

البنك التجاري
الدولي ش.م.ع



تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الصفحات

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

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة
البنك التجاري الدولي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستمسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل من جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

١. استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة لاسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر قد أبدى في ٩ فبراير ٢٠٢٠ رأياً غير متحفظاً حول هذه البيانات المالية. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس ٢٠١٩ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر قد أبدى استنتاجاً غير متحفظاً بشأن هذه المعلومات بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٩.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

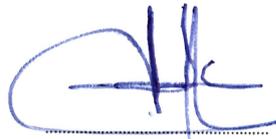


موسى الرمحي
رقم القيد: ٨٧٢
٢٦ يوليو ٢٠٢٠
دبي
الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم (مدققة) ^١ (معاد بيانها)	ألف درهم (مدققة) ^١ (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)		
٣,٧٤٠,٦٥٨	٢,٤١٠,٥٦٨	١,٤٧٥,٨٠٦	٨	الموجودات
٢٩,٦٥٩	٢٦,٧٩٢	٤٠,٩٦٦		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٦٢,٨٥٥	١٩٠,٣١٣	٧٤١,٢٨٩	٩	أدوات مالية مشتقة
١٢,٦٩٤,٣٤٩	١١,٥٢٤,٣٢٥	١٠,٥١٩,٦٩٥	١٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٠٥,٧٣٦	٢٤١,٠٩٥	٤٣٦,٦٩٤		قروض وسلفيات للعملاء
٢,٨٩٩,٠٣٠	٢,٢١٥,٥٠٢	٢,٤٦٢,٧٨٦		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٤٧,٥٤٤	٤٠٦,٥٧٢	٦٨٨,٥٣٠		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٦١,٥٢٧	٥٠,٢٨٦	٥٠,٢٨٦	١١	مخزون عقاري
١,٠٠٩,٢٩٧	١,٢٣٧,٤١٤	١,١٥٧,١٦٢	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٩,٥٣٤	٥,٣٢٤	٤,٣٧٤		استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة
٦٩,٩٨٨	٥٦,١٢٧	٥٥,٣٤٥		استثمار في شركات زميلة
٧١,٧٦٩	٦١,٤٦٨	٥٧,٦٤٣		استثمارات عقارية
١٩٠,٦٣٣	٨٧,٧٤٠	٨٢,١٣٦		موجودات غير ملموسة
٦٩,٤٠٣	٩٣,٧٨٢	٩٣,٧٨٢		ممتلكات ومعدات
٢٢,٧٦١,٩٨٢	١٨,٦٠٧,٣٠٨	١٧,٨٦٦,٣٩٤		موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٦٠,٨٧٤	-	-	٨	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠,١٠٧	٢٧,٤٠٩	٤٢,٧٦٠		أدوات مالية مشتقة
١,٨٣٢,٥٠٦	١,٦٩٢,٧٤٢	١,٨٠٥,٨٣٣		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٤,٦١٧,٦٢٥	١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٣٣٣,٠٥٢	١٣	ودائع العملاء
٦٣٧,١٢٢	٨١٣,٢٥٠	٦٦٢,٥٨٦		الودائع الإسلامية للعملاء
٣,١٩٥,٩٦٥	٢,٣٣٤,٥٢٣	٢,٥٢٦,٩٦٠		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣		مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع
٢٠,٣٨٧,٥٣٢	١٦,١٣٥,٥١٨	١٥,٣٨٤,٥١٤		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥	سندات الشق الأول من رأس المال
٣٧٠,١٨٨	٤٨١,٨٨٤	٤٢٦,٩٩٨	١٦	احتياطيات
(١٩٢,٥٥٢)	(٢٠٦,٩١٤)	(١٤١,٩٣٨)		خسائر متراكمة
٢,٣٧٤,١٤٤	٢,٤٧١,٤٧٨	٢,٤٨١,٥٦٨		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٣٠٦	٣١٢	٣١٢		الحصص غير المسيطرة
٢,٣٧٤,٤٥٠	٢,٤٧١,٧٩٠	٢,٤٨١,٨٨٠		مجموع حقوق الملكية
٢٢,٧٦١,٩٨٢	١٨,٦٠٧,٣٠٨	١٧,٨٦٦,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ إعداد البيانات المالية المعمول بها بشأن إعداد التقارير المالية المرحلية، فإن البيانات المالية الموجزة الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للشركة.



عبد الرحيم محمد العوضي
رئيس مجلس الإدارة



علي سلطان ركاض الغارني
الرئيس التنفيذي بالوكالة

^١ إن تأثير إعادة العرض في المبالغ المقارنة المعروضة غير مدقق.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٣٥,٦٨٩	١٩٩,٦٥٧	إيرادات الفوائد
٤,١٥٥	٧,٥٢٤	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢٣٩,٨٤٤	٢٠٧,١٨١	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١١١,٦٤٠)	(٨٠,٣٦٦)	مصاريف الفوائد
(٤,٦٠٢)	(٤,٧٧٣)	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
١٢٣,٦٠٢	١٢٢,٠٤٢	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٧٦,٥٠١	٤٦,٤٠٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٧,٥٧٨)	(٤,٩٧٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
٦٨,٩٢٣	٤١,٤٣٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٩,٠٢٢	١٣,١٩٣	١٧ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٢١١,٥٤٧	١٧٦,٦٧١	صافي الإيرادات التشغيلية
(٩٠,٢١٣)	(٧٣,٤٧٣)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية
(٩٦,١٩٧)	(٩٢,٠٥٨)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٧٠٠)	(١,٠٥٠)	حصة من نتائج شركات زميلة
٢٤,٤٣٧	١٠,٠٩٠	ربح الفترة من العمليات المستمرة
(٢٩)	-	الخسارة من العمليات المتوقفة
٢٤,٤٠٨	١٠,٠٩٠	ربح الفترة
٢٤,٤٠٨	١٠,٠٩٠	ربح الفترة العائد إلى:
-	-	ملاك البنك
٢٤,٤٠٨	١٠,٠٩٠	الحصص غير المسيطرة
		الربح للفترة
٠,٠١٤	٠,٠٠٦	١٩ الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم - العمليات المستمرة (بالدرهم)
٠,٠١٤	٠,٠٠٦	١٩ الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم - العمليات المستمرة والمتوقفة (بالدرهم)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيائها)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٤,٤٠٨	١٠,٠٩٠

ربح الفترة

الدخل الشامل الأخر

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخر

الدخل الشامل الأخر للفترة

٢٠١	-
٢٠١	-
٢٤,٦٠٩	١٠,٠٩٠

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل العائد إلى:

مالكي البنك

الأطراف غير المسيطرة

مجموع الدخل الشامل للفترة

٢٤,٤٠٩	١٠,٠٩٠
-	-
٢٤,٦٠٩	١٠,٠٩٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية		احتياطيات	سندات الشق الأ		رأس المال	رأس المال
		العائدة إلى ملك البنك	خسائر متراكمة		من رأس المال	احتياطيات		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٧١,٧٩٠	٣١٢	٢,٤٧١,٤٧٨	(٢٠٦,٩١٤)	٤٨١,٨٨٤	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مدقق ومعاد بيانه
١٠,٠٩٠	-	١٠,٠٩٠	١٠,٠٩٠	-	-	-	ربح الفترة	
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة	
١٠,٠٩٠	-	١٠,٠٩٠	١٠,٠٩٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة	
-	-	-	١١,١٠٤	(١١,١٠٤)	-	-	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة	
-	-	-	٣٣,٥٣٤	(٣٣,٥٣٤)	-	-	تحويل من احتياطي المخصص العام إلى الخسائر المتراكمة	
-	-	-	١٠,٢٤٨	(١٠,٢٤٨)	-	-	تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد إلى الخسائر المتراكمة	
٢,٤٨١,٨٨٠	٣١٢	٢,٤٨١,٥٦٨	(١٤١,٩٣٨)	٤٢٦,٩٩٨	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ - غير مدقق	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية		احتياطيات	سندات الشق الأ		رأس المال	رأس المال
		العائدة إلى ملك البنك	خسائر متراكمة		من رأس المال	احتياطيات		
ألف درهم	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	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠١٩
(٢٧,١٧٨)	-	(٢٧,١٧٨)	-	(٢٧,١٧٨)	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدقق ومعاد بيانه
٢,٣٧٤,٤٥٠	٣٠٦	٢,٣٧٤,١٤٤	(١٩٢,٥٥٢)	٣٧٠,١٨٨	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	إعادة البيان (إيضاح ٢٦)
٢٤,٤٠٨	-	٢٤,٤٠٨	٢٤,٤٠٨	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ - معاد بيانه
٢٠١	-	٢٠١	-	٢٠١	-	-	-	ربح الفترة
٢٤,٦٠٩	-	٢٤,٦٠٩	٢٤,٤٠٨	٢٠١	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	(١٩,٥٨٣)	١٩,٥٨٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢,٣٩٩,٠٥٩	٣٠٦	٢,٣٩٨,٧٥٣	(١٨٧,٧٢٧)	٣٨٩,٩٧٢	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد
-	-	-	(١٩,٥٨٣)	١٩,٥٨٣	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ - غير مدقق ومعاد بيانه

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٤,٤٠٨	١٠,٠٩٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات /:
٦,٤٢٥	٤,٢٦٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٥٥	٧٨٢	استهلاك استثمار عقاري
٤,١٩١	٤,١١٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٦,١٩٧	٩٢,٠٥٨	انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٣,٩٩٥)	(٩٦)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٥٠٠	٢,٤٨٣	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٣,٣٩٠	تعديل حق استخدام الموجودات
٤٥٥	١,٧٣٥	صافي خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٠٠	١,٠٥٠	حصة من نتائج شركات زميلة
١,٧٤٦	٢,٠٥٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٣٢,٥٨٢	١٢١,٩٢٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,١٠٨,٥٣٢)	٩٦٩,٢٧٢	النقص / (الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٨٣,٦٦٥	-	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
٥٤٠,٦٩١	٦٣١,٩٣٣	النقص في القروض والسلفيات للعملاء
٧٠,٤٨٠	(١٩٥,٧٠٤)	(الزيادة) / النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٥٧,٤٦٩	(٢٤٧,٤٥٨)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(٦٠,٨٧٤)	-	النقص في الأرصدة المستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٣٣,٤٩٣	١١٣,٠٩١	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(١,٢٤٤,٨٣٥)	(٩٢١,٢١٩)	النقص في ودائع العملاء
٤٤,٩٩١	(١٥٠,٦٦٤)	(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء
(٣٨٦,٦١٣)	١٩٤,١٩٦	الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(١,٣٣٧,٤٨٣)	٥١٥,٣٦٩	النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٢٧٧)	(٣,٦٤٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٣٤٠,٧٦٠)	٥١١,٧٢٢	صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
(٦,٤٥٨)	(٢,١١٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٧٠)	(٢٨٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٩,١٦١)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	(٥٥٨)	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩٥,٣٧٩	١٦٢	صافي تسوية الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٧٧,٩٧١	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢٠٣	-	متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧٠,٢٠٧)	٧٥,١٧٣	متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٤١٠,٩٦٧)	٥٨٦,٨٩٥	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٣,٦٥٢,٨٧٥	٣٨٢,٥٩٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٢٤١,٩٠٨	٩٦٩,٤٨٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من:
١٤٨,٥٥٥	١٥٨,٧٤٦	فوائد مقبوضة
١,١٤٢	١٢,٣٧٥	إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٧٣,٧٥٦	٨٩,٠٣٣	فوائد مدفوعة
٦,٠١٧	٢,٩٨٧	توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية

٢١

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

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

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت معمول بها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية الموجزة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد تؤثر 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 والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية فيما يتعلق بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح الإيبور.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.

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

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

سارية المفعول للفترة

السنوية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

١ يناير ٢٠٢٢

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

١ يناير ٢٠٢٣

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة كذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية /المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية*.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. باستثناء الممتلكات والمعدات كما هو مبين في الإيضاح ٢٦.

لا تشتمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عملاً بتعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الأدوات المالية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٢-٣ الأدوات المالية

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة 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 العائدة 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 مععلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول):
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ 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، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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 الأخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرية للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

عند الاعتراف 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة ولكن يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية.

أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تخضع لانخفاض القيمة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

تمثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٢٤.

٣-٣-٣ عمليات إعادة التصنيف

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

٤-٣-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

٥-٣-٣ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر لخسائر 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 "المشترأة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية" (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 مدار العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، أي: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٥-٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

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

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

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

٦-٣-٣ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

٨-٣-٣ تعريف التعثر

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

تضع المجموعة في الحسبان الأمور التالية وتعتبرها حالة من حالات التعثر:

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

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

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

٩-٣-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر 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 التطلعية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبر للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التعثر عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلفة للتعثر. وبشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر المستخدم لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات التطلعية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشمل المعلومات التطلعية 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 ائتمائها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمالية أعلى للتعثر وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل.

إن بيانات احتمالية التعثر المستخدمة هي بيانات تطلعية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

وكنقطة دعم، فإنه عندما يصبح الأصل متأخر السداد لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تكون قد حدثت وأن الأصل يندرج في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي: يتم قياس مخصص الخسارة باعتباره خسارة ائتمانية متوقعة على مدار العمر، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

١٠-٣-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقروض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان التعهد تم تلبيته 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 التعثر. يتم منح إهمال القرض في الحالات التي يكون فيها خطر كبير من التعثر أو أن يكون التعثر قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقروض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١٠-٣-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

- احتمالية التعثر على مدار العمر المتبقي والمقدر بناء على البيانات عند الاعتراف المبدئي ووفقاً للشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمال التعثر في تاريخ التقرير بناء على الشروط المعدلة.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١٠-٣-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

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

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

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

١١-٣-٣ الشطب

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

١٢-٣-٣ 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 الأخر: 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

١٢-٣-٣ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي (تابع)

- بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

٤-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية

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

١-٤-٣ أدوات حقوق الملكية

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

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

٢-٤-٣ المطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

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

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة أو الذي يمثل مقابلاً 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 شكلٍ آخر؛ أو
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٢-٢-٤-٣ مطلوبات مالية أخرى

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

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم 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.

٣-٤-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

٥-٣ استثمارات عقارية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ استثمارات عقارية (تابع)

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

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

٤. أساس التوحيد

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

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

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

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

٥. التقديرات والأحكام

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

في سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٦. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترةي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٧. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			
القيمة الدفترية (مدقق)	مخصص خسائر انخفاض القيمة المتوقعة (مدقق)	إجمالي القيمة الدفترية (مدقق)	القيمة الدفترية (غير مدقق)	مخصص خسائر انخفاض القيمة المتوقعة (غير مدقق)	إجمالي القيمة الدفترية (غير مدقق)	
٢,٣٢٧,٩٨٢	-	٢,٣٢٧,٩٨٢	١,٣٥٠,٥٩٤	-	١,٣٥٠,٥٩٤	أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي المرحلة ١
١٩٠,٣١٣	-	١٩٠,٣١٣	٧٤١,٢٨٩	(١,٤٠٩)	٧٤٢,٦٩٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك المرحلة ١
١,٨١٨,٤٥٨	(١٣,٠٩١)	١,٨٣١,٥٤٩	١,٦٢٧,٨٨٨	(١١,٤٩٠)	١,٦٣٩,٣٧٨	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد
١٥٦,١٩٧	(١٩,٤٠٥)	١٧٥,٦٠٢	١٧٥,٠٤٢	(٢٢,٤٤٣)	١٩٧,٤٨٥	المرحلة ٢
٦٧,٢٤٢	(٣٤,١٤٨)	١٠١,٣٩٠	٤٤,٨٠٢	(٣٣,٥٧١)	٦٨,٣٢٣	المرحلة ٣
٢,٠٤١,٨٩٧	(٦٦,٦٤٤)	٢,١٠٨,٥٤١	١,٨٤٧,٧٣٢	(٦٧,٥٠٤)	١,٩١٥,٢٢٦	
٦,٨١٧,١٠٠	(٢٤,٩٢٧)	٦,٨٤٢,٠٢٧	٥,٧٧١,٢٦٤	(٢٢,٩٢٩)	٥,٧٩٤,١٩٣	قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات
١,٧٨٨,٤١٢	(٩١,٨٨٨)	١,٨٨٠,٣٠٠	٢,٠٤٤,٧٠٨	(١٥٧,٣٩٥)	٢,٢٠٢,١٠٣	المرحلة ١
٨٧٦,٩١٦	(٦٢٣,٣٠٦)	١,٥٠٠,٢٢٢	٨٥٥,٩٩١	(٦٧٠,٥٦٢)	١,٥٢٦,٥٥٣	المرحلة ٢
٩,٤٨٢,٤٢٨	(٧٤٠,١٢١)	١٠,٢٢٢,٥٤٩	٨,٦٧١,٩٦٣	(٨٥٠,٨٨٦)	٩,٥٢٢,٨٤٩	المرحلة ٣
٢٤١,٠٩٥	(٢,٧٢٦)	٢٤٣,٨٢١	٤٣٦,٦٩٤	(٢,٨٣١)	٤٣٩,٥٢٥	موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات المرحلة ١
٢,١٧٥,٥٠٤	(٢,٩٦٣)	٢,١٧٨,٤٦٧	٢,٣٩١,٧٩٤	(٢,٩٦٤)	٢,٣٩٤,٧٥٨	ذمم مدينة وموجودات أخرى المرحلة ١
١,٨٨١	(١٧)	١,٨٩٨	١٢,٠٧٧	(١٩٠)	١٢,٢٦٧	المرحلة ٢
٢,١٧٧,٣٨٥	(٢,٩٨٠)	٢,١٨٠,٣٦٥	٢,٤٠٣,٨٧١	(٣,١٥٤)	٢,٤٠٧,٠٢٥	
١,٢٣٧,٤١٤	(٢,٩٣٧)	١,٢٤٠,٣٥١	١,١٥٧,١٦٢	(٢,٧٣٥)	١,١٥٩,٨٩٧	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة المرحلة ١
٥,٣٠١,١٩١	(١٢,٩٢٣)	٥,٣١٤,١١٤	٤,٧٧٣,٠٩٢	(١٢,٧٠١)	٤,٧٨٥,٧٩٣	التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية
٣٢١,١٥٤	(٦,٦٧٩)	٣٢٧,٨٣٣	٣٤٠,٠٤٢	(٦,٨٤٢)	٣٤٦,٨٨٤	المرحلة ١
١٤,٧٢١	(٤,٤٧٩)	١٩,٢٠٠	١٧,٧٣٦	(٤,٣٧١)	٢٢,١٠٧	المرحلة ٢
٥,٣٦٧,٠٦٦	(٢٤,٠٨١)	٥,٦٦١,١٤٧	٥,١٣٠,٨٧٠	(٢٣,٩١٤)	٥,١٥٤,٧٨٤	المرحلة ٣
٢٣,٣٣٥,٥٨٠	(٨٣٩,٤٨٩)	٢٤,١٧٥,٠٦٩	٢١,٧٤٠,١٧٥	(٩٥٢,٤٣٣)	٢٢,٦٩٢,٦٠٨	

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٧. كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة

مع ظهور جائحة كوفيد-١٩ في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ وما نجم عن ذلك من تباطؤ في الاقتصاد العالمي، قامت الحكومات والبنوك المركزية باتخاذ تدابير دعم اقتصادي موسعة بما في ذلك دعم السيولة لتعويض التأثير الاقتصادي السلبي على الأفراد والشركات. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، نظرت المجموعة في التأثير المحتمل على محفظتها ضمن المعلومات المتاحة حول عدم اليقين الاقتصادي الناجم عن جائحة كوفيد-١٩، بما في ذلك إجراءات الدعم المالي والإعفاءات التي قدمها مصرف الإمارات المركزي. أخذت المجموعة في الاعتبار المبادئ التوجيهية المحددة الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي فيما يتعلق بخطة الدعم الاقتصادي المستهدف والإرشادات الصادرة عن مجلس المعايير المالية الدولية.

تحديد أحد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما يظهر إيضاح ٣-٩-٣، إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، فإن المجموعة تقيس مخصص الخسائر على أساس العمر الزمني بدلاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي يتم ترحيل الموجودات المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. وتحدث حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عند وجود زيادة جوهرية تتعلق بخاطر حدوث عجز، على مدى العمر المتوقع لأي من الأدوات المالية. تقوم المجموعة بشكل مستمر بمراجعة محفظتها للمؤشرات الأخرى بشأن عدم احتمالية الوفاء بالتزاماتها المالية، وأي تدهور مالي يتجاوز ضغط السيولة المؤقت وما إذا كان من المحتمل أن يكون ذلك التدهور قصير الأجل، بسبب كوفيد-١٩، أو على المدى الطويل.

وتماشياً مع توجهات مصرف الإمارات المركزي لدعم الاقتصاد، بدأت المجموعة في برنامج لإعفاء الدفع لعملائها المتأثرين من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحق، لمدة تتراوح من ثلاثة أشهر إلى تسعة أشهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠. وتعد هذه الإعفاءات من المدفوعات بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة الأمور المتعلقة بالتدفقات النقدية للمقترضين. وقد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى أي من حالة محتملة من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن تمديد إعفاءات السداد المذكورة لا يؤدي تلقائياً إلى وجود حالة زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ولا يضمن الترحيل المرهلي لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يجب أن يدعم ذلك في الواقع العملاء المتأثرين بتفشي جائحة كوفيد-١٩ إضافة لمساعدتهم على مواصلة السداد بانتظام. وعلى الرغم من إجراء المجموعة لتقييم لتأثير فيروس كوفيد-١٩ على محفظتنا، إلا أنه يصعب في هذه المرحلة عزل وتمييز قيود السيولة قصيرة الأجل لأي عميل بشكل فردي - على المدى الطويل مقابل التغيير الدائم في مخاطر الائتمان على مدى العمر الزمني في وقت معين، وبالتالي ستمم مراجعة هذه العملية بشكل مستمر لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إعداد التقارير. ويتماشى ذلك الإجراء كذلك مع توقعات مصرف الإمارات المركزي كما هو مشار إليه في إرشادات خطة الدعم الاقتصادي المستهدف.

معقولة المعلومات المستقبلية وأوزان الاحتمالات

يخضع التأثير الكلي لجائحة كوفيد-١٩ لمستوى عالٍ للغاية من عدم اليقين نظراً لوجود معلومات مستقبلية محدودة متاحة في هذه الأوقات التي توجد فيها تقلبات غير مستقرة، ومع ذلك تقوم المجموعة بمراجعة محفظتها بشكل مستمر عندما تتوفر معلومات جديدة. قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان و الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كجزء من عملية المعايرة النموذجية مع الحكم الخبير النوعي المتضمن كجزء من العملية. تم الحصول على تنبؤات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي والجانب السلبي") من البنك المركزي. تم تطبيق تراكم حكم الخبراء على محفظة البيع بالجملة بما يتماشى مع توجهات مصرف الإمارات المركزي لدمج عدم اليقين في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تمتلك المجموعة محفظة محدودة غير مضمونة عبر قطاع البيع بالتجزئة، وبالتالي لا نتوقع أي زيادة كبيرة في الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب تأثير كوفيد-١٩.

قامت المجموعة بتطبيق تعديلات خاصة بالصناعة وعلى مستوى الحساب للقروض للشركات التي من المتوقع أن تكون الأكثر تأثراً بسبب كوفيد-١٩. نتج عن الزيادة في هذه التغيرات في الأحكام خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بقيمة ٣٦,٩ مليون درهم للمجموعة. إن التقييم الكامل لتأثير هذا الوضع الاقتصادي غير المؤكد يعد أمراً غير يسيراً حيث ستواصل المجموعة إعادة تقييم موقفه والأثر المرتبط به على أساس منتظم. وفي ظل أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات المستقبلية واحتمالية حدوث مثل هذه الأحداث تخضع لشكوك جوهرية وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية في فترات الأرباح سنوية المتبقية بشكل كبير عن تلك المتوقعة حالياً.

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

في الجدول التالي، تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصناديق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ٢,١٨٪ إلى ٢,٣٥٪ سنوياً (٢٠١٩: ٢,٠٥٪ إلى ٢,٥٢٪ سنوياً).

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٨٢,٥٨٦	١٢٥,٢١٢
١٠٩,٦٩١	١٠١,٥٧٥
٦٦٨,٢٩١	٥٩٩,٠١٩
١,٥٥٠,٠٠٠	٦٥٠,٠٠٠
<u>٢,٤١٠,٥٦٨</u>	<u>١,٤٧٥,٨٠٦</u>

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

حساب جارٍ

متطلبات نسبة النقد القانوني

شهادات إيداع

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٩٠,٣١٣	٢١٣,٧٦٤
-	٥٢٨,٩٣٤
<u>١٩٠,٣١٣</u>	<u>٧٤٢,٦٩٨</u>
-	(١,٤٠٩)
<u>١٩٠,٣١٣</u>	<u>٧٤١,٢٨٩</u>

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠٨٧,٦٦٣	١,٠٣٧,٣٨٢	قروض الأفراد:
١١٦,٩٠٦	١٠١,٦٥٧	قروض الرهن
٩٠٣,٩٧٢	٧٧٦,١٩٧	بطاقات ائتمان
٢,١٠٨,٥٤١	١,٩١٥,٢٣٦	أخرى
(٦٦,٦٤٤)	(٦٧,٥٠٤)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٤١,٨٩٧	١,٨٤٧,٧٣٢	
		قروض الشركات:
٨,٢٣٤,٧٨٣	٧,٥٣١,٥٤٤	قروض
١,١٨٤,٥٥١	١,٢٠٧,٦٥٧	سحوبات على المكشوف
٣٧٨,٠٦٧	٣٥٢,٥١٤	إيصالات أمانة
٤٢٥,١٤٨	٤٣١,١٣٤	كبيالات مخصصة
١٠,٢٢٢,٥٤٩	٩,٥٢٢,٨٤٩	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٤٠,١٢١)	(٨٥٠,٨٨٦)	
٩,٤٨٢,٤٢٨	٨,٦٧١,٩٦٣	
١١,٥٢٤,٣٢٥	١٠,٥١٩,٦٩٥	

١١. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصندوق الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث إنها تعتبر استثمارات تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى الطويل لأسباب استراتيجية. يوضح الجدول أدناه القيم العادلة لهذه الاستثمارات.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٤,٤٧٥	١٤,٤٧٥	استثمارات في أسهم مدرجة
٣٣,١١٦	٣٣,١١٦	استثمارات في أسهم غير مدرجة
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٥٠,٢٨٦	٥٠,٢٨٦	

١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة

يوضح الجدول التالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطلقة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. تحتفظ المجموعة بهذه الاستثمارات في الأوراق المالية بمتوسط عائد يتراوح بين ٢,١٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً (٢٠١٩: ٢,١٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً). ويمكن استرداد الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة الاسمية في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٨ (٢٠١٧: ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٨).

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٩٨٤,٤٢٩	٩٠٤,٠٤٦
٢٥٥,٩٢٢	٢٥٥,٨٥١
١,٢٤٠,٣٥١	١,١٥٩,٨٩٧
(٢,٩٣٧)	(٢,٧٣٥)
١,٢٣٧,٤١٤	١,١٥٧,١٦٢

استثمار في أدوات الدين
استثمارات في صكوك إسلامية

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢,٦٩٤,٦٦٤	٢,٢١٣,٤٥٦
٩٣٧,٢٩٩	٨٣٥,٣٧٢
٧,٣٧١,٥٢٩	٧,٠٣٠,٥٢٨
٢٥٠,٧٧٩	٢٥٣,٦٩٦
١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٣٣٣,٠٥٢

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل
أخرى

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدور والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٩: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتاً واحداً للسهم الواحد وتمتتع بحقها في توزيعات الأرباح

١٥. سندات الشق الأول من رأس المال

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

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

١٦. احتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي تقييم الاستثمارات	احتياطي المخصص المحدد	احتياطي المخصص العام	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٨,٧٧٨	١١,١٠٤	(٥٤,٩٠٩)	٢٢٣,٣٧٧	٣٣,٥٣٤	٤٨١,٨٨٤	٢٠٢٠
-	-	-	-	-	-	كما في ١ يناير (مدقق) (معاد بيانها)
-	(١١,١٠٤)	-	(١٠,٢٤٨)	(٣٣,٥٣٤)	(٥٤,٨٨٦)	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
٢٦٨,٧٧٨	-	(٥٤,٩٠٩)	٢١٣,١٢٩	-	٤٢٦,٩٩٨	تحويلات
						كما في ٣١ مارس (غير مدققة)
٢٥٧,٦٧٤	٢٢,٥٥١	(٤٣,٨٧٠)	١٣٣,٨٣٣	-	٣٧٠,١٨٨	٢٠١٩
-	-	٢٠١	-	-	٢٠١	كما في ١ يناير (مدققة) (معاد بيانها)
-	-	-	١٩,٥٨٣	-	١٩,٥٨٣	الدخل الشامل الأخرى
٢٥٧,٦٧٤	٢٢,٥٥١	(٤٣,٦٦٩)	١٥٣,٤١٦	-	٣٨٩,٩٧٢	تحويلات
						كما في ٣١ مارس (غير مدققة) (معاد بيانها)

١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد بيانها)		
١٢,٨٢٩	٨,٢٧١	أرباح الصرف الأجنبي
(٤٥٥)	(١,٧٣٥)	صافي الخسارة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٦٤٨	٦,٦٥٧	أخرى
١٩,٠٢٢	١٣,١٩٣	

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٣,١٠٦	١١٢,٧٧٧	صافي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(٨,٠١٤)	(٢١,٣٣٦)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
٨٠	-	ديون معدومة مشطوبة
١,٠٢٥	٦١٧	أخرى
٩٦,١٩٧	٩٢,٠٥٨	

١٩. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

من العمليات المستمرة والمتوقفة		من العمليات المستمرة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	(معاد بياناتها)	
٢٤,٤٠٨	١٠,٠٩٠	٢٤,٤٣٧	١٠,٠٩٠	ربح الفترة العائد إلى ملاك البنك (بآلاف الدراهم)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
٠,٠١٤	٠,٠٠٦	٠,٠١٤	٠,٠٠٦	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)

٢٠. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,١٧٤,١٧٦	٣,٠٣٠,٣٦٢	خطابات اعتماد وضمائنات:
٤٨٩,٨٠٨	٣٦٤,٢٥٠	ضمانات
٣,٦٦٣,٩٨٤	٣,٣٩٤,٦١٢	خطابات اعتماد
١,٩٩٧,١٦٣	١,٧٦٠,١٧٢	التزامات أخرى:
١,٨٠٥	٢,٠٢١	التزامات القروض
١,٩٩٨,٩٦٨	١,٧٦٢,١٩٣	التزامات رأسمالية

٢١. النقد وما يعادله

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

٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٤٧٦,٧٥٧	٢,٤١٠,٥٦٨	١,٤٧٥,٨٠٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٢,٩٠٥	١٩٠,٣١٣	٧٤٢,٦٩٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٥١٩,٦٦٢	٢,٦٠٠,٨٨١	٢,٢١٨,٥٠٤	
(٧٧٧,٧٥٤)	(٦٦٨,٢٩١)	(٥٩٩,٠١٩)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٥٥٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً
٢,٢٤١,٩٠٨	٣٨٢,٥٩٠	٩٦٩,٤٨٥	

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	الشروط	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	%	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		الشركات التابعة عقود الضمانات المالية
٩٥,٠٠٠	٩٦,٢٦٣	٥,٠	الشركة الزميلة قروض وسلفيات للعملاء
١٦,٩١٠	١٦,٩١٠	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣,٩٣٤	١١,٦٦٧	٣,٠ - ٢,٧٥	كبار موظفي الإدارة (بما فهم أعضاء مجلس الإدارة) قروض وسلفيات للعملاء
١,١٩٣	٦,٩١٥	٢,٥	ودائع العملاء
٥٤٢,٢٠٤	-		أطراف أخرى ذات علاقة قروض وسلفيات للعملاء
٨,٠٢٠	١٥,٢٢٣	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٣,٥٣٣	٣٥,٤٦١	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٠٠,٣١٤	-	-	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	-	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٥	سندات الشق الأول من رأس المال

(ج) المعاملات الهامة المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٧٤٩	١,١٥٠		الشركة الزميلة إيرادات الفوائد
٨٩	١١٩		كبار موظفي الإدارة (بما فهم أعضاء مجلس الإدارة) إيرادات الفوائد
٢٤	٧		مصاريب الفوائد
٢٩٨	١٢٠		مصاريب أعضاء مجلس الإدارة
٤,٢٠٥	٥,٣٧٠		تعويضات كبار موظفي الإدارة
٥,٨٥١	-		أطراف أخرى ذات علاقة إيرادات الفوائد
١,٩١٣	-		مصاريب الفوائد

٢٣. 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 (المركز المالي والنتائج للشركة التابعة تكامل العقارية)
- أخرى

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخدمات البنكية			
		العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	للأفراد ألف درهم	للشركات ألف درهم
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
صافي إيرادات الفوائد من العملاء					
١٢٢,٠٤٢	(١٩٣)	١,٧٢٢	١٨,٩٩١	١٦,٧٣٢	٨٤,٧٩٠
الخارجيين					
-	١٩٣	(١,٧٢٢)	(٢,٦٣٣)	١٠,٩٧٠	(٦,٨٠٨)
صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات					
٤٦,٤٠٨	-	-	٧	٨,٥٩٥	٣٧,٨٠٦
إيرادات الرسوم والعمولات					
(٤,٩٧٢)	(٧)	-	(١٨٣)	(٣,٩٩٥)	(٧٨٧)
مصاريف الرسوم والعمولات					
١٣,١٩٣	-	٥٠٤	٥٤٨	١,٢٨٤	١٠,٨٥٧
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي					
خسائر ومخصصات انخفاض					
(٩٢,٠٥٨)	-	-	(١,٢٠٩)	(١٩,٧٧٢)	(٧١,٠٧٧)
القيمة، بالصافي					
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء					
(٦٤,٣١٦)	(١٥٦)	(٥١٧)	(٣,٤٦٣)	(٢٥,٧٤٨)	(٣٤,٤٣٢)
الاستهلاك والإطفاء					
(٩,١٥٧)	-	(٧٨٢)	(٤٥٣)	(٢,٧٧٥)	(٥,١٤٧)
الاستهلاك والإطفاء					
(١,٠٥٠)	-	-	-	-	(١,٠٥٠)
حصة من نتائج شركات زميلة					
١٠,٠٩٠	(١٦٣)	(٧٩٥)	١١,٦٠٥	(١٤,٧٠٩)	١٤,١٥٢
ربح / (خسارة) الفترة					

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٧,٨٦٦,٣٩٤	٨٨٨,١٥٦	٢٨٧,٣٧٢	٣,٤٦٥,٥٠٩	١,٨٤٧,٧٣٢	١١,٣٧٧,٦٢٥
الموجودات					
١٥,٣٨٤,٥١٤	٢٩٩,١٤٠	٩٥٩	١,٨٤٨,٥٩٣	٢,١٥٢,٧٨٣	١١,٠٨٣,٠٣٩
المطلوبات					

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

٢٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) (معاد بيانها)					
صافي إيرادات الفوائد من العملاء					
١٢٣,٦٠٢	٢,٩١٥	-	٤,٩١١	٥١,٤٤٣	٦٤,٣٣٣
الخارجيين					
-	-	(١,٨٦٩)	-	-	١,٨٦٩
صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات					
٧٦,٥٠١	-	-	-	٢٥,٣٣٥	٥١,١٦٦
إيرادات الرسوم والعمولات					
(٧,٥٧٨)	(١٤٩)	-	(٢٨٥)	(٤,٨٩٢)	(٢,٢٥٢)
مصاريف الرسوم والعمولات					
١٩,٠٢٢	٦٠	٥,٤٧١	٢,٨٣٤	٦,٠١٨	٤,٦٣٩
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي					
خسائر ومخصصات انخفاض					
(٩٦,١٩٧)	-	-	٣١	(٣٥,٤١٢)	(٦٠,٨١٦)
القيمة، بالصافي					
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء					
(٨٣,٧٨٨)	(٤٠,١٧٨)	(١,٩٨٦)	(١,٢٣٦)	(٢٩,٠٨٥)	(١١,٣٠٣)
الاستهلاك والإطفاء					
(٦,٤٢٥)	(٢,٦٢٢)	(٣١٩)	(٧٢)	(٢,٧٥٥)	(٦٥٧)
الاستهلاك والإطفاء					
(٧٠٠)	-	-	-	-	(٧٠٠)
حصة من نتائج شركات زميلة					
(٢٩)	(٢٩)	-	-	-	-
الخسارة من العمليات المتوقفة					
٢٤,٤٠٨	(٤٠,٠٠٣)	١,٢٩٧	٦,١٨٣	١٠,٦٥٢	٤٦,٢٧٩
ربح / (خسارة) الفترة					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) (معاد بيانها)					
١٨,٦٠٧,٣٠٨	٤٥٥,٤٧٢	٢٨٥,٢١١	٣,٩٧٦,٦٤٠	٢,١٥٧,١١٧	١١,٧٣٢,٨٦٨
الموجودات					
١٦,١٣٥,٥١٨	٤٦٢,١٠٠	٤٤٥	١,٦٩٦,١٣٤	٤,٥٥٨,٦٧٩	٩,٤١٨,١٦٠
المطلوبات					

نفذت المجموعة جميع عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا توجد أي عمليات خارج الإمارات العربية المتحدة فيما عدا الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المتعلقة بها.

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١-٢٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. وتحدد 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 تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.
- إن القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المدرجة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تستند أساساً إلى طريقة السوق بناء على أسلوب التقييم باستخدام السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لمعاملات المتاجرة النظيرة والسابقة. يعتبر السعر/ مضاعفات القيمة الدفترية لهذه المعاملات معطيات غير جديرة بالملاحظة.
- تحتسب القيمة العادلة لجميع المشتقات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. يتم قياس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

المستوى الثالث		المستوى الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٣٣,١١٦	٣٣,١١٦	١٤,٤٧٥	١٤,٤٧٥
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	-	-
٣٥,٨١١	٣٥,٨١١	١٤,٤٧٥	١٤,٤٧٥

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم حقوق الملكية

صناديق الاستثمار

المستوى الثاني	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٦,٧٩٢	٤٠,٩٦٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة

٢٧,٤٠٩	٤٢,٧٦٠
--------	--------

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. تتراوح قيمة السعر/ القيمة الدفترية المتعددة المستخدمة في التقييم ما بين ٠,٩١X درهم إلى ٠,٩٥X درهم (٢٠١٩: ٠,٩١X درهم إلى ٠,٩٥X درهم). لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٤٥,٥٢٣	٣٥,٨١١
(٩,٥١٠)	-
(٢٠٢)	-
٣٥,٨١١	٣٥,٨١١

الرصيد في بداية الفترة / السنة

إجمالي الخسائر المسجلة في الدخل الشامل الآخر

الاسترداد

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

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢-٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٢٦٢,٢٤٠	١,٠٣٨,٥٧٧	١,٢٣٧,٤١٤	١,١٥٧,١٦٢

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٥. إدارة رأس المال

إن أهداف وسياسات إدارة رأس المال للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

رأس المال الرقابي

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٧٥٤,٦٩٤	١,٨٧٩,٥٥٤
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
١٧٥,١٦٧	١٧٤,٩٠٩
٢,٣٨٨,٩٨٦	٢,٥١٣,٥٨٨
١٤,٠١٣,٣٣٣	١٣,٩٩٢,٧٣٠
١٠,٥٩٤	١٠,٥٩١
١,٤٩٤,٦٠٤	١,٤٨٩,٧٢٥
١٥,٥١٨,٥٣١	١٥,٤٩٣,٠٤٦

رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
الشق الأول الإضافي من رأس المال
الشق الثاني من رأس المال
مجموع قاعدة رأس المال

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول

نسبة الشق الأول من رأس المال

نسبة مجموع رأس المال

%١١,٣١	%١٢,١٣
%١٤,٢٧	%١٥,١٠
%١٥,٣٩	%١٦,٢٢

٢٦. إعادة البيان

خلال الفترة، قامت المجموعة بتغيير طوعي لسياستها المحاسبية للأراضي والمباني تحت الممتلكات والمعدات من نموذج إعادة التقييم إلى نموذج التكلفة. تعتقد الإدارة أن التغيير سيؤدي إلى تقديم بيانات مالية توفر معلومات موثوقة وأكثر صلة حول آثار المعاملات أو الأحداث أو الظروف الأخرى على المركز المالي للمجموعة أو الأداء المالي أو التدفقات النقدية.

قامت المجموعة بتطبيق تغيير في السياسة المحاسبية باستخدام نهج الاثر الرجعي كامل مع إعادة عرض المعلومات المقارنة. تم وصف السياسة المحاسبية الجديدة والتأثير المالي للتغيير في السياسة المحاسبية أدناه.

١-٢٦ السياسة المحاسبية الجديدة للممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة انخفاض القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية النفقات التي يمكن عزوها مباشرة إلى شراء الأصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يحتمل تدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع مصروفات الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة معترف بها. يتم تصنيف هذه الممتلكات إلى الفئات المناسبة من الممتلكات والمعدات عند اكتمالها وجاهزة للاستخدام المقصود. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، على نفس الأساس مثل الموجودات العقارية الأخرى، عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود.

يتم تحميل الإهلاك لشطب تكلفة الموجودات، بخلاف الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات المعنية. لم يتم استهلاك الأراضي.

قيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات من أجل احتساب الاستهلاك:

مباني	٢٥ سنة
تحسينات عقارية	٤ - ٧ سنوات
أثاث وتركيبات ومعدات وسيارات	٤ سنوات
موجودات حق الاستخدام	٢ - ٥ سنوات

يتم استبعاد بند الممتلكات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو استبعاد أي من بنود الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجه في بيان الدخل الموحد.

٢٦. إعادة البيان (تابع)

٢-٢٦ الأثر المالي لإعادة البيان

يوضح الجدول أدناه مقدار التسوية لكل بند من بنود القوائم المالية المتأثرة بإعادة البيان للفترات السابقة.

كما هو معاد بيانه ألف درهم (غير مدقق)	إعادة البيان ألف درهم (غير مدقق)	كما هو معاد بيان سابقًا ألف درهم (غير مدقق)	
			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
			التأثير على الربح أو الخسارة
١٩,٠٢٢	٣,٩٩٥	١٥,٠٢٧	دخل تشغيلي آخر
(٩٠,٢١٣)	٤٢٧	(٩٠,٦٤٠)	مصاريف إدارية وعمومية
	<u>(٤,٤٢٢)</u>		التأثير الصافي على الربح أو الخسارة
			التأثير على الدخل الشامل الأخر
-	(٣,٩٩٥)	٣,٩٩٥	إعادة تقييم الممتلكات
	<u>(٣,٩٩٥)</u>		التأثير الصافي على الدخل الشامل الأخر

كما هو معاد بيانه ألف درهم (غير مدقق)	إعادة البيان ألف درهم (غير مدقق)	كما هو معاد بيان سابقًا ألف درهم (غير مدقق)	
			الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
			التأثير على ربحية السهم
٠,٠١٤	٠,٠٠٢	٠,٠١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة (درهم)
٠,٠١٤	٠,٠٠٢	٠,٠١٢	ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات المستمرة والمتوقفة (درهم)
			التأثير على التدفقات النقدية
(١,٣٤٠,٧٦٠)	-	(١,٣٤٠,٧٦٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧٠,٢٠٧)	-	(٧٠,٢٠٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			صافي التأثير على التدفقات النقدية

٢٦. إعادة البيان (تابع)

٢-٢٦ الأثر المالي لإعادة البيان (تابع)

كما هو معاد بيانه ألف درهم (غير مدقق)	إعادة البيان ألف درهم (غير مدقق)	كما هو معاد بيان سابقًا ألف درهم (غير مدقق)	
١٩٠,٦٣٣	(٢٧,١٧٨)	٢١٧,٨١١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
	(٢٧,١٧٨)		التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية
			ممتلكات ومعدات
			صافي التأثير على إجمالي الموجودات
			صافي التأثير على إجمالي المطلوبات
٣٧٠,١٨٨	(٢٧,١٧٨)	٣٩٧,٣٦٦	الاحتياطيات
	(٢٧,١٧٨)		صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية
٨٧,٧٤٠	(٢٥,٤٧٠)	١١٣,٢١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	(٢٥,٤٧٠)		التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية
			ممتلكات ومعدات
			صافي التأثير على إجمالي الموجودات
			صافي التأثير على إجمالي المطلوبات
٤٨١,٨٨٤	(٢٥,٤٧٠)	٥٠٧,٣٥٤	الاحتياطيات
	(٢٥,٤٧٠)		صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية

٢٦. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٠.

مسرد الاختصارات

درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	AKPI
رأس المال الإضافي الشق الأول	AT١
بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك	Basel III
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
البنك المركزي الاماراتي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية الشق الأول	CET١
الخسائر الائتمانية المتوقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	FVTPL
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
الخسارة الناتجة عن التعثر	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمالية التعثر	PD
موجودات مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	SICR
الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني	T٢
مخطط الدعم الاقتصادي المستهدف	TESS
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م.	TCHA
الإمارات العربية المتحدة	UAE
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE