

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١



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
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
٣٨	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقلل جوهرية 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

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.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٩ يوليو ٢٠٢١

دبي

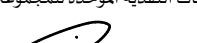
الإمارات العربية المتحدة

كما في

٢٠٢٠ يناير ١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ يونيو ٣٠	إيضاح	
ألف درهم (مُدققة) (معاذ عرضها)	ألف درهم (مُدققة) (معاذ عرضها)	ألف درهم (غير مدققة)		
الموجودات				
٢,٤١٠,٥٦٨	١,٥٢٢,٦٢٨	١,٩٠٨,٦٧٨	٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢٦,٧٩٢	٣٣,٥٠٦	٢٦,٤٢٦		أدوات مالية مشتقة
١٩٠,٣١٣	٧٩,٨٦٣	١٧٦,٧٥٦	٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١,٥٢٤,٣٢٥	٩,٧٧٨,٣٥٩	٩,٤٩٨,٤٩٢	١٠	قروض وتسليفات للعملاء
٢٤١,٠٩٥	٥٩٣,٤٨٥	٥٨٣,٠٣٥		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,٢١٥,٥٠٢	٢,٥٠٨,٤٩٩	٢,٤٦٠,٥٢٠		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٤٠٦,٥٧٢	٦٤٨,٦١٥	٦٢٣,٧٥٦		مخزون عقاري
١٣٠,٧٤٥	٢٤٨,١٩٤	٢٤٣,١٤٠	١١	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٢٣٢,٤١٤	١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٥١,٩٣٧	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٥,٣٢٤	-	-		استثمارات في شركات زميلة
٥٦,١٢٧	٥٢,٣٧٧	٥٠,٧١٤		استثمارات عقارية
٦١,٤٦٨	٥٣,٣٨٢	٤٦,٦١٤		موجودات غير ملموسة
٨٧,٧٤٠	٧٥,٦٤٥	٨٢,٤٧١		ممتلكات ومعدات
١٨,٥٩٣,٩٨٥	١٧,١٢٨,٥٢٩	١٧,٠٥٢,٥٣٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
-	٣٠٦,٠٤٨	٧,٦٥٦	٨	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
٢٧,٤٠٩	٣٥,٥٨٤	٢٨,١٤٧		أدوات مالية مشتقة
١,٦٩٢,٧٤٢	١,٢٩٢,٩٨٧	١,٤٤٩,٣٨٥		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٠٢٤,٤٢٣	٩,٩٧٩,٠٧٥	١٣	ودائع العملاء
٨١٣,٢٥٠	٤٥٧,٠٣٢	٦٩١,٢٣١		ودائع العملاء الإسلامية
٢,٣٣٤,٥٢٣	٢,٥٢١,٩٤١	٢,٤٧٦,٩٣٠		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٦,١٢٢,١٩٥	١٤,٦٣٨,٠١٥	١٤,٦٣٢,٤٢٤		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
٤٧٩,٦٦٦	٤٢٢,٥٥٦	٤٩٩,٥٦٣	١٦	احتياطيات
(٢٠٤,٦٩٦)	(١٨٩,٨٧٦)	(٣٣٥,٤٩٦)		خسائر متراكمة
٢,٤٧١,٤٧٨	٢,٤٢٩,١٨٨	٢,٣٦٠,٥٧٥		حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك
٣١٢	٦١,٣٢٦	٥٩,٥٤٠		الحصص غير المسيطرة
٢,٤٧١,٧٩٠	٢,٤٩٠,٥١٤	٢,٤٢٠,١١٥		مجموع حقوق الملكية
١٨,٥٩٣,٩٨٥	١٧,١٢٨,٥٢٩	١٧,٠٥٢,٥٣٩		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 للمجموعة.


saif alshehhi (Jul 29, 2021 13:12 GMT+4)


Ali Sultan Rakkad (Jul 29, 2021 12:40 GMT+4)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

١ إن تأثير إعادة العرض على المبالغ المقارنة غير مدققة.

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٧١,٨١٩	٢٥٥,٩٣٧	١٧٢,١٦٢	١٢٦,٨٣٠	إيرادات الفوائد
١٦,٨٤٦	٢٤,٨٢٦	٩,٣٢٢	١٢,١٩٩	
٣٨٨,٦٦٥	٢٨٠,٧٦٣	١٨١,٤٨٤	١٣٩,٠٢٩	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٤٤,١٣٥)	(٩٤,٢٣٨)	(٦٣,٧٦٩)	(٤٤,٣٧٥)	
(٩,٣١٣)	(٢,٨٦٤)	(٤,٥٤٠)	(١,٤٤٣)	مصاريف الفوائد
٢٣٥,٢١٧	١٨٣,٦٦١	١١٣,١٧٥	٩٣,٢١١	
١٠٢,٩٢٧	٧٣,٠٦١	٥٦,٥١٩	٣٨,٢١٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٩,٦٢٣)	(٧,٥٩٤)	(٤,٦٥١)	(٣,٥٧٧)	
٩٣,٣٠٤	٦٥,٤٦٧	٥١,٨٦٨	٣٤,٦٣٧	مصاريف الرسوم والعمولات
٢٣,٦١٤	١٢,٨٥٠	١٠,٤٢١	٥,٠٨٧	
٣٥٢,١٣٥	٢٦١,٩٧٨	١٧٥,٤٦٤	١٣٢,٩٣٥	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٤٣,٣٣٥)	(١٥٢,٩٧٦)	(٦٩,٨٦٢)	(٧٤,٠٤٨)	
(١٧٩,٤٠٦)	(١٦٣,٣٨٧)	(٨٧,٣٤٨)	(٢٦,٧٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١١,٥٠٠)	(١٥,٦٣٣)	(١١,٥٠٠)	(٤,٨٠٣)	
(٢,١٠٠)	-	(١,٠٥٠)	-	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
١٥,٧٩٤	(٧٠,٠١٨)	٥,٧٠٤	٢٧,٢٩٨	
١٥,٧٩٣	(٦٨,٢٣٢)	٥,٧٠٣	٢٧,٩١٧	حصلة من نتائج شركات زميلة
١	(١,٧٨٦)	١	(٦١٩)	
١٥,٧٩٤	(٧٠,٠١٨)	٥,٧٠٤	٢٧,٢٩٨	الربح / (الخسارة) للفترة
٠,٠٠٩	(٠,٠٣٩)	٠,٠٠٣	٠,٠١٦	
١٥,٧٩٣	(٦٨,٢٣٢)	٥,٧٠٣	٢٧,٩١٧	الربح / (الخسارة) للفترة العائد إلى:
١	(١,٧٨٦)	١	(٦١٩)	
١٥,٧٩٤	(٧٠,٠١٨)	٥,٧٠٤	٢٧,٢٩٨	مالكي البنك
٠,٠٠٩	(٠,٠٣٩)	٠,٠٠٣	٠,٠١٦	
١٥,٧٩٣	(٦٨,٢٣٢)	٥,٧٠٣	٢٧,٩١٧	الحصص غير المسيطرة
١	(١,٧٨٦)	١	(٦١٩)	
١٥,٧٩٤	(٧٠,٠١٨)	٥,٧٠٤	٢٧,٢٩٨	الربح / (الخسارة) للفترة
٠,٠٠٩	(٠,٠٣٩)	٠,٠٠٣	٠,٠١٦	
١٥,٧٩٣	(٦٨,٢٣٢)	٥,٧٠٣	٢٧,٩١٧	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)
١	(١,٧٨٦)	١	(٦١٩)	
١٥,٧٩٤	(٧٠,٠١٨)	٥,٧٠٤	٢٧,٢٩٨	
٠,٠٠٩	(٠,٠٣٩)	٠,٠٠٣	٠,٠١٦	

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٥,٧٩٤	(٧٠,٠١٨)	٥,٧٠٤	٢٧,٢٩٨

الربح / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل الآخر للفترة

-	(٣٨١)	-	(٣٠١)
-	(٣٨١)	-	(٣٠١)

١٥,٧٩٤	(٧٠,٣٩٩)	٥,٧٠٤	٢٦,٩٩٧
--------	----------	-------	--------

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:

مالكي البنك

الأطراف غير المسيطرة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

١٥,٧٩٣	(٧٨,٦١٣)	٥,٧٠٣	١٧,٦١٦
١	(١,٧٨٦)	١	(٦١٩)
١٥,٧٩٤	(٧٠,٣٩٩)	٥,٧٠٤	٢٦,٩٩٧

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

رأس المال	الأول من رأس المال	سندات الشق	احتياطيات	خسائر متراكمة	حقوق الملكية	الحصص غير	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٢٢,٥٥٦	(١٨٩,٨٧٦)	٢,٤٢٩,١٨٨	٦١,٣٢٦	٢,٤٩٠,٥١٤	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدقق ومعاد عرضه							
-	-	-	-	(٦٨,٢٣٢)	(٦٨,٢٣٢)	(١,٧٨٦)	(٧٠,٠١٨)
الخسارة للفترة							
-	-	(٣٨١)	-	-	(٣٨١)	-	(٣٨١)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة							
-	-	(٣٨١)	-	(٦٨,٢٣٢)	(٦٨,٦١٣)	(١,٧٨٦)	(٧٠,٣٩٩)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة							
-	-	٧٧,٣٨٨	(٧٧,٣٨٨)	-	-	-	-
تحويل من الخسائر المتراكمة إلى احتياطي المخصص المحدد							
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٩٩,٥٦٣	(٣٣٥,٤٩٦)	٢,٣٦٠,٥٧٥	٥٩,٥٤٠	٢,٤٢٠,١١٥	
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ - غير مدقق							

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

رأس المال	الأول من رأس المال	سندات الشق	احتياطيات	خسائر متراكمة	حقوق الملكية	الحصص غير	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٠							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مدقق	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٨١,٨٨٤	(٢٠٦,٩١٤)	٢,٤٧١,٤٧٨	٣١٢	٢,٤٧١,٧٩٠
إعادة العرض (إيضاح ٢٦)	-	-	(٢,٢١٨)	٢,٢١٨	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ - معاد عرضه	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٧٩,٦٦٦	(٢٠٤,٦٩٦)	٢,٤٧١,٤٧٨	٣١٢	٢,٤٧١,٧٩٠
الربح للفترة	-	-	-	١٥,٧٩٣	١٥,٧٩٣	١	١٥,٧٩٤
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٥,٧٩٣	١٥,٧٩٣	١	١٥,٧٩٤
تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة	-	-	(١١,١٠٤)	١١,١٠٤	-	-	-
تحويل من احتياطي المخصص العام إلى الخسائر المتراكمة	-	-	(٣٣,٥٣٤)	٣٣,٥٣٤	-	-	-
تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد إلى الخسائر المتراكمة	-	-	(٨,٧٥٤)	٨,٧٥٤	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مدقق ومعاد عرضه	١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٢٦,٢٧٤	١٣٥,٥١١	٢,٤٨٧,٢٧١	٣١٣	٢,٤٨٧,٥٨٤

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

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٧٩٤	(٧٠,٠١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		(الخسارة) / الربح للفترة
		تعديلات /
٩,٣٨٣	١١,٣١٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٥٦٣	١,٥٦٣	استهلاك استثمار عقاري
٨,٢٩٠	٨,٩٧٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٧٩,٤٠٦	١٦٣,٣٨٧	انخفاض قيمة الموجودات المالية
١١,٥٠٠	١٥,٦٣٣	انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
(٩٦)	(٢٠)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٥٧٣	٩٥٤	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(٨٠٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٧٧٩	٣,٧٤٨	صافي الخسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,١٠٠	-	حصة من نتائج شركات زميلة
٣,٢٨١	٢,٨٤٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٣٧,٥٧٣	١٣٧,٥٨٥	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١,٥٠٠,٤٦٣	٧٠,٢٧٠	النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٧١٦,٩٥٠	١٢٢,٩٢٤	النقص في القروض والتسليفات للعملاء
(٢٦٢,٩٩٣)	٩,٦٨٩	النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
-	١٣,٣٣٥	النقص في المخزون العقاري
(٤٢٧,٨٣٩)	٤٢,٨١٦	النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٤٩٧,٥١٠	(٢٩٨,٣٩٢)	(النقص) / (الزيادة) في الأرصدة المستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
١٢,٤٢٩	١٥٦,٣٩٨	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(٦٨٢,٦٨٤)	(٤٥,٣٤٨)	النقص في ودائع العملاء
(١٧,٠١٥)	٢٣٤,١٩٩	الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء الإسلامية
٣٣٩,٦٥٨	(٤٩,٣٨٤)	(النقص) / (الزيادة) في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
١,٩١٤,٠٥٢	٣٩٤,٠٩٢	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٥,٣٩٠)	(٢,٢٧٧)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١,٩٠٨,٦٦٢	٣٩١,٨١٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣,٢٥٨)	(١٨,٣٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,١١٣)	(٢,٢٠٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٧٦,٢١١)	-	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢٥)	(٣٢٢)	صافي تسوية الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٦٢	٢٠١	العائدات من بيع ممتلكات ومعدات
-	٨٨٩	العائدات من استرداد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٩٧١	١٨٠,٥٤٢	العائدات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	٨٠٤	توزيعات أرباح مستلمة
(٢٠٦,٤٧٤)	١٦١,٥٨٣	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
١,٧٠٢,١٨٨	٥٥٣,٣٩٨	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٣٨٢,٥٩٠	٩٩٧,١١٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٠٨٤,٧٧٨	١,٥٥٠,٥١٠	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من:
٢٨٠,٢٦٠	١٦٧,٥٠٨	فوائد مقبوضة
١٨,٨٧٧	٢٧,١٨٠	إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٨٢,٠٦٩	١١٢,٦٠٠	فوائد مدفوعة
٩,٩٥٤	٣,٩٨١	توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية

٢١

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

١. الوضع القانوني والأنشطة

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

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢١	٢٠٢٠
الشركات التابعة						
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م	الوساطة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	
تكامل العقارية ذ.م.م.	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	
الكاريبي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	جزر العذراء البريطانية	١٠٠,٠	١٠٠,٠	
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمن	١٠٠,٠	١٠٠,٠	
سي بي أي تاير وان برايفت ليميتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمن	١٠٠,٠	١٠٠,٠	
شركة زميلة						
أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة)	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٤٨,٠	٤٨,٠	

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت معمول بها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- توفر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود/الإيجار إعفاءات للمستأجرين من تقييم ما إذا كانت الإعفاءات الإيجارية المترتبة على جانحة كوفيد-١٩ تمثل تعديلاً لعقد الإيجار
- 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 المتعلقة بقضايا الاستبدال في سياق إصلاح سعر الإيبور

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار 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 لإعداد التقارير المالية رقم ١٠/البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١/عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات المالية. ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود/التأمين يحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. ١ يناير ٢٠٢٣

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير سارية بعد وغير المطبقة مبكراً (تابع)

سارية المفعول للفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: عمليات اندماج الأعمال لتحديث مرجع الإطار المفاهيمي

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ / الممتلكات والآلات والمعدات التي تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود

١ يناير ٢٠٢٢

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

١ يناير ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٩ و ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

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

تم إعداد 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 ٢٠٢٠.

لا تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

- إذا توفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق 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.

٣-٣ 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. 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 لإعداد التقارير 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 الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) واستثمارات الأسهم لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرية للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

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

عند الاعتراف المبدي 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 الفترات المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ 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 الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٥-٣-٣ الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك التزامات القروض 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 المبدي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيم على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تلقيها والتي تنشأ عن ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مضمومة 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 تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

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 أحداث 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 انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات. 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 بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

يتم تصميم تعريف التعثر بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. تعتبر الحسابات المكشوفة 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 يسدد 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 الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمطالبات 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 الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لانخفاض القيمة لتحري الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن مخاطر حدوث 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 احتمالات 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 والمحليين والماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشتمل 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 ائتمانها. 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 على 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 تلييته أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر 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 للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق ذلك فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير من مبلغ المساهمة المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية للتعثر لم يتم تحفيظها 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 بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعائدات المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بأي أصل مالي بالكامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين والأرباح/ الخسائر المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف به في 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 سابقًا في الدخل الشامل الآخر 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 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 معترف به والجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء. لا ينطبق هذا على الاستثمارات في الأسهم التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث أن الربح/ الخسارة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا 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 يومًا، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثًا 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 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.

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 مؤاتية للمجموعة أو عقد يتم تسويته أو يمكن تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة فيه 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) مقابل طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أو (٢) محتفظاً به للمتاجرة أو (٣) مصنفاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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 المبدي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر المؤثرة 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 لإعداد التقارير 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 لالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

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 المقترض 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 المبدي، 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 العائدات 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 ٢٠٢٠.

٦. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠.

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١		
القيمة الدفترية	مخصص خسائر انخفاض	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	مخصص خسائر انخفاض	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(مدقق)	(مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي					
١,٤٤٥,٤٧٧	-	١,٤٤٥,٤٧٧	١,٨٣٥,٢٠٧	-	١,٨٣٥,٢٠٧
المرحلة ١					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٧٩,٨٦٣	(٩٨)	٧٩,٩٦١	١٧٦,٧٥٦	(٢٨٣)	١٧٦,٤٧٣
المرحلة ١					
قروض وتسليفات للعملاء - قروض الأفراد					
٨٠١,٢٧٢	(٩,٠٤١)	٨١٠,٣١٣	٧٩٨,٠١٠	(٦,٩٠٨)	٨٠٤,٩١٨
المرحلة ١					
٦٦١,٠٣٤	(٤١,٢٦٣)	٧٠٢,٧٧١	٤٦٢,١٥٤	(٢٦,٨١٧)	٤٨٨,٩٧١
المرحلة ٢					
٨٣,٠٣٣	(٢,٠٧٣)	٨٠,٩٦٠	١٠٥,٧٥٩	(٣٣,٦٧٥)	٧٢,٠٨٤
المرحلة ٣					
١,٥٤٥,٣٣٩	(٧١,٠٧٧)	١,٦١٦,٤١٦	١,٣٦٥,٩٢٣	(٦٧,٤٠٠)	١,٤٣٨,٥٢٣
قروض وتسليفات للعملاء - قروض الشركات					
٥,٣٤٢,٨٢٤	(٢٨,٠٤١)	٥,٣٧٠,٨٦٥	٤,٨٩٤,٧٦٤	(٢٠,٨٧٨)	٤,٩١٥,٦٤٢
المرحلة ١					
١,٨٢١,٦٤٣	(١٢,٠٥٠)	١,٩٤٢,١٨٣	٢,٠٠٠,٧٦٥	(١٣٤,٧٧٦)	١,٨٦٥,٩٨٩
المرحلة ٢					
١,٠٦٨,٥٥٣	(٦٥,١٩٢)	١,٠٠٣,٣٦١	١,٢٣٧,٠٤٠	(٨٥٤,٦٩٦)	١,١٥٢,٣٤٤
المرحلة ٣					
٨,٢٣٣,٠٢٠	(٨٠٤,٧٧٣)	٧,٤٢٨,٢٤٧	٨,١٣٢,٥٦٩	(١,٠١٠,٣٥٠)	٧,١٢٢,٢١٩
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات					
٥٩٣,٤٨٥	(٢,٨٢٢)	٥٩٠,٦٦٣	٥٨٣,٠٣٥	(٣,٥٨٣)	٥٧٩,٤٥٢
المرحلة ١					
ذمم مدينة وموجودات أخرى					
٢,٤٦٣,٥٢٤	(٢,٣٢٨)	٢,٤٦١,١٩٦	٢,٣٨٩,٨٠٤	(٢,٧٠٩)	٢,٣٩٢,٥١٣
المرحلة ١					
٢,٥٨٤	(٦٧)	٢,٥١٧	١٦,٨٥٠	(٧٤٠)	١٦,٠٧٠
المرحلة ٢					
٢,٤٦٦,١٠٨	(٢,٣٩٥)	٢,٤٦٣,٧٠٣	٢,٤٠٦,٦٥٤	(٣,٤٤٩)	٢,٤٠٣,٢٠٥
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة					
المطفاة					
١,٥٣٤,٠٧٦	(٣,٠٠٢)	١,٥٣١,٠٧٤	١,٣٥١,٩٣٧	(٣,٦٤٥)	١,٣٤٨,٢٩٢
المرحلة ١					
التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود					
الضمانات المالية					
٤,٦٧٥,٨٩٤	(١٢,٢١٠)	٤,٦٨٣,٦٨٤	٣,٥٥٦,١٦٨	(١٥,٥٦٣)	٣,٥٦١,٧٣١
المرحلة ١					
١٨٧,٨٥٢	(٤,٤٢١)	١٨٣,٤٣١	٣١٠,١٧٤	(٩,٥٢٢)	٣٠٠,٦٥٢
المرحلة ٢					
٢٠,٥٨٠	(٤,٩٨٨)	١٥,٥٩٢	٢١,٩٧٩	(٣٣٥)	٢١,٦٤٤
المرحلة ٣					
٤,٨٨٤,٣٢٦	(٢١,٦١٩)	٤,٩٠٥,٧٠٥	٣,٨٨٨,٣٢١	(٢٥,٤٢٠)	٣,٩١٣,٧٤١
المرحلة ١					
٢٠,٧٨١,٦٩٤	(٩٠,٥٧٨٦)	٢٠,٦٩١,١١٨	١٩,٧٤٠,٤٠٢	(١,١١٤,١٣٠)	١٨,٦٢٦,٢٧٢
المرحلة ٢					

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٧. كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لا يزال الاقتصاد العالمي يشهد حالة من عدم الاستقرار بسبب تداعيات تفشي جائحة كوفيد-١٩. وعند 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 الإعانة الاقتصادية المقدمة من المصرف المركزي. أخذت المجموعة في الاعتبار الإرشادات المحددة الصادرة عن المصرف المركزي فيما يتعلق ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة والتوجيهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تحديد أحد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح ٣-٩، إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من ١٢ شهراً، أي أنه يتم ترحيل 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 للأداة المالية. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة محفظتها بحثاً عن مؤشرات أخرى بشأن عدم احتمالية وفاء العملاء بالتزاماتهم 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 توجيهات المصرف المركزي لدعم الاقتصاد، بدأت المجموعة برنامجاً لتخفيف المدفوعات لعملائها المتأثرين من خلال تأجيل الفائدة / أصل القرض بسبب تمديد القروض المرحلية لمساعدة العملاء المتأثرين على التعافي. ستشارك المجموعة في هذا البرنامج على أساس كل حالة على حدة وفقاً لإرشادات الائتمان الداخلية. تعتبر هذه الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمقترض. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى أي حالات محتملة للزيادة الجوهرية في حالات الائتمان. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن تمديد إعفاءات الدفع هذه لا يؤدي تلقائياً إلى توفر أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولا يضمن ترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يجب أن تدعم هذه في الواقع العملاء المتأثرين بتفشي كوفيد-١٩. ومساعدتهم على استئناف المدفوعات المنتظمة. قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل الدفع إلى مجموعتين. المجموعة ١ هم العملاء الذين لا يُتوقع مواجهة تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بما يتجاوز مشكلات السيولة، الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩، بينما يتوقع أن يواجه عملاء المجموعة ٢ تغييرات ملحوظة في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى المشكلات المتعلقة بالسيولة التي سيتم التعامل معها بتأجيلات السداد تم إجراء هذا التحليل بناءً على مجالات أعمال العملاء أو أصحاب الأعمال بالإضافة إلى التغييرات في ملف تعريف مخاطر العميل في ظل جائحة كوفيد-١٩. تم تخفيض تصنيف العملاء في المجموعة ٢ الذين تم تصنيفهم كمرحلة ١ إلى المرحلة ٢.

معقولة المعلومات المستقبلية والأوزان الترجيحية

حددت المجموعة، من خلال أسلوب وضع نماذج قوية، متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لكل محفظة. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (لكل من السيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية والسيناريو العكسي) من الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل مصرف الإمارات المركزي وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، والتي تعكس الآثار الاقتصادية الحالية والمتوقعة في تداعيات أزمة كوفيد-١٩. تماشياً مع الإرشادات المشتركة، طبقت المجموعة تعديلات في أحكامها بشأن التوقعات بما يتناسب مع الأثر الاقتصادي الملحوظ حتى الآن، مع التوقعات على المدى القريب والطبيعة المستمرة للوباء. بالإضافة إلى ذلك، تم ممارسة التعديلات في أحكام الخبراء على محفظة البيع بالجملة بما يتماشى مع توجيهات المصرف المركزي لدمج عدم اليقين في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يلخص الجدول أدناه الإعفاءات المقدمة للعملاء (العملاء المشمولين بخطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة وغير المشمولين بها) حسب المنتج كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

عدد القروض	عدد التأجيل المسموح	إجمالي التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢١			
قروض الأفراد			
■ المرحلة ١			
٢٦	٢٠٣	٧,٥٨٩	٩٨
المجموعة ١			
■ المرحلة ٢			
٢٥	١٩٣	٦,٨٢٨	٤١٩
المجموعة ١			
١٢	١٦٥	٩٧٥	١٩
المجموعة ٢			
٣٧	٣٥٨	٧,٨٠٣	٤٣٨
مجموع قروض الأفراد			
٦٣	٥٦١	١٥,٣٩٢	٥٣٦
قروض الشركات			
■ المرحلة ١			
٢	٣٢,٦١٨	٣٦٠,٥٨٧	٢٢٦
المجموعة ١			
٢	٣٢,٦١٨	٣٦٠,٥٨٧	٢٢٦
مجموع قروض الشركات			
٦٥	٣٣,١٧٩	٣٧٥,٩٧٩	٧٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
قروض الأفراد			
■ المرحلة ١			
٣٤٩	٢,٥٠١	٥٨,٦١٩	١,٣٩٥
المجموعة ١			
■ المرحلة ٢			
٢١٣	١,٣١٥	٤٥,٧٠٥	٣,٣١٤
المجموعة ١			
٢,٣٠٥	٩٠,١٤٠	٥٩٧,٦٨٢	٣٢,١٨٦
المجموعة ٢			
٢,٥١٨	٩١,٤٥٥	٦٤٣,٣٨٧	٣٥,٥٠٠
■ المرحلة ٣			
١٣٠	٢,٤٦٤	١٢,٤٣٩	٥,٥٢٨
مجموع قروض الأفراد			
٢,٩٩٧	٩٦,٤٢٠	٧١٤,٤٤٥	٤٢,٤٢٣
قروض الشركات			
■ المرحلة ١			
١٦	٧٧,٧٣٦	١,١٣٩,٧٣٢	٢,٢٧١
المجموعة ١			
■ المرحلة ٢			
٢	٢,٧٩٥	١٩,٦٦١	٧٤٨
المجموعة ١			
٢٢	١٠٦,٠١٠	٣٧٦,٦٥٦	٢٣,٨٧٨
المجموعة ٢			
٢٤	١٠٨,٨٠٥	٣٩٦,٣١٧	٢٤,٦٢٦
■ المرحلة ٣			
٢	٢,٦٩١	١١,١٦٥	٥,٥٦٢
مجموع قروض الشركات			
٤٢	١٨٩,٢٣٢	١,٥٤٧,٢١٤	٣٢,٤٥٩
٣,٠٣٩	٢٨٥,٦٥٢	٢,٢٦١,٦٥٩	٧٤,٨٨٢

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٧. كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	
للمدة ١٢ شهراً	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٨١٠,٣١٣	٧٠٢,٢٩٧	١٠٣,٨٠٦	١,٦١٦,٤١٦
تحويل إلى المرحلة ١	٦٥,٨٢٥	(٥٩,٩١١)	(٥,٩١٤)	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(١٥,٦٥٢)	١٥,٦٥٢	-	-
تحويل إلى المرحلة ٣	(٥,٥٣٧)	(٥٣,٦٦٠)	٥٩,١٩٧	-
تغيير في التعرض	(٤٩,٨٣٣)	(٤٨,٧٤٨)	١٩٨	(٩٨,٣٨٣)
المشطوبات	(٤٨)	(٥,٨٤٧)	(١٠,٨٨٣)	(١٦,٧٧٨)
موجودات مالية جديدة معترف بها	٤٣,٤٥٤	٣,٠١٧	-	٤٦,٤٧١
موجودات مالية مستبعدة	(٤٣,٦٠٤)	(٦٣,٨٢٩)	(٦,٩٧٠)	(١١٤,٤٠٣)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٨٠٤,٩١٨	٤٨٨,٩٧١	١٣٩,٤٣٤	١,٤٣٣,٣٢٣
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة				
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٠٤١	٤١,٢٦٣	٢٠,٧٧٣	٧١,٠٧٧
تحويل إلى المرحلة ١	٦,٠٣٤	(٦,٠٣٤)	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٥٠٤)	٢,٨٣٨	(٢,٣٣٤)	-
تحويل إلى المرحلة ٣	(١٧٣)	(٧,٦٠٤)	٧,٧٧٧	-
التغيير في مخاطر الائتمان	(٧,١٧٥)	(٦٨٥)	١٥,٦٧٧	٧,٨١٧
المشطوبات	(١٠)	(١,٨٨٢)	(٤,٩٧٩)	(٦,٨٧١)
موجودات مالية جديدة معترف بها	١٦٣	٢٠٩	-	٣٧٢
موجودات مالية مستبعدة	(٤٦٨)	(١,٢٨٨)	(٣,٢٣٩)	(٤,٩٩٥)
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٦,٩٠٨	٢٦,٨١٧	٣٣,٦٧٥	٦٧,٤٠٠

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٧. كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الشركات

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية	٥,٣٧٠,٨٦٥	١,٩٤٢,١٨٣	١,٧٢٤,٧٤٥	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٤,٣١٢	(٣٤,٣١٢)	-	-
تحويل إلى المرحلة ١	(٥٨٥,٠٤١)	٥٨٥,٣٨٠	(٣٣٩)	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٦,٥٣٧)	(٣١٨,٣٩٠)	٣٢٤,٩٢٧	-
تحويل إلى المرحلة ٣	١٦,٧٥٦	(٢٩,٦٩٣)	٤٢,٤١٥	-
تغيير في التعرض	-	(٢١,٠٨١)	-	-
المشطوبات	١٩٧,٢٣٧	٢٨,٢٤٧	-	-
موجودات مالية جديدة معترف بها	(١١١,٩٥٠)	(١٦,٧٩٣)	(١٢)	-
موجودات مالية مستبعدة	٤,٩١٥,٦٤٢	٢,١٣٥,٥٤١	٢,٠٩١,٧٣٦	-
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٨,٠٤١	١٢٠,٥٤٠	٦٥٦,١٩٢	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٧٩	(١٧٩)	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١	(٤,٣٠٥)	٣,٩٠٣	٤٠٢	-
تحويل إلى المرحلة ١	(٥٩)	(١٧,٧٨٠)	١٧,٨٣٩	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٢,٨٧٢)	٢٨,٠٥٥	١٨٤,٣١٤	-
التغيير في مخاطر الائتمان	-	(٤١٥)	-	-
المشطوبات	١,٥٦٦	١,٢١٤	-	-
موجودات مالية جديدة معترف بها	(١,٦٧٢)	(٥٦٢)	(٤,٠٥١)	-
موجودات مالية مستبعدة	٢٠,٨٧٨	١٣٤,٧٧٦	٨٥٤,٦٩٦	-
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٠,٨٧٨	١٣٤,٧٧٦	٨٥٤,٦٩٦	-

■ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية – قروض الشركات

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية	٥٩٦,٣٠٧	-	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٢,٨٥٥	-	-	-
تغيير في التعرض	١	-	-	-
موجودات مالية جديدة معترف بها	(٢٢,٥٤٥)	-	-	-
موجودات مالية مستبعدة	٥٨٦,٦١٨	-	-	-
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢,٨٢٢	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧٦٤	-	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١	(٣)	-	-	-
التغيير في مخاطر الائتمان	٣,٥٨٣	-	-	-
موجودات مالية مستبعدة	٣,٥٨٣	-	-	-
في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣,٥٨٣	-	-	-

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١٧. كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
١,٣٩٥	٣٥,٥٠٠	٥,٥٢٨	-	٤٢,٤٢٣
(٢٦)	(٣,٠٥٣)	(١٩)	-	(٣,٠٩٨)
(١,٢٧١)	(٣٢,٠٠٩)	(٥,٥٠٩)	-	(٣٨,٧٨٩)
٩٨	٤٣٨	-	-	٥٣٦
كما في ١ يناير ٢٠٢٠				
رهونات				
قروض غير مضمونة				
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الشركات

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم
٢,٢٧١	٢٤,٦٢٦	٥,٥٦٢	-	٣٢,٤٥٩
(٤١٣)	(٨,٠٨٩)	-	-	(٨,٥٠٢)
(١٧٥)	(١,٩٤٨)	-	-	(٢,١٢٣)
(٥٢٧)	(١٠,٣٦٥)	(٢,٥٧٣)	-	(١٣,٤٦٥)
(٣٩٢)	(٤,٠٥١)	(٢,٩٨٩)	-	(٧,٤٣٢)
(٥٣٨)	(١٧٣)	-	-	(٧١١)
٢٢٦	-	-	-	٢٢٦
كما في ١ يناير ٢٠٢٠				
عقارات				
إنشاءات				
تجارة				
صناعة				
أخرى				
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١				

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

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

في الجدول أدناه، تمثل متطلبات النسبة النقدية الإلزامية لدى مصرف الإمارات المركزي ودائع احتياطي إلزامية وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أية فوائد، بينما تحمل الودائع ليلة واحدة معدل فائدة بنسبة ٠,١٥٪ سنوياً، وتحمل السندات النقدية معدلات فائدة تتراوح بين ٠,٠٧٪ و ٠,١٧٪ سنوياً.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٧,١٥١	٧٣,٤٧١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي:
٢٠٥,٤٧٧	٢٠٣,٣٥١	متطلبات نسبة النقد القانوني
-	٣٣١,٨٥٦	فوائد نقدية
٨٤٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	ودائع ليلة
٤٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع
١,٥٢٢,٦٢٨	١,٩٠٨,٦٧٨	
		أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
١,٠٤٨	٧,٦٥٦	حساب جاري
٣٠٥,٠٠٠	-	اتفاقية إعادة شراء قروض بموجب خطة الدعم الاقتصادي الشامل الموجهة
٣٠٦,٠٤٨	٧,٦٥٦	

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٩,٩٦١	١٧٧,٠٣٩	ودائع تحت الطلب
-	-	ودائع استثمار إسلامية
٧٩,٩٦١	١٧٧,٠٣٩	
(٩٨)	(٢٨٣)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٩,٨٦٣	١٧٦,٧٥٦	

١٠. قروض وتسليفات للعملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٣٧,٧٤١	٨٦٩,٧٦٥	قروض الأفراد:
٧٢,٦٣١	٥٨,٢١٢	قروض الرهن
٦٠٦,٠٤٤	٥٠٥,٣٤٦	بطاقات ائتمان
		أخرى
١,٦١٦,٤١٦	١,٤٣٣,٣٢٣	
(٧١,٠٧٧)	(٦٧,٤٠٠)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٤٥,٣٣٩	١,٣٦٥,٩٢٣	
		قروض الشركات:
٧,٠٧٨,٦١٩	٧,١٩٣,٧٧٠	قروض
١,٣٠٩,١٤٤	١,٣٢٢,٧٥٣	حسابات مكشوفة
٢٧٤,٢٧٢	٣٣١,٨٨٣	إيصالات أمانة
٣٧٥,٧٥٨	٢٩٤,٥١٣	كمبيالات مضمونة
٩,٠٣٧,٧٩٣	٩,١٤٢,٩١٩	
(٨٠٤,٧٧٣)	(١,٠١٠,٣٥٠)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٢٣٣,٠٢٠	٨,١٣٢,٥٦٩	
٩,٧٧٨,٣٥٩	٩,٤٩٨,٤٩٢	

١١. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

صنفت المجموعة الاستثمارات التالية في أدوات حقوق الملكية وصناديق الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث إنها تعتبر استثمارات تخطط المجموعة للاحتفاظ بها على المدى البعيد لأسباب استراتيجية. يوضح الجدول أدناه القيم العادلة لهذه الاستثمارات.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٣,٧٥٢	١٤,٣٩٥	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٢,٤٧٨	١٠١,٥٨٩	استثمارات في أسهم مدرجة
٢,٦٩٥	١,٦٧٠	استثمارات في أسهم غير مدرجة
١١٨,٩٢٥	١١٧,٦٥٤	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٩,٢٦٩	١٢٥,٤٨٦	استثمار في أسهم غير مدرجة
٢٤٨,١٩٤	٢٤٣,١٤٠	

١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. تحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد من ٢,٤٪ إلى ٧,٠٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٢,١٪ إلى ٧,٠٪ سنوياً). يمكن استرداد الأوراق المالية الاستثمارية بالتساوي في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢١ إلى ٢٠٣٠ (٢٠٢٠: ٢٠٢١ إلى ٢٠٣٠).

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٠٤,٦٧١	٦٨٠,١٣٥	استثمار في أدوات الدين
٨٣٢,٤٠٧	٦٧٥,٤٤٧	استثمارات في صكوك إسلامية
١,٥٣٧,٠٧٨	١,٣٥٥,٥٨٢	
(٣,٠٠٢)	(٣,٦٤٥)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٥١,٩٣٧	

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٨٩٠,٤٧٦	٢,١٥٥,٣٤٩	حسابات جارية
١,٠٩٨,٠١٥	٩٨٩,١٨١	حسابات توفير
٦,٨٠٣,٥٢٢	٦,٦٣٨,٩٧٤	ودائع لأجل
٢٣٢,٤١٠	١٩٥,٥٧١	أخرى
١٠,٠٢٤,٤٢٣	٩,٩٧٩,٠٧٥	

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهما بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢٠: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهما بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتاً واحداً للسهم الواحد وتتمتع بحقوقها 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 آي 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. تسدد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (اعتباراً من وتضمن) 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 سداد فائدة بعد ذلك.

تعد سندات الشق الأول من رأس المال دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويجوز للبنك اختيار عدم سداد 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	احتياطي	تقييم	احتياطي	احتياطي	احتياطي قانوني عام	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,١٤٦	٣,٣٦٨	(٦٨,٩٤٧)	٢١٥,٩٨٩	-	٤٢٢,٥٥٦	كما في ١ يناير - مدقق ومعاد عرضه
-	-	(٣٨١)	-	-	(٣٨١)	الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	-	٧٧,٣٨٨	-	٧٧,٣٨٨	تحويلات
٢٢٢,١٤٦	٣,٣٦٨	(٦٩,٣٢٨)	٢٩٣,٣٧٧	-	٤٩٩,٥٦٣	كما في ٣٠ يونيو - غير مدقق

٢٠٢٠

٢٦٨,٧٧٨	١١,١٠٤	(٥٧,١٢٧)	٢٢٣,٣٧٧	٣٣,٥٣٤	٤٧٩,٦٦٦	كما في ١ يناير - مدقق ومعاد عرضه
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
-	(١١,١٠٤)	-	(٨,٧٥٤)	(٣٣,٥٣٤)	(٥٣,٣٩٢)	تحويلات
٢٦٨,٧٧٨	-	(٥٧,١٢٧)	٢١٤,٦٢٣	-	٤٢٦,٢٧٤	كما في ٣٠ يونيو - غير مدقق ومعاد عرضه

١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٩٣٨	٦,٦٨١	أرباح سعر الصرف الأجنبي
-	٨٠٤	إيرادات توزيعات الأرباح
(١,٧٧٩)	(٣,٧٤٨)	صافي الخسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٤٥٥	٩,١١٣	أخرى
٢٣,٦١٤	١٢,٨٥٠	

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٤,٧٠٥	١٩٧,٦٥٩	صافي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(٢٦,٢١١)	(٣٥,٢٤١)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
٩١٢	٩٦٩	أخرى
١٧٩,٤٠٦	١٦٣,٣٨٧	

١٩. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة الربح للفترة العائد لمالكى البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال الفترة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٥,٧٩٣	(٦٨,٢٣٢)	(الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
٠,٠٠٩	(٠,٠٣٩)	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)

٢٠. مطلوبات طارئة والتزامات

خطابات اعتماد وضمانات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٤٦,٤٧٠	٢,١١٦,١٨٩	ضمانات
٢٧٦,٣٤٠	٢١٥,٢٠٨	خطابات اعتماد
٢,٧٢٢,٨١٠	٢,٣٣١,٣٩٧	

التزامات أخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,١٨٣,١٣٥	١,٥٨٢,٣٤٤	التزامات القروض
١,٥٦٧	١,٩٥٣	التزامات رأسمالية
٢,١٨٤,٧٠٢	١,٥٨٤,٢٩٧	

٢١. النقد وما يعادله

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٩٤,٢٧٩	١,٥٢٢,٦٢٨	١,٩٠٨,٦٧٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٣٠٨,٣٢٧	٧٩,٩٦١	١٧٧,٠٣٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٨٠٢,٦٠٦	١,٦٠٢,٥٨٩	٢,٠٨٥,٧١٧	
(٣١٧,٨٢٨)	(٢٠٥,٤٧٧)	(٢٠٣,٣٥١)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات المركزي
-	-	(٣٣١,٨٥٦)	ناقصاً: فواتير نقدية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلي أكثر من ٩٠ يوماً
٢,٠٨٤,٧٧٨	٩٩٧,١١٢	١,٥٥٠,٥١٠	

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 ومساهميها 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:

الشروط	٢٠٢١	٢٠٢٠
%	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
الشركات التابعة		
عقود الضمانات المالية	٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
الشركة الزميلة		
قروض وتسليفات للعملاء	٩٢,٥٦٨	٩٢,٥٧٦
ذمم مدينة وموجودات أخرى	١٦,٩١٠	١٦,٩١٠
كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)		
قروض وتسليفات للعملاء	١٧,٦٣٩	١٣,٧٧٨
ودائع العملاء	٨,٩٥٣	٧,٧٢٢
أطراف أخرى ذات علاقة		
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٤٩٢	-
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٦١,٩٢٩	٣١,٥٠١
مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)	٣٦,٧٥٠	٣٦,٧٣٠
سندات الشق الأول من رأس المال	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥

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

الشركة الزميلة	٢٠٢١	٢٠٢٠
إيرادات الفوائد	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)	١,٥٣٧	٢,٢٦٧
إيرادات الفوائد	٢٧٤	٢٤٦
مصاريف الفوائد	٦٣	١٦
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة	٨١	-
تعويضات كبار موظفي الإدارة	٨,٧٩٦	١٠,٨٨٣

الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	حذوفات	موحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)						
١٢٨,٣١٨	٣٠,٥٢٦	٢٥,٣٩٠	-	٢,٨٥٩	(٣,٤٣٢)	١٨٣,٦٦١
صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين						
(١٩,١٤٧)	٧,٢٢٧	٢١,٧٧٩	(٣,٤٢٦)	(٩,٨٦٥)	٣,٤٣٢	-
صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات						
٦٤,٠٧٩	٨,٩٧٥	٧	-	-	-	٧٣,٠٦١
إيرادات الرسوم والعمولات						
(٧١٠)	(٦,٧٠١)	(١٧٥)	-	(٨)	-	(٧,٥٩٤)
مصاريف الرسوم والعمولات						
١١,٩٥٣	١,٢٣٢	٢,٥٢١	٥٦٢	(٣,٤١٨)	-	١٢,٨٥٠
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي						
١٨٤,٤٩٣	٤١,٢٥٩	٤٩,٥٢٢	(٢,٨٦٤)	(١٠,٤٣٢)	-	٢٦١,٩٧٨
إيرادات						
خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي						
(٢٣٥,١٦٢)	(١١,٥٩٢)	(٩٨٤)	٥,٢٩٢	-	٦٣,٤٢٦	(١٧٩,٠٢٠)
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء						
(٨٢,٧١٦)	(٤٠,١٧٦)	(٨,٩٩٧)	(١,٦٢٨)	٢,٣٩٧	-	(١٣١,١٢٠)
الاستهلاك والإطفاء						
(٩,٤٧١)	(١٠,٥٤٦)	(١,٠٥٧)	(٧٨٢)	-	-	(٢١,٨٥٦)
ربح / (خسارة) الفترة	(١٤٢,٨٥٦)	(٢١,٠٥٥)	٣٨,٤٨٤	١٨	(٨,٠٣٥)	(٧٠,٠١٨)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)						
١١,٢٧٩,٩٥٣	١,٣٦٥,٩٢٣	٣,٦٧١,٥٨٧	٣٩٧,٧٩٧	٦٤٥,٨٥٦	(٣٠٨,٥٧٧)	١٧,٠٥٢,٥٣٩
الموجودات						
١٠,٩٨٨,٧٣٦	١,٩١٢,٢٠٠	١,٤٨٥,١٨٨	٤٦٣,٠٦٨	٢٩٥,٢١٥	(٥١١,٩٨٣)	١٤,٦٣٢,٤٢٤
المطلوبات						

٢٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد	الخزينة	العقارات	أخرى	حذوفات	موحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)						
١٦٤,٠٢٢	٣٦,٩٨٠	٣٤,٣٦٨	-	(١٥٣)	-	٢٣٥,٢١٧
(٥,٢٦٢)	١٢,٤١١	٩٤٩	(٣,٤٤٤)	(٤,٦٥٤)	-	-
٨٩,٣٢٥	١٣,٥٨٨	١٤	-	-	-	١٠٢,٩٢٧
(٢,٢٧٢)	(٦,٩٦٤)	(٣٨٠)	-	(٧)	-	(٩,٦٢٣)
١٩,٩٦٢	١,٥٨٤	١,١٣١	٦٠٢	٣٣٥	-	٢٣,٦١٤
٢٦٥,٧٧٥	٥٧,٥٩٩	٣٦,٠٨٢	(٢,٨٤٢)	(٤,٤٧٩)	-	٣٥٢,١٣٥
خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي						
(١٦٧,١٨٢)	(٢٢,٠٣٤)	(١,٦٩٠)	-	-	-	(١٩٠,٩٠٦)
مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء						
(٦٦,٤١٧)	(٥٠,١٩٧)	(٦,٩١٣)	(٨٧١)	٢٩٩	-	(١٢٤,٠٩٩)
(١٠,٥٦٧)	(٦,١٨٩)	(٩١٧)	(١,٥٦٣)	-	-	(١٩,٢٣٦)
(٢,١٠٠)	-	-	-	-	-	(٢,١٠٠)
١٩,٥٠٩	(٢٠,٨٢١)	٢٦,٥٦٢	(٥,٢٧٦)	(٤,١٨٠)	-	١٥,٧٩٤
ربح / (خسارة) الفترة						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق ومعاد عرضه)						
١١,١٥١,٧٠٤	١,٥٤٥,٣٣٩	٣,٢٠٨,٥٣٩	٣٩٧,٢٦٨	٨٢٥,٦٧٩	-	١٧,١٢٨,٥٢٩
١٠,٥٩٢,٥٧٢	٢,١٦٦,٢٠٠	١,٦٣٤,٦١٩	٤٨٠	٢٤٤,١٤٤	-	١٤,٦٣٨,٠١٥

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

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.
- تستند القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المسعرة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل أساسي إلى أسلوب التقييم القائم على نهج السوق باستخدام السعر / القيمة الدفترية لمضاعفات المتاجرين المماثلين والمعاملات السابق والتي تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة. يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عن طريق أخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات ؛ و
- تحسب 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. تقاس 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 ٣		المستوى ٢		المستوى ١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٠٢,٤٧٨	١٠١,٥٨٩	-	-	١٣,٧٥٢	١٤,٣٩٥
٢,٦٩٥	١,٦٧٠	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١٢٩,٢٦٩	١٢٥,٤٨٦	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة					
-	-	٣٣,٥٠٦	٢٦,٤٢٦	-	-
للموجودات المالية المشتقة					
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
-	-	٣٥,٥٨٤	٢٨,١٤٧	-	-
القيمة العادلة السلبية					
للموجودات المالية المشتقة					

بالنسبة للمستوى ٣ من التقييم العادل المقاس باستخدام السعر / القيمة الدفترية المتعددة، فكلما زادت المدخلات غير القابلة للملاحظة لمضاعف السعر / القيمة الدفترية، زادت القيمة العادلة. يتراوح مضاعف السعر / القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم بين ٠,٩٠X و ٠,٩١X (٢٠٢٠: بين ٠,٩٠X و ٠,٩١X). بالنسبة للمستوى ٣ من التقييم العادل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والذي يقاس باستخدام الحصة النسبية للقيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات، كلما ارتفعت قيمة صافي الموجودات، ارتفعت القيمة العادلة. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال الفترات المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١١٦,٢٧٠	٢٣٤,٤٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢٩,٢٦٩	(٣,٧٨٣)	إجمالي (الخسائر) / الأرباح في الربح أو الخسارة
(١١,٠٩٧)	(١,٠٢٥)	إجمالي (الخسائر) / الأرباح المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
-	(٨٨٩)	الاسترداد
٢٣٤,٤٤٢	٢٢٨,٧٤٥	

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)

٢٠٢٤- 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 الدفترية		القيمة العادلة	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
١,٣٥١,٩٣٧	١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٧٨,٩٨٦	١,٥٧٤,٧٠٣

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 ٢٠٢٠.

رأس المال الرقابي

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

٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
١,٤٦٥,٠٩٤	١,٦٩٦,٩٨١
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
١٥٩,٨٧٣	١٥٨,٧٦١
٢,٠٨٤,٠٩٢	٢,٣١٤,٨٦٧
١٢,٧٨٩,٨٧٢	١٢,٧٠٠,٨٧٢
٩,٦٣٨	٨,٤٦٨
١,٣٦٥,٨٠١	١,٤٨٩,٧٢٥
١٤,١٦٥,٣١١	١٤,١٩٩,٠٦٥
٪١٠,٣٤	٪١١,٩٥
٪١٣,٥٨	٪١٥,١٨
٪١٤,٧١	٪١٦,٣٠

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

٢٦- إعادة العرض

خلال سنة ٢٠١٨، استحوذت المجموعة، عن طريق تسوية دين من قبل أحد العملاء، على ايه سي دي ال، وهي أداة استثمارية تمتلك ٨٠٪ من رأس المال المصدر ل ايه سي ايه دي ال، حصرياً بهدف البيع اللاحق وصنفت الاستثمار على أنه "أصل غير متداول محتفظ به للبيع" بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥، ولكن لم يتم البيع كما كان متوقعاً. وخلال الفترة، أعادت المجموعة تقييم السيطرة على ايه سي ايه دي ال واستنتجت أنها لا تسيطر على المنشأة (إشارة إلى ١-٢٦) واستنتجت أن استثمار ايه سي دي ال في ايه سي ايه دي ال هو أصل مالي وفق نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥، فإن هذه الموجودات المالية خارج نطاق المعيار ويتعين احتسابها وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. قامت المجموعة بتطبيق التغيير في تصنيف الموجودات المالية باستخدام نهج الأثر الرجعي الكامل، مع إعادة بيان المعلومات المقارنة. إن الأحكام الجوهرية الإضافية في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والأثر المالي للتغيير في إعادة البيان مبينة أدناه.

٢٦- إعادة العرض (تابع)

١-٢٦ تقييم سيطرة ايه سي دي ال على ايه سي ايه دي ال

تمتلك المجموعة ٨٠٪ من رأس مال شركة ايه سي ايه دي ال. عندما أجرت المجموعة تقييم السيطرة، قررت أنها غير قادرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة وبالتالي لا تسيطر على المنشأة. تمتلك ايه سي ايه دي ال أرضاً في أنتيغوا، ويلزم وفقاً لاتفاقية مع حكومة أنتيغوا وبربودا البدء في تطوير هذه الأرض قبل أبريل ٢٠٢٣. لا تستطيع المجموعة الامتثال لأحكام هذه الاتفاقية بسبب بعض القيود المتضمنة في القوانين البنكية الإماراتية التي تمنع من تطوير هذه الأرض. لذلك، قررت المجموعة أنها غير قادرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة لايه سي ايه دي ال وبالتالي فهي لا تسيطر على المنشأة. قامت المجموعة بتصنيف استثمارها في ايه سي ايه دي ال كأصل مالي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢٠٢٦ الأثر المالي لإعادة العرض

يوضح الجدول أدناه القيمة المعدلة لكل بند تعرض للتأثر من إعادة العرض للفترة السابقة.

كما هو مدرج سابقاً ألف درهم (مدقق)	إعادة العرض ألف درهم (غير مدقق)	كما هو معاد عرضه ألف درهم (غير مدقق)
كما ١ يناير ٢٠٢٠		
التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية		
٥٠,٢٨٦	٨٠,٤٥٩	١٣٠,٧٤٥
٩٣,٧٨٢	(٩٣,٧٨٢)	-
	(١٣,٣٢٣)	
١٣,٣٢٣	(١٣,٣٢٣)	-
	(١٣,٣٢٣)	
٤٨١,٨٨٤	(٢,٢١٨)	٤٧٩,٦٦٦
(٢٠٦,٩١٤)	٢,٢١٨	(٢٠٤,٦٩٦)
	-	
صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية		
كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية		
١٦٧,٧٣٥	٨٠,٤٥٩	١٣٠,٧٤٥
٩٢,٦٦٥	(٩٢,٦٦٥)	-
	(١٢,٢٠٦)	
١٢,٢٠٦	(١٢,٢٠٦)	-
	(١٢,٢٠٦)	
٤٢٤,٧٧٤	(٢,٢١٨)	٤٢٢,٥٥٦
(١٩٢,٠٩٤)	٢,٢١٨	(١٨٩,٨٧٦)
	-	
صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية		

لم يترتب على إعادة العرض أي تأثير على بيان الدخل وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية وربحية السهم.

٢٧ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١.

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
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	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 لإعداد التقارير المالية	IFRIC
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم	IFRS
المعايير الدولية لإعداد التقارير 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
خطة الاقتصاد الشاملة الموجهة	TESS
الإمارات العربية المتحدة	UAE
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE