

البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
٦ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة 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 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 نبيدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعوننا 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
٨ نوفمبر ٢٠٢١
دبي
الإمارات العربية المتحدة

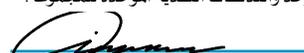
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم (مدققة) (معاد عرضها)	ألف درهم (مدققة) (معاد عرضها)	ألف درهم (غير مدققة)		
٢,٤١٠,٥٦٨	١,٥٢٢,٦٢٨	١,٧٠٤,٢٢٨	٨	الموجودات
٢٦,٧٩٢	٣٣,٥٠٦	٢٠,٦١٣		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١٩٠,٣٣٣	٧٩,٨٦٣	٧٢,٩٠٣	٩	أدوات مالية مشتقة
١١,٥٢٤,٣٢٥	٩,٧٧٨,٣٥٩	٩,٩٨٦,٥٠٨	١٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٤١,٠٩٥	٥٩٣,٤٨٥	٦١٦,٠٣٣		قروض وتسليفات للعملاء
٢,٢١٥,٥٠٢	٢,٥٠٨,٤٩٩	٢,٧٥٤,١٥٢		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٠٦,٥٧٢	٦٤٨,٦١٥	٥٨٦,٥٠٦		ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٣,٠٧٤٥	٢٤٨,١٩٤	٢٤٢,٠٣٣	١١	مخزون عقاري
١,٢٣٧,٤١٤	١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٥١,٤٩٣	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقياسة بالقيمة العادلة
٥,٣٢٤	-	-		استثمارات في أوراق مالية مقياسة بالتكلفة المضافة
٥٦,١٢٧	٥٢,٢٧٧	٤٤,٠٠٤		استثمارات في شركات زميلة
٦١,٤٦٨	٥٣,٣٨٢	٤٣,٦٧٥		استثمارات عقارية
٨٧,٧٤٠	٧٥,٦٤٥	٧٢,٣٨٢		موجودات غير ملموسة
١٨,٥٩٣,٩٨٥	١٧,١٢٨,٥٢٩	١٧,٤٩٤,٥٣٠		ممتلكات ومعاد
				مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
-	٣٠٦,٠٤٨	-	٨	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي
٢٧,٤٠٩	٣٥,٥٨٤	٢١,٥٨٨		أدوات مالية مشتقة
١,٦٩٢,٧٤٢	١,٢٩٢,٩٨٧	١,٩٥٨,٨٨٩		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١١,٢٥٤,٢٧١	١٠,٠٢٤,٤٢٣	٩,٥٣١,١٨١	١٣	ودائع العملاء
٨١٣,٢٥٠	٤٥٧,٠٣٢	٧٠٥,٠٧٩		ودائع العملاء الإسلامية
٢,٣٣٤,٥٢٣	٢,٥٢١,٩٤١	٢,٨٣٢,٥٨٣		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
١٦,١٢٢,١٩٥	١٤,٦٣٨,٠١٥	١٥,٠٤٩,٣٢٠		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	٤٨٥,٠٣١	١٦	احتياطيات
(٢٠٤,٦٦٦)	(١٨٩,٨٧٦)	(٢٩٥,٢٥٢)		خسائر متراكمة
٢,٤٧١,٤٧٨	٢,٤٢٩,١٨٨	٢,٣٨١,٢٨٧		حقوق الملكية العائدة لمالكي البنك
٣١٢	٦١,٣٢٦	٥٨,٩٢٣		الحصص غير المسيطرة
٢,٤٧١,٧٩٠	٢,٤٩٠,٥١٤	٢,٤٤٥,٢١٠		مجموع حقوق الملكية
١٨,٥٩٣,٩٨٥	١٧,١٢٨,٥٢٩	١٧,٤٩٤,٥٣٠		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 (Nov 8, 2021 13:12 GMT+4)

سيف علي الشحي
رئيس مجلس الإدارة



Ali Sultan Rakkad (Nov 8, 2021 12:16 GMT+3)

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 التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٢٧,٠٦٩	٣٨٢,١٢٦	١٥٥,٢٥٠	١٢٦,١٨٩	إيرادات الفوائد
٢٨,١٨٢	٣٧,٥٤٤	١١,٣٣٦	١٢,٧١٨	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٥٥٥,٢٥١	٤١٩,٦٧٠	١٦٦,٥٨٦	١٣٨,٩٠٧	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٢١٤,٥٤٦)	(١٣٤,٧٦٤)	(٧٠,٤١١)	(٤٠,٥٢٦)	مصاريف الفوائد
(١٢,٨٤٣)	(٥,٠٢٨)	(٣,٥٣٠)	(٢,١٦٤)	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٣٢٧,٨٦٢	٢٧٩,٨٧٨	٩٢,٦٤٥	٩٦,٢١٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٣٠,٥٨٥	١٠١,٥٧٠	٢٧,٦٥٨	٢٨,٥٠٩	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٢,٦٨٥)	(١١,١٤٤)	(٣,٠٦٢)	(٣,٥٥٠)	مصاريف الرسوم والعمولات
١١٧,٩٠٠	٩٠,٤٢٦	٢٤,٥٩٦	٢٤,٩٥٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٦٦,١٤١	٤٩,٥٧٦	١٤٢,٥٢٧	٣٦,٧٢٦	١٧ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٦١١,٩٠٣	٤١٩,٨٨٠	٢٥٩,٧٦٨	١٥٧,٩٠٢	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢١١,٣٧٤)	(٢٢٨,٥٠٢)	(٦٨,٠٣٩)	(٧٥,٥٢٦)	١٨ مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦٦,٩٢٠)	(٢٢١,١٢٢)	(١٨٧,٥١٤)	(٥٧,٧٣٥)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢٠,٠٠٨)	(١٥,٦٣٣)	(٨,٥٠٨)	-	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
(٣,١٥٠)	-	(١,٠٥٠)	-	حصة من نتائج شركات زميلة
١٠,٤٥١	(٤٥,٣٧٧)	(٥,٣٤٣)	٢٤,٦٤١	الربح / (الخسارة) للفترة
(٥٠,٦٣٣)	(٤٢,٩٧٤)	(٦٦,٤٢٦)	٢٥,٢٥٨	الربح / (الخسارة) للفترة العائد إلى:
٦١,٠٨٤	(٢,٤٠٣)	٦١,٠٨٣	(٦١٧)	مالكي البنك
١٠,٤٥١	(٤٥,٣٧٧)	(٥,٣٤٣)	٢٤,٦٤١	الحصص غير المسيطرة
(٠,٠٢٩)	(٠,٠٢٥)	(٠,٠٣٨)	٠,٠١٥	١٩ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٤٥١	(٤٥,٣٧٧)	(٥,٣٤٣)	٢٤,٦٤١	الربح / (الخسارة) للفترة
				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
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:
				مالكي البنك
				الأطراف غير المسيطرة
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
١٠,٤٥١	(٤٥,٣٠٤)	(٥,٣٤٣)	٢٥,٠٩٥	
(٥٠,٦٣٣)	(٤٢,٩٠١)	(٦٦,٤٢٦)	٢٥,٧١٢	
٦١,٠٨٤	(٢,٤٠٣)	٦١,٠٨٣	(٦١٧)	
١٠,٤٥١	(٤٥,٣٠٤)	(٥,٣٤٣)	٢٥,٠٩٥	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

رأس المال	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات	خسائر متراكمة	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك	الحصص غير المسيطرة	المجموع	
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
-	-	-	(٤٢,٩٧٤)	(٤٢,٩٧٤)	(٢,٤٠٣)	(٤٥,٣٧٧)	الخسارة للفترة
-	-	٧٣	-	٧٣	-	٧٣	الدخل الشامل الأخر للفترة
-	-	٧٣	(٤٢,٩٧٤)	(٤٢,٩٠١)	(٢,٤٠٣)	(٤٥,٣٠٤)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
-	-	٦٢,٤٠٢	(٦٢,٤٠٢)	-	-	-	تحويل من الخسائر المتراكمة إلى احتياطي المخصص المحدد
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٨٥,٠٣١	(٢٩٥,٢٥٢)	٢,٣٨٦,٢٨٧	٥٨,٩٢٣	٢,٤٤٥,٢١٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - غير مدقق

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

رأس المال	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات	خسائر متراكمة	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك	الحصص غير المسيطرة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٧٩,٦٦٦	(٢٠٤,٦٩٦)	٢,٤٧١,٤٧٨	٣١٢	٢,٤٧١,٧٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مدقق ومعاد عرضه
-	-	-	(٥٠,٦٣٣)	(٥٠,٦٣٣)	٦١,٠٨٤	١٠,٤٥١	الخسارة للفترة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	(٥٠,٦٣٣)	(٥٠,٦٣٣)	٦١,٠٨٤	١٠,٤٥١	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
-	-	(١١,٤٥٥)	١١,٤٥٥	-	-	-	تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد إلى الخسائر المتراكمة
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٢٣,٥٧٣	(١٩٩,٢٣٦)	٢,٤٢٠,٨٤٥	٦١,٣٩٦	٢,٤٨٢,٢٤١	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - غير مدقق

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	٢٠٢٠	٢٠٢١
الشركات التابعة						
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
الكاربي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	جزر العذراء البريطانية	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمن	١٠٠,٠	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	١٠٠,٠
شركة زميلة						
أزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة)	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٤٨,٠	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 للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد

تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يناير ٢٠٢٣

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عرض البيانات المالية فيما يتعلق بتصنيف المطلوبات المالية.

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.

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
السنوية 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 ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ / الممتلكات والألات والمعدات التي تمنع الشركة من خصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البضود 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الأخرى؛
- 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 الأخرى 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 الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليبه 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 المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد للمبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للنقود، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالعملة التي يتم بها تقويم الأصل المالي.

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

يعد تقييم نماذج العمل لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية 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 "السيناريوهات" "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 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 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 تُحدد 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 المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

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

- 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 الدخل الشامل الأخر 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 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 تعتبر 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 لتجري 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 الخبير 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 المبدي 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 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، 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 ائتمانيها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه 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 قد تم تحويله إلى المرحلة الثانية ضمن 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 المبدي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، يكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقرض 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 تليته أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. يتم منح إمهال القرض في الحالات التي تنطوي على مخاطر جوهرية بشأن 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 حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل أو مدى التغير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها:
- يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المعدلة مع خصم كلا المبلغين بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية جوهرياً، فإن المجموعة تعتبر أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف.

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

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

- 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 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 سابقًا 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 سابقًا في الدخل الشامل الأخر 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 المطلقة: 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 تشتمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ 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) مقابلاً 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 المبني 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 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 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 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 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 إلغاؤها 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 المالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل جوهرية 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 والاستبعاد 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٦. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 وللسنة 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 سبتمبر ٢٠٢١		
القيمة الدفترية	انخفاض القيمة المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	انخفاض القيمة المتوقعة	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي					
١,٤٤٥,٤٧٧	-	١,٤٤٥,٤٧٧	١,٦٣٦,٦٩٠	-	١,٦٣٦,٦٩٠
المرحلة ١					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٧٩,٩٦٣	(٩٨)	٧٩,٩٦١	٧٢,٩٠٣	(٤١٠)	٧٣,٣١٣
المرحلة ١					
قروض وتسليفات للعملاء - قروض الأفراد					
٨٠١,٢٧٢	(٩٠٤١)	٨١٠,٣١٣	٧٨٠,٦٧٩	(٦٤٢٠)	٧٨٢,٠٩٩
المرحلة ١					
٦٦١,٠٣٤	(٤١,٢٦٣)	٧٠٢,٧٧١	٤١٠,٩٦٢	(٢٤,٦٧٠)	٤٣٥,٢٩٢
المرحلة ٢					
٨٣,٠٣٣	(٢٠,٧٧٣)	٦٠,٢٦٠	٩٤,٩٤٦	(٢١,٠٦٤)	٧٣,١٨٢
المرحلة ٣					
١,٥٤٥,٣٣٩	(٧١,٠٧٧)	١,٤٧٤,٢٦٢	١,٢٨٦,٥٨٧	(٥٢,١٥٤)	١,٢٣٤,٤٣٣
قروض وتسليفات للعملاء - قروض الشركات					
٥,٣٤٢,٨٢٤	(٢٨,٠٤١)	٥,٣١٤,٧٨٣	٥,٤٩٤,٢٢٩	(٣١,٦١٥)	٥,٤٦٣,٦١٤
المرحلة ١					
١,٨٢١,٦٤٣	(١٢,٠٥٤)	١,٨٠٩,٥٨٩	٢,٠١٥,١٠٤	(١١٥,٣٢٥)	١,٨٩٣,٧٧٩
المرحلة ٢					
١,٠٦٨,٥٥٣	(٦٥٦,١٩٢)	٤١٢,٣٦١	١,١٩٠,٥٨٨	(٩٢,٠٧٧)	١,٠٩٨,٥١١
المرحلة ٣					
٨,٢٣٢,٠٢٠	(٨٠,٢٩٧)	٨,١٥١,٧٢٣	٨,٦٩٩,٩٢١	(١,٠٦٧,٧١٧)	٧,٦٣٢,٢٠٤
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات					
٥٩٣,٤٨٥	(٢,٨٢٢)	٥٩٠,٦٦٣	٤٧١,٧٧٤	(٥,٠٣٨)	٤٦٦,٧٣٦
المرحلة ١					
-	-	-	١٤٤,٢٥٩	-	١٤٤,٢٥٩
المرحلة ٢					
٥٩٣,٤٨٥	(٢,٨٢٢)	٥٩٠,٦٦٣	٦١٦,٠٣٣	(٥,٠٣٨)	٦١٠,٩٩٥
ذمم مدينة وموجودات أخرى					
٢,٤٦٣,٥٢٤	(٢,٣٢٨)	٢,٤٦١,١٩٦	٢,٦٥١,٧٠٠	(٣,٥٩٥)	٢,٦٤٨,١٠٥
المرحلة ١					
٢,٥٨٤	(٦٧)	٢,٥١٧	٥٤,٠٣٣	(١,٤٧٦)	٥٢,٥٥٧
المرحلة ٢					
٢,٤٦٦,١٠٨	(٢,٣٩٥)	٢,٤٦٣,٧١٣	٢,٧٠٥,٧٣٣	(٥,٠٧١)	٢,٦٩٨,٦٦٢
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة					
١,٥٣٤,٠٧٦	(٣,٠٠٢)	١,٥٣١,٠٧٤	١,٣٥١,٤٩٣	(٣,٦٤٥)	١,٣٤٧,٨٤٨
المرحلة ١					
التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية					
٤,٦٧٥,٨٩٤	(١٢,٢١٠)	٤,٦٦٣,٦٨٤	٢,٥٦٧,١١٥	(١٤,٣٤٥)	٢,٥٥٢,٧٧٠
المرحلة ١					
١,٨٧,٨٥٢	(٤,٤٢١)	١,٨٧,٤٣١	٢٥٥,٠٧٠	(٨,٥٦٣)	٢٤٦,٥٦٧
المرحلة ٢					
٢٠,٥٨٠	(٤,٩٨٨)	١٥,٥٩٢	٧,٦٦٥	(٦,٧٥٠)	٨,٩١٥
المرحلة ٣					
٤,٨٨٤,٣٢٦	(٢١,٦١٩)	٤,٨٦٢,٧٠٧	٢,٨٢٩,٨٥٠	(٢٩,٦٥٨)	٢,٧٩٩,١٩٢
٢,٠٧٨,٦٩٤	(٩٠,٥٧٦)	٢,٠٨٨,١١٨	١٩,١٩٩,٢١٠	(١,١٦٣,٦٩٣)	١٧,٩٣٥,٥١٧

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 محافظتها 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 حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح ٣-٣-٩، 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 محافظتها 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 يتوقع 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 محافظة. 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 محافظة 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 الموجبة وغير المشمولين بها) حسب المنتج كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

عدد القروض	عدد التأجيل المسموح	إجمالي التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				قروض الأفراد
				▪ المرحلة ١
١٣	١١٦	٢,٢٦٣	٧١	المجموعة ١
				▪ المرحلة ٢
١٣	٩٧	٤,٨٣٣	٣٥٢	المجموعة ٢
٢٦	٢١٣	٧,٠٩٦	٤٢٣	مجموع قروض الأفراد
				قروض الشركات
				▪ المرحلة ١
-	-	-	-	المجموعة ١
				▪ المرحلة ٢
-	-	-	-	المجموعة ٢
٢٦	٢١٣	٧,٠٩٦	٤٢٣	مجموع قروض الشركات
				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 ٢
٢,٣٠٥	٩٠,١٤٠	٥٩٧,٦٨٢	٣٢,١٨٦	مجموع قروض الأفراد
				قروض الشركات
				▪ المرحلة ١
٢,٥١٨	٩١,٤٥٥	٦٤٣,٣٨٧	٣٥,٥٠٠	المجموعة ١
				▪ المرحلة ٢
١٣٠	٢,٤٦٤	١٢,٤٣٩	٥,٥٢٨	المجموعة ٢
٢,٩٩٧	٩٦,٤٢٠	٧١٤,٤٤٥	٤٢,٤٢٣	مجموع قروض الشركات
				قروض الشركات
				▪ المرحلة ١
١٦	٧٧,٧٣٦	١,١٣٩,٧٣٢	٢,٢٧١	المجموعة ١
				▪ المرحلة ٢
٢	٢,٧٩٥	١٩,٦٦١	٧٤٨	المجموعة ٢
٢٢	١٠٦,٠١٠	٣٧٦,٦٥٦	٢٣,٨٧٨	مجموع قروض الشركات
				قروض الشركات
				▪ المرحلة ٣
٢٤	١٠٨,٨٠٥	٣٩٦,٣١٧	٢٤,٦٢٦	المجموعة ٣
				▪ المرحلة ٤
٢	٢,٦٩١	١١,١٦٥	٥,٥٦٢	المجموعة ٤
٤٢	١٨٩,٢٣٢	١,٥٤٧,٢١٤	٣٢,٤٥٩	مجموع قروض الشركات
٣,٠٣٩	٢٨٥,٦٥٢	٢,٢٦١,٦٥٩	٧٤,٨٨٢	مجموع قروض الشركات

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

المجموعة	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة			إجمالي القيمة الدفترية
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦١٦,٤١٦	-	١٠٣,٨٠٦	٧٠٢,٢٩٧	٨١٠,٣١٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(٦٠,٩٨٠)	٦٠,٩٨٠	تحويل إلى المرحلة ١
(٧,٢٦٣)	-	(٣,٦٣٢)	١٠,٣٤٣	(١٣,٩٧٤)	تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	١١,٤٤٧	(٢,٩٠٣)	(٨,٥٤٤)	تحويل إلى المرحلة ٣
(١٥,٣١٠)	-	٣٧,٨٩٧	(٣٠,٧٨٧)	(٢٢,٤٢٠)	تغيير في التعرض المشطوبات
(٤٩,٢٤٩)	-	(١٣,١٣٩)	(٣٢,٣٩١)	(٣,٧١٩)	موجودات مالية جديدة معترف بها
٩٥,٥١٤	-	٢,٢٥٣	١٧,٨٠٠	٧٥,٤٦١	موجودات مالية مستبعدة
(٣٠١,٣٦٧)	-	(٢٢,٦٢٢)	(١٦٧,٧٤٧)	(١١٠,٩٩٨)	
١,٣٣٨,٧٤١	-	١١٦,٠١٠	٤٣٥,٦٣٢	٧٨٧,٠٩٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٧١,٠٧٧	-	٢٠,٧٧٣	٤١,٢٦٣	٩,٠٤١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	(٥,٩١٦)	٥,٩١٦	تحويل إلى المرحلة ١
-	-	(١,٢٧٦)	١,٦٠٧	(٣٣١)	تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٣,٠٢٨	(٢,٩٠٤)	(١٢٤)	تحويل إلى المرحلة ٣
١٥,١٦٨	-	١٣,٧٦٩	٨,٣٢٩	(٦,٩٣٠)	التغيير في مخاطر الائتمان المشطوبات
(١٢,٨٣٨)	-	(٥,٩٦٠)	(٦,٧٤٢)	(١٣٦)	موجودات مالية جديدة معترف بها
٢,٧٥٠	-	١,١٤٦	٨٩٨	٧٠٦	موجودات مالية مستبعدة
(٢٤,٠٠٣)	-	(١٠,٤١٦)	(١١,٨٦٥)	(١,٧٢٢)	
٥٢,١٥٤	-	٢١,٠٦٤	٢٤,٦٧٠	٦,٤٢٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	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	١٥٦,٠١٩	(١٥٦,٠١٩)	-	-
تحويل إلى المرحلة ١	(٧٦٩,٠٩٤)	٧٦٩,٣٦٨	(٢٧٤)	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٧,٠٣٣)	(٣٣٤,٩٢٢)	٣٤١,٩٥٥	-
تحويل إلى المرحلة ٣	٣٨٧,٦٧٩	(٢٠٩,٧٤٣)	٣٧,٨٣٦	-
تغيير في التعرض	-	(٢١,٠٨١)	-	-
المشطوبات	١,٨٠٤,٦٧٣	١٨٠,٦٢٤	٧,١٠٣	-
موجودات مالية جديدة معترف بها	(١,٤١٧,٢٦٥)	(٣٩,٩٨١)	-	-
موجودات مالية مستبعدة	٥,٥٢٥,٨٤٤	٢,١٣٠,٤٢٩	٢,١١١,٣٦٥	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية	٢٨,٠٤١	١٢٠,٥٤٠	٦٥٦,١٩٢	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٣٧٧	(٢,٣٧٧)	-	-
تحويل إلى المرحلة ١	(١,٥٥٨)	١,٧٤٣	(١٨٥)	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٥٩)	(١٧,٧٣٢)	١٧,٧٩١	-
تحويل إلى المرحلة ٣	٢,٧٦٢	١٧,٣٠٤	٢٤٩,٦٠٣	-
التغيير في مخاطر الائتمان	-	٤١٥	-	-
المشطوبات	١٦,٦٦٨	١١,٠٤١	-	-
موجودات مالية جديدة معترف بها	(١٦,٦١٦)	(١٥,٦٠٩)	(٢,٦٢٤)	-
موجودات مالية مستبعدة	٣١,٦١٥	١١٥,٣٢٥	٩٢٠,٧٧٧	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				

الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية – قروض الشركات

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية	٥٩٦,٣٠٧	-	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٢٦,٤٣٣	-	-	-
تغيير في التعرض	٧٤,١٨٧	١٤٤,٢٥٩	-	-
موجودات مالية جديدة معترف بها	(٣٢٠,١١٥)	-	-	-
موجودات مالية مستبعدة	٤٧٦,٨١٢	١٤٤,٢٥٩	-	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٨٢٢	-	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢١	١,٩٨٩	-	-	-
التغيير في مخاطر الائتمان	١,٢٢٦	-	-	-
موجودات مالية جديدة معترف بها	(٩٩٩)	-	-	-
موجودات مالية مستبعدة	٥,٠٣٨	-	-	-
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

١.٧ 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 للعملاء المستفيدين من الإعفاءات المقدمة (العملاء المشمولين بخطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجّهة وغير المشمولين بها).

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	
				خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني
المجموع	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	متوقعة لمدة ١٢ شهرًا	ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٤٢٣	٥,٥٢٨	٣٥,٥٠٠	١,٣٩٥	٢٠٢٠	كما في ١ يناير
(٣,٠٩٨)	(١٩)	(٣,٠٥٣)	(٢٦)	رهونات	
(٣٨,٩٠٢)	(٥,٥٠٩)	(٣٢,٠٩٥)	(١,٢٩٨)	قروض غير مضمونة	
٤٢٣	-	٣٥٢	٧١	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	

استعانت المجموعة بمؤشرات الاقتصاد الكلي المحدثة وقامت بتضمين 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.

٧,٢ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي (إعادة الشراء العكسي)

يتم ضمان اتفاقية إقراض البيع وإعادة الشراء العكسي (اتفاقية إقراض البيع وإعادة الشراء العكسي) بواسطة أوراق مالية قابلة للتداول. تتطلب اتفاقيات الإقراض هذه من المجموعة وكل طرف مقابل تقديم ضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان. يتم أيضًا تسجيل الضمان يوميًا فيما يتعلق بالعجز في قيمة الضمانات. الضمانات التي تم ترحيلها فيما يتعلق بهذه الاتفاقيات هي ضمانات نقدية أو أوراق مالية قابلة للتداول.

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

في الجدول أدناه ، تمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ودائع احتياطي إلزامية وليست متاحة للاستخدام في التعاملات اليومية للمجموعة. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فائدة، بينما تحمل الودائع لليلة معدل فائدة ١٥٪ سنويًا. تحمل الفواتير النقدية معدل فائدة متوسط عائد ١٨٤٪ سنويًا.

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧٧,١٥١	٦٧,٥٣٨
٢٠٥,٤٧٧	٢٣٦,٩٠٨
-	٤٩٩,٧٨٢
٨٤٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠	-
<u>١,٥٢٢,٦٢٨</u>	<u>١,٧٠٤,٢٢٨</u>

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي:

متطلبات نسبة النقد القانوني

فواتير نقدية

ودائع لليلة

شهادات إيداع

أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي

حساب جاري

اتفاقية إعادة شراء قروض بموجب خطة الدعم الاقتصادي الشامل الموجهة

١,٠٤٨	-
٣٠٥,٠٠٠	-
<u>٣٠٦,٠٤٨</u>	<u>-</u>

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٧٩,٩٦١	٧٣,٣١٣
-	-
٧٩,٩٦١	٧٣,٣١٣
(٩٨)	(٤١٠)
<u>٧٩,٨٦٣</u>	<u>٧٢,٩٠٣</u>

ودائع تحت الطلب

ودائع استثمار إسلامية

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠. قروض وتسليفات للعملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩٣٧,٧٤١	٨٤٣,٠٦٣	قروض الأفراد:
٧٢,٦٣١	٥٣,٦٠٤	قروض الرهن
٦٠٦,٠٤٤	٤٤٢,٠٧٤	بطاقات ائتمان
		أخرى
١,٦١٦,٤١٦	١,٣٣٨,٧٤١	
(٧١,٠٧٧)	(٥٢,١٥٤)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٤٥,٣٣٩	١,٢٨٦,٥٨٧	
		قروض الشركات:
٧,٠٧٨,٦١٩	٧,٧٥٤,٣٥٨	قروض
١,٣٠٩,١٤٤	١,٣٠٢,٨٤١	حسابات مكشوفة
٢٧٤,٢٧٢	٣٥٥,٧٦٤	إيصالات أمانة
٣٧٥,٧٥٨	٣٥٤,٦٧٥	كمبيالات مخصومة
٩,٠٣٧,٧٩٣	٩,٧٦٧,٦٣٨	
(٨٠٤,٧٧٣)	(١,٠٦٧,٧١٧)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٢٣٣,٠٢٠	٨,٦٩٩,٩٢١	
٩,٧٧٨,٣٥٩	٩,٩٨٦,٥٠٨	

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 (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٣,٧٥٢	١٣,٩٨٩	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٢,٤٧٨	١٠٢,٤٧٨	استثمارات في أسهم مدرجة
٢,٦٩٥	١,٣٩١	استثمارات في أسهم غير مدرجة
١١٨,٩٢٥	١١٧,٨٥٨	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٩,٢٦٩	١٢٤,١٧٥	استثمار في أسهم غير مدرجة
٢٤٨,١٩٤	٢٤٢,٠٣٣	

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	٦٧٩,٩٧١	استثمار في أدوات الدين (*)
٨٣٢,٤٠٧	٦٧٥,١٦٧	استثمارات في صكوك إسلامية
١,٥٣٧,٠٧٨	١,٣٥٥,١٣٨	
(٣,٠٠٢)	(٣,٦٤٥)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٥١,٤٩٣	

(*) تم رهن استثمارات في أدوات دين بمبلغ ٨١,٤١٧ درهم (ألف درهم) كضمان مقابل قروض إعادة الشراء.

١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٨٩٠,٤٧٦	١,٦٠٤,٧٣٢	حسابات جارية
١,٠٩٨,٠١٥	٩٤٤,٧٥٥	حسابات توفير
٦,٨٠٣,٥٢٢	٦,٨٢١,٤٤٣	ودائع لأجل
٢٣٢,٤١٠	١٦٠,٢٥١	أخرى
١٠,٠٢٤,٤٢٣	٩,٥٣١,١٨١	

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢٠: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتًا واحدًا 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 تايبير 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 وثنائية 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 المجموع ألف درهم	احتياطي المخصص العام ألف درهم	احتياطي المخصص المحدد ألف درهم	احتياطي تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني عام ألف درهم	
٤٢٢,٥٥٦	-	٢١٥,٩٨٩	(٦٨,٩٤٧)	٣,٣٦٨	٢٧٢,١٤٦	٢٠٢١ كما في ١ يناير - مدقق ومعاد عرضه
٧٣	-	-	٧٣	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٦٢,٤٠٢	-	٦٢,٤٠٢	-	-	-	تحويلات
٤٨٥,٠٣١	-	٢٧٨,٣٩١	(٦٨,٨٧٤)	٣,٣٦٨	٢٧٢,١٤٦	كما في ٣٠ سبتمبر - غير مدقق
٤٧٩,٦٦٦	٣٣,٥٣٤	٢٢٣,٣٧٧	(٥٧,١٢٧)	١١,١٠٤	٢٦٨,٧٧٨	٢٠٢٠ كما في ١ يناير - مدقق ومعاد عرضه
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(٥٣,٣٩٢)	(٣٣,٥٣٤)	(٨,٧٥٤)	-	(١١,١٠٤)	-	تحويلات
٤٢٦,٢٧٤	-	٢١٤,٦٢٣	(٥٧,١٢٧)	-	٢٦٨,٧٧٨	كما في ٣٠ سبتمبر - غير مدقق ومعاد عرضه

١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٩٣٠	٩,٩٩٣	أرباح سعر الصرف الأجنبي
-	٨٠٤	إيرادات توزيعات الأرباح
١٢٨,٧١٩	(٤,٨٢٢)	صافي (الخسارة) / الربح من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣٣,٥٢٣	الربح من بيع ممتلكات، آلات ومعدات
٢٠,٤٩٢	١٠,٠٧٨	أخرى
١٦٦,١٤١	٤٩,٥٧٦	

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٠٤,٨٣٦	٢٥٧,٢٨٩	صافي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(٣٦,٦٥٥)	(٣٧,٩٦٢)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
(١,٢٦١)	١,٧٩٥	أخرى
٣٦٦,٩٢٠	٢٢١,١٢٢	

١٩. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٥٠,٦٣٣)	(٤٢,٩٧٤)	الخسارة للفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدر (بالآلاف)
(٠,٠٢٩)	(٠,٠٢٥)	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

٢٠. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٤٤٦,٤٧٠	٢,٢٤٧,٣٨٦	خطابات اعتماد وضمائنات:
٢٧٦,٣٤٠	٦٦٣,٧٩٤	ضمائنات
٢,٧٢٢,٨١٠	٢,٩١١,١٨٠	خطابات اعتماد
٢,١٨٣,١٣٥	١,٨١٥,٢١٧	التزامات أخرى:
١,٥٦٧	٦,٥٤٢	التزامات القروض
٢,١٨٤,٧٠٢	١,٨٢١,٧٥٩	التزامات رأسمالية

٢١. النقد وما يعادله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩٨٣,٣٨١	١,٥٢٢,٦٢٨	١,٧٠٤,٢٢٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١,٤٥١,٩٤٦	٧٩,٩٦١	٧٣,٣١٣	
٢,٤٣٥,٣٢٧	١,٦٠٢,٥٨٩	١,٧٧٧,٥٤١	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات المركزي
(٣٢٤,٣٤٥)	(٢٠٥,٤٧٧)	(٢٣٢,٣٨٢)	ناقصاً: فواتير نقدية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً
(٣٣٠,١٢١)	-	(٢٠٩,٨٤٠)	ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلي أكثر من ٩٠ يوماً
(٦٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	-	
١,١٨٠,٨٦١	٩٩٧,١١٢	١,٣٣٥,٣١٩	

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:

الشروط	٢٠٢١	٢٠٢٠	
%	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
	٥,٠٠٩	٥,٠٠٠	الشركات التابعة
			عقود الضمانات المالية
			الشركة الزميلة
٣,٣	٩٣,٣٤٩	٩٢,٥٧٦	قروض وتسليفات للعملاء
-	١٦,٩١٠	١٦,٩١٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٣,٠ - ٢,٧٥	١٨,٣٢٢	١٣,٧٧٨	كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٢,٥	٧,٨١٠	٧,٧٢٢	قروض وتسليفات للعملاء ودائع العملاء
	٣٠٢	-	أطراف أخرى ذات علاقة
	٥١,٠٧٩	٣١,٥٠١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
	٣٦,٧٥٠	٣٦,٧٣٠	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٦,٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
			سندات الشق الأول من رأس المال

(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)	
	٢,٣١٨	٣,٨٥٠	الشركة الزميلة
	٤٤٦	٥١٩	إيرادات الفوائد
	٩٠	١١٧	مصاريق الفوائد
	٨١	٢٣٣	مصاريق أعضاء مجلس الإدارة
	١٢,٨٨٦	٢١,١٦٦	تعويضات كبار موظفي الإدارة

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 لإعداد التقارير المالية رقم ٨ إلى التالي:

- الخدمات البنكية للشركات
- الخدمات البنكية للأفراد
- الخزينة
- العقارات (المركز المالي والنتائج للشركة التابعة العقارية)
- أخرى

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)							
١٩٩,٢٧٩	٤٣,٦١٠	٣٧,٨٥٢	-	٤,٣١٠	(٥,١٧٣)	٢٧٩,٨٧٨	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
(٣٠,٥٢٦)	١١,٦٦٩	٣٤,٩٣٧	(٥,١٦٧)	(١٦,٠٨٦)	٥,١٧٣	-	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٨٨,٥٥٢	١٣,٠٠٦	١٢	-	-	-	١٠١,٥٧٠	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٠٦٩)	(٩,٧٨٣)	(٢٨٣)	-	(٩)	-	(١١,١٤٤)	مصاريف الرسوم والعمولات
١٦,١٠١	١,٥٥٩	٣,٦٨٧	١,٢٩٦	٢٦,٩٣٣	-	٤٩,٥٧٦	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٢٧٢,٣٣٧	٦٠,٠٦١	٧٦,٢٠٥	(٣,٨٧١)	١٥,١٤٨	-	٤١٩,٨٨٠	إيرادات
(٣١٢,١٤٣)	(٢٤,٢٥٠)	(٩١٩)	٥,٢٩٢	٩٧	٩٥,١٦٧	(٢٣٦,٧٥٥)	خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي
(١٢٣,٦٦١)	(٦٠,٩٩٤)	(١٣,٢٦٢)	(١,٥٧٦)	٢,٩٩١	-	(١٩٦,٥٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(١٢,٩٥٢)	(١٥,١٨٧)	(١,٥٦٠)	(٢,٣٠١)	-	-	(٣١,٩٩٩)	الاستهلاك والإطفاء
(١٧٦,٤١٩)	(٤٠,٣٧٠)	٦٠,٤٦٤	(٢,٤٥٦)	١٨,٢٣٦	٩٥,١٦٧	(٤٥,٣٧٧)	ربح / (خسارة) الفترة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)							
١٢,١٨٧,٣٥٧	١,٢٨٦,٥٨٧	٣,٣٥٧,٥١٠	٤٣٩,٢٦٩	٤٩٦,٣٦٥	(٢٧٢,٥٥٨)	١٧,٤٩٤,٥٣٠	الموجودات
١١,٠٣٥,٠٠٤	١,٧٣٥,٠٤٨	١,٩٨٠,٤٧٧	٤٥٤,٨٤٦	٣٤٧,٨٩٦	(٥٠٣,٩٥١)	١٥,٠٤٩,٣٢٠	المطلوبات

٢٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	الخدمات البنكية للأفراد
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)							
٢٢٣,٦٤٧	٥٥,٠٧٣	٤٩,٤٤١	-	(٢٩٩)	-	٣٢٧,٨٦٢	-
(٤,٠٦٢)	١٦,٢٩٥	٢,٢٠٤	(٥,١٨٥)	(٩,٢٥٢)	-	-	-
١١٠,٨٦٢	١٩,٧٥٢	٢٣	-	(٥٢)	-	١٣٠,٥٨٥	-
(٢,٦٢٥)	(٩,٤٢٣)	(٦٣١)	-	(٦)	-	(١٢,٦٨٥)	-
١٥٩,٨٨٨	٢,٤٧٠	٢,٥٦٧	٧٠١	٥١٥	-	١٦٦,١٤١	-
٤٨٧,٧١٠	٨٤,١٦٧	٥٣,٦٠٤	(٤,٤٨٤)	(٩,٠٩٤)	-	٦١١,٩٠٣	-
صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين							
صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات							
إيرادات الرسوم والعمولات							
مصاريف الرسوم والعمولات							
إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي							
إيرادات							
(٣٥٧,٣٦٠)	(٣٠,٧٦١)	(١,٧٩٦)	٣,١٥٩	(١٧٠)	-	(٣٨٦,٩٢٨)	-
(٩٧,٥٥٦)	(٧٢,٦٤٩)	(١٠,٣٥٤)	(١,٢٢٠)	٤٢٠	-	(١٨١,٣٥٩)	-
(١٦,٠٠٢)	(١٠,٢٧١)	(١,٣٩٧)	(٢,٣٤٥)	-	-	(٣٠,٠١٥)	-
(٣,١٥٠)	-	-	-	-	-	(٣,١٥٠)	-
١٣,٦٤٢	(٢٩,٥١٤)	٤٠,٠٥٧	(٤,٨٩٠)	(٨,٨٤٤)	-	١٠,٤٥١	-
رياح / (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	-
الموجودات							
المطلوبات							

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 نيج 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 منحى 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 (مدقق) (معاد عرضه)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق) (معاد عرضه)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق) (معاد عرضه)	ألف درهم (غير مدقق)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
١٠٢,٤٧٨	١٠٢,٤٧٨	-	-	١٣,٧٥٢	١٣,٩٨٩	أسهم حقوق الملكية
٢,٦٩٥	١,٣٩١	-	-	-	-	صناديق الاستثمار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
١٢٩,٢٦٩	١٢٤,١٧٥	-	-	-	-	أسهم حقوق الملكية
-	-	٣٣,٥٠٦	٢٠,٦١٣	-	-	القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
-	-	٣٥,٥٨٤	٢١,٥٨٨	-	-	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 سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة) (معاد عرضه)	ألف درهم (غير مدققة)	
١١٦,٢٧٠	٢٣٤,٤٤٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢٩,٢٦٩	(٣,٩٥٤)	إجمالي الأرباح / (الخسائر) في الربح أو الخسارة
(١١,٠٩٧)	(١,٣٠٤)	إجمالي الأرباح / (الخسائر) المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
-	(١,١٤٠)	الاسترداد
٢٣٤,٤٤٢	٢٢٨,٠٤٤	

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	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
١,٥٧٤,٧٠٣	١,٣٧٩,٩٠٣	١,٥٣٤,٠٧٦	١,٣٥١,٤٩٣

استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالتكلفة المطفأة

٢٥. إدارة رأس المال

تتوافق أهداف وسياسات إدارة رأس المال للمجموعة مع الأهداف والسياسات المفصّل 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)
١,٦٩٦,٩٨١	١,٥٣٠,٩٦٣
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥
١٥٨,٧٦١	١٥٩,٩٤٨
٢,٣١٤,٨٦٧	٢,١٥٠,٠٣٦
١٢,٧٠٠,٨٧٢	١٢,٧٩٥,٨٢٠
٨,٤٦٨	٩,٩٢٧
١,٤٨٩,٧٢٥	١,٣٦٥,٨٠١
١٤,١٩٩,٠٦٥	١٤,١٧١,٥٤٨

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

٪١١,٩٥

٪١٠,٤٩

٪١٥,١٨

٪١٦,٣٠

٪١٠,٤٩

٪١٣,٧٣

٪١٤,٨٦

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 دي ال، حصرياً بهدف البيع اللاحق وصنفت الاستثمار على أنه "أصل غير متداول محتفظ به للبيع" بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥، ومع ذلك، فإن استبعاد الاستثمار لم يتم كما كان متوقعاً. وخلال الفترة، أعادت المجموعة تقييم السيطرة على ايه سي دي ال وقررت أنها لا تسيطر على ايه سي دي ال (انظر إيضاح ١-٢٦-١) وبالتالي خلصت إلى أن استثمار ايه سي دي ال في ايه سي دي ال هو أصل مالي وفق نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥، فإن هذه الموجودات المالية لا تدخل ضمن 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- ١- 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 ٢٣ ٢٠٢٠. 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.

٢-٢٦ 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		
٥٠,٢٨٦	٨٠,٤٥٩	١٣٠,٧٤٥
٩٣,٧٨٢	(٩٣,٧٨٢)	-
التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية		
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة		
الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع		
صافي التأثير على إجمالي الموجودات		
١٣,٣٢٣	(١٣,٣٢٣)	-
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة		
صافي التأثير على إجمالي المطلوبات		
٤٨١,٨٨٤	(٢,٢١٨)	٤٧٩,٦٦٦
(٢٠٦,٩١٤)	٢,٢١٨	(٢٠٤,٦٩٦)
الاحتياطيات		
الخسائر المتراكمة		
صافي التأثير على إجمالي حقوق الملكية		
كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
١٦٧,٧٣٥	٨٠,٤٥٩	٢٤٨,١٩٤
٩٢,٦٦٥	(٩٢,٦٦٥)	-
التأثير على الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية		
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة		
الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع		
صافي التأثير على إجمالي الموجودات		
١٢,٢٠٦	(١٢,٢٠٦)	-
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة		
صافي التأثير على إجمالي المطلوبات		
٤٢٤,٧٧٤	(٢,٢١٨)	٤٢٢,٥٥٦
(١٩٢,٠٩٤)	٢,٢١٨	(١٨٩,٨٧٦)
الاحتياطيات		
الخسائر المتراكمة		
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 ××× أكتوبر 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 الموجبة	TESS
الإمارات العربية المتحدة	UAE
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE