

البنك التجاري الدولي ش.م.ع



تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الصفحات

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



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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

برايس ووترهاوس كوبرز
١١ نوفمبر ٢٠١٩

دوجلاس أوموهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
٢,٠٨٨,٨٧٢	٣,٧٤٠,٦٥٨	٣,٤٤٣,٣٥٠	٨
٢٠,٧٦١	٢٩,٦٥٩	٢٩,٧٨٥	
٨١٥,٨٩٩	١,٢٦٢,٨٥٥	٤٠١,٤٠٢	٩
١٢,٤٠٥,٧٧٣	١٢,٦٥٥,٧٩٩	١١,٥٦٣,٠٣٤	١٠
٢٦٣,٩٩٩	٢٠٥,٧٣٦	٢١١,٧٩٦	
٢,٩٩٥,٧٨٧	٢,٨٨٧,١٢٢	٢,٥٨٤,٦٦٢	
٥٦١,٥٩٤	٤٤٧,٥٤٤	٤٣٣,٨٢٣	
٧٢,١٦٩	٦١,٥٢٧	٦١,٥٢٣	١١
٨٥٢,٤٧١	١,٠٠٩,٢٩٧	١,١٩٧,٣٠٠	١٢
٥٣,٤٧٧	٩,٥٣٤	٧,٤٣٤	
١٨٢,٦٣٠	٦٩,٩٨٨	٥٧,٣٦٨	
٧٨,٥٦٥	٧١,٧٦٩	٦٣,٤٩١	
١٦٨,٤١٨	٢١٧,٨١١	١١٧,٥١٣	
-	٦٩,٤٠٣	٦٩,٤٠٣	
٢٠,٥٦٠,٤١٥	٢٢,٧٣٨,٧٠٢	٢٠,٢٤١,٨٨٤	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
أدوات مالية مشتقة
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
قروض وسلفيات للعملاء
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
ذمم مدينة وموجودات أخرى
مخزون عقاري
استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالقيمة العادلة
استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالتكلفة المضافة
استثمار في شركات زميلة
استثمارات عقارية
موجودات غير ملموسة
ممتلكات ومعدات
أصل غير متداول مُحفظ به للبيع
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

-	٦٠,٨٧٤	-	٨
٢٠,٦١٩	٣٠,١٠٧	٢٦,٨٢٦	
١,٠٧٩,٧١٢	١,٨٢٠,٥٩٨	١,٦٩٠,٩١٩	
١٣,١٦٠,٦٤٧	١٤,٦١٧,٦٢٥	١٢,٥٠٥,٨٩٢	١٣
٨٩٣,٠٩٢	٦٣٧,١٣٢	٧٥٤,٠٧٨	
٣,١٥٥,٠٠٦	٣,١٥٧,٤١٥	٢,٧٧٢,٣٧٩	
-	١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣	
١٨,٣٠٩,٠٧٦	٢٠,٣٣٧,٠٧٤	١٧,٧٦٣,٤١٧	

حقوق الملكية

١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥
٢٨٥,٨٢٦	٣٩٧,٣٦٦	٤٦٨,٠٥٩	١٦
(٢٣١,٣٠٤)	(١٩٢,٥٥٢)	(١٨٦,٤١١)	
٢,٢٥١,٠٣٠	٢,٤٠١,٣٢٢	٢,٤٧٨,١٥٦	
٣٠٩	٣٠٦	٣١١	
٢,٢٥١,٣٣٩	٢,٤٠١,٦٢٨	٢,٤٧٨,٤٦٧	
٢٠,٥٦٠,٤١٥	٢٢,٧٣٨,٧٠٢	٢٠,٢٤١,٨٨٤	

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

محمد سلطان القاضي
رئيس مجلس الإدارة

علي سلطان ركاض العامري
الرئيس التنفيذي

تأثير إعادة البيان المبالغ المقارنة المعروضة غير مدققة.

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
٦٥٣,٥٦٧	٦٩٤,٣٤١	٢٢٤,٣٨٤	٢٢٠,٦٤٩
٩,٠٠٢	١٣,٢٥٨	٣,١٤٢	٥,٠٨٢
٦٦٢,٥٦٩	٧٠٧,٥٩٩	٢٢٧,٥٢٦	٢٢٥,٧٣١
(٢٤٥,٩٩٤)	(٣٣١,٠٢٤)	(٨٦,٥٠٦)	(١٠٥,٦٢٢)
(١٢,٤٨٢)	(١٧,١٤٨)	(٣,٦٤٦)	(٦,٥٢٩)
٤٠٤,٠٩٣	٣٥٩,٤٢٧	١٣٧,٣٧٤	١١٣,٥٨٠
١٨٣,٩٩٦	١٧٩,٨٧٩	٧٥,٣٧١	٦٣,٨٦٤
(٢٠,٣٤٥)	(١٨,٨٠١)	(٧,٣٥٩)	(٥,٧٧٥)
١٦٣,٦٥١	١٦١,٠٧٨	٦٨,٠١٢	٥٨,٠٨٩
٨٤٣	٢,١١١	-	١,٦٦٥
٥٣,١٩١	٥٣,٣٦٨	١٨,٢٨٦	٢٢,٤٩٥
٦٢١,٧٧٨	٥٧٥,٩٨٤	٢٢٣,٦٧٢	١٩٥,٨٢٩
(٣٠٢,٤٠٤)	(٢٦٣,٤٣٠)	(٩٨,٣٩٢)	(٨٧,٧١٨)
(٨٢,٢٩٤)	(٢٣٦,٠٠٥)	(٥٠,٠٣٠)	(٧٤,٢١٤)
(٦٧,٠٧٢)	(١,٨٠٠)	(١٤,٩٥٤)	(١,٨٠٠)
(٢,٠٢٢)	(٢,١٠٠)	(٦٣٦)	(٧٠٠)
١٦٧,٩٨٦	٧٢,٦٤٩	٥٩,٦٦٠	٣١,٣٩٧
(٢٧,٠٧٦)	(٧)	٦٤٨	٦
١٤٠,٩١٠	٧٢,٦٤٢	٦٠,٣٠٨	٣١,٤٠٣
١٤٠,٩٠٩	٧٢,٦٣٧	٦٠,٣٠٣	٣١,٤٠١
١	٥	٥	٢
١٤٠,٩١٠	٧٢,٦٤٢	٦٠,٣٠٨	٣١,٤٠٣

إيضاح

 إيرادات الفوائد
 إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
 مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات
 التمويلية والاستثمارية الإسلامية

 مصاريف الفوائد
 توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
 صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات
 التمويلية والاستثمارية الإسلامية

 إيرادات الرسوم والعمولات
 مصاريف الرسوم والعمولات
 صافي إيرادات الرسوم والعمولات

 صافي الأرباح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية
 مقاسة بالتكلفة المطفأة
 إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
 صافي الإيرادات التشغيلية

١٧

 مصاريف عمومية وإدارية
 صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
 صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
 حصة من نتائج شركات زميلة
 ربح الفترة من العمليات المستمرة
 ربح/ (خسارة) من العمليات المتوقفة
 ربح الفترة

١٨

ربح الفترة العائد إلى:

 ملاك البنك
 الحصص غير المسيطرة

 الربحية الأساسية والمخفضة للسهم – العمليات
 المستمرة (بالدرهم)
 الربحية الأساسية والمخفضة للسهم – العمليات
 المستمرة والمتوقفة (بالدرهم)

٢٠

٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
١٤٠,٩١٠	٧٢,٦٤٢	٦٠,٣٠٨	٣١,٤٠٣

إيضاح

ربح الفترة

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٩٣	٢٠٢	٤١٧	٢
(٤٠,١٣٢)	٣,٩٩٥	-	-
(٣٩,٦٣٩)	٤,١٩٧	٤١٧	٢
١٠١,٢٧١	٧٦,٨٣٩	٦٠,٧٢٥	٣١,٤٠٥
١٠١,٢٧٠	٧٦,٨٣٤	٦٠,٧٢٠	٣١,٤٠٣
١	٥	٥	٢
١٠١,٢٧١	٧٦,٨٣٩	٦٠,٧٢٥	٣١,٤٠٥

الدخل الشامل الآخر
بنود لن تُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إعادة تقييم العقارات
الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى:
ملأك البنك
الحصص غير المسيطرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٤٠١,٦٢٨	٣٠٦	٢,٤٠١,٣٢٢	(١٩٢,٥٥٢)	٣٩٧,٣٦٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣
٧٢,٦٤٢	٥	٧٢,٦٣٧	٧٢,٣٦٧	-	-	-
٤,١٩٧	-	٤,١٩٧	-	٤,١٩٧	-	-
٧٦,٨٣٩	٥	٧٦,٨٣٤	٧٢,٣٦٧	٤,١٩٧	-	-
-	-	-	١,٢٨١	(١,٢٨١)	-	-
-	-	-	٣,٩٩٥	(٣,٩٩٥)	-	-
-	-	-	٢٢,٥٥١	(٢٢,٥٥١)	-	-
-	-	-	(٩٤,٣٢٣)	٩٤,٣٢٣	-	-
٢,٤٧٨,٤٦٧	٣١١	٢,٤٧٨,١٥٦	(١٨٦,٤١١)	٤٦٨,٠٥٩	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣

٢٠١٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ -
مدقق ومعاد بيانه

ريح الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
مجموع الدخل الشامل للفترة

استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
تحويل عن استبعاد ممتلكات ومعدات
تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - غير مدقق

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٤٦٧,٦٥٩	٣٠٩	٢,٤٦٧,٣٥٠	(١٤,٩٨٤)	٢٨٥,٨٢٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠١٨
							الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدقق
							تعديلات بسبب التغير في السياسات المحاسبية
							النتيجة من:
							- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
							المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
							(إيضاح ٢-٢)
							الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد بيانه
							ربح الفترة
							الدخل الشامل الآخر للفترة
							مجموع الدخل الشامل للفترة
							استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
							تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
							فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من
							رأس المال
							الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ - غير مدقق
٢,٤٦٧,٦٥٩	٣٠٩	٢,٤٦٧,٣٥٠	(١٤,٩٨٤)	٢٨٥,٨٢٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	
(٢١٣,٨٩٢)	-	(٢١٣,٨٩٢)	(٢١٣,٨٩٢)	-	-	-	
(٢,٤٢٨)	-	(٢,٤٢٨)	(٢,٤٢٨)	-	-	-	
٢,٢٥١,٣٣٩	٣٠٩	٢,٢٥١,٠٣٠	(٢٣١,٣٠٤)	٢٨٥,٨٢٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	
١٤٠,٩١٠	١	١٤٠,٩٠٩	١٤٠,٩٠٩	-	-	-	
(٣٩,٦٣٩)	-	(٣٩,٦٣٩)	-	(٣٩,٦٣٩)	-	-	
١٠١,٢٧١	١	١٠١,٢٧٠	١٤٠,٩٠٩	(٣٩,٦٣٩)	-	-	
-	-	-	١,٥٦٩	(١,٥٦٩)	-	-	
-	-	-	١٧,٤٥٩	(١٧,٤٥٩)	-	-	
(١٤,٩٢١)	-	(١٤,٩٢١)	(١٤,٩٢١)	-	-	-	
٢,٣٣٧,٦٨٩	٣١٠	٢,٣٣٧,٣٧٩	٨٦,٢٨٨	٢٢٧,١٥٩	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)
١٤٠,٩١٠	٧٢,٦٤٢
٢٠,٧٧٥	١٩,٠١٩
٤,٤٦١	٢,٥٩٥
١٢,٣٢١	١٢,٣٢١
٨٢,٢٩٤	٢٣٦,٠٠٥
٩٣,٦٦٩	١,٨٠٠
(١٠٩)	(١٠)
-	(٨٣٣)
٣١٤	١,١٣٤
٤,٥٣٥	(٦,٦٣٢)
(٨٤٣)	(٢,١١١)
(١,٧٣٣)	(٢,٦٤٩)
(٨٠٤)	(٢٦٤)
٢,٠٢٢	٢,١٠٠
٢٤٣	-
٥,٥٢٨	٥,٣٥٨
٣٦٣,٥٨٣	٣٤٠,٤٧٥
(١٦٩,٣٨٣)	(١,١٤٠,٧٦٠)
(٤٤٢,٩٧٧)	١٨٣,٦٦٥
٥٧,٥٢٤	٧٦٥,٠٥٩
١,٩٦٥	(٨,٠١٤)
٢٩,١٧٦	٨٨,٢٠٠
٨٩٦,٧٠٩	٣٠٤,٥٢٤
-	(٦٠,٨٧٤)
٤٨٧,٥٣٤	(١٢٩,٦٧٩)
(٤٤٣,٤٣٢)	(٢,١١١,٧٣٣)
(٣٨٦,٨٧٤)	١١٦,٩٤٦
(٩١٧,٨٧٣)	(٣٦٨,٩٨٥)
(٥٢٤,٠٤٨)	٢,٠٢١,١٧٦
(٤,٥٥٧)	(٦,٤١١)
(٥٢٨,٦٠٥)	(٢,٠٢٧,٥٨٧)
(١٢,٧٤٩)	(١١,٥٧٩)
-	(٤,٠٤٣)
(٢١٢,٣٢٨)	(٢٧٨,٥١٦)
١٤١	٩٥,٧٢٩
-	١٠,٨٥٨
٣٧,٧٥٠	٩٧,٢٧٤
١,١٩٩	٢٠٦
٨٠٤	٢٦٤
(١٨٥,١٨٣)	(٨٩,٨٠٧)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح الفترة
تعديلات لـ:

استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك استثمار عقاري
إطفاء موجودات غير ملموسة
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
ربح من استبعاد استثمارات عقارية
حذف ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات مالية مفاضة بالتكلفة المضافة
ربح من استبعاد موجودات مالية مفاضة بالتكلفة المضافة
ربح من موجودات مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات الأرباح
حصة من نتائج شركات زميلة
خسارة من الاستحواذ على شركة تابعة
مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
النقص / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
النقص في القروض والسلفيات للعملاء
(الزيادة) // (النقص) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
النقص في المخزون العقاري
النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
النقص في الأرصدة المستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(النقص) // (الزيادة) في وديع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
النقص في وديع العملاء
الزيادة / (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء
النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

شراء ممتلكات ومعدات
شراء موجودات غير ملموسة
شراء موجودات مالية مفاضة بالتكلفة المضافة
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
متحصلات من بيع استثمارات عقارية
متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مفاضة بالتكلفة المضافة
متحصلات من استبعاد موجودات مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشمائل الأخرى
توزيعات أرباح مقبوضة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
(١٤,٩٢١)	-	
(١٤,٩٢١)	-	
(٧٢٨,٧٠٩)	(٢,١١٧,٣٩٤)	
١,٩٨٧,٥٨٩	٣,٦٥٢,٨٧٥	
١,٢٥٨,٨٨٠	١,٥٣٥,٤٨١	٢١
٥٧٤,٢٠٣	٥٧١,٩٠٥	
٥,٨٩٨	١١,٥٥٩	
٢٢٦,٦٦١	٣١٥,٠٨١	
١٤,٠١٤	١٦,٠٣٩	

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

صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

التدفقات النقدية التشغيلية من:
فوائد مقبوضة
إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
فوائد مدفوعة
توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية

١. الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليهم جميعاً باسم "المجموعة").

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٨	٢٠١٩
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م*	الوساطة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	٩٩,٤
تكامل العقارية ذ.م.م	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	٥٢,٨
الكاربي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	جزر العذراء البريطانية	٩٥,٠	٩٥,٠	٩٥,٠
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م	الفنادق	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	-	١٠٠,٠
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تايبير وان برايفت ليمتد * منشأة خاملة	غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨/الأدوات المالية بشأن خصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩/منافع الموظفين بشأن تعديل خطة التقاعد أو تقليصها أو تسويتها.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بخصوص الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١/الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف القروض.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣/الشكوك حول الدخل والمعالجات الضريبية: يوضح التفسير طريقة المحاسبة عن الشكوك المحيطة بضرائب الدخل.

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

طبقت المجموعة خلال الفترة الحالية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة الإيجار. كما يقدم تغييرات كبيرة على محاسبة المستأجرين عن طريق إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي ويتطلب الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة. وعلى عكس محاسبة المستأجرين، ظلت متطلبات محاسبة المؤجرين دون تغيير إلى حد كبير. وتفاصيل هذه المتطلبات الجديدة مبينة في الإيضاح ٣-٦. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة موضح أدناه.

تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لدى المجموعة هو ١ يناير ٢٠١٩.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج الرجعي الكامل مع إعادة بيان المعلومات المقارنة.

١-٢-٢ تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار

استفادت المجموعة من الوسائل العملية المتاحة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من حيث عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً. وبالتالي، سيستمر تطبيق تعريف عقد الإيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية على عقود الإيجار التي أبرمت أو عُدت قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

يرتبط التغيير الرئيسي في تعريف عقد الإيجار بمفهوم السيطرة. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار على أساس ما إذا كان للعميل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل قيمة معينة.

تطبق المجموعة تعريف عقد الإيجار والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار المبرمة أو المعدلة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ (سواء كانت مؤجراً أو مستأجراً في عقد الإيجار). واستعداداً للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، نفذت المجموعة مشروعاً للتطبيق. وأظهر المشروع أن التعريف الجديد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يؤدي إلى تغييرات كبيرة على نطاق العقود التي تلي تعريف عقد الإيجار لدى المجموعة.

٢-٢-٢ التأثير على محاسبة عقود الإيجار

عقود الإيجار التشغيلية السابقة

يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من طريقة محاسبة المجموعة عن عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التي كانت خارج الميزانية العمومية.

لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار (فيما عدا المبين أدناه)، فإن المجموعة:

(أ) تعترف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي الموجز الموحد، المقاسة مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية.

(ب) تعترف باستهلاك موجودات حق الاستخدام والفوائد على التزامات الإيجار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" (تابع)

٢-٢-٢ التأثير على محاسبة عقود الإيجار (تابع)

يتم الاعتراف بحوافز الإيجار (على سبيل المثال فترة الإيجار المجانية) كجزء من قياس موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار في حين أنها كانت تؤدي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ إلى الاعتراف بالتزامات حوافز الإيجار، المطفأة على أنها تخفيض في مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، تخضع موجودات حق الاستخدام لفحص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦/انخفاض قيمة الموجودات. ويحل هذا محل الشرط السابق للاعتراف بمخصص لعقود الإيجار المثقلة بالتزامات.

بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (التي تبلغ فترات الإيجار فيها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسوب الشخصية والأثاث المكتبي)، اختارت المجموعة الاعتراف بمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

عقود الإيجار التمويلية السابقة

يتمثل الفرق الرئيسي بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ فيما يتعلق بالموجودات المحتفظ بها سابقاً بموجب عقود الإيجار التمويلية في قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستأجر إلى المؤجر. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أن تعترف المجموعة كجزء من التزامات الإيجار لديها فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمانات القيمة المتبقية، بدلاً من الحد الأقصى للمبلغ المضمن على النحو المطلوب في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٢-٢-٣ الأثر المالي من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

يبين الجدول التالي قيمة التعديل لكل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للفترة السابقة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
(١,٥١٥)	(٥٥٢)
٦	(٣٦٠)
<u>(١,٥٠٩)</u>	<u>(٩١٢)</u>

التأثير على ربح/(خسارة) الفترة:

(الزيادة) في مصاريف الفوائد	
(الزيادة)/النقص في المصاريف العمومية والإدارية	
(النقص) في ربح الفترة	

التأثير على ربحية السهم:

الربحية الأساسية والمخفضة

(الزيادة)/النقص في ربحية السهم من العمليات المستمرة	-
(الزيادة)/النقص في ربحية السهم من العمليات المستمرة والمتوقفة	-

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار " (تابع)

٣-٢-٢ الأثر المالي من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تابع)

 تعديل المعيار
 الدولي
 للتقارير
 المالية رقم
 ١٦
 ألف درهم
 (غير مدفقة)

 التأثير على الموجودات المطلوبة وحقوق الملكية كما في ١ يناير
 ٢٠١٨:

ذمم مدينة وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

صافي التأثير على مجموع الموجودات

(٩٤٣)

٣٧,٩٦٠

٣٧,٠١٧

٣٩,٤٤٥

٣٩,٤٤٥

(٢,٤٢٨)

(٢,٤٢٨)

خسائر متراكمة

صافي التأثير على مجموع حقوق الملكية

 التأثير على الموجودات المطلوبة وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر
 ٢٠١٨:

ذمم مدينة وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات

صافي التأثير على مجموع الموجودات

(١,٩٤٠)

٥٠,٠٦٦

٤٨,١٢٦

٥٢,٩٥٠

٥٢,٩٥٠

(٤,٨٢٤)

(٤,٨٢٤)

ذمم دائنة ومطلوبات أخرى

صافي التأثير على مجموع المطلوبات

خسائر متراكمة

صافي التأثير على مجموع حقوق الملكية

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

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

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

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً (تابع)

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. وقد تضمن ذلك التعريفات المعدلة للأصل والالتزام بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس والغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على إشارات الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية للتقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من الإطار أو للإشارة إلى أي حالات تشير إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي..

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير 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 ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ *اندماجات الأعمال* لتوضيح تعريف النشاط.

١ يناير ٢٠٢١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* يتطلب أن يتم قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الإنجاز الحالية ويوفر نهجاً موحداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة وذلك بالنسبة لعقود التأمين.

١ يناير ٢٠٢٠ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية* فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة**١-٣ أساس الإعداد**

أعدت البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة. كما تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية الصادر من قبل 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 ٢٠١٨، باستثناء عقود الإيجار كما هو مبين في الإيضاح ٢-٢. إن السياسة المحاسبية لعقود الإيجار مبينة في الإيضاح ٦-٣.

لا تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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.

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 معن 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 الالتزام.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن كافة الموجودات المسجلة يتم قياسها جميعاً لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تنتسق 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 قرصاً 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.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة).

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

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

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

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، لم تقم المجموعة في فترة التقرير الحالية والسابقة بتطبيق خيار القيمة العادلة وبالتالي لم يتم تصنيف أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣. الموجودات المالية (تابع)

٣-٣-٣. 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 ٢٣.

٣-٣-٣. عمليات إعادة التصنيف

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

٣-٣-٤. 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.

٣-٣-٥. الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك التزامات القرض عقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية "المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (التي تؤخذ في الاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأدوات المالية التي يحدث 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)

٣-٣-٥ 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 لالتزامات 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 الأصلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

٣-٣-٦ 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 التخلف عن السداد 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 تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الرفاء 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)

٣-٣-٧ 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.

٣-٣-٨ 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 الحساب الأمور التالية بمثابة حالات لاحتمال التخلف عن السداد :

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحساب المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في قروض الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق التعهدات، وهو أمر غير مرتبط بقروض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل 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.

٣-٣-٩ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣. الموجودات المالية (تابع)

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلف للتخلف عن السداد. ويشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمال التخلف عن السداد 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 اعتمادًا على جودة ائتمانها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمالية أعلى للتعثر وفقاً لمعايير التصنيف في المراحل.

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

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

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

٣-٣-١٠. 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 اعتمادًا على ما إذا كان التعهد تم تلبينه أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣. الموجودات المالية (تابع)

٣-٣-١٠. 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 التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل أو مدى التغيير في معدلات الفائدة وتاريخ الاستحقاق والتعهدات. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛
- يتم إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية في إطار الشروط المعدلة مع خصم كلا المبلغين بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. إذا كان الفرق في القيمة الحالية جوهرياً، فإن المجموعة تعتبر أن الترتيب مختلف بشكل كبير مما يؤدي إلى إلغاء الاعتراف.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق ذلك فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير من مبلغ المساهمة المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية للتعثر لم يتم 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 للقرض 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)

٣-٣-١٠ 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 المترجمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة 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 المترجمة المعترف بها سابقاً 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 المترجمة 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

٣-٣-١١ 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 المقترض ليس لديه موجودات أو موارد دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، أو في حالة قروض الأفراد، عندما تكون المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإلغاء الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

٣-٣-١٢ 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)

٣-٣-١٢ 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.

٣-٤ 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.

٣-٤-١ 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.

٣-٤-٢ المطلوبات المالية

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

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

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

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

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

- إذا كان اقتناؤه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القريب.
- إذا كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تخضع لإدارة المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجنّي 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)

٣-٤-٢ المطلوبات المالية (تابع)

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

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفوظ به للمتاجرة أو الذي يمثل مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل 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 الموثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٣-٤-٢-٢ مطلوبات مالية أخرى

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

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حينما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣-٤-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

٣-٥ استثمارات عقارية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ استثمارات عقارية (تابع)

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

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

٦-٣ إيجارات

١-٦-٣ المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً عند بدء العقد. وتتعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المصنفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لهذه العقود، تعترف المجموعة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يكون أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات الموجزة.

يقاس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم تُدفع في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام المعدل المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، فإن المجموعة تستخدم معدل الفائدة الإضافي.

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء.
- المبلغ المتوقع دفعه من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيارات الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تتضمن خياراً بفسخ عقد الإيجار.

يُعرض التزام الإيجار ضمن بند "ذمم دائنة ومطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

يقاس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لبيان الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لبيان دفعات الإيجار المسددة.

تعيد المجموعة قياس التزام الإيجار (وتجري التعديل المقابل على موجودات حق الاستخدام) عندما:

- تتغير شروط عقد الإيجار أو يحدث تغيير على تقييم مدى ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.
- تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو التغيرات في الدفعات المتوقعة بموجب ضمانات القيمة المتبقية، وفي هذه الحالات يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر الخصم الأولي (ما لم تتغير دفعات الإيجار بسبب التغير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يُستخدم سعر الخصم المعدل).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**٦-٣ إيجارات (تابع)****١-٦-٣ المجموعة كمستأجر (تابع)**

■ يتم تعديل عقد الإيجار ولا يُحتسب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.

لم تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لالتزامات الإيجار المقابلة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل يوم بدء الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتكبد المجموعة التزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة الأصل المستأجر، أو ترميم الموقع الذي يوجد عليه الأصل، أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧. وتدرج التكاليف ضمن أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

تُستهلك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للموجودات الأساسية، أيهما أقصر.

إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة أصل حق الاستخدام، وكانت المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن أصل حق الاستخدام ذي الصلة يُستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

تُعرض موجودات حق الاستخدام ضمن بند "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

تطبق المجموعة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتحتسب أي خسائر محددة عن انخفاض القيمة.

الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل لا تُدرج ضمن قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى هذه الدفعات.

ومن الحلول العملية التي يسمح بها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر هو عدم فصل العناصر غير الإيجارية، ولكن يحتسب بدلاً من ذلك أي عقد إيجار والعناصر غير الإيجارية المرتبطة به باعتبارها ترتيباً واحداً. ولم تستخدم المجموعة هذا الحل العملي.

٢-٦-٣ المجموعة كمؤجر

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

تصنّف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. ومتى كانت شروط عقد الإيجار تنص على تحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالملكية كاملة إلى المستأجر، يصنّف العقد كعقد إيجار تمويلي. وتصنّف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تحتسب عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقدين منفصلين. ويصنّف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ إيجارات (تابع)

٢-٦-٣ المجموعة كمؤجر (تابع)

تُحتسب الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة أثناء عملية التفاوض والاتفاق على عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

تدرج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة على أساس قيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. وتوزع إيرادات عقود التأجير التمويلي على الفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. وعندما يتضمن العقد عناصر إيجارية وأخرى غير إيجارية، تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع مقابل العقد على كل عنصر.

٤. 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 ٢٠١٨.

٥. 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 ٢٠١٨.

٦. 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.

٧. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

في الجدول التالي، تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ١,٧٥٪ إلى ٢,٦٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ١,٦٨٪ إلى ٢,٦٠٪ سنوياً).

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١٧١,٤٣٦	٧١,٥١٩
-	٢٦١,٨٤٩
٦٦٩,٢٢٢	٦٥٩,٩٨٢
٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٠,٠٠٠
<u>٣,٧٤٠,٦٥٨</u>	<u>٣,٤٤٣,٣٥٠</u>
٦٠,٨٧٤	-

نقد في الصندوق
 أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
 حساب جار
 متطلبات نسبة النقد القانوني
 شهادات إيداع

أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
 حساب جار

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١٠٥,٣٠٢	٢١٨,٤٦٥
١,١٥٩,٨٠٢	١٨٣,٦٤٨
١,٢٦٥,١٠٤	٤٠٢,١١٣
(٢,٢٤٩)	(٧١١)
<u>١,٢٦٢,٨٥٥</u>	<u>٤٠١,٤٠٢</u>

ودائع تحت الطلب
 ودائع لأجل
 ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١,١٥٩,٤٩٥	١,١٢٨,٣٤٤
١٦٥,١٧٣	١٢٩,٨٦٨
١,٧٦٧,٢٦٦	١,٠٦٦,٨٤٤
٣,٠٩١,٩٣٤	٢,٣٢٥,٠٥٦
(٩٦,٢٠٣)	(٧٤,٥٧٢)
<u>٢,٩٩٥,٧٣١</u>	<u>٢,٢٥٠,٤٨٤</u>
٧,٩٧٦,٣٨٤	٨,١٦٤,٤٥٦
١,١٨٣,٠٦٦	١,١٠٢,٨١٢
٤٤١,١٥٧	٤١٣,٨٩٨
٤٧٦,٣٧٥	٣١٠,٤٠٤
١٠,٠٧٦,٩٨٢	٩,٩٩١,٥٧٠
(٤١٦,٩١٤)	(٦٧٩,٠٢٠)
<u>٩,٦٦٠,٠٦٨</u>	<u>٩,٣١٢,٥٥٠</u>
<u>١٢,٦٥٥,٧٩٩</u>	<u>١١,٥٦٣,٠٣٤</u>

قروض الأفراد:
 قروض الرهن
 بطاقات ائتمان
 أخرى

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قروض الشركات:
 قروض
 سحوبات على المكشوف
 إيصالات أمانة
 كمبيالات مخصومة

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١١. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٠٠٤	١٦,٠٠٤	استثمارات في أسهم مدرجة
٤٢,٨٢٨	٤٢,٨٢٤	استثمارات في أسهم غير مدرجة
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
<u>٦١,٥٢٧</u>	<u>٦١,٥٢٣</u>	

١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. تحتفظ المجموعة بهذه الاستثمارات في الأوراق المالية بمتوسط عائد يتراوح بين ٢,١٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢,٤٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً). ويمكن استرداد الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة الاسمية في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٨ (٢٠١٨: ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٧).

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٥٣,٥٢١	٩٤٣,٧٤١	استثمارات في أدوات الدين
٢٥٦,٢١٦	٢٥٥,٩٨١	استثمارات في صكوك إسلامية
١,٠٠٩,٧٣٧	١,١٩٩,٧٢٢	
(٤٤٠)	(٢,٤٢٢)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١,٠٠٩,٢٩٧</u>	<u>١,١٩٧,٣٠٠</u>	

١٣. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٨٠٨,٩٢٥	٣,٠٣٧,٢٥٠	حسابات جارية
٦٢٩,١٧٨	٨٠١,٥٧٤	حسابات توفير
٩,٨٧٥,٧٦٦	٨,٤٢٥,٣٨٧	ودائع لأجل
٣٠٣,٧٥٦	٢٤١,٦٨١	أخرى
<u>١٤,٦١٧,٦٢٥</u>	<u>١٢,٥٠٥,٨٩٢</u>	

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠١٨: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً 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 أي تايبير وان برايفت ليميتد ("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٪ سنويًا) 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٪ سنويًا. تدفع الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ دفع فائدة بعد ذلك.

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

١٦. احتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	احتياطي المخصص المحدد	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٧,٦٧٤	٢٢,٥٥١	٢٧,١٧٨	(٤٣,٨٧٠)	١٣٣,٨٣٣	٣٩٧,٣٦٦	٢٠١٩ كما في ١ يناير (مدققة) الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	٣,٩٩٥	٢٠٢	-	٤,١٩٧	تحويلات
-	(٢٢,٥٥١)	(٣,٩٩٥)	-	٩٤,٣٢٣	٦٧,٧٧٧	استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
-	-	(١,٢٨١)	-	-	(١,٢٨١)	كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)
٢٥٧,٦٧٤	-	٢٥,٨٩٧	(٤٣,٦٦٨)	٢٢٨,١٥٦	٤٦٨,٠٥٩	
٢٣٥,١٢٣	١٧,٤٥٩	٧٢,٩٥٠	(٣٩,٧٠٦)	-	٢٨٥,٨٢٦	٢٠١٨ كما في ١ يناير (مدققة) الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	(٤٠,١٣٢)	٤٩٣	-	(٣٩,٦٣٩)	تحويلات
-	(١٧,٤٥٩)	-	-	-	(١٧,٤٥٩)	استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
٢٣٥,١٢٣	-	٣١,٢٤٩	(٣٩,٢١٣)	-	٢٢٧,١٥٩	كما في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٤٠,٤٩٨	٣٢,٨١٥
١,٧٣٣	٢,٦٤٩
٨٠٤	٢٦٤
١٠,١٥٦	١٧,٦٤٠
<u>٥٣,١٩١</u>	<u>٥٣,٣٦٨</u>

أرباح الصرف الأجنبي
صافي إيرادات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات توزيعات الأرباح
أخرى

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١٧١,٣٣٢	٢٦٩,٦٤٣
(١٠١,٩٧٤)	(٣٦,٨٢٠)
٦,٤٣٠	١٢٥
٦,٥٠٦	٣,٠٥٧
<u>٨٢,٢٩٤</u>	<u>٢٣٦,٠٠٥</u>

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة للفترة
مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
ديون معدومة محذوفة
أخرى

١٩. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٣,١٦٠,٤٨٢	٣,٢٣٨,٩٠٨
٣١٦,٨٢٤	٤٢٨,٤٧٠
<u>٣,٤٧٧,٣٠٦</u>	<u>٣,٦٦٧,٣٧٨</u>
٢,٤٨٧,٣٠٨	٢,٥٥١,٢٨٦
٣,٣٥٩	٨٣٦
<u>٢,٤٩٠,٦٦٧</u>	<u>٢,٥٥٢,١٢٢</u>

خطابات اعتماد وضمانات:
ضمانات
خطابات اعتماد

التزامات أخرى:
التزامات القروض
التزامات رأسمالية

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لملاك البنك بعد خصم الفوائد المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة كما يلي:

من العمليات المستمرة والمتوقفة		من العمليات المستمرة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة) (معاد بيانها)	(غير مدققة) (معاد بيانها)	(غير مدققة) (معاد بيانها)	(غير مدققة) (معاد بيانها)
١٤٠,٩١٠	٧٢,٦٤٢	١٦٧,٩٨٦	٧٢,٦٤٩
(١٤,٩٢١)	-	(١٤,٩٢١)	-
١٢٥,٩٨٩	٧٢,٦٤٢	١٥٣,٠٦٥	٧٢,٦٤٩
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
٠,٠٧٣	٠,٠٤٢	٠,٠٨٨	٠,٠٤٢

ربح الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم)
ناقصاً: الفوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

٢١. النقد وما في حكمه

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
١,٥٨٤,٩٣٩	٣,٧٤٠,٦٥٨	٣,٤٤٣,٣٥٠
١,٢٠٥,٤٣٠	١,٢٦٥,١٠٤	٤٠٢,١١٣
٢,٧٩٠,٣٦٩	٥,٠٠٥,٧٦٢	٣,٨٤٥,٤٦٣
(٤٤٣,٨٠٠)	(٦٦٩,٢٢٢)	(٦٥٩,٩٨٢)
(٤٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٦٥٠,٠٠٠)
(٦٨٧,٦٨٩)	(١٨٣,٦٦٥)	-
١,٢٥٨,٨٨٠	٣,٦٥٢,٨٧٥	١,٥٣٥,٤٨١

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً
ناقصاً: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً

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.

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	الشروط	
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	%	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		الشركات التابعة عقود الضمانات المالية
٤٣,١٢٩	٤١,٢٤٥	٥,٠	الشركة الزميلة قروض وسلفيات للعملاء
١٢,٣٧٧	٩,٩٩٧	٣,٠ - ٢,٧٥	كبار موظفي الإدارة قروض وسلفيات للعملاء
٥,١٢٢	٢,٣٠٣	٢,٥	ودائع العملاء
٥١٦,٩٨٤	٤٨٢,٨٧٨	١٣,٠ - ٦,٠	أطراف أخرى ذات علاقة قروض وسلفيات للعملاء
١,٠٦٦	٦,١٣٤	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧٣,٩٤٢	٢٢,٣٧٩	١,٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٥١,٣٣٧	٢٥٠,٢٨٨	٣,٠	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	-	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٥	سندات الشق الأول من رأس المال

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

٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)		
٢,٠٦٧	٢,٢١٣		الشركة الزميلة إيرادات الفوائد
١٨٦	٢٥٢		كبار موظفي الإدارة إيرادات الفوائد
١٥٩	٥٦		مصاريف الفوائد
١,٠٢٣	١,١٦٢		مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٤,١٠٩	١١,٩٨٤		تعويضات كبار موظفي الإدارة
١٥,٠١٨	١٧,٣٨٦		أطراف أخرى ذات علاقة إيرادات الفوائد
٩,٤٠٥	٥,٨٠٥		مصاريف الفوائد
١٤,٩٢١	-		فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

١-٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

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

المستوى الثالث		المستوى الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٤٢,٨٢٨	٤٢,٨٢٤	١٦,٠٠٤	١٦,٠٠٤
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	-	-
٤٥,٥٢٣	٤٥,٥١٩	١٦,٠٠٤	١٦,٠٠٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم حقوق الملكية
صناديق الاستثمار

المستوى الثاني	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٩,٦٥٩	٢٩,٧٨٥
٣٠,١٠٧	٢٦,٨٢٦

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. تتراوح قيمة السعر/ مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم ما بين ١,٢٩X درهم إلى ٢,٤٢X درهم (٢٠١٨): ١,٢٩X درهم إلى ٢,٤٢X درهم). لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٥٤,٤٧٧	٤٥,٥٢٣
(٢,٤٧٦)	٢٠٢
(٦,٤٧٨)	(٢٠٦)
٤٥,٥٢٣	٤٥,٥١٩

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
إجمالي الأرباح/ (الخسائر) في الدخل الشامل الآخر
الاسترداد

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

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

٢-٢٣ 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	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٩٥٧,٤٥٩	١,٢٠٧,٨٧٢	١,٠٠٩,٢٩٧	١,١٩٧,٣٠٠

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٤. القطاعات التشغيلية

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. تنقسم القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ إلى التالي:

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

٢٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)					
٣٥٩,٤٢٧	٩,٦٩٢	-	١٦,٠٢٤	١٤٠,٦٦١	١٩٣,٠٥٠
-	-	(٥,٣٥٧)	-	-	٥,٣٥٧
١٧٩,٨٧٩	-	-	-	٦٦,٦٦٧	١١٣,٢١٢
(١٨,٨٠١)	(١٠٤)	-	(٧٧١)	(١٤,٩٠١)	(٣,٠٢٥)
٥٥,٤٧٩	٦٤١	٣,٥٨٧	١٣,٦٥٢	١٤,٧٢٢	٢٢,٨٧٧
(٢٣٧,٨٠٥)	-	-	(٤٤٥)	(٦١,٨١٠)	(١٧٥,٥٥٠)
(٢٢٩,٤٩٥)	(١١٦,٥٧٨)	(١,٨٦٣)	(٣,٥٧٥)	(٧٤,١٧١)	(٣٣,٣٠٨)
(٣٣,٩٣٥)	(١٥,٤٤١)	(٢,٩١٤)	(٣٤٦)	(١١,٦٢٢)	(٣,٦١٢)
(٢,١٠٠)	-	-	-	-	(٢,١٠٠)
(٧)	(٧)	-	-	-	-
٧٢,٦٤٢	(١٢١,٧٩٧)	(٦,٥٤٧)	٢٤,٥٣٩	٥٩,٥٤٦	١١٦,٩٠١
ربح/ (خسارة) الفترة					
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)					
٢٠,٢٤١,٨٨٤	٥٢٩,٦٩٥	٣٠١,٧١٦	٥,١٩١,١٧٩	٢,٣٧١,٢١٢	١١,٨٤٨,٠٨٢
١٧,٧٦٣,٤١٧	٦٠٢,٤٩٧	١,٢٧٠	١,٧٠٣,١٦٢	٥,١٧٩,٠٣٤	١٠,٢٧٧,٤٥٤
الموجودات					
المطلوبات					

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

٢٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) (معاد بيانها)						
٤٠٤,٠٩٣	٩,٦١٢	-	٤,٣٤٣	١٧٩,٥٦٥	٢١٠,٥٧٣	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
-	-	(٦,٧٣٩)	-	-	٦,٧٣٩	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
١٨٣,٩٩٦	(٩٠)	-	-	٦٧,٤١٠	١١٦,٦٧٦	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٠,٣٤٥)	(٢٠)	-	(٤٠٠)	(١٧,٩٨٧)	(١,٩٣٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
٥٤,٠٣٤	٥١٣	٧,٤٨٦	٩,٦٩١	١٤,٦٤٥	٢١,٦٩٩	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصادفي
(١٤٩,٣٦٦)	(٧,٣٦٠)	(٣١,١٢٧)	(٩٦٠)	(١٠٣,٦٠٨)	(٦,٣١١)	خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصادفي
(٢٦٤,٨٤٧)	(١٢٣,٣١٣)	(٥,٩٨٣)	(٥,٠٤١)	(٩٧,١٠٣)	(٣٣,٤٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٧,٥٥٧)	(١٨,٧٣٨)	(٥,٧٣٩)	(٣٩٩)	(٨,٨٠٧)	(٣,٨٧٤)	باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٢,٠٢٢)	-	-	-	-	(٢,٠٢٢)	الاستهلاك والإطفاء
(٢٧,٠٧٦)	(٤٧٩)	-	-	-	(٢٦,٥٩٧)	الحصة من نتائج شركات زميلة
١٤٠,٩١٠	(١٣٩,٨٧٥)	(٤٢,١٠٢)	٧,٢٣٤	٣٤,١١٥	٢٨١,٥٣٨	الخسارة من العمليات المتوقعة
						ربح/ (خسارة) الفترة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) (معاد بيانها)						
٢٢,٧٣٨,٧٠٢	٥١٢,٥٠٦	٤٠٥,٤٦٠	٦,١٣٩,٣٥٩	٣,١٦٦,٦٣٤	١٢,٥١٤,٧٤٣	الموجودات
٢٠,٣٣٧,٠٧٤	٥٩٦,٧٢٧	٤,٠٠٣	١,٩٢٣,٤٨٧	٦,١٦٠,٦١٠	١١,٦٥٢,٢٤٧	المطلوبات

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

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 ٢٠١٨.

رأس المال الرقابي

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

٢٥. إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٦٢,٥٤١	١,٧٥٠,٧٠٨	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
١٩٧,٧٥٧	١٧٩,٤٨٠	الشق الثاني من رأس المال
<u>٢,٤١٩,٤٢٣</u>	<u>٢,٣٨٩,٣١٣</u>	مجموع قاعدة رأس المال
١٥,٨٢٠,٥٨٣	١٤,٣٥٨,٣٦٤	مخاطر الائتمان
١٤,٢٥٧	١٣,٧٦٦	مخاطر السوق
١,٤١٠,١٧٤	١,٤٩٤,٦٠٤	مخاطر التشغيل
<u>١٧,٢٤٥,٠١٤</u>	<u>١٥,٨٦٦,٧٣٤</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٠,٢٢	%١١,٠٣	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٢,٨٨	%١٣,٩٣	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٤,٠٣	%١٥,٠٦	نسبة مجموع رأس المال

٢٦ خطأ الفترة السابقة

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١:٨٢ (أ)، يجب أن يتضمن بيان الدخل بنوداً تعرض الإيرادات وتعرض بشكل منفصل إيرادات الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. خلال الفترات السابقة، تم عرض الرسوم التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية مع الرسوم التي لا تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية. في الفترة الحالية، قامت الإدارة بتحديد وتصحيح الخطأ الذي وقع حيث تم عرض الرسوم التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كبنود متضمنة في "إيرادات الفوائد" و"مصاريف الفوائد".

يبين الجدول التالي قيمة التعديل لكل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة بتطبيق تعديل خطأ الفترة السابقة للفترات السابقة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩,٤٤٠	٢,٨٥٢	التأثير على ربح / (خسارة) الفترة:
(١,٨٩٤)	(٧١٨)	الزيادة في إيرادات الفوائد
(٩,٤٤٠)	(٢,٨٥٢)	(الزيادة) في مصاريف الفوائد
١,٨٩٤	٧١٨	(النقص) في إيرادات الرسوم والعمولات
		(النقص) في مصاريف الرسوم والعمولات

٢٦ خطأ الفترة السابقة (تابع)

تعديل خطأ الفترة السابقة ألف درهم (غير مدققة)	
	التأثير على الموجودات المطلوبة وحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨:
(٤١,٣٥٣)	قروض وسلفيات للعملاء
(٢,٦٣٠)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
<u>(٤٣,٩٨٣)</u>	صافي التأثير على مجموع الموجودات
(٢,٦٣٠)	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
(٤١,٣٥٣)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>(٤٣,٩٨٣)</u>	صافي التأثير على مجموع المطلوبات
-	خسائر متراكمة
<u>-</u>	صافي التأثير على مجموع حقوق الملكية
	التأثير على الموجودات المطلوبة وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
(٣٨,٥٥٠)	قروض وسلفيات للعملاء
(١١,٩٠٨)	ذمم مدينة وموجودات أخرى
<u>(٥٠,٤٥٨)</u>	صافي التأثير على مجموع الموجودات
(١١,٩٠٨)	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
(٣٨,٥٥٠)	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<u>(٥٠,٤٥٨)</u>	صافي التأثير على مجموع المطلوبات
-	خسائر متراكمة
<u>-</u>	صافي التأثير على مجموع حقوق الملكية

لا يوجد أي أثر لهذا التعديل لخطأ الفترة السابقة على ربح الفترة وربحية السهم.

٢٧ حدث بعد فترة التقرير

بعد نهاية فترة التقرير، عرضت المجموعة برنامج التكرار الطوعي لجميع موظفيها الحاليين. يعد برنامج التكرار الطوعي جزءًا من استراتيجية المجموعة للتحويل، وسيساعد على توليد نمو مستدام وتحسين الكفاءة ومواصلة تقديم خدمات عالية الجودة للعملاء. لا يمكن تقدير الأثر المالي لبرنامج التكرار الطوعي لأنه لم يتم الانتهاء من جميع الأعمال الانتقالية.

٢٨ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٩.

الملحق

مسرد الاختصارات

درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	AKPI
رأس المال الإضافي الشق الأول	AT\
بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك	Basel III
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
شهادات إيداع	CDs
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية الشق الأول	CET\
الخسائر الائتمانية المتوقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	FVTPL
المعيار المحاسبي الدولي	IAS
مجلس معايير المحاسبة الدولية	IASB
المعايير المحاسبية الدولية	IASs
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.	IFB
لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRIC
المعيار الدولي للتقارير المالية	IFRS
المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRSs
الخسارة الناتجة عن التعثر	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمالية التعثر	PD
موجودات مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني	T2
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م.	TCHA
الإمارات العربية المتحدة	UAE
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE
التكرار الطوعي	VR