلى معندة	Baa2	٤
رقابة قياسية	Baa3	-٤
رقابة قياسية	Ba1	+٥
رقابة قياسية	Ba2	٥
رقابة قياسية	Ba3	-٥
تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B1	+٦
تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B2	٦
تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	B3	-٦
تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa1	٧
تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa2	٧
تحت الملاحظة ومراقبة خاصة	Caa3	-٧
متعثرة دون المستوى	Ca - C	٨
متعثرة: مشكوك في تحصيلها	Ca - C	٩
متعثرة: منخفضة القيمة	Ca - C	١٠

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

انخفاض التصنيف الداخلي، التغيرات في سلوك الأداء لدى المقترض أو المحفظة (أيام التأخير عن السداد)، نسبة القرض إلى القيمة (قروض الرهن العقاري)، تمديد الأجال المنوحة، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، أصحاب العمل المدرجون على القائمة السوداء أو فقدان الوظيفة، التغير المعاكس في الظروف الاقتصادية، القروض غير المضمونة المسددة على دفعه واحدة تغير جوهري في النتائج التشغيلية للجهة المقترضة، تغير سلي جوهري في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية، التحمل أو إعادة الهيكلة الفعلية أو المتوقعة، العلامات المبكرة لمشكلات للتدفقات النقدية والسيولة، أيام التأخير في السداد، تخفيف التصنيف الداخلي، زيادة جوهري في التعرض عند التخلف عن السداد بسبب التغير في قيمة الضمانات، القروض غير المضمونة المسددة على دفعه واحدة.

قرض الأفراد

قرض الشركات

مبالغ مستحقة من البنوك  
أدوات دين  
عقود الضمانات المالية

الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية  
الزيادة الجوهرية في هامش الائتمان، تصنيفات الائتمان الخارجية  
الزيادة في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية الأخرى للمقترض

## ٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٤-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٢-٤١ 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 بتقديم قروض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

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

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

## ٣-٤١ إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج المعلومات التطلعية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداء ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام سيناريوهين مستقبلين - 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، تصوّر المجموعة وجهة نظر "حالة أساسية" للاتجاه المستقبلي للتوقعات الاقتصادية التي تحرّك معدلات التخلص 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 تشاوئاً.

أعادت المجموعة تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج الحالية. باستخدام منهجة قوية لنموذج الاقتصاد الكلي، حددت المجموعة وثائق عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلص 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 التعرّف لكل سيناريو.

- احتمالية تعرّف العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م²)
- الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أساس سنوي)
- انتاج النفط (الف برميل يومياً)
- متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)
- التضخم، متوسط مؤشر أسعار المستهلك (التغير٪ على أساس سنوي)
- نسبة الربح المعروضة بين البنوك في الإمارات: الإيجور
- مؤشر أسعار أسهم دبي: المؤشر العام لسوق دبي المالي
- الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليارات درهم)
- واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليارات درهم)
- الاستهلاك السنوي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليارات درهم)

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التعرّف في السداد لمحافظة الموجودات المالية ذات الصلة بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الثمانية 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)

٣-٤١ 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 / م²)**

١١,٤٥٣	١١,٢٥٣	٩,٨٨٩
٩,٤٩٩	٩,٢٤٠	٨,٠٩١

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أسام سنوي)**

٪٢٦.	٪٢٢.	٪١٣.
٪٢٥٦	٪١٧٢	٪١١٧

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**إنتاج النفط (الف برميل يومياً)**

٣٠,٩٢	٣,١٤٤	٣,٠٣٥
٣,٠٩.	٣,٠٥٤	٢,٦٨٦

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**متوسط سعر برميل النفط (بالدولار الأمريكي)**

٦٤,١١	٤٥,٦٦	٤٤,٠١
٦٠,١٥	٣٨,٨١	٣٧,٤١

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**التضخم، متوسط مؤشر أسعار المستهلك (التغير % على أسام سنوي)**

٪٢,٠٠	٪٢,٠٠	٪١,٥٠
٪١,٨٥	٪١,٥٣	٪٠,٥٠

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**نسبة الربح المعروضة بين البنوك في الإمارات: الإيبيور**

٪٣,٧٤	٪١,٩٢	٪٠,٧٩
٪٤,٤٩	٪٢,٣٠	٪٠,٩٤

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**مؤشر أسعار أسهم دبي: المؤشر العام لسوق دبي المالي**

٢,٤٥١	٢,٤٣٤	٢,١٠٤
١,٦٣٤	١,٦٢٣	١,٦١٩

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**الاستثمار الحقيقي السنوي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)**

٥٢	٥٠	٤٤
٤٢	٤١	٣٧

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**واردات دولة الإمارات العربية المتحدة السنوية (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)**

٢٩١	٢٨٣	٢٤٧
٢٤٤	٢٣٩	٢١٢

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

**الاستهلاك السنوي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة (أسعار ٢٠١٠ مليار درهم)**

١٢٩	١٢٥	١١٠
١١٠	١٠٧	٩٥

- سيناريو الحالة الأساسية
- السيناريو العكسي

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٣-٤١ 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.

٢٠٢١                  ٢٠٢٠                  ٢٠٢٠

**أسعار النفط (دولار أمريكي للبرميل)**

٦٤,٢	٦٤,٥	٦٥,٩
٤٠,٨	٣٥,٥	٣٥,٠

▪ سيناريو الحالة الأساسية

▪ سيناريو عكسي

**التغير في قطاع العقارات بدبي**

%١,٥	%٠,٥	(%٢,٥)
%٣,١	(%٩,٣)	(%١٣,٨)

▪ سيناريو الحالة الأساسية

▪ سيناريو عكسي

**المؤشر الاقتصادي المركب**

%٣,٠	%٦٢,٦	%١,٦
(%١,٠)	(%٢,٤)	(%٥,٠)

▪ سيناريو الحالة الأساسية

▪ سيناريو عكسي

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 نقصاً. يتم تطبيق التغييرات في معدل عن بعضها البعض، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقاً للاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعلميات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

- ٤١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
- ١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)
- ٣-١-٤١ إدراج المعلومات المستقبلية (تتمة)

الاستثمارات في الأوراق المالية	مبالغ مستحقة	قرض الشركات من بنوك	قرض الأفراد		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
					٢٠٢٠
					احتمالية تغير العقارات (متوسط سعر السكن، درهم / م²)
-	-	-	(٩٥٦)		%٥+
-	-	-	١,١٣٥		%٥-
					الخسائر الائتمانية المتوقعة (النسبة المئوية للتغير على أسام 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 (الف برميل يومياً)
-	-	-	(٥٠)		%٥+
-	-	-	٦٢		%٥-
					الاستثمار الحقيقي السنوي لنوعية 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 أعلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي.



## ٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٤-١-٤٤ 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 داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطوعية المرجحة بالاحتمالية.

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

بعد الخسارة بافتراض التعرض بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. تقدر المجموعة الخسارة بافتراض التعرض استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتلقاها المفترض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة بافتراض الضمانات والضمادات المتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الانتظام في السداد). وتراعي نماذج الخسارة بافتراض التعرض للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلية الأصلية 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 وضع المجموعه لدى المجموعه للتلحين عن التخلف عن السداد التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقرض 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 الفصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض لها 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 التجددية وتسهيلات السحب على المكشفوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدي. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، 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 التعاقدى 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.

## ٤-١-٤٥ المجموعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

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

## ٦-١-٤٦ 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تتمة)

## ٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

## ٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

## التركيز وفقاً للقطاع

## أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

المصرف المركزي

## ودائع وأرصدة مستحقة من البنك

بنوك أخرى

## قروض وسلفيات للمعاملة

## قروض الأفراد

رهونات

## قروض غير مضمنة

## قروض الشركات

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الفائز والكتيراء 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 الملفمة

سيادية

أخرى

## التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمادات المالية

## قروض الأفراد

العقارات

الإنشاءات

التجارة

التصنيع

النقل والتخزين والاتصالات

الفائز والكتيراء والماء

أخرى

 ٢٠١٩  
ألف درهم

 ٢٠٢٠  
ألف درهم

 ٢,٣٢٧,٩٨٢  
١,٤٤٥,٤٧٧

 ١٩٠,٣١٣  
٧٩,٩٦١

 ١,٠٨٧,٦٦٣  
١,٠٢٠,٨٧٨

 ٩٣٧,٧٤١  
٦٧٨,٦٧٥

 ٢,١٠٨,٥٤١  
١,٦١٦,٤١٦

 ٢,٥٦٨,٤٨٢  
٩١٦,٤٣٨

 ٢,٦٦٦,٧٠٤  
٧٤٠,٨٠٠

 ١,٩٠٤,٩١٠  
٦٢٦,٩٨٢

 ١,٥٥٣,٦٤٨  
٥١٢,٢٥٧

 ٣٥٠,١٣١  
٣٨٦,٩٢١

 ٢٢٨,٦٨١  
٥١١,٠٠٣

 ٣,٤٦٨,٦٨٥  
١,٠٢٢,٥٤٩

 ٢,٨١٤,٧٠٠  
٩,٠٣٧,٧٩٣

 -  
١٦٥,٥٠٨

٤٢,٤٨١

 ٢٥,٢٣٧  
٢٦,٥٤٢

١٧,٨٨٧

 ٢٧,٥٢١  
٧,٤٣٦

٥١,٨٦٧

 ١٥٧,٨٥٠  
٢٤٣,٨٢١

 ٣١٨,٥٦٤  
٥٩٦,٣٧

 ١٩٠,٦٨٧  
١,٥٢٧,٤٤

 ٩٢,٣٨٣  
١,٩٩٨,٥٥٨

 ١٨٠,٦٣  
٢٨٢,٥٧٥

 ١٤٣,٥١  
٢٢٤,٥٥٢

٢,١٨٠,٣٦٥

٢,٤٦٨,٥٠٣

 ١,٢٤٠,٣٥١  
-
 ١,٣٧,٤٣٩  
١٦٩,٦٣٩

١,٢٤٠,٣٥١

١,٥٣٢,٠٧٨

 ٢,٥,٩١٩  
١٤٥,٢٧٥

 ٢١٣,٩٢٢  
٢٧١,٨٥١

٣,١٢١,٤٠١

٢,٦٠٣,٨٦١

٦٨٦,٠٢١

٥٢٠,٧٥١

٥٨٢,٥٠٨

٤٦٣,٠١٣

٤١,٩٥٧

٦٢,١٩٢

٥٩,٧٥٥

٥٨,١٨٤

٨١٨,١٩١

٧١٢,١٧١

٥,٦٦١,١٤٧

٤,٩٠٥,٩٤٥

٢٤,١٧٥,٠٦٩

٢١,٦٨٧,٤٨٠

- ٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
- ٤.١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)
- ٤.١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)
- ٤.١-٤١ التركيز وفقاً للمنطقة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٤٥٦,٣١٤	١٩,٥٩٤,٨٢٩	الإمارات العربية المتحدة
٩٠,٢٦,٠٢	٨١٦,٩٢٨	دول مجلس التعاون الخليجي
١٥,٢٥٤	١١,٧٩٨	دول عربية أخرى
١٢٣,٠٨٩	٥٨,٦٤٢	أوروبا
٨٩,٢٦٦	١٥,٣٣١	الولايات المتحدة الأمريكية
٣٢٥,٥٣٥	٩٣٢,٠٦٣	آسيا
٢٦٣,٠٠٩	٢٥٧,٨٨٩	آخر
<b>٢٤,١٧٥,٠٦٩</b>	<b>٢١,٦٨٧,٤٨٠</b>	

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

▪ أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

موجودات منشأة	ومشاركة منخفضة	المراحل	المراحل	المراحل	٢٠٢٠ ديسمبر
القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المتوقعه على مدى	المتوقعه على مدى	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
المجموع	المجموع	المجموع	الشهر	الشهر	إجمالي القيم الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧	٢٠٢٠ ديسمبر
١,٤٤٥,٤٧٧	-	-	-	١,٤٤٥,٤٧٧	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-	-	-	-	-	إجمالي القيم الدفترية
<b>١,٤٤٥,٤٧٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٤٤٥,٤٧٧</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	٢٠١٩ ديسمبر
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	-	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-	-	-	-	-	إجمالي القيم الدفترية
<b>٢,٣٢٧,٩٨٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٢٧,٩٨٢</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
					القيمة الدفترية

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

▪ ودائع وأرصدة من البنوك

موجودات منشأة ومشتراء		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
المجموع	منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١
٧٩,٩٦١	-	-	-	٧٩,٩٦١
(٩٨)	-	-	-	(٩٨)
<b>٧٩,٨٦٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٩,٨٦٣</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣
١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣
-	-	-	-	-
<b>١٩٠,٣١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩٠,٣١٣</b>

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخاطر ضئيلة إلى معتدلة

إجمالي القيم الدفترية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

القيمة الدفترية

٤.١	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 الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية المتوقعه على مدى	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المتوقعه على مدى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٨٢,٣٠٣	-	-	-	٧٨٢,٣٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨,٠١٠	-	-	-	٢٨,٠١٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٧٠,٢,٢٩٧	-	-	٧٠,٢,٢٩٧	-	رقابة قياسية
٥٤,٦٩١	-	٥٤,٦٩١	-	-	على قائمة المراقبة
٧,٧٢٥	-	٧,٧٢٥	-	-	دون القياسية
٤١,٣٩٠	-	٤١,٣٩٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
١,٦١٦,٤١٦	-	١٠٣,٨٠٦	٧٠,٢,٢٩٧	٨١٠,٣١٣	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٧١,٠٧٧)	-	(٢٠,٧٧٣)	(٤١,٢٦٣)	(٩,٠٤١)	إجمالي القيم الدفترية
<b>١,٥٤٥,٣٣٩</b>	<b>-</b>	<b>٨٣,٠٣٣</b>	<b>٦٦١,٠٣٤</b>	<b>٨٠١,٢٧٢</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
					<b>القيمة الدفترية</b>
١,٧٦٥,٩٤٩	-	-	-	١,٧٦٥,٩٤٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٥,٦٠٠	-	-	-	٦٥,٦٠٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٧٥,٦٢	-	-	١٧٥,٦٢	-	رقابة قياسية
٤٦,٧١٧	-	٤٦,٧١٧	-	-	على قائمة المراقبة
١٨,٥١٣	-	١٨,٥١٣	-	-	دون المستوى القياسي
٣٦,١٦٠	-	٣٦,١٦٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,١٠٨,٥٤١	-	١٠,١٣٩٠	١٧٥,٦٢	١,٨٣١,٥٤٩	تعرضت لانخفاض في القيمة
(٦٦,٦٤٤)	-	(٣٤,١٤٨)	(١٩,٤٠٥)	(١٣,٩١)	إجمالي القيم الدفترية
<b>٢,٠٤١,٨٩٧</b>	<b>-</b>	<b>٦٧,٢٤٢</b>	<b>١٥٦,١٩٧</b>	<b>١,٨١٨,٤٥٨</b>	<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>
					<b>القيمة الدفترية</b>

- ٤.١ إدارة المخاطر المالية (تنمية)
- ١-٤١ مخاطر الائتمان (تنمية)
- ٦-١-٤١ جودة الائتمان (تنمية)

#### قرض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة الخسائر	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية	
المجموع ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٦٦,٨٠٢	-	-	-	١,٧٦٦,٨٠٢
٣,٦٤,٠٦٣	-	-	-	٣,٦٤,٠٦٣
١,٩٤٢,١٨٣	-	-	١,٩٤٢,١٨٣	-
٧٠١,٤٦٣	-	٧٠١,٤٦٣	-	-
٧٤,٢٩٥	-	٧٤,٢٩٥	-	-
٩٤٨,٩٨٧	-	٩٤٨,٩٨٧	-	-
<b>٩,٠٣٧,٧٩٣</b>	<b>١,٧٢٤,٧٤٥</b>	<b>١,٩٤٢,١٨٣</b>	<b>٥,٣٧٠,٨٦٥</b>	<b>٢٠٢٠ ديسمبر</b>
(٨٠٤,٧٧٣)	(٦٥٦,١٩٢)	(١٢٠,٥٤٠)	(٢٨,٠٤١)	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة رقابة قياسية
<b>٨,٢٣٣,٠٢٠</b>	<b>١,٠٦٨,٥٥٣</b>	<b>١,٨٢١,٦٤٣</b>	<b>٥,٣٤٢,٨٢٤</b>	على قائمة المراقبة دون القياسية مشكوك في تحصيلها تعرضت لانخفاض في القيمة <b>إجمالي القيم الدفترية</b> مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة <b>القيمة الدفترية</b>
<b>٣,٠٥٢,٢٤٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣,٠٥٢,٢٤٩</b>	<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معاد بيانها)</b>
٣,٧٨٩,٧٧٨	-	-	-	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة رقابة قياسية
١,٨٨٠,٣٠٠	-	-	١,٨٨٠,٣٠٠	على قائمة المراقبة دون المستوى القياسي مشكوك في تحصيلها
١٩١,٢٥٤	-	١٩١,٢٥٤	-	تعرضت لانخفاض في القيمة <b>إجمالي القيم الدفترية</b>
٥٥,٢٩٨	-	٥٥,٢٩٨	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة <b>القيمة الدفترية</b>
١,٢٥٣,٦٧٠	-	١,٢٥٣,٦٧٠	-	
١٠,٢٢٢,٥٤٩	-	١,٥٠٠,٢٢٢	١,٨٨٠,٣٠٠	
(٧٤٠,١٢١)	-	(٦٢٢,٣٠٦)	(٩١,٨٨٨)	
<b>٩,٤٨٢,٤٢٨</b>	<b>-</b>	<b>٨٧٦,٩١٦</b>	<b>١,٧٨٨,٤١٢</b>	

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

**موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات**

موجودات منشأة ومشتراة منخفضة	القيمة الائتمانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المراحل الأولى	
المجموع ألف درهم	العمر الزمني ألف درهم	العمر الزمني ألف درهم	العمر الزمني ألف درهم	المتوقعه لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
٧٩,٩٠٧	-	-	-	٧٩,٩٠٧	٢٠٢٠ ديسمبر
٥١٦,٤٠٠	-	-	-	٥١٦,٤٠٠	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة رقابة قياسية
٥٩٦,٣٠٧	-	-	-	٥٩٦,٣٠٧	إجمالي القيم الدفترية
(٢,٨٢٢)	-	-	-	(٢,٨٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٥٩٣,٤٨٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٩٣,٤٨٥</b>	<b>القيمة الدفترية</b>
<hr/>					
٧٢,٠٤٧	-	-	-	٧٢,٠٤٧	٢٠١٩ ديسمبر
١٧١,٧٧٤	-	-	-	١٧١,٧٧٤	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة رقابة قياسية
٢٤٣,٨٢١	-	-	-	٢٤٣,٨٢١	إجمالي القيم الدفترية
(٢,٧٢٦)	-	-	-	(٢,٧٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٢٤١,٠٩٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٤١,٠٩٥</b>	<b>القيمة الدفترية</b>

استثمارات في أوروبا، مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات منشأة		مشارة منخفضة		المراحل	
القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المرحلة الثالثة	الخسائر الائتمانية	المراحل الأولى	المراحل الثانية
المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى	المتوقعه على مدى	المتوقعه على مدى	١٢	المتوقعه على مدى العمر
المجموع	الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	شهرًا	الخسائر الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة الائتمانية

۳۱ دیسمبر ۲۰۱۹

١,٢٤٠,٣٥١	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥١	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١,٢٤٠,٣٥١	-	-	-	١,٢٤٠,٣٥١	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٩٣٧)	-	-	-	(٢,٩٣٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٣٧,٤١٤	-	-	-	١,٢٣٧,٤١٤	القيمة الدفترية

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

**التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية**

موجودات منشأة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المدة المتوقعة على مدى العمر	المجموع	الزمني	العمر الزمني	الزمني	القيمة الائتمانية	موجودات منخفضة	٢٠٢٠ ديسمبر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموعد المتوقع على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الخسائر الائتمانية	موجودات منخفضة	٢٠٢١ ديسمبر
٢,١٨٢,٥٣٨	-	-	-	١٢	٤,٩٠٥,٩٤٥	-	٣,٧٨٠	-	٢,١٨٢,٥٣٨	٢,١٨٢,٥٣٨	٢٠٢٠ ديسمبر
٢,٥٠٥,٥٦٦	-	-	-	-	(٢١,٦١٩)	-	(٤,٩٨٨)	-	٢,٥٠٥,٥٦٦	٢,٥٠٥,٥٦٦	٢٠٢٠ ديسمبر
١٩٢,٢٧٣	-	-	١٩٢,٢٧٣	-	٤,٨٨٤,٣٢٦	-	٢٠,٥٨٠	-	-	-	١٩٢,٢٧٣
٣,٧٨٠	-	٣,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٠
٦٠	-	٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠
٢١,١٨٨	-	٢١,١٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,١٨٨
٤,٩٠٥,٩٤٥	-	٢٥,٥٦٨	١٩٢,٢٧٣	-	٤,٦٨٨,١٠٤	-	-	-	-	-	٤,٩٠٥,٩٤٥
(٢١,٦١٩)	-	(٤,٩٨٨)	(٤,٤٢١)	-	(١٢,٩٢٠)	-	-	-	-	-	(٢١,٦١٩)
٤,٨٨٤,٣٢٦	-	٢٠,٥٨٠	١٨٧,٨٥٢	-	٤,٦٧٥,٨٩٤	-	-	-	-	-	٤,٨٨٤,٣٢٦
<b>٢٠٢١ ديسمبر</b>											
٢,٥٢٣,٥٩٠	-	-	-	-	٢,٥٢٣,٥٩٠	-	-	-	-	-	٢,٥٢٣,٥٩٠
٢,٧٩٠,٥٢٤	-	-	-	-	٢,٧٩٠,٥٢٤	-	-	-	-	-	٢,٧٩٠,٥٢٤
٣٢٧,٨٣٣	-	-	٣٢٧,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٨٣٣
١,٦٩٩	-	١,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٩٩
٣٨٢	-	٣٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٢
١٧,١١٩	-	١٧,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,١١٩
٥,٦٦١,١٤٧	-	١٩,٢٠٠	٣٢٧,٨٣٣	-	٥,٣١٤,١١٤	-	-	-	-	-	٥,٦٦١,١٤٧
(٢٤,٠٨١)	-	(٤,٤٧٩)	(٦,٦٧٩)	-	(١٢,٩٢٠)	-	-	-	-	-	(٢٤,٠٨١)
٥,٦٣٧,٠٦٦	-	١٤,٧٢١	٣٢١,١٥٤	-	٥,٣٠١,١٩١	-	-	-	-	-	٥,٦٣٧,٠٦٦
<b>٢٠٢١ ديسمبر</b>											
ممثل 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 لعرض الموجودات مخاطر الائتمان.											

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

ممثل 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 لعرض الموجودات مخاطر الائتمان.

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٩٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦٦,٦٤٤	٧١,٠٧٧	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد
٧٤٠,١٢١	٨٠,٤,٧٧٣	قروض وسلفيات للعمالء - قروض الشركات
٢,٧٢٦	٢,٨٢٢	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات
٢,٩٨٠	٢,٣٩٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢,٩٣٧	٣,٠٠٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطافأة
٢٤,٠٨١	٢١,٦١٩	مطلوبيات طارئة والالتزامات
٨٣٩,٤٨٩	٩٠٥,٧٨٦	

**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)

تحل الجداول أدناه حركة مخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية.

**ودائع وأرصدة مستحقة من البنك**

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	الخصائر الائتمانية	الخصائر الائتمانية	ال موجودات منشأة	ومشاركة منخفضة
المتوقعه لمدة ١٢ شهرًا	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى الزمني	ال عمر الزمني	ال عمر الزمني	ال عمر الزمني	ال يوجداد منشأة	ومشاركة منخفضة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٨	-	-	-	-	-	٩٨	٩٨
<b>٩٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٩٨</b>	<b>٩٨</b>
كم في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٢٠ موجودات مالية جديدة معترف بها	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٩	كم في ١ يناير ٢٠١٩
(٢,٢٤٩)	-	-	-	-	-	(٢,٢٤٩)	(٢,٢٤٩)
<b>(٢,٢٤٩)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد**

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	القيمة الائتمانية	الخصائر الائتمانية	الخصائر الائتمانية	ال موجودات منشأة	ومشاركة منخفضة
المتوقعه لمدة ١٢ شهرًا	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى الزمني	ال عمر الزمني	ال عمر الزمني	ال عمر الزمني	ال يوجداد منشأة	ومشاركة منخفضة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣٤,١٤٨	-	١٩,٤٠٥	-	١٣,٠٩١	-	-
-	(٨٥)	-	(٣,١٣٦)	-	٣,٢٢١	-	-
-	(٦,٣١٩)	-	١١,١٧٦	-	(٤,٨٥٧)	-	-
-	٢,٠٠٥	-	(١,٦٤٤)	-	(٣٦١)	-	-
٢٩,٠٧٦	-	١٠,٠٠٩	١٩,٢٦٩	-	(٢٠٢)	-	-
(٢٤,٠٩١)	-	(١٨,٧٣٥)	(٤,٩٤٦)	-	(٤١.)	-	-
١,٤٦٧	-	-	١,٣٨٥	-	٨٢	-	-
(٢,٠١٩)	-	(٢٥.)	(٢٤٦)	-	(١,٥٢٣)	-	-
<b>٧١,٠٧٧</b>	<b>-</b>	<b>٢٠,٧٧٣</b>	<b>٤١,٢٦٣</b>	<b>-</b>	<b>٩,٤٠١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
كم في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٠٢٠ تحويل إلى المرحلة الأولى	٢٠٢٠ تحويل إلى المرحلة الثانية	٢٠٢٠ تحويل إلى المرحلة الثالثة	٢٠٢٠ مخاطر تغير الائتمان	٢٠٢٠ حذوفات	٢٠١٩ موجودات مالية جديدة معترف بها	٢٠١٩ موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٩٦,٠٢٣</b>	<b>٣٥,٨٢٦</b>	<b>٢٩,٠٢١</b>	<b>٣١,٣٥٦</b>	<b>(٣,٤٣٠)</b>	<b>٣,٤٣٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	(٣,٧٧٢)	٥,٤٠٥	(٢,٣٣٣)	-	-	-	-
-	٢,٦٦٣	(٢,٥٤٩)	(١,٠٥٤)	-	-	-	-
٦,٠٦١	١٧,٩٢٠	(١,٢٤٥)	(١,٠٦١٤)	-	-	-	-
(٢٥,٨٠)	(١٧,٧٧٥)	(٧,٣٥٠.)	(٩٥٥)	-	-	-	-
٥,٣٥٦	٣,٢٩٦	٩٢٧	١,١٣٣	-	-	-	-
(١٥,٨٩٦)	(٥,٦٥٠.)	(٢,٣٧٤)	(٧,٨٧٢)	-	-	-	-
<b>٦٦,٦٤٤</b>	<b>٣٤,١٤٨</b>	<b>١٩,٤٠٥</b>	<b>١٣,٠٩١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

**قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات**

موجودات منشأة					
ومشتارة منخفضة					
المراحل الثلاثة					
المجموع	القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المراحل الأولى	المراحل الأولى
الف دينار	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	شهرياً	شهرياً
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٧٤٠,١٢١	-	٦٢٣,٣٦	٩١,٨٨٨	٢٤,٩٢٧	٢٠٢٠ كما في ١ يناير
-	-	-	(٧,٨٣٤)	٧,٨٣٤	تحويل إلى المراحل الأولى
-	-	(١٥,٥٨٤)	٢٠,٤٠٩	(٤,٨٢٥)	تحويل إلى المراحل الثانية
-	-	١٠,٤٧١	(١٠,٢٣٤)	(٢٣٧)	تحويل إلى المراحل الثالثة
٣٨٢,٤٣٨	-	٣٥٢,٤٢١	٢٨,٠٩٢	١,٩٢٥	مخاطر تغير الائتمان
(٣١٥,١١٦)	-	(٣١٤,٢٩٢)	(٨٢٤)	-	خذففات
١٢٠	-	-	-	١٢٠	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢,٧٩٠.)	-	(١٣٠.)	(٩٥٧)	(١,٧٠٣)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٨٠٤,٧٧٣</b>	<b>-</b>	<b>٦٥٦,١٩٢</b>	<b>١٢٠,٥٤٠</b>	<b>٢٨,٠٤١</b>	<b>٢٠٢٠ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر</b>
٤١٦,٩١٤	-	٢٤١,٤١٢	١٢٣,٦٨٥	٤١,٨١٧	٢٠١٩ كما في ١ يناير
-	-	-	(١٧,٠٨٧)	١٧,٠٨٧	تحويل إلى المراحل الأولى
-	-	-	٤,٤٠٠	(٤,٤٠٠)	تحويل إلى المراحل الثانية
-	-	٢٩,٣٩٤	(٢٨,٥٦٠.)	(٨٣٤)	تحويل إلى المراحل الثالثة
٣٢٤,٢٤٢	-	٣٥٢,٦٩٣	(١٢١)	(٢٨,٣٣٠.)	التغير في مخاطر الائتمان
(٢٢٢)	-	(١٩٢)	(٣٠)	-	خذففات
٤,٠١٩	-	-	-	٤,٠١٩	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٤,٨٣٢)	-	(١)	(٣٩٩)	(٤,٤٣٢)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٧٤٠,١٢١</b>	<b>-</b>	<b>٦٢٣,٣٦</b>	<b>٩١,٨٨٨</b>	<b>٢٤,٩٢٧</b>	<b>٢٠١٩ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر</b>

**موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات**

موجودات منشأة					
ومشتارة منخفضة					
المراحل الثلاثة					
المجموع	القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المراحل الأولى	المراحل الأولى
الف دينار	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	شهرياً	شهرياً
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
٢,٧٢٦	-	-	-	٢,٧٢٦	٢٠٢٠ كما في ١ يناير
(٦٩١)	-	-	-	(٦٩١)	التغير في مخاطر الائتمان
٩٧١	-	-	-	٩٧١	خذففات
(١٨٤)	-	-	-	(١٨٤)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٢,٨٢٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٨٢٢</b>	<b>٢٠٢٠ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر</b>
٧٢٧	-	٨	-	٧١٩	٢٠١٩ كما في ١ يناير
٢,٠١٠	-	-	-	٢,٠١٠	التغير في مخاطر الائتمان
(٨)	-	(٨)	-	-	مشطوبات
(٣)	-	-	-	(٣)	موجودات مالية جديدة معترف بها
<b>٢,٧٢٦</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٧٢٦</b>	<b>٢٠١٩ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر</b>

**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 وموارد أخرى

		موارد منشأة ومشتراة منخفضة		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		القيمة الائتمانية		الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية		موارد منشأة ومشتراة منخفضة		
المجموع	ألف درهم	العمر الزمني	ألف درهم	العمر الزمني	ألف درهم	العمر الزمني	ألف درهم	المرحلة الأولى	الخسائر الائتمانية	موارد منشأة ومشتراة منخفضة												
٢,٩٨٠		-	-	-	-	١٧		٢,٩٦٣													٢٠٢٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-		-	-	-	-	(٨)		٨														تحويل إلى المرحلة الأولى
-		-	-	-	-	٢٥٦		(٢٥٦)													تحويل إلى المرحلة الثانية	
(٥٨٧)		-	-	-	-	(١٩٨)		(٣٨٩)													مخاطر تغير الائتمان	
٢		-	-	-	-	-		٢													مواردات مالية جديدة معترف بها	
<b>٢,٣٩٥</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٦٧</b>		<b>٢,٣٢٨</b>													٢٠٢٠ ديسمبر كما في ٣١	
٦,٠٧٧		-	-	-	-	١,١٤٠		٤,٩٣٧													٢٠١٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-		-	-	-	-	(٢)		٢													تحويل إلى المرحلة الأولى	
-		-	-	-	-	٢١٥		(٢١٥)													تحويل إلى المرحلة الثانية	
(٣,١١٦)		-	-	-	-	(١,٣٣٦)		(١,٧٨٠)													مخاطر تغير الائتمان	
١٩		-	-	-	-	-		١٩													مواردات مالية جديدة معترف بها	
<b>٢,٩٨٠</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٧</b>		<b>٢,٩٦٣</b>													٢٠١٩ ديسمبر كما في ٣١	

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

**استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطافأة**

المجموع ألف درهم	موارد منشأة ومشترأة منخفضة		المرحلة الأولى المتوقعه لمدة ١٢ شهرا	المرحلة الثانية المتوقعه على مدى الخسائر الائتمانية	القيمة الائتمانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الثالثة المتوقعه على مدى الخسائر الائتمانية
	العمر الزمني ألف درهم	العمر الزمني ألف درهم				
٢,٩٣٧	-	-	-	-	٢,٩٣٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٧١	-	-	-	-	٣٧١	التغير في مخاطر الائتمان
٣١٠	-	-	-	-	٣١٠	موارد مالية جديدة معترف بها
(٦٦)	-	-	-	-	(٦٦)	موارد مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٣,٠٠٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣,٠٠٢</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
٤٤٠	-	-	-	-	٤٤٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٠٣٧	-	-	-	-	٢,٠٣٧	التغير في مخاطر الائتمان
٥٤٨	-	-	-	-	٥٤٨	موارد مالية جديدة معترف بها
(٨٨)	-	-	-	-	(٨٨)	موارد مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٢,٩٣٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٩٣٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>

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

التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمادات المالية

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

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

المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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 التعروضات
<b>١,٤٤٥,٤٧٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٤٤٥,٤٧٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
٣,٥٦٩,٢٢٢	-	-	-	٣,٥٦٩,٢٢٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٢٤١,٢٤٠.)	-	-	-	(١,٢٤١,٢٤٠.)	التغير في التعروضات
<b>٢,٣٢٧,٩٨٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٢٧,٩٨٢</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>

٤.١	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٤١	مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٤١	جودة الائتمان (تتمة)
	ودائع وأرصدة من البنك

المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٠,٣١٣	-	-	-	١٩٠,٣١٣	
(١١٢,٩٢٨)	-	-	-	(١١٢,٩٢٨)	
٥,٨٤٩	-	-	-	٥,٨٤٩	
(٣,٢٧٣)	-	-	-	(٣,٢٧٣)	
<b>٧٩,٩٦١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٩,٩٦١</b>	

كما في ١ يناير ٢٠٢٠  
التغير في التعروضات  
التغير في التعروضات  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية ملغى الاعتراف بها

المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٥,١٠٤	-	-	-	١,٢٦٥,١٠٤	
٨٥,٠١١	-	-	-	٨٥,٠١١	
(١,١٥٩,٨٠٢)	-	-	-	(١,١٥٩,٨٠٢)	
<b>١٩٠,٣١٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩٠,٣١٣</b>	

كما في ١ يناير ٢٠١٩  
التغير في التعروضات  
موجودات مالية ملغى الاعتراف بها  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

#### قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد

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	
-	-	(١٨٥)	(٣٥,٣١٤)	٣٥,٤٩٩	
-	-	(١٥,٥٧٦)	٧٧٤,٨٩٧	(٧٥٩,٣٢١)	
-	-	٦٤,١٦٢	(٢٠,٩٦٧)	(٤٣,١٩٥)	
(٢٤٢,٣٢٣)	-	(٣,٩٦٦)	(٧٣,٩٠٥)	(١٦٤,٤٥٢)	
(٦٩,٥٥٢)	-	(٤١,٥٧٨)	(١٧,٣١٠)	(١٠,٦٦٤)	
٢١,٣٠٤	-	-	١١,٦٧٤	٩,٦٣٠	
(٢٠,١,٥٥٤)	-	(٤٤١)	(١٢,٣٨٠)	(١٨٨,٧٣٣)	
<b>١,٦١٦,٤١٦</b>	<b>-</b>	<b>١٠٣,٨٠٦</b>	<b>٧٠٢,٢٩٧</b>	<b>٨١٠,٣١٣</b>	

كما في ١ يناير ٢٠٢٠  
تحويل إلى المرحلة الأولى  
تحويل إلى المرحلة الثانية  
تحويل إلى المرحلة الثالثة  
التغير في التعروضات  
حدوفات  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية ملغى الاعتراف بها  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩١,٩٣٤	-	١٠٩,٩١٢	١٢٨,٦٤٤	٢,٨٥٣,٣٧٨	
-	-	(١٦٤)	(٢٣,٧١٧)	٢٣,٨٨١	
-	-	(١٣,٣٩٧)	١٤٣,١٥٧	(١٢٩,٧٦٠)	
-	-	٧٤,١٧١	(١٥,٩٥٥)	(٥٨,٢١٦)	
(٤١٦,٠٨٦)	-	(٧,٢٤١)	(٢٨,٢٠٦)	(٣٨٠,٦٣٩)	
(١٠,٩,٥٨٢)	-	(٤٧,٨٦٢)	(٢٥,٤١٢)	(٣٦,٣٠٨)	
١٧٦,٧١٢	-	٧,١١٩	٦,٦٠١	١٦٢,٩٩٢	
(٦٣٤,٤٣٧)	-	(٢١,١٤٨)	(٩,٥١٠)	(٦٠٣,٧٧٩)	
<b>٢,١٠٨,٥٤١</b>	<b>-</b>	<b>١٠١,٣٩٠</b>	<b>١٧٥,٦٠٢</b>	<b>١,٨٣١,٥٤٩</b>	

كما في ١ يناير ٢٠١٩  
تحويل إلى المرحلة الأولى  
تحويل إلى المرحلة الثانية  
تحويل إلى المرحلة الثالثة  
التغير في التعروضات  
حدوفات  
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

المجموع ألف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١٠,٢٢٢,٥٤٩	-	١,٥٠٠,٢٢٢	١,٨٨٠,٣٠٠	٦,٨٤٢,٠٢٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٣١٧,٩٣٣)	٣١٧,٩٣٣	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦٦,٣١٠)	٧٧٤,٣٥١	(٧٠,٨,٤١)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٠,٣,١٦٩	(١١٨,٥٢٠)	(٢٨٤,٦٤٩)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٨,٤٦٣	-	٢٠,٣,٨٧٤	(٢٢٩,٩٩٥)	٧٤,٥٨٤	التغير في التعرضات
(٣٢٠,٤٩٥)	-	(٣١٦,٢١٠)	(٤,٢٨٥)	-	حذفوفات
٤٢,٨٣٧	-	-	-	٤٢,٨٣٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٩٥٥,٥٦١)	-	-	(٤١,٧٣٥)	(٩١٣,٨٢٦)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٩,٠٣٧,٧٩٣</b>	<b>-</b>	<b>١,٧٧٤,٧٤٥</b>	<b>١,٩٤٢,١٨٣</b>	<b>٥,٣٧٠,٨٦٥</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
١٠,٠٧٦,٩٨٢	-	١,١٥٢,٩٨٧	٢,٠٤٨,١٥٦	٦,٨٧٥,٨٣٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	(٤,٦,٨٥٦)	٤,٦,٨٥٦	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥٦٧,٤٣٤	(٥٦٧,٤٣٤)	تحويل إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٠,٦,٧٥٥	(٣٤٥,٨٩٨)	(٦٠,٨٥٧)	تحويل إلى المرحلة الثالثة
٤٤٩,٠٧٢	-	(٣٧,٤٤١)	٤١,٠٩٥	٤٤٥,٤١٨	التغير في التعرضات
(٢٩,١٠٢)	-	(٢٦,٨٤٦)	(٢,٢٥٦)	-	حذفوفات
٩٠,٥,١٦١	-	-	-	٩٠,٥,١٦١	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١,١٧٩,٥٦٤)	-	٤,٧٦٧	(٢١,٣٧٥)	(١,١٦٢,٩٥٦)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>١٠,٢٢٢,٥٤٩</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٠٠,٢٢٢</b>	<b>١,٨٨٠,٣٠٠</b>	<b>٦,٨٤٢,٠٢٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (معدل بيانات) ٢٠١٩</b>

**موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات**

المجموع ألف درهم	موجودات منشأة ومشتراة منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٢٤٣,٨٢١	-	-	-	٢٤٣,٨٢١	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣٦,٧١٥	-	-	-	٣٦,٧١٥	التغير في التعرضات
٣٢٣,٢٠٧	-	-	-	٣٢٣,٢٠٧	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٧,٤٣٦)	-	-	-	(٧,٤٣٦)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٥٩٦,٣٠٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥٩٦,٣٠٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
٢٠٦,٤٦٣	-	١,٠٦١	-	٢٠٥,٤٠٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨٤,٧١٠	-	-	-	٨٤,٧١٠	التغير في التعرضات
(٤٧,٣٥٢)	-	(١,٠٦١)	-	(٤٦,٢٩١)	موجودات مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٢٤٣,٨٢١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٤٣,٨٢١</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>

٤.١	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
١-٤١	مخاطر الائتمان (تتمة)
٦-١-٤١	جودة الائتمان (تتمة)
▪	ذمم مدينة وموارد أخرى

المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٨٠,٣٦٥	-	-	١,٨٩٨	٢,١٧٨,٤٦٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	(٨٦٧)	٨٦٧	تحويل إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٠,٢١٥	(٣٠,٢١٥)	تحويل إلى المرحلة الثانية
٥١٩,٧٠٢	-	-	(٢٨,٥٩٥)	٥٤٨,٢٩٧	التغير في التعرضات
(٢٣١,٥٦٤)	-	-	-	(٢٣١,٥٦٤)	موارد مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٢,٤٦٨,٥٠٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢,٦٥١</b>	<b>٢,٤٦٥,٤٥٢</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>

المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٤٥,٦٩٤	-	-	١٠,٦٦٤	٢,٨٣٥,٠٣٠	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
(٦٢٦,٥٧٢)	-	(٩,٠٩٣)	(٣١,٣٩٣)	(٥٨٦,٠٨٦)	التغير في التعرضات
٤,٥٧٧	-	-	-	٤,٥٧٧	موارد مالية جديدة معترف بها
(٤٢,٣٣٤)	-	-	-	(٤٢,٣٣٤)	موارد مالية ملغى الاعتراف بها
<b>٢,١٨٠,٣٦٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٨٩٨</b>	<b>٢,١٧٨,٤٦٧</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>

▪ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطافأة

المجموع	القيمة الائتمانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
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	موارد مالية جديدة معترف بها
(٢٠٠,٧٣٨)	-	-	-	(٢٠٠,٧٣٨)	موارد مالية ملغى الاعتراف بها
<b>١,٥٣٧,٠٧٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٥٣٧,٠٧٨</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
١,٠٠٩,٧٣٧	-	-	-	١,٠٠٩,٧٣٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٨١,٤٦٠	-	-	-	١٨١,٤٦٠	موارد مالية جديدة معترف بها
٢٥٣,٨٠٠	-	-	-	٢٥٣,٨٠٠	موارد مالية ملغى الاعتراف بها
(٢٠٤,٦٤٦)	-	-	-	(٢٠٤,٦٤٦)	أخرى
<b>١,٢٤٠,٣٥١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٤٠,٣٥١</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>

٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٦-١-٤١ جودة الائتمان (تتمة)

**التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمادات المالية**

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	ضمادات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٢,٤٥٠)	-	(٢٠)	(٦٠٩)	(١,٨٢١)	ضمادات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
<b>٤,٩٠٥,٩٤٥</b>	<b>-</b>	<b>٢٥,٥٦٨</b>	<b>١٩٢,٢٧٣</b>	<b>٤,٦٨٨,١٠٤</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
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	ضمادات مالية والتزامات جديدة معترف بها
(٤٦٨,٧٦٩)	-	(١٧٥)	(١,٧٤٥)	(٤٦٦,٨٤٩)	ضمادات مالية والتزامات ملغى الاعتراف بها
<b>٥,٦٦١,١٤٧</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٢٠٠</b>	<b>٣٢٧,٨٣٣</b>	<b>٥,٣١٤,١١٤</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>

إن المبلغ التعاقدى 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 توضيجه 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 متاخر 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 لأنها بالنسبة للتعرضات الشركات والتعرضات الأخرى هناك المزيد من المعلومات الخاصة بالمقترض والتي يتم استخدامها لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يقدم الجدول أدناه تحليلياً لإجمالي المبالغ الدفترية للقروض والسلفيات للعملاء وموجودات تمويلية واستثمارية إسلامية وفقاً لتصنيف المخاطر وحالة التأخير في السداد.

موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية				قرض وسلفيات للعملاء	مستحقة ولكن لم تنخفض قيمتها
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣٠١	-	٢٤,٤٦٠	٢٢,٥٢٥		مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
-	-	١٧٢,٤٤٢	٢٥٤,٢٧١		متاخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
-	-	١٩٠,٧٢٢	-		متاخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
<b>رقلابة قياسية</b>					
-	-	١٥١,٥٧	١٦٤,٤٥٧		متاخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
-	-	١٠٣,٥٧٦	١٠٠,٣٤٩		متاخرة السداد من ٣١ - ٦٠ يوماً
-	-	٤٥,٥٠٩	٢٨٨,٤٤٧		متاخرة السداد من ٦١ - ٩٠ يوماً
-	-	١,١٢١	٤,٢٣٧		متاخرة السداد من ٩١ - ١٨٠ يوماً
-	-	٤٠٦,٩١٦	٢٥٦,٦٥١		متاخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً
<b>٣٠١</b>	<b>-</b>	<b>١,٠٩٥,٨٠٣</b>	<b>١,٠٩٠,٩١٧</b>		
<b>موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية</b>					<b>غير مستحقة وغير منخفضة القيمة</b>
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٧١,٧٤٧	٧٩,٩٠٨	٤,٧٩٥,٩٣٥	٢,٥٢٦,٥٨٢		مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
١٧١,٧٧٥	٥١٦,٤٠	٣,٤٩٢,٢١٥	٣,٣٨٠,٨٧٢		رقلابة قياسية
-	-	١,٣٤٥,٥٢٦	١,٨٣٠,٣٥٨		على قائمة المراقبة
<b>٢٤٣,٥٢٢</b>	<b>٥٩٦,٣٠٨</b>	<b>٩,٦٣٣,٦٧٦</b>	<b>٧,٧٣٧,٨١٢</b>		
<b>الموجودات المالية المعدلة</b>					
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				
<b>الموجودات المالية (مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أسام الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>					
على مدى العمر الزمني) والمعدلة خلال الفترة					
٩٦,٧١٩	٧٨٠,٥٨٧				إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(٥,٢٠٤)	(٥٦,١٧٩)				مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قبل التعديل
٩١,٥١٥	٧٢٤,٤٠٨				صافي التكفة المطफأة قبل التعديل
-	-				صافي ربح / (خسارة) التعديل
٩١,٥١٥	٧٢٤,٤٠٨				صافي التكفة المطفأة بعد التعديل

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

  

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم

الموجودات المالية المعدلة منذ الاعتراف المبدئي في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مستندا 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 تحويل الموجودات المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. وتقع أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر حدوث التعثر، على مدى العمر المتوقع للأداء المالي. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة محفظتها بحثاً عن مؤشرات أخرى بشأن 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 لتخفييف 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 الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة حتى يونيو ٢٠٢١ لتمديد فروع مرحلة لمساعدة العملاء المتأثرين على التعافي. ستشارك المجموعة في هذا البرنامج على أساس كل حالة على حدة وفقاً لإرشادات الائتمان الداخلية. تعتبر هذه الإعفاءات في السادس بمناسبة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي للمقترض وقد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى حالة محتملة من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن تمديد إعفاءات السادس المشار إليها لن يسفر عنها تلقائياً حدوث أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كما لا يضمن تحويل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يجب أن تدعم هذه في الواقع العملاء المتضررين من تفشي كوفيد-١٩ ومساعدتهم على مواصلة عملية السادس بانتظام. قسمت المجموعة عملائها المستفيدين من تأجيل السادس إلى مجموعتين. المجموعة ١ هم العملاء الذين لا يتوافق مواجهتهم للتغيرات الجوهرية في جذارتهم الائتمانية، بما يتجاوز مشكلات السيولة، الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩، بينما من المتوقع أن يواجه عمالء المجموعة ٢ تغيرات جوهرية في جذارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشكلات السيولة التي سيتم معالجتها بتأجيلات عملية السادس. لقد تم إجراء هذا التحليل بناءً على مجالات عمل العمالء أو صاحب العمل وكذلك التغيرات في ملف تعرف مخاطر العميل خلال أزمة كوفيد-١٩. تماشياً مع ملحق الإرشادات المشتركة الصادر عن المصرف المركزي في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠، تم تخفيض تصنيف العمالء 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 إيضاح 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 والعكسى) من البيانات 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 أحکامها بشأن التوقعات بما يتناسب مع الآثار الاقتصادية الملحوظ حتى الان، مع التوقعات على المدى القريب والطبيعة المستمرة للوباء. بالإضافة إلى ذلك، تم ممارسة التعديلات في أحکام الخبراء على محفظة البيع بالجملة بما يتماشى مع توجهات المصرف المركزي لدمج عدم اليقين في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤.٤ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٧-١-٤١ تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الإعفاءات المقيدة للعملاء (العملاء المشمولين بخطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة وغير المشمولين بها) حسب المنتج كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	عدد التأجيل المسموح ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	عدد القروض ألف درهم	
١,٣٩٥	٥٨,٦١٩	٢,٥٠١	٣٤٩	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١
-	-	-	-	قرص الأفراد
<b>١,٣٩٥</b>	<b>٥٨,٦١٩</b>	<b>٢,٥٠١</b>	<b>٣٤٩</b>	<b>المجموعة ١</b>
				<b>المجموعة ٢</b>
٢,٣١٤	٤٥,٧٥	١,٣١٥	٢١٣	المجموعة ١
٣٢,١٨٦	٥٩٧,٦٨٢	٩٠,١٤٠	٢,٣٥	المجموعة ٢
<b>٣٥,٥٠٠</b>	<b>٦٤٣,٣٨٧</b>	<b>٩١,٤٥٥</b>	<b>٢,٥١٨</b>	<b>المجموعة ٢</b>
<b>٥,٥٢٨</b>	<b>١٢,٤٣٩</b>	<b>٢,٤٦٤</b>	<b>١٣٠</b>	<b>المجموعة ٢</b>
<b>٤٢,٤٢٣</b>	<b>٧١٤,٤٤٥</b>	<b>٩٦,٤٢٠</b>	<b>٢,٩٩٧</b>	<b>مجموع قرض الأفراد</b>

#### قرض الشركات

١ المرحلة

المجموعة ١

المجموعة ٢

٢,٢٧١	١,١٣٩,٧٣٢	٧٧,٧٣٦	١٦	١ المرحلة
-	-	-	-	المجموعة ١
<b>٢,٢٧١</b>	<b>١,١٣٩,٧٣٢</b>	<b>٧٧,٧٣٦</b>	<b>١٦</b>	<b>المجموعة ٢</b>
٧٤٨	١٩,٦٦١	٢,٧٩٥	٢	٢ المرحلة
٢٢,٨٧٨	٣٧٦,٦٥٦	١٠٦,٠١	٢٢	المجموعة ١
٢٤,٦٢٦	٣٩٦,٣١٧	١٠٨,٨٠٥	٢٤	المجموعة ٢
٥,٥٦٢	١١,١٦٥	٢,٦٩١	٢	٣ المرحلة
٣٢,٤٥٩	١,٥٤٧,٢١٤	١٨٩,٢٣٢	٤٢	مجموع قرض الشركات
<b>٧٤,٨٨٢</b>	<b>٢,٢٦١,٦٥٩</b>	<b>٢٨٥,٦٥٢</b>	<b>٣,٠٣٩</b>	

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

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

#### مشترأة أو منشأة منخفضة

قيمتها الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة متوسطة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	
١٤,٩٥٠	-	-	٩,٤٦٤	٥,٤٨٦
٢,٨٨٨	-	١٩	٢,٨٥٩	١٠
٢٤,٥٨٥	-	٥,٥٠٩	٢٣,١٧٧	(٤,١٠١)
<b>٤٢,٤٢٣</b>	<b>٥,٥٢٨</b>	<b>٣٥,٥٠٠</b>	<b>١,٣٩٥</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
				<b>كم في ١ يناير ٢٠٢٠</b>
				<b>رهونات</b>
				<b>قرض غير مضمونة</b>
				<b>كم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>

٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٧-١-٤١ تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان (تتمة)

■ قروض وسلف للعملاء - قروض الشركات

مشترأة أو منشأة منخفضة		المجموعة	قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
		المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
		ألف درهم	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
٣٢,٣٦٣	-	-	-	-	٣٠,٨٨٣	٢,٤٨٠	٢٠٢٠ كما في ١ يناير
(١,٦٥٣)	-	-	-	-	(١,٣٨٨)	(٢٦٥)	عقارات
(٢,٨٤٦)	-	-	-	-	(٢,٩١٧)	٧١	إنشاءات
(٢,١٠١)	-	-	٢,٥٧٢	٢,٥٧٢	(٤,٥٤٧)	(١٢٦)	تجارة
٥,٨٥٧	-	-	٢,٩٩٠	٢,٩٩٠	٣,٠٩٠	(٢٢٣)	صناعة
(١٦١)	-	-	-	-	(٤٩٥)	٣٣٤	أخرى
<b>٣٢,٤٥٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥,٥٦٢</b>	<b>٥,٥٦٢</b>	<b>٢٤,٦٦٦</b>	<b>٢,٢٧١</b>	<b>٢٠٢٠ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر</b>

استخدمت المجموعة مؤشرات الاقتصاد الكلي المحدثة وأدرجت تأثير كوفيد-١٩ من خلال متغيرات الاقتصاد الكلي المثلثة 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 المحافظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمادات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ٥,٢٠٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٥,٧٠٠ مليون درهم) والتي لم يتم الاعتراف بمحصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديمية للضمادات المحافظ 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 للضمادات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

#### المشتقات

تدخل المجموعة في المشتقات الثنائية بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية للمقايسات والمشتقات ("الجمعية"). تمنع اتفاقيات المقايسة لدى الجمعية لأي طرف الحق القانوني في إجراء المقايسة عند إنهاء العقد أو عند تخلف الطرف الآخر عن السداد. لم يتم إجراء مقايسة لأدوات مالية خاصة لاتفاقيات مقايسة 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 بترحيل الضمانات للحد من مخاطر الائتمان. يتم أيضاً ترحيل الضمانات يومياً فيما يتعلق بالمشتقات المتداولة، ويتمثل الضمان المohl فيما يتعلق بالمشتقات المفتوحة في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

#### اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي (إعادة الشراء العكسي)

إن اتفاقيات إعادة بيع وإعادة شراء القروض العكسي (إعادة الشراء العكسي) مضمونة بأوراق مالية قابلة للتداول. واتفاقيات القروض هذه تتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل ترحيل الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان، ويتم ترحيل الضمان كذلك يومياً فيما يتعلق بالعجز في قيمة الضمانات. ويتمثل الضمان المohl 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 المتصود للالتزامات القروض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقدير الضمانات أي تسويات على وبيع الضمانات. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ صافي القيمة الدفترية لقروض الرهن العقاري ٦٩٠,٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٤١,٢ مليون درهم) وبلغت قيمة الضمانات ذات الصلة ٨٣,٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٨,٠ مليون درهم).

٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤-٤١ مخاطر الائتمان (تتمة)

٨-٤١-٤١ الضمادات المحافظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

**القروض الشخصية**

ت تكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض غير مضمونة وبطاقات ائتمانية.

**قروض الشركات**

تطلب المجموعة ضمادات (بما في ذلك العقارات وأسهم حقوق الملكية والبوماش النقدية) وكفالات لقروض الشركات (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمادات 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 الضمادات المفروضة على قروض الشركات. يتم تحديث تقييم هذه الضمادات إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة" وبالتالي يتم رصده عن كثب.

بالنسبة للقروض ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، تحصل المجموعة على تقييم للضمادات 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 الضمادات الخاصة بها ١,٠٨٦,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٩٢,٣ مليون درهم).

**الاستثمارات في الأوراق المالية**

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

**موجودات تم الحصول عليها عن طريق الاستحواذ على ضمادات**

حصلت المجموعة على الموجودات المالية وغير المالية التالية خلال السنة من خلال حيازة الضمادات التي يتم الاحتفاظ بها كتأمين مقابل القروض والسلفيات والمحافظ بها في نهاية السنة. تمثل سياسة المجموعة في تحقيق الضمادات في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة ضمادات غير نقدية لعملياتها.

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

٤-٤١ **مخاطر السيولة**

تمثل مخاطر السيولة في عدم امتلاك المجموعة الموارد المالية الكافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو الاضطرار 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.

١-٤-٤١ **إدارة مخاطر السيولة**

تم 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 متعددة 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 والتغيرات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأعمال الحالية والمستقبلية. تحافظ 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 سينarioهات متعددة تغطي الظروف العادلة وغير العادلة للسوق. يتم تحديد سياسة السيولة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة وت تخضع للمراجعة السنوية. يتم مراقبة الالتزام بالسياسات من قبل دائرة إدارة المخاطر بالمجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات.

٤. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤١ مخاطر السيولة (تتمة)

٢-٤٢ التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة لقياس مخاطر السيولة هو معدل السلفيات للموارد المستقرة (وهو مقياس تنظيمي) 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 آجال 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 تعاقدي ممكن لها.

ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاصة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمها 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

	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا		الموجودات المالية غير المشتقة
						أكبر من سنة واحدة	استحقاق غير محدد	
١,٥٢٢,٦٢٨	-	-	-	-	-	١,٥٢٢,٦٢٨	١,٥٢٢,٦٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٧٩,٩٦١	-	-	-	-	-	٧٩,٩٦١	٧٩,٩٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنك
<b>القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية</b>								
١١,٢٥٠,٥١٦	٢,٥٠٥,٣٤٤	٤,٨١٦,١٠٣	٨٦٦,٧٤٩	٧٨٢,٩٧٢	٢,٢٧٩,٣٤٨			والاستثمارية الإسلامية
٢,٤٦٨,٥٠٣	-	-	٤٦٢,٩١٩	١,٠١٨,٤٧٢	٩٨٧,١١٢			ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٦٧,٧٣٥	١٦٧,٧٣٥	-	-	-	-			استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
١,٥٣٧,٠٧٨	-	١,١٦٠,٩٦٤	١٩٥,٥٨٨	١٥,٣٢٨	١٦٥,١٩٨			استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
<b>موجودات مالية مشتقة</b>								
١٧,٠٢٦,٤٢١	٢,٦٧٣,٠٧٩	٥,٩٧٧,٠٦٧	١,٥٢٥,٢٥٦	١,٨١٦,٧٧٢	٥,٠٣٤,٢٤٧			
٢٣,٥٠٦	-	-	-	-	٣٣,٥٠٦			
<b>المطلوبات المالية غير المشتقة</b>								
٣٠,٦٠٤٨	-	-	-	-	٣٠,٦٠٤٨			رصيد مستحق لمصرف الإمارات المركزي
١,٢٩٢,٩٨٧	٧٥,٤٧٤	٣٦٧,٣١٥	٣٣,٠٥٨٤	٣٦٧,٣١٤	١٥٢,٣٠٠			ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنك
١٠,٤٨١,٤٥٥	٣,٠٧٤,٤٤٥	٨٥,٢٧١	٢,٨٦٣,٦٧٨	٢,٤٦٥,٥٠٢	١,٩٩٢,٥٥٩			ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
٢,٤٥٢,٥٧٤	-	١٦,٨٨٥	٤٦٦,٩٨٦	١,٠٢١,٠٢٥	٩٤٧,٦٧٨			ذمم دائننة ومطلوبات أخرى
<b>مطلوبات مالية مشتقة</b>								
١٤,٥٣٣,٠٦٤	٣,١٤٩,٩١٩	٤٦٩,٤٧١	٣,٦٦١,٢٤٨	٣,٨٥٣,٨٤١	٣,٣٩٨,٥٨٥			
٣٥,٥٨٤	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤			
٢,٤٤٦,٤٧٠	-	٧٥,٤١٨	٢٦٦,٢٢٧	٤٨٩,٨٣٧	١,٦١٤,٩٨٨			عقود الضمانات المالية المصدرة
٢,١٨٣,١٣٥	-	٢٦٩,٣٢٦	١,٩١٣,٥٠٩	-	-			التزامات القروض
<b>عجز السيولة</b>								
١٩,١٩٨,٢٥٣	٣,١٤٩,٩١٩	٨١٤,٢١٥	٥,٨٤١,٢٨٤	٤,٣٤٣,٦٧٨	٥,٠٤٩,١٥٧			
(٢,١٣٨,٣٢٦)	(٤٧٦,٨٤٠)	٥,١٦٢,٨٥٢	(٤,٣١٦,٠٢٨)	(٢,٥٢٦,٩٠٦)	١٨,٥٩٦			

٣٠,٦٠٤٨	-	-	-	-	-	٣٠,٦٠٤٨		
١,٢٩٢,٩٨٧	٧٥,٤٧٤	٣٦٧,٣١٥	٣٣,٠٥٨٤	٣٦٧,٣١٤	١٥٢,٣٠٠			
١٠,٤٨١,٤٥٥	٣,٠٧٤,٤٤٥	٨٥,٢٧١	٢,٨٦٣,٦٧٨	٢,٤٦٥,٥٠٢	١,٩٩٢,٥٥٩			
٢,٤٥٢,٥٧٤	-	١٦,٨٨٥	٤٦٦,٩٨٦	١,٠٢١,٠٢٥	٩٤٧,٦٧٨			
<b>مطلوبات مالية مشتقة</b>								
١٤,٥٣٣,٠٦٤	٣,١٤٩,٩١٩	٤٦٩,٤٧١	٣,٦٦١,٢٤٨	٣,٨٥٣,٨٤١	٣,٣٩٨,٥٨٥			
٣٥,٥٨٤	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤			
٢,٤٤٦,٤٧٠	-	٧٥,٤١٨	٢٦٦,٢٢٧	٤٨٩,٨٣٧	١,٦١٤,٩٨٨			
٢,١٨٣,١٣٥	-	٢٦٩,٣٢٦	١,٩١٣,٥٠٩	-	-			
<b>عجز السيولة</b>								
١٩,١٩٨,٢٥٣	٣,١٤٩,٩١٩	٨١٤,٢١٥	٥,٨٤١,٢٨٤	٤,٣٤٣,٦٧٨	٥,٠٤٩,١٥٧			
(٢,١٣٨,٣٢٦)	(٤٧٦,٨٤٠)	٥,١٦٢,٨٥٢	(٤,٣١٦,٠٢٨)	(٢,٥٢٦,٩٠٦)	١٨,٥٩٦			

٤.١	إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢-٤١	مخاطر السيولة (تتمة)
٢-٤١	العرض لمخاطر السيولة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات المالية غير المشتقة</b>						
٢,٤١٠,٥٦٨	٦٦٨,٤٩١	-	٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٢,٧٧٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١٩٠,٣١٣	-	-	-	-	١٩٠,٣١٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
<b>القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية</b>						
١٢,٥٧٤,٩١١	٢,٠٨٩,٥٠٠	٧,٢٨٨,٧٠٩	٧١٤,٥٧٢	١,٠١٢,٣٤٢	١,٤٦٩,٧٨٨	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢,١٨٠,٣٦٥	-	-	٦٤٩,٧٧٦	٧١٤,٦١٤	٨١٥,٩٧٥	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة
٥٠,٢٨٦	٥٠,٢٨٦	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢٤٠,٣٥١	-	٩٦١,٤١١	٢٠٠,٧٣٩	٧٨,٢٠١	-	موجودات مالية مشتقة
١٨,٦٤٦,٧٩٤	٢,٨٠٨,٠٧٧	٨,٢٥٠,١٢٠	١,٩٦٥,٠٨٧	٢,٠٥٥,١٥٧	٣,٥٦٨,٣٥٣	
٢٦,٧٩٢	-	-	-	-	٢٦,٧٩٢	
١٨,٦٧٣,٥٨٦	٢,٨٠٨,٠٧٧	٨,٢٥٠,١٢٠	١,٩٦٥,٠٨٧	٢,٠٥٥,١٥٧	٣,٥٩٥,١٤٥	
<b>المطلوبات المالية غير المشتقة</b>						
-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٦٩٢,٧٤٢	-	١,٢٤٨,٨٧١	٤٢٢,٤١٢	-	٢١,٤٥٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٢,٠٦٧,٥٢١	٣,٦٥٤,٥٤٣	١١٤,٧٥١	٢,٩٧٢,٢٤٩	٢,٨٣٤,٢٩٠	٢,٤٩٠,٦٨٨	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
٢,٢٥٩,٤١٨	-	٤,١٩٣	٦٧٦,٩٩٧	٧٦٢,١٥٢	٨١٦,٠٧٦	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٦,٠١٩,٦٨١	٣,٦٥٤,٥٤٣	١,٣٦٧,٨١٥	٤,٠٧٢,٦٥٨	٣,٥٩٦,٤٤٢	٣,٣٢٨,٢٢٣	
٢٧,٤٠٩	-	-	-	-	٢٧,٤٠٩	
٣,١٧٤,١٧٦	-	١٦٩,١٩٢	٢٧٨,١٠٤	٥٤٦,٨١٣	٢,١٨٠,٠٦٧	
١,٩٩٧,١٦٣	١,٩٩٧,١٦٣	-	-	-	-	
٢١,٢١٨,٤٢٩	٥,٦٥١,٧٠٦	١,٥٣٧,٠٠٧	٤,٣٥٠,٧٦٢	٤,١٤٣,٢٥٥	٥,٥٣٥,٦٩٩	
(٢,٥٤٤,٨٤٣)	(٢,٨٤٣,٦٢٩)	٦,٧١٣,١١٣	(٢,٣٨٥,٦٧٥)	(٢,٠٨٨,٠٩٨)	(١,٩٤٠,٥٥٤)	عجز السيولة

٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٤١ مخاطر السيولة (تتمة)

٢-٤٢ 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 مخصوص، جميع التدفقات النقدية المتعلقة بمدفووعات القائدة الأساسية والمستقبلية.

		استحقاق غير محدد	المجموع	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ٦ أشهر	٦ أشهر إلى ١٢ شهرًا من سنة	أكبر من ١٢ شهرًا
	الف درهم	الف درهم					
٢٠٢٠ ديسمبر							
٣٠٦٠٤٨	-	-	-	-	-	٣٠٦٠٤٨	رصيد مستحق لمصرف الإمارات المركزي
١,٣١٢,٣٥١	٧٥,٤٧٤	٣٧٧,٧٢٣	٣٣٦,٤٣٣	٣٧٠,٤١٠	١٥٢,٣٠١	١٥٢,٣٠١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٠,٥٥٣,٥٥٩	٣,٠٧٤,٤٤٥	٨٩,٤٨٠	٢,٩٠٣,١١٢	٢,٤٨٩,٦٨٤	١,٩٩٦,٨٣٨	١,٩٩٦,٨٣٨	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
٢,٤٥٢,٥٧٤	-	١٦,٨٨٥	٤٦٦,٩٨٦	١,٠٢١,٠٢٥	٩٤٧,٦٧٨	٩٤٧,٦٧٨	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<b>١٤,٦٢٤,٥٣٢</b>	<b>٢,١٤٩,٩١٩</b>	<b>٤٨٤,٠٩٨</b>	<b>٣,٧٠٦,٥٣١</b>	<b>٣,٨٨١,١١٩</b>	<b>٣,٤٠٢,٨٦٥</b>	<b>٣,٤٠٢,٨٦٥</b>	<b>مطلوبات مالية مشتقة</b>
٣٥,٥٨٤	-	-	-	-	-	٣٥,٥٨٤	عقود الضمانات المالية المصدرة
٢,٤٤٦,٤٧٠	-	٧٥,٤١٨	٢٦٦,٢٢٧	٤٨٩,٨٣٧	١,٦١٤,٩٨٨	١,٦١٤,٩٨٨	التزامات القروض
٢,١٨٣,١٣٥	-	٢٦٩,٣٢٦	١,٩١٣,٨٠٩	-	-	-	
<b>١٩,٢٨٩,٧٢١</b>	<b>٣,١٤٩,٩١٩</b>	<b>٨٢٨,٨٤٢</b>	<b>٥,٨٨٦,٥٦٧</b>	<b>٤,٣٧٠,٩٥٦</b>	<b>٥,٠٥٣,٤٣٧</b>	<b>٥,٠٥٣,٤٣٧</b>	<b>٢٠٢٠ ديسمبر</b>

-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٩ ديسمبر
٢٠١٩ ديسمبر							
١,٧٩٤,٨٦٨	-	١,٣٣٠,٣٨٨	٤٤٣,٠٢١	-	٢١,٤٥٩	٢١,٤٥٩	رصيد مستحق لمصرف الإمارات المركزي
١٢,١٨٦,١٦٥	٣,٦٥٤,٥٤٣	١٢١,٦٢٣	٣,٠٣٩,٠٤٠	٢,٨٦٩,٢٦١	٢,٥٠١,٦٨٨	٢,٥٠١,٦٨٨	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٢٥٩,٤١٨	-	٤,١٩٣	٦٧٦,٩٩٧	٧٦٢,١٥٢	٨١٦,٠٧٦	٨١٦,٠٧٦	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
١٦,٢٤٠,٤٥١	٣,٦٥٤,٥٤٣	١,٤٥٦,٢١٤	٤,١٥٩,٠٥٨	٣,٦٣١,٤١٣	٣,٣٣٩,٢٢٣	٣,٣٣٩,٢٢٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢٧,٤٠٩	-	-	-	-	-	٢٧,٤٠٩	مطلوبات مالية مشتقة
٣,١٧٤,١٧٦	-	١٦٩,١٩٢	٢٧٨,١٠٤	٥٤٦,٨١٣	٢,١٨٠,٠٦٧	٢,١٨٠,٠٦٧	عقود الضمانات المالية المصدرة
١,٩٩٧,١٦٣	١,٩٩٧,١٦٣	-	-	-	-	-	التزامات القروض
<b>٢١,٤٣٩,١٩٩</b>	<b>٥,٦٥١,٧٦</b>	<b>١,٦٢٥,٤٦</b>	<b>٤,٤٣٧,١٦٢</b>	<b>٤,١٧٨,٢٢٦</b>	<b>٥,٥٤٦,٦٩٩</b>	<b>٥,٥٤٦,٦٩٩</b>	<b>٢٠١٩ ديسمبر</b>

٤. 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 وأو قيمة الأدوات المالية. تدير المجموعة مخاطر السوق من أجل تحقيق أفضل عائد مع الاحتفاظ بمخاطر السوق ضمن الحدود الحصيفة.

١-٣-٤١ إدارة مخاطر السوق

لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقوف للمخاطر على أساس تحليل الحساسية والسوق 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 بفضل تعريضها 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 تمثل 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 ومواطنة خصائص إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة الالتزام بهذه الحدود وتساعدها 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 التعاوني أو توارث الاستحقاق، أيهما أقرب.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ سنة واحدة ألف درهم	شهرًا ألف درهم	٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات المالية الخامسة للفائدة
٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
-	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٦,٦١١,٠٠٨	-	-	٩٠٥,٩٤٧	٥,٧٥,٥٦١	القروض والسلفيات للعملاء والموجودات التمويلية
١,٥٣٧,٠٧٨	١,١٦٠,٩٦٥	١٩٥,٥٨٧	١٥,٣٢٨	١٦٥,١٩٨	الاستثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المحفأة
٨,٥٤٨,٠٨٦	١,١٦٠,٩٦٥	١٩٥,٥٨٧	٩٢١,٢٧٥	٦,٢٢٠,٢٥٩	المطلوبات المالية الخامسة للفائدة
(١,٢٩٢,٩٨٧)	-	-	-	(١,٢٩٢,٩٨٧)	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
(٨,٢٩٣,١٧٤)	(٧٤,٦٩٧)	(٢,٨٢٠,٤٥٥)	(٢,٤١٥,٦٨٠)	(٢,٩٨٢,٣٤٢)	ودائع العملاء بما في ذلك ودائع العملاء الإسلامية
(٩,٥٨٦,١٦١)	(٧٤,٦٩٧)	(٢,٨٢٠,٤٥٥)	(٢,٤١٥,٦٨٠)	(٤,٢٧٥,٣٢٩)	أثر المشتقات المحافظ عليها
(١,٣١٢)	-	-	-	(١,٣١٢)	صافي فرق الفائدة
(١,٠٣٩,٣٨٧)	١,٠٨٦,٢٦٨	(٢,٦٢٤,٨٦٨)	(١,٤٩٤,٤٠٥)	١,٩٩٣,٦١٨	الأثر على الربح والخسارة في حال ارتفاع معدلات الفائدة
٣٦,٢٣٧	٤٣,٦٢٩	(١٣,٦٦٤)	(١٨,٨٣٤)	٢٥,١٠٦	بواقع ٢٠٠ نقطة أساس

						٤.١ إدارة المخاطر المالية (تتمة)
						٢-٤١ مخاطر السوق (تتمة)
						٢-٣-٤١ التعرض لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<b>المجموع</b>	<b>من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر</b>	<b>أكثر من سنة واحدة</b>	<b>٣ إلى ٦ أشهر</b>	<b>أقل من ٣ أشهر</b>	<b>ألف درهم</b>	
<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>		
١,٥٥٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠		
-	-	-	-	-		
٧,٤٨٣,٦١١	-	-	١,٠٢٥,٥٢٥	٦,٤٥٨,٠٨٦		
١,٢٤٠,٣٥٠	٩٦١,٤١١	٢٠٠,٧٣٨	٧٨,٢٠١	-		
<b>١٠,٢٧٣,٩٦١</b>	<b>٩٦١,٤١١</b>	<b>٦٠٠,٧٣٨</b>	<b>١,٣٥٣,٧٧٦</b>	<b>٧,٣٥٨,٠٨٦</b>		
(١,٦٩٢,٧٤٢)	-	-	-	(١,٦٩٢,٧٤٢)		
(٩,٠٦١,٦٥٨)	(٩٧,٢٧٤)	(٢,٩٣٠,٤٢٩)	(٢,٧٨٢,٨٣٧)	(٣,٢٥١,١١٨)		
(١٠,٧٥٤,٤٠٠)	(٩٧,٢٧٤)	(٢,٩٣٠,٤٢٩)	(٢,٧٨٢,٨٣٧)	(٤,٩٤٣,٨٦٠)		
٣٤٦	-	-	-	٣٤٦		
(٤٨٠,٠٩٣)	٨٦٤,١٣٧	(٢,٣٢٩,٦٩١)	(١,٤٢٩,١١١)	٢,٤١٤,٥٧٢		
<b>٣٦,٩٥٢</b>	<b>٢٢,٤٠٧</b>	<b>(١٢,١٢٧)</b>	<b>(١٨,٠١١)</b>	<b>٣٤,٦٨٣</b>		

#### ٣-٣-٤١ التعرض لمخاطر العملات

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

	<b>المجموع</b>		<b>المركز الأجل</b>		<b>صافي المركز الفوري</b>		<b>العملة</b>
	<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>	<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>	<b>٢٠١٩</b>	<b>٢٠٢٠</b>	
	<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>	<b>ألف درهم</b>		
(١٩٣,٧٨٧)	(١٨٨,٦٤٨)	٩,٣٦٦	(٣,١٤٥)	(٢٠٣,١٥٣)	(١٨٥,٥٠٣)		دولار أمريكي
(١٣٧)	٤١	(١٥,٥٢٦)	٤٠	١٥,٣٨٩	١		جنيه استرليني
٨٧	٩٠	-	-	٨٧	٩٠		ين ياباني
(٥٥٩)	(٤٨)	٦,٠٠٨	٩٠٠	(٦,٥٦٧)	(٩٤٨)		يورو
٢,٧٠٩	٢,١٦٦	-	٧٠	٢,٧٠٩	٢,٠٩٦		أخرى

#### تحليل حساسية العملات الأجنبية

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة للتغير السلي 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	العرض لمخاطر السيولة (تتمة)
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٤	٤
٩	٩
٥٦	٥
	جنيه إسترليني
	ين ياباني
	يورو

لا توجد مخاطر أسعار صرف متعلقة بال موجودات والمطلوبات المالية المقومة بالدولار الأمريكي الذي تم ربطه بالدرهم الإمارتي.

#### ٤-٣-٤١ مخاطر أسعار أخرى

تعرض 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٪، لكن الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة أعلى / أقل بمقدار ٤,٦ 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 لقيمة العادلة لمختلف الموجودات والمطلوبات المالية.

#### ١-٤-٢ 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 والمقدمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٢)  
تستند أساساً إلى طريقة السوق بناءً على أسلوب التقييم باستخدام السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لعامالت التداول المقابلة والسابقة. يعتبر السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لهذه العاملات معطيات غير جديرة باللاحظة. يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمار في مرجان بأخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) ومطلوباتها؛ و
- تتحسب القيمة العادلة لجميع المشتقات (إيضاح ٤٣) باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنى العائد المستمد من المعدلات المدرجة التي تطابق تاريخ 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 وفقاً لسلسل القيمة العادلة:

المستوى الثاني		المستوى الثاني		المستوى الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>					
٣٣,١١٦	٢٢,٠١٩	-	-	١٤,٤٧٥	١٣,٧٥٢
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	-	-	-	-
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>					
-	١٢٩,٢٦٩	-	-	-	-
-	-	٢٦,٧٩٢	٣٣,٥٠٦	-	-
<b>المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>					
<b>القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة</b>					
-	-	٢٧,٤٠٩	٣٥,٥٨٤	-	-
<b>القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة</b>					

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المطبيات غير الجديرة باللحظة للسعر / مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. تراوحت قيمة السعر / مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم ما بين  $0.90X$  درهم إلى  $0.91X$  درهم إلى  $0.95X$  درهم. بالنسبة لمستوى ٣ من التقييم العادل لرجان 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 السنين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
٤٥,٥٢٣	٣٥,٨١١		الرصيد في ١ يناير
-	١٢٩,٢٦٩		مجموع الأرباح / (الخسائر) في الربح أو الخسارة
(٩,٥١٠)	(١١,٠٩٧)		مجموع الأرباح / (الخسائر) في الدخل الشامل الآخر
(٢٠٢)	-		الاستردادات
<b>٣٥,٨١١</b>	<b>١٥٣,٩٨٣</b>		الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتم تصنيف المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثاني في التسلسل البرمي للقيمة العادلة.  
 لا توجد مطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة على أنها المستوى الثالث في التسلسل البرمي للقيمة العادلة.  
 تتعلق جميع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (استثمارات مدروجة أو غير مدروجة) المحافظ عليها في نهاية الفترة والمدروجة كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

**٤٢-٤٢. 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:

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

٤٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٢-٤٢

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقاسة 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 البرمي لقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

٤٣. الأدوات المالية المشتقة

يتم استخدام الأدوات المالية المشتقة من قبل المجموعة بشكل أساسى لتلبية متطلبات عملائها وتستخدم أيضًا 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 لمقاييس عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتحركة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقاييس العملات، يتم تبادل مدفوعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملات مختلفة. بالنسبة لمقاييس أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتحركة بعملات مختلفة.

**العقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية**

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

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسلبية للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيمة السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية. إن المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشرًا 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 مؤشرًا على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

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

**استحقاق القيمة التعاقدية**

٢٤,٢٥٠	١١,٥٥٣	-	-	٢٤,٢٥٠	١١,٥٥٣	حتى ٣ أشهر
٣٢٢,٤١٦	-	٣٢٢,٤١٦	-	-	-	٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	١٤٠,٠٠٠	-	١٤٠,٠٠٠	-	-	٦ أشهر إلى ١٢ شهراً
١,٠٨٤,١١٤	٥٩,٢٦٠	١,٠٨٤,١١٤	٥٩,٢٦٠	-	-	بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات
١,١١٨,٢٩٠	٣٠,٩٠٠٤	١,١١٨,٢٩٠	٣٠,٩٠٠٤	-	-	أكثر من ٥ سنوات
٢,٥٤٩,٠٧٠	٥١٩,٨١٧	٢,٥٢٤,٨٢٠	٥٠,٨,٢٦٤	٢٤,٢٥٠	١١,٥٥٣	

## ٤٤. إدارة رأس المال

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

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الالتزام بمتطلبات رأس المال الرقابية 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 واحتياطات أخرى مفصح عنها ومحصص 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 (محصص جماعي للانخفاض في القيمة خاضع لحد أقصاه ١٢٥٪ من الموجودات "الموجودات المرجحة بالمخاطر" وأدوات حقوق ملكية دائمة غير مدرجة في الشق الأول من رأس المال وأدوات مؤهلة للإدراج ضمن الشق الثاني كالقرض الثانوي.

مصدات حماية رأس المال الإضافية (مصد حماية رأس المال) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال - 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 يتبع 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.

التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية طوال الفترة

٤٤ إدارة رأس المال (تتمة)

١-٤٤ رأس المال الرقابي (تتمة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد ببيانها)		
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
<u>١,٨١٦,١٦٢</u>	<u>١,٧٥٠,٣٦٣</u>	الشخص غير المسيطرة
<u>(٦١,٤٦٨)</u>	<u>(٥٣,٣٨٢)</u>	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول (قبل الاقتطاعات الرقابية)
<u>١,٧٥٤,٦٩٤</u>	<u>١,٦٩٦,٩٨١</u>	الاقتطاعات الرقابية
<u>٤٥٩,١٢٥</u>	<u>٤٥٩,١٢٥</u>	موجودات غير ملموسة
<u>٤٥٩,١٢٥</u>	<u>٤٥٩,١٢٥</u>	مجموع رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
<u>٢,٢١٣,٨١٩</u>	<u>٢,١٥٦,١٠٦</u>	
<u>١٧٥,١٦٧</u>	<u>١٥٨,٧٦١</u>	الشق الأول الإضافي من رأس المال
<u>١٧٥,١٦٧</u>	<u>١٥٨,٧٦١</u>	مجموع الشق الأول الإضافي من رأس المال
<u>٢,٣٨٨,٩٨٦</u>	<u>٢,٣١٤,٨٦٧</u>	مجموع الشق الأول من رأس المال
		مخصص عام مستحق
		مجموع الشق الثاني من رأس المال
		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
<u>١٥,٥١٨,٥٣١</u>	<u>١٤,١٩٩,٠٦٥</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول

نسبة الشق الأول من رأس المال

نسبة مجموع رأس المال

#### ٤٤ تخصيص رأس المال

كذلك تقوم المجموعة داخلياً بأخذ متطلبات التطوير وخطط العمل بعين الاعتبار، وتقوم بتحديد المتطلبات القانونية ومتطلبات المخاطر/المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار المتكامل لعملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال. إن المخاطر مثل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التركز ومخاطر الضغط والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام ومخاطر السمعة تمثل جزءاً من عملية التقييم الداخلي لكافية 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 تتدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إيضاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات تحت الملكية وأو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهميها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الشركة الرسمية والأطراف ذات العلاقة الأخرى تقريرياً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عمالء وأطراف خارجيين.

٢٠١٩	٢٠٢٠	البنود	
ألف درهم	ألف درهم	%	
<b>الأرصدة في نهاية فترة التقرير</b>			
شركات ذات تابعية			
٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠		عقود الضمانات المالية
شركة زميلة			
٩٥,٠٠٠	٩٢,٥٧٦	٣,٣	قروض وسلفيات للعملاء
١٦,٩١٠	١٦,٩١٠	-	ذمم مينة و موجودات أخرى
كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)			
٣,٩٣٤	١٣,٧٧٨	٣,٠ - ٢,٨٥	قروض وسلفيات للعملاء
١,١٩٣	٧,٧٢٢	٢,٥	ودائع العملاء
أطراف أخرى ذات علاقة			
٥٤٢,٢٠٤	-	-	قروض وسلفيات للعملاء
٨,٠٢٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٢,٥٣٣	٣١,٥٠١	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٠٠,٣١٤	-	-	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	-	مقاييسات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٥	سدادات الشق الأول من رأس المال
<b>معاملات خلال فترة التقرير</b>			
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	٢٢٣		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 سدادات الشق الأول من رأس المال

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

#### ٤.٦ 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 لستيني المنهيتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	أخرى	العقارات	الخزينة	للأفراد	للشركات	الخدمات البنكية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
<b>السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>						
صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجين						
٤١٧,٦٠٢	(١,٤٤٥)	-	٦٣,٧١٨	٧٠,٣٤٤	٢٨٤,٥٨٥	
-	(١٤,٢٦٨)	(٦,٩٣٦)	٥,٤٦٢	٢١,١٢٥	(٥,٣٨٣)	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
١٦١,٣١١	-	-	٣٢	٢٤,٦٤١	١٣٦,٦٣٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٥,٣٨٠)	(٩)	-	(٨١٧)	(١٢,٦٤٦)	(١,٩٠٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
١٧٦,٥٩٠	٤١٥	١٣٠,١٦١	٣,٤٨٢	٣,٤٥٧	٣٩,٧٥	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي، خسائر ومخصصات انخفاض القيمة،
(٤٣٧,٠٠١)	(١٧٠)	(١٤,٠٧٤)	١,٠٤٥	(٥٧,٠١٠)	(٣٦٦,٧٩٢)	بالصافي
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء						
(٢٢٣,٨٣٦)	٧,٤٦٤	(١,٢٣٨)	(١٣,٢٠٣)	(٨٩,٧٠٩)	(١٢٧,١٥٠)	الاستهلاك والإطفاء
(٤٠,٢٨٤)	-	(٣,١٢٦)	(١,٨٨٦)	(١٣,٨٧٣)	(٢١,٣٩٩)	الاستهلاك والإطفاء
(٥,٣٢٤)	-	-	-	-	(٥,٣٢٤)	الحصة من نتائج شركات زميلة
-	-	-	-	-	-	ربح من العمليات المتوقفة
<b>٣٣,٦٧٨</b>	<b>(٧,٦١٣)</b>	<b>١٠٤,٧٨٧</b>	<b>٥٧,٨٣٣</b>	<b>(٥٣,٦٧١)</b>	<b>(٦٧,٦٥٨)</b>	<b>ربح / (خسارة) الفترة</b>
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>						
<b>١٧,١٤٠,٧٣٥</b>	<b>٨٢٥,٦٧٩</b>	<b>٣٩٧,٢٦٨</b>	<b>٣,٢٠,٨٥٣٩</b>	<b>١,٥٤٥,٣٣٩</b>	<b>١١,١٦٣,٩١٠</b>	<b>الموجودات</b>
<b>١٤,٦٥٠,٢٢١</b>	<b>٢٤٤,١٤٤</b>	<b>٤٨٠</b>	<b>١,٦٣٤,٦١٩</b>	<b>٢,١٦٦,٢٠٠</b>	<b>١٠,٥٠٤,٧٧٨</b>	<b>المطلوبات</b>

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

## .٤٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الخدمات البنكية	للشركات	لأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	المجموع
الثانية	الثانية	الثانية	الثانية	الثانية	الثانية	الثانية
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
صافي إيرادات الفوائد من عملاء خارجين						
٤٧٣,٣٧٩	١٠,٢٩٣	-	٢٥٦٠٢	١٧٨,٧٩٦	٢٥٨,٦٨٨	
-	-	(٧,٠٩٨)	-	-	٧,٠٩٨	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٢٥٩,١٧٢	-	-	-	٧٩,٧٦٨	١٧٩,٤٠٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٤,٥٩٦)	(١٢٦)	-	(٩٦٨)	(١٤,٩٠١)	(٨,٦٠١)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧٥,٠٧٥	٤,٧٦٦	٣,٩٠٧	١٥,١٨١	١٧,٩٨٨	٣٣,٢٢٣	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٣١٢,٥٣٦)	(١,٨٣٤)	(١٠,٢٣١)	(٢٤٩)	(٨٣,٩٨٠)	(٢١٦,٢٤٢)	خسائر وخصخصات انخفاض القيمة، بالصافي
(٣٣١,٠٣٦)	(١٧٠,٥٥٣)	(١,٨٩٠)	(٥,٢٦٤)	(١٠,٩٨٤١)	(٤٣,٤٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٤٢,٨٨٦)	(١٨,٥٧٨)	(٣,٦٩٦)	(٧١٩)	(١٢,٨٩٤)	(٦,٩٩٩)	الاستهلاك والإطفاء
(٤,٢١٠)	-	-	-	-	(٤,٢١٠)	الحصة من نتائج شركات زميلة
٢٤,٣٧٨	(١)	-	-	-	٢٤,٣٧٩	الخسارة من العمليات المتوقفة
<b>١١٦,٧٤٠</b>	<b>(١٧٦,٠٣٣)</b>	<b>(١٩,٠٠٨)</b>	<b>٣٣,٥٨٣</b>	<b>٥٤,٩٣٦</b>	<b>٢٢٣,٢٦٢</b>	<b>ربح / (خسارة) الفترة</b>
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الموجودات						
١٨,٦٠٧,٣٠٨	٤٥٥,٤٧٢	٢٨٥,٢١١	٣,٩٧٦,٦٤٠	٢,١٥٧,١١٧	١١,٧٣٢,٨٦٨	
١٦,١٣٥,٥١٨	٤٦٢,١٠٠	٤٤٥	١,٦٩٦,١٣٤	٤,٥٥٨,٦٧٩	٩,٤١٨,١٦٠	المطلوبات

يتم عرض الموجودات غير المتداولة المحفظ 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 المحفظ بها للبيع والمطلوبات المتعلقة بها.

#### ٤٧. تحويلات الموجودات المالية

تبرم المجموعة معاملات ينتج عنها تحويلات للموجودات المالية. كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٠٠-٢٨-٣، قد يؤدي تحويل الأصل المالي إلى استبعاد الأصل بأكمله، أو الاعتراف بحصة المجموعة المحافظة بها في الأصل والمطلوبات المرتبطة بالبالغ التي قد يتعين عليها سدادها، أو استمرار الاعتراف بها. الأصل المالي بأكمله والاعتراف بالاقراض بضمانات مقابل التحصيلات 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 ينبع 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 تحفظ المجموعة بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم المحاسبة عن مقابل المستلم كمطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة.

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

#### ٤٨. اعتماد البيانات المالية

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

## مسرد الاختصارات

الكاربي انتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
الكاربي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.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
مقاييس التخلف عن سداد الائتمان	CDS
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادلة 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
بن ياباني	JPY
الخسارة الناجمة 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 مشتراء أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان	SICR
الدفعتين 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