

البنك التجاري  
الدولي ش.م.ع



تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

## الصفحات

|    |   |
|----|---|
| ١  | تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية |
| ٢  | بيان المركز المالي الموجز الموحد                                  |
| ٣  | بيان الدخل الموجز الموحد  |
| ٤  | بيان الدخل الشامل الموجز الموحد                                   |
| ٥  | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد                       |
| ٧  | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد                               |
| ٩  | إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة                      |
| 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") وشركته التابعة (بشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر قد أبدى في ٩ فبراير ٢٠٢٠ رأياً غير متحفظاً حول هذه البيانات المالية. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ قد تم مراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر قد أبدى استنتاجاً غير متحفظاً بشأن هذه المعلومات بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٩.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٦ يوليو ٢٠٢٠

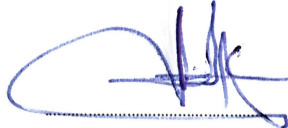
دبي

الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

| ١ يناير ٢٠١٩  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩                                      | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠           | إيضاح |  |
|---|---|-------------------------|-------|--|
| ألف درهم<br>(مدققة) <sup>١</sup><br>(معاد بياناتها) | ألف درهم<br>(مدققة) <sup>٢</sup><br>(معاد بياناتها) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |       |  |
| ٣,٧٤٠,٦٥٨   | ٢,٤١٠,٥٦٨   | ١,٤٩٤,٢٧٩               | ٨     | <b>الموجودات</b>                                       |
| ٢٩,٦٥٩  | ٢٦,٧٩٢  | ٤١,٩٤٥                  |       | نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي   |
| ١,٢٦٢,٨٥٥   | ١٩٠,٣١٣   | ١,٣٠٥,٧٩٦               | ٩     | أدوات مالية مشتقة                                      |
| ١٢,٦٩٤,٣٤٩  | ١١,٥٢٤,٣٢٥  | ١٠,٣٥٣,٧٩٥              | ١٠    | ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك                          |
| ٢٠٥,٧٣٦   | ٢٤١,٠٩٥   | ٥٠٣,٠٤٣                 |       | قروض وسلفيات للعملاء                                   |
| ٢,٨٩٩,٠٣٠   | ٢,٢١٥,٥٠٢   | ٢,٦٣٧,٨٣٥               |       | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                     |
| ٤٤٧,٥٤٤   | ٤٠٦,٥٧٢   | ٦٧٧,٠٣٠                 |       | ذمم مدينة وموجودات أخرى                                |
| ٦١,٥٢٧  | ٥٠,٢٨٦  | ٥٠,٢٨٦                  | ١١    | مخزون عقاري  |
| ١,٠٠٩,٩٦٧   | ١,٢٣٧,٤١٤   | ١,٤٣٠,٧١٤               | ١٢    | استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة         |
| ٩,٥٣٤   | ٥,٣٢٤   | ٣,٢٢٤                   |       | استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة        |
| ٦٩,٩٨٨  | ٥٦,١٢٧  | ٥٤,٥٦٤                  |       | استثمار في شركات زمنية                                 |
| ٧١,٧٦٩  | ٦١,٤٦٨  | ٥٨,٢٩١                  |       | استثمارات عقارية                                       |
| ١٩٠,٣٣٣   | ٨٧,٧٤٠  | ٧٩,٧٤٢                  |       | موجودات غير ملموسة                                     |
| ٦٩,٤٠٣  | ٩٣,٧٨٢  | ٩٣,٧٨٢                  |       | ممتلكات ومعدات   |
| ٢٢,٧٦١,٩٨٢  | ١٨,٦٠٧,٣٠٨  | ١٨,٧٨٤,٣٢٦              |       | موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع                    |
|   |   |                         |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                 |
|   |   |                         |       | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                         |
|   |   |                         |       | <b>المطلوبات</b>                                       |
| ٦٠,٨٧٤  | -   | ٤٩٧,٥١٠                 | ٨     | أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| ٣٠,١٠٧  | ٢٧,٤٠٩  | ٤٤,٣١٦                  |       | أدوات مالية مشتقة                                      |
| ١,٨٣٢,٥٠٦   | ١,٦٩٢,٧٤٢   | ١,٧٠٥,١٧١               |       | ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك                         |
| ١٤,٦١٧,٦٢٥  | ١١,٢٥٤,٢٧١  | ١٠,٥٧١,٥٨٧              | ١٣    | ودائع العملاء  |
| ٦٣٧,١٣٢   | ٨١٣,٢٥٠   | ٧٩٦,٢٣٥                 |       | الودائع الإسلامية للعملاء                              |
| ٣,١٩٥,٩٦٥   | ٢,٣٣٤,٥٢٣   | ٢,٦٦٨,٦٠٠               |       | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى                                |
| ١٣,٣٢٣  | ١٣,٣٢٣  | ١٣,٣٢٣                  |       | مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع    |
| ٢٠,٣٨٧,٥٣٢  | ١٦,١٣٥,٥١٨  | ١٦,٢٩٦,٧٤٢              |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                 |
|   |   |                         |       | <b>حقوق الملكية</b>                                    |
| ١,٧٣٧,٣٨٣   | ١,٧٣٧,٣٨٣   | ١,٧٣٧,٣٨٣               | ١٤    | رأس المال  |
| ٤٥٩,١٢٥   | ٤٥٩,١٢٥   | ٤٥٩,١٢٥                 | ١٥    | سندات الشق الأول من رأس المال                          |
| ٣٧٠,١٨٨   | ٤٨١,٨٨٤   | ٤٢٨,٤٩٢                 | ١٦    | احتياطيات  |
| (١٩٢,٥٥٢)   | (٢٠٦,٩١٤)   | (١٣٧,٢٢٩)               |       | خسائر متراكمة  |
| ٢,٣٧٤,١٤٤   | ٢,٤٧١,٤٧٨   | ٢,٤٨٧,٢٧١               |       | حقوق الملكية العائدة لملاك البنك                       |
| ٣٠٦   | ٣١٢   | ٣١٣                     |       | الحصص غير المسيطرة                                     |
| ٢,٣٧٤,٤٥٠   | ٢,٤٧١,٧٩٠   | ٢,٤٨٧,٥٨٤               |       | <b>مجموع حقوق الملكية</b>                              |
| ٢٢,٧٦١,٩٨٢  | ١٨,٦٠٧,٣٠٨  | ١٨,٧٨٤,٣٢٦              |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                   |

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



عبد الرحيم محمد العوضي  
رئيس مجلس الإدارة



علي سلطان ركاض العامري  
الرئيس التنفيذي بالوكالة

<sup>1</sup> إن تأثير إعادة العرض في المبالغ المقارنة المعروضة غير مدقق.

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

| فترة الستة أشهر المنتهية في            |                        | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في          |                        | إيضاح   |
|--|------------------------|--|------------------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠          | ٣٠ يونيو ٢٠١٩                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠          |   |
| ألف درهم<br>(غير مدقق)<br>(معاد بيانه) | ألف درهم<br>(غير مدقق) | ألف درهم<br>(غير مدقق)<br>(معاد بيانه) | ألف درهم<br>(غير مدقق) |   |
| ٤٦٤,٩٨٦                                | ٣٧١,٨١٩                | ٢٢٩,٢٩٧                                | ١٧٢,١٦٢                | إيرادات الفوائد   |
| ٨,١٧٦                                  | ١٦,٨٤٦                 | ٤,٠٢١                                  | ٩,٣٢٢                  | إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                                     |
| ٤٧٣,١٦٢                                | ٣٨٨,٦٦٥                | ٢٣٣,٣١٨                                | ١٨١,٤٨٤                | مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات<br>التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| (٢٢٢,١٥٨)                              | (١٤٤,١٣٥)              | (١١٠,٥١٨)                              | (٦٣,٧٦٩)               | مصاريف الفوائد  |
| (١٠,٦١٩)                               | (٩,٣١٣)                | (٦,٠١٧)                                | (٤,٥٤٠)                | توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية  |
| ٢٤٠,٣٨٥                                | ٢٣٥,٢١٧                | ١١٦,٧٨٣                                | ١١٣,١٧٥                | صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمولية<br>والاستثمارية الإسلامية   |
| ١٢٤,٧٢١                                | ١٠٢,٩٢٧                | ٤٨,٢٢٠                                 | ٥٦,٥١٩                 | إيرادات الرسوم والعمولات  |
| (١٦,٢٧٠)                               | (٩,٦٢٣)                | (٨,٦٩٢)                                | (٤,٦٥١)                | مصاريف الرسوم والعمولات   |
| ١٠٨,٤٥١                                | ٩٣,٣٠٤                 | ٣٩,٥٢٨                                 | ٥١,٨٦٨                 | صافي إيرادات الرسوم والعمولات   |
| ٤٤٦                                    | -                      | ٤٤٦                                    | -                      | صافي الربح من إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية المقاسة<br>بالتكلفة المطفأة       |
| ٣٤,٨٦٨                                 | ٢٣,٦١٤                 | ١٥,٨٤٦                                 | ١٠,٤٢١                 | ١٧ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي  |
| ٣٨٤,١٥٠                                | ٣٥٢,١٣٥                | ١٧٢,٦٠٣                                | ١٧٥,٤٦٤                | صافي الإيرادات التشغيلية  |
| (١٧٤,٨٥٨)                              | (١٤٣,٣٣٥)              | (٨٤,٦٤٥)                               | (٦٩,٨٦٢)               | ١٨ مصاريف عمومية وإدارية  |
| (١٦١,٧٩١)                              | (١٧٩,٤٠٦)              | (٦٥,٥٩٤)                               | (٨٧,٣٤٨)               | صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية   |
| -                                      | (١١,٥٠٠)               | -                                      | (١١,٥٠٠)               | صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية                                     |
| (١,٤٠٠)                                | (٢,١٠٠)                | (٧٠٠)                                  | (١,٠٥٠)                | حصة من نتائج شركات زميلة  |
| ٤٦,١٠١                                 | ١٥,٧٩٤                 | ٢١,٦٦٤                                 | ٥,٧٠٤                  | ربح الفترة من العمليات المستمرة   |
| (١٣)                                   | -                      | ١٦                                     | -                      | الخسارة من العمليات المتوقفة  |
| ٤٦,٠٨٨                                 | ١٥,٧٩٤                 | ٢١,٦٨٠                                 | ٥,٧٠٤                  | ربح الفترة  |
| ٤٦,٠٨٥                                 | ١٥,٧٩٣                 | ٢١,٦٧٧                                 | ٥,٧٠٣                  | ربح الفترة العائد إلى:  |
| ٣                                      | ١                      | ٣                                      | ١                      | ملاك البنك  |
| ٤٦,٠٨٨                                 | ١٥,٧٩٤                 | ٢١,٦٨٠                                 | ٥,٧٠٤                  | الحصص غير المسيطرة  |
| ٠,٠٢٧                                  | ٠,٠٠٩                  | ٠,٠١٣                                  | ٠,٠٠٣                  | ١٩ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة<br>(بالدرهم)               |
| ٠,٠٢٧                                  | ٠,٠٠٩                  | ٠,٠١٣                                  | ٠,٠٠٣                  | ١٩ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة<br>والمتوقفة (بالدرهم)     |

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

| فترة الستة أشهر المنتهية في            |  | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في          |  |  |
|--|--|--|--|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                          | ٣٠ يونيو ٢٠١٩                          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                          |  |
| ألف درهم<br>(غير مدقق)<br>(معاد بيانه) | ألف درهم<br>(غير مدقق)<br>(معاد بيانه) | ألف درهم<br>(غير مدقق)<br>(معاد بيانه) | ألف درهم<br>(غير مدقق)<br>(معاد بيانه) |  |
| ٤٦,٠٨٨                                 | ١٥,٧٩٤                                 | ٢١,٦٨٠                                 | ٥,٧٠٤                                  | ربح الفترة   |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | الدخل الشامل الآخر                                   |
|  |  |  |  | بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:    |
|  |  |  |  | التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة |
|  |  |  |  | بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر           |
| ٢٠٠                                    | -                                      | (١)                                    | -                                      | الدخل الشامل الآخر للفترة                            |
| ٢٠٠                                    | -                                      | (١)                                    | -                                      |  |
|  |  |  |  | مجموع الدخل الشامل للفترة                            |
| ٤٦,٢٨٨                                 | ١٥,٧٩٤                                 | ٢١,٦٧٩                                 | ٥,٧٠٤                                  |  |
|  |  |  |  | مجموع الدخل الشامل العائد إلى:                       |
|  |  |  |  | مالكي البنك  |
| ٤٦,٢٨٥                                 | ١٥,٧٩٣                                 | ٢١,٦٧٦                                 | ٥,٧٠٣                                  | الأطراف غير المسيطرة                                 |
| ٣                                      | ١                                      | ٣                                      | ١                                      | مجموع الدخل الشامل للفترة                            |
| ٤٦,٢٨٨                                 | ١٥,٧٩٤                                 | ٢١,٦٧٩                                 | ٥,٧٠٤                                  |  |

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

| المجموع   | الحصص غير المسيطرة | حقوق الملكية          |               | احتياطيات | سندات الشق الأول من رأس المال |           | رأس المال |   |
|-----------|--------------------|-----------------------|---------------|-----------|-------------------------------|-----------|-----------|---|
|           |                    | العائدة إلى مآك البنك | خسائر متراكمة |           | ألف درهم                      | ألف درهم  |           |   |
| ٢,٤٧١,٧٩٠ | ٣١٢                | ٢,٤٧١,٤٧٨             | (٢٠٦,٩١٤)     | ٤٨١,٨٨٤   | ٤٥٩,١٢٥                       | ١,٧٣٧,٣٨٣ | ٢٠٢٠      | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مدقق ومعاد بيانه       |
| ١٥,٧٩٤    | ١                  | ١٥,٧٩٣                | ١٥,٧٩٣        | -         | -                             | -         | -         | ربح الفترة  |
| -         | -                  | -                     | -             | -         | -                             | -         | -         | الدخل الشامل الآخر للفترة                             |
| ١٥,٧٩٤    | ١                  | ١٥,٧٩٣                | ١٥,٧٩٣        | -         | -                             | -         | -         | 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   |
| -         | -                  | -                     | ٨,٧٥٤         | (٨,٧٥٤)   | -                             | -         | -         | تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد إلى الخسائر المتراكمة |
| ٢,٤٨٧,٥٨٤ | ٣١٣                | ٢,٤٨٧,٢٧١             | (١٣٧,٧٢٩)     | ٤٢٨,٤٩٢   | ٤٥٩,١٢٥                       | ١,٧٣٧,٣٨٣ |           | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - غير مدقق                |

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

| المجموع   | الحصص غير المسيطرة | حقوق الملكية           |               | سندات الشق الأ؛ |              | رأس المال | رأس المال |   |
|-----------|--------------------|------------------------|---------------|-----------------|--------------|-----------|-----------|---|
|           |                    | العائدة إلى ملاك البنك | خسائر متراكمة | احتياطيات       | من رأس المال |           |           |   |
| ألف درهم  | ألف درهم           | ألف درهم               | ألف درهم      | ألف درهم        | ألف درهم     | ألف درهم  | ألف درهم  |   |
| ٢,٤٠١,٦٢٨ | ٣٠.٦               | ٢,٤٠١,٣٢٢              | (١٩٢,٥٥٢)     | ٣٩٧,٣٦٦         | ٤٥٩,١٢٥      | ١,٧٣٧,٣٨٣ | ٢٠١٩      | الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدقق ومعاد بيانه       |
| (٢٧,١٧٨)  | -                  | (٢٧,١٧٨)               | -             | (٢٧,١٧٨)        | -            | -         |           | إعادة البيان (إيضاح ٢٦)                               |
| ٢,٤٠١,٦٢٨ | ٣٠.٦               | ٢,٤٠١,٣٢٢              | (١٩٢,٥٥٢)     | ٣٧٠,١٨٨         | ٤٥٩,١٢٥      | ١,٧٣٧,٣٨٣ |           | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ - معاد بيانه               |
| ٤٦,٠٨٨    | ٣                  | ٤٦,٠٨٥                 | ٤٦,٠٨٥        | -               | -            | -         |           | ربح الفترة  |
| ٢٠٠       | -                  | ٢٠٠                    | -             | ٢٠٠             | -            | -         |           | الدخل الشامل الآخر للفترة                             |
| ٤٦,٢٨٨    | ٣                  | ٤٦,٢٨٥                 | ٤٦,٠٨٥        | ٢٠٠             | -            | -         |           | مجموع الدخل الشامل للفترة                             |
| -         | -                  | -                      | ٢٢,٥٥١        | (٢٢,٥٥١)        | -            | -         |           | تحويل من احتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة          |
| -         | -                  | -                      | (٦١,٤٧٥)      | ٦١,٤٧٥          | -            | -         |           | تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد إلى الخسائر المتراكمة |
| ٢,٤٢٠,٧٣٨ | ٣٠.٩               | ٢,٤٢٠,٤٢٩              | (١٨٥,٣٩١)     | ٤٠٩,٣١٢         | ٤٥٩,١٢٥      | ١,٧٣٧,٣٨٣ |           | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدقق ومعاد بيانه    |

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



لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

| ٢٠١٩                                     | ٢٠٢٠                    |   |
|--|-------------------------|---|
| ألف درهم<br>(غير مدققة)<br>(معاد بيانها) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |   |
| ٤٦,٠٨٨                                   | ١٥,٧٩٤                  | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية   |
|  |                         | ربح الفترة  |
|  |                         | تعديلات /   |
| ١٢,٢٥٧                                   | ٩,٣٨٣                   | استهلاك ممتلكات ومعدات  |
| ١,٨١٣                                    | ١,٥٦٣                   | استهلاك استثمار عقاري   |
| ٨,٢٩٣                                    | ٨,٢٩٠                   | إطفاء موجودات غير ملموسة  |
| ١٦١,٧٩١                                  | ١٧٩,٤٠٦                 | انخفاض قيمة الموجودات المالية   |
| -  | ١١,٥٠٠                  | انخفاض قيمة الموجودات غير المالية   |
| (٤,٠٠٥)                                  | (٩٦)                    | ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات   |
| (٨٣٣)                                    | -                       | ربح من استبعاد استثمارات عقارية   |
| (٤٤٦)                                    | -                       | ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة                             |
| ٣,٥٤٢                                    | ٤,٥٧٣                   | إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة                                      |
| (٢,١٣٨)                                  | ١,٧٧٩                   | خسارة / (ربح) من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| (٢٦٤)                                    | -                       | إيرادات توزيعات الأرباح   |
| ١,٤٠٠                                    | ٢,١٠٠                   | حصة من نتائج شركات زميلة  |
| ٣,٧٩٥                                    | ٣,٢٨١                   | مخصص مكافآت نهاية الخدمة  |
| ٢٣١,٢٩٣                                  | ٢٣٧,٥٧٣                 |   |
|  |                         | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                     |
| (١,٢٧٧,٦٥٠)                              | ١,٥٠٠,٤٦٣               | النقص / (الزيادة) في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي          |
| ١٨٣,٦٦٥                                  | -                       | النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك                                    |
| ٥٧٢,١٢٦                                  | ٧١٦,٩٥٠                 | النقص في القروض والسلفيات للعملاء   |
| ٦٥,٣٤٢                                   | (٢٦٢,٩٩٣)               | (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية               |
| ١٠٤,٥٠٩                                  | (٤٢٢,٨٣٩)               | (الزيادة) / (النقص) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى                          |
| (٦٠,٨٧٤)                                 | ٤٩٧,٥١٠                 | الزيادة / (النقص) في الأرصدة المستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| (١٨,٨٩٩)                                 | (١٨,٨٩٩)                | الزيادة / (النقص) في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك                       |
| (١,٧٨٥,٤٠٣)                              | (٦٨٢,٦٨٤)               | النقص في ودائع العملاء  |
| ١٩١,٨٦٣                                  | (١٧,٠١٥)                | (النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء                                |
| (٢٨٩,٦١٨)                                | ٣٣٩,٦٥٨                 | الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى                            |
| (٢,٠٨٣,٦٤٦)                              | ١,٩١٤,٠٥٢               | التقدم من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                                     |
| (٤,٨٤٩)                                  | (٥,٣٩٠)                 | مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة  |
| (٢,٠٨٨,٤٩٥)                              | ١,٩٠٨,٦٦٢               | صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                                |

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

| ٢٠١٩                                     | ٢٠٢٠                    | إيضاح   |
|--|-------------------------|---|
| ألف درهم<br>(غير مدققة)<br>(معاد بيانها) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |   |
| (١٣,٠٢٨)                                 | (٣,٢٥٨)                 | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:  |
| (٤٦٤)                                    | (٥,١١٣)                 | شراء ممتلكات ومعدات   |
| (١٥٩,١٦١)                                | (٢٧٦,٢١١)               | شراء موجودات غير ملموسة   |
| -  | (٢٥)                    | شراء موجودات مالية مفاصة بالتكلفة المطفأة   |
| ٩٥,٣٨٩                                   | ١٦٢                     | صافي تسوية الأدوات المالية المفاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة       |
| ١٠,٨٥٨                                   | -                       | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات   |
| ٣٧,٧٠٠                                   | ٧٧,٩٧١                  | متحصلات من بيع استثمارات عقارية   |
| ٢٠٢                                      | -                       | متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مفاصة بالتكلفة المطفأة                     |
| ٢٦٤                                      | -                       | متحصلات من استرداد موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٢٨,٢٤٠)                                 | (٢٠٦,٤٧٤)               | توزيعات أرباح مستلمة  |
|  |                         | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية  |
| (٢,١١٦,٧٣٥)                              | ١,٧٠٢,١٨٨               | صافي النقص في النقد وما يعادله  |
| ٣,٦٥٢,٨٧٥                                | ٣٨٢,٥٩٠                 | النقد وما يعادله في بداية الفترة  |
| ١,٥٣٦,١٤٠                                | ٢,٠٨٤,٧٧٨               | النقد وما يعادله في نهاية الفترة  |
|  |                         | ٢١  |
|  |                         | التدفقات النقدية التشغيلية من:  |
| ٤١٠,٥٦٧                                  | ٢٨٠,٢٦٠                 | فوائد مقبوضة  |
| ٧,٢٨٧                                    | ١٨,٨٧٧                  | إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                              |
| ٢١١,٩٢٤                                  | ١٨٢,٠٦٩                 | فوائد مدفوعة  |
| ٩,٧٩٢                                    | ٩,٩٥٤                   | 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"). يوفّر البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعها بدولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

| الاسم                                | النشاط الرئيسي    | المقر الرئيسي للأعمال              | مكان التأسيس                       | نسبة الملكية | ٢٠٢٠  | ٢٠١٩  |
|--------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|-------|-------|
| الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م | الوساطة           | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | ٩٩,٤         | ٩٩,٤  | ٩٩,٤  |
| تكاميل 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  |
| سي بي أي للخدمات المالية المحدودة    | منشأة ذات غرض خاص | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | جزر الكايमान                       | ١٠٠,٠        | ١٠٠,٠ | ١٠٠,٠ |
| سي بي أي تاير وان برايفت ليميتد      | منشأة ذات غرض خاص | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | جزر الكايमान                       | ١٠٠,٠        | ١٠٠,٠ | ١٠٠,٠ |

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت معمول بها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديل "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية".
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال لتوضيح تعريف الأعمال التجارية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية فيما يتعلق بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح الإيبور.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المتعلقة بتعريف الأهمية الجوهرية.

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

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

#### سارية المفعول للفترة

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 مشروعه المشترك.

١ يناير ٢٠٢٢

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

١ يناير ٢٠٢٣

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

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق 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.

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

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

لا تشتمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عملاً بتعميم هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن 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 بشكلٍ مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكلٍ مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

- إذا توفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر مععلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول):
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

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

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي أن تعرض في الدخل الشامل الأخر 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 للتقارير المالية رقم ٣.
- قد تصنف المجموعة نهائياً أداة الدين التي تلي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليبه بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تتسق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية 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 المتحصلة).

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣. الموجودات المالية (تابع)

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

تمثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

٣-٣-٣. عمليات إعادة التصنيف

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

٤-٣-٣. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي الأخرى في الدخل الشامل 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 خسائر لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك التزامات القرض وعقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (المشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، أي: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها ضمن المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٥-٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

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

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

- بالنسبة للالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

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

٦-٣-٣ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، 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 المبدي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغيرات التي طرأت على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر منذ الاعتراف المبدي 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 السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينهك العميل حدًا 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 المبدي. 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 المبدي، 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 المبدئي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلفة للتعثر. وبشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر المستخدم لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات التطلعية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشمل المعلومات التطلعية على نفس التوقعات الاقتصادية مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للملاء. 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 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.

١٠-٣-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديله بطريقة أخرى بين الاعتراف المبدئي وتاريخ استحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيكون إدخال أو تعديل التعهدات القائمة لقروض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان التعهد تم تلبيته أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق التعهدات).

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

- أن العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد دفعات 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 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 المصنّف 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 يزال 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 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 يومًا، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثًا لإلغاء الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

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

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 مواتية للمجموعة أو عقد يتم تسويته أو يمكن تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة فيه ملزمة أو قد تكون ملزمة بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو هي عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو قد يتم تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

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

يمكن تصنيف الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة أو الذي يمثل مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف 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 للتقارير المالية رقم ٩ بتصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٢-٢-٤-٣ مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

٣-٤-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بأداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المقرض الحالي، يتم احتساب هذه المبادلة كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. وبالمثل، تقوم المجموعة بعمليات تعديل 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 تراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك بشطب تكلفة الاستثمارات العقارية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة بفترة ٢٥ سنة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ استثمارات عقارية (تابع)

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

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

٤. أساس التوحيد

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

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

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

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

٥. التقديرات والأحكام

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

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

٦. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٧. إدارة المخاطر المالية

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

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  |                                   | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠          |                     |                        |                        |
|---|-----------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| القيمة الدفترية   | مخصص خسائر 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 العربية المتحدة المركزي         |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٢,٣٢٧,٩٨٢   | -                                 | ٢,٣٢٧,٩٨٢              | ١,٤١٧,٨٢٨           | -                      | ١,٤١٧,٨٢٨              |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك                           |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ١٩٠,٣١٣   | -                                 | ١٩٠,٣١٣                | ١,٣٠٥,٧٩٦           | (٢,٥٣١)                | ١,٣٠٨,٣٢٧              |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد                     |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ١,٨١٨,٤٥٨   | (١٣٠,٩١)                          | ١,٨٣١,٥٤٩              | ١,٥٢٣,١٨٧           | (٩,٤١٣)                | ١,٥٣٢,٦٠٠              |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ١٥٦,١٩٧   | (١٩,٤٠٥)                          | ١٧٥,٦٠٢                | ١٧٦,٧٧٨             | (١٧,١٢٩)               | ١٩٣,٩٠٧                |
| المرحلة ٢   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٦٧,٢٤٢  | (٣٤,١٤٨)                          | ١٠١,٣٩٠                | ٤٨,٦٠٢              | (٢٥,٣٢٨)               | ٧٣,٩٣٠                 |
| المرحلة ٣   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٢,٠٤١,٨٩٧   | (٦٦,٦٤٤)                          | ٢,١٠٨,٥٤١              | ١,٧٤٨,٥٦٧           | ٥١,٨٧٠                 | ١,٨٠٠,٤٣٧              |
| قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات                     |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٦,٨١٧,١٠٠   | (٢٤,٩٢٧)                          | ٦,٨٤٢,٠٢٧              | ٥,٩٠١,٣٨٥           | (٢٩,٨٦٧)               | ٥,٩٣١,٢٥٢              |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ١,٧٨٨,٤١٢   | (٩١,٨٨٨)                          | ١,٨٨٠,٣٠٠              | ١,٧٦٧,٩٨٨           | (١٦٨,٢٦٦)              | ٢,٠٧٢,١٢٩              |
| المرحلة ٢   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٨٧٦,٩١٦   | (٦٢٣,٣٠٦)                         | ١,٥٠٠,٢٢٢              | ٩٣٥,٨٥٥             | (٧٤٦,٥٨٠)              | ١,٥٤٦,٥٦٠              |
| المرحلة ٣   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٩,٤٨٢,٤٢٨   | (٧٤٠,١٢١)                         | ١٠,٢٢٢,٥٤٩             | ٨,٦٠٥,٢٢٨           | (٩٤٤,٧١٣)              | ٩,٥٤٩,٩٤١              |
| موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                      |                                   |                        |                     |                        |                        |
| - قروض الشركات  |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٢٤١,٠٩٥   | (٢,٧٢٦)                           | ٢٤٣,٨٢١                | ٥٠٣,٠٤٣             | (٣,٧٧١)                | ٥٠٦,٨١٤                |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ذمم مدينة وموجودات أخرى                                 |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٢,١٧٥,٥٠٤   | (٢,٩٦٣)                           | ٢,١٧٨,٤٦٧              | ٢,٥٨٠,١٣٤           | (٢,٦٣٠)                | ٢,٥٨٢,٧٦٤              |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ١,٨٨١   | (١٧)                              | ١,٨٩٨                  | ١,٦٧٩               | (٧١)                   | ١,٧٥٠                  |
| المرحلة ٢   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| -   | -                                 | -                      | -                   | (٥,٧٨٥)                | ٥,٧٨٥                  |
| المرحلة ٣   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٢,١٧٧,٣٨٥   | (٢,٩٨٠)                           | ٢,١٨٠,٣٦٥              | ٢,٥٨١,٨١٣           | (٨,٤٨٦)                | ٢,٥٩٠,٢٩٩              |
| استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة         |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ١,٢٣٧,٤١٤   | (٢,٩٣٧)                           | ١,٢٤٠,٣٥١              | ١,٤٣٠,٧١٤           | (٣,٣٠٤)                | ١,٤٣٤,٠١٨              |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٥,٣٠١,١٩١   | (١٢,٩٢٣)                          | ٥,٣١٤,١١٤              | ٤,٩٢٧,٨٩٧           | (١٢,١٨٦)               | ٤,٩٤٠,٠٨٣              |
| المرحلة ١   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٣٢١,١٥٤   | (٦,٦٧٩)                           | ٣٢٧,٨٣٣                | ٢٥٧,١٠٥             | (٥,٩٣٥)                | ٢٦٣,٠٤٠                |
| المرحلة ٢   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ١٤,٧٢١  | (٤,٤٧٩)                           | ١٩,٢٠٠                 | ١٧,٨٠٠              | (٤,٢٥٥)                | ٢٢,٠٩٥                 |
| المرحلة ٣   |                                   |                        |                     |                        |                        |
| ٥,٣٦٧,٠٦٦   | (٢٤,٠٨١)                          | ٥,٦٦١,١٤٧              | ٥,٢٠٢,٨٠٢           | (٢٢,٤١٦)               | ٥,٢٢٥,٣٨٦              |
| ٢٣,٣٣٥,٥٨٠  | (٨٣٩,٤٨٩)                         | ٢٤,١٧٥,٠٦٩             | ٢٢,٧٩٥,٧٩١          | (١,٠٣٧,٠٩١)            | ٢٣,٨٣٢,٨٨٣             |



٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تحديد أحد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تماشياً مع توجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة لدعم الاقتصاد، بدأت المجموعة برنامج لإعفاء السداد لعملائها المتأثرين من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحق لمدة تتراوح من ثلاثة أشهر إلى تسعة أشهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٠. وتمثل الإعفاءات من المدفوعات دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقترضين. قد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى وقوع أي من حالات محتملة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن تمديد إعفاءات السداد المشار إليها لا يؤدي تلقائياً من حالات محتملة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولا يضمن الترحيل المرهلي لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يجب أن يدعم ذلك بشكل حقيقي العملاء المتأثرين من تفشي وباء كوفيد-١٩ إضافة لمساعدتهم على استئناف عملية السداد المنتظم. قسمت المجموعة عملائها المستفيدين من تأجيل السداد إلى مجموعتين. المجموعة ١ وهي العملاء الذين تأثروا بشكل مؤقت وبدرجة طفيفة، بينما تتكون المجموعة ٢ من هؤلاء العملاء المتأثرين تأثراً جوهرياً. في هذه المرحلة، من الصعب استبعاد قيود السيولة قصيرة الأجل الخاصة بالعملاء والتميز بينها بشكل فردي مقابل التغيير الدائم في مخاطر الائتمان على مدار العمر الزمني في وقت معين، وبالتالي ستتم مراجعة هذه العملية باستمرار لتحديد الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إعداد التقارير. هذا يتماشى أيضاً مع توقعات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كما هو مشار إليه في الإرشادات المتعلقة بخطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجّهة.

معقولة المعلومات المستقبلية وأوزان الاحتمالات

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

قامت المجموعة بتطبيق تعديلات خاصة بالصناعة وعلى مستوى الحساب للتعرضات بالجملة الكبيرة التي من المتوقع أن تكون الأكثر تأثراً بسبب كوفيد-١٩. نتج عن الزيادة في هذه التغيرات في الأحكام خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بقيمة ٣٦,٧ مليون درهم للمجموعة. إن التقييم الكامل لتأثير هذا الوضع الاقتصادي غير المؤكد يعد أمراً غير يسيراً حيث ستواصل المجموعة إعادة تقييم موقفه والأثر المرتبط به على أساس منتظم. وفي ظل أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات المستقبلية واحتمالية حدوث مثل هذه الأحداث تخضع لشكوك جوهرية وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية في فترات الأرباع سنوية المتبقية بشكل كبير عن تلك المتوقعة حالياً.

استفادت المجموعة بالكامل من تسهيلات خطة الإعفاء المالي الموجهة التي أقرها المصرف المركزي الإماراتي في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ بمبلغ ٤٥٤,٥ مليون درهم، وبدأت عملية توسيع إعفاء العملاء المؤهلين الذين تأثروا بشكل مباشر أو غير مباشر بجائحة كوفيد-١٩. كما في تاريخ التقرير، تم تمديد عدد العملاء المشمولين بذلك الإعفاء إلى ٢,٦٢١ عميل عبر محفظة البيع بالتجزئة والبيع بالجملة بإجمالي مبلغ دعم قدره ٤٤٢,٥ مليون درهم. وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم إعادة تخصيص أي تسوية أو إلغاء الإعفاء للعملاء المؤهلين الآخرين أسبوعياً، في حال طلب العميل ذلك.

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)  
١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)  
يلخص الجدول التالي الإعفاء المقدم للعملاء بحسب المنتج:

| قيمة التأخير |               |  |
|--------------|---------------|--|
| المسموحة     | عدد المقترضين |  |
| ألف درهم     | ألف درهم      |  |
| (مدققة)      | (غير مدققة)   |  |
| ١٥,٢٧٩       | ٢١٩           | إقراض الأشخاص                              |
| ٧٤,٧٢٤       | ٢,٣٢٤         | قروض عقارية                                |
| ٩٠,٠٠٢       | ٢,٥٤٣         | بطاقات الائتمان                            |
|              |               | إقراض الشركات                              |
| ٣٥٠,٢٩٦      | ٧٧            | قروض ودفعات مقدمة للعملاء                  |
| ٢,١٧١        | ١             | الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| ٣٥٢,٤٦٧      | ٧٨            |  |
| ٤٤٢,٤٦٩      | ٢,٦٢١         |  |

يلخص الجدول أدناه عملاء المجموعة ١ والمجموعة ٢ مع إجمالي تعرضهم والخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية فترة التقرير.

| إجمالي             |             |   |
|--------------------|-------------|---|
| الخسائر الائتمانية | التعرض      |   |
| المتوقعة           | ألف درهم    |   |
| (مدققة)            | (غير مدققة) |   |
| ١١,٦٨٩             | ٦٢١,١٧١     | إقراض الأشخاص   |
| -                  | -           | المجموعة ١  |
| ١١,٦٨٩             | ٦٢١,١٧١     | المجموعة ٢  |
|                    |             | إقراض الشركات (بما في ذلك الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) |
| ٨,٧٧٦              | ٢,٤٥١,٦٠٤   | المجموعة ١  |
| ١٠٢,٧١٩            | ١,١٤٦,٦٥٦   | المجموعة ٢  |
| ١١١,٤٩٥            | ٣,٥٩٨,٢٦٠   |   |
| ١٢٣,١٨٤            | ٤,٢١٩,٤٣١   |   |

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تم تغيير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بالنسبة للعملاء من الأفراد والشركات اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

| ألف درهم<br>(غير مدققة) | الأفراد   |
|-------------------------|---|
| (١٣٦)                   | القروض العقارية   |
| ٤١٢                     | بطاقات الائتمان   |
| (٦,٣٢٥)                 | أخرى  |
| (٦,٠٥٠)                 |   |
|                         | إقراض الشركات (بما في ذلك الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) |
| ٢,٤٨٠                   | العقارات  |
| ١٧,٥٢٣                  | اعمال بناء  |
| ٣,١٩٤                   | التجارة   |
| ٨,٢٤٠                   | التصنيع   |
| (٤٥٢)                   | النقل والتخزين والاتصالات   |
| ٩,٦٣٦                   | الغاز والكهرباء والمياه   |
| ٤٠,٠٧٨                  | أخرى  |
| ٨٠,٦٩٩                  |   |
|                         | أخرى  |
| ٢,٥٣٢                   | ودائع وأرصدة لدى البنوك   |
| ٣٦٦                     | أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة                          |
| ٢,٨٩٨                   |   |
| ٧٧,٥٤٧                  |   |

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 ٠.٢٥٪ إلى ٢.١٨٪ سنوياً (٢٠١٩: ٢.٠٥٪ إلى ٢.٥٢٪ سنوياً). إن قروض اتفاقيات إعادة الشراء تخضع لتسهيلات الإعانة بموجب الخطة الاقتصادية الشاملة الموجهة المستلمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتحمل معدل فائدة يبلغ ٠٪ سنوياً.

| ٢٠١٩<br>ألف درهم<br>(مدققة) | ٢٠٢٠<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) | نقد في الصندوق                                       |
|-----------------------------|---------------------------------|--|
| ٨٢,٥٨٦                      | ٧٦,٤٥١                          | أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:     |
| ١٠٩,٦٩١                     | -                               | حساب جار   |
| ٦٦٨,٢٩١                     | ٣١٧,٨٢٨                         | متطلبات نسبة النقد القانوني                          |
| ١,٥٥٠,٠٠٠                   | ١,١٠٠,٠٠٠                       | شهادات إيداع   |
| ٢,٤١٠,٥٦٨                   | ١,٤٩٤,٢٧٩                       |  |
|                             |                                 | رصيد مستحق ألى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي |
| -                           | ٤٣,٠١٠                          | حساب جار   |
| -                           | ٤٥٤,٥٠٠                         | اتفاقية إعادة شراء قروض                              |
| -                           | ٤٩٧,٥١٠                         |  |

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

| ٢٠١٩                | ٢٠٢٠                    |  |
|---------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |  |
| ١٩٠,٣١٣             | ١٢٥,٧٦٧                 | ودائع تحت الطلب                          |
| -                   | ١,١٨٢,٥٦٠               | ودائع لأجل                               |
| ١٩٠,٣١٣             | ١,٣٠٨,٣٢٧               |  |
| -                   | (٢,٥٣١)                 | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٩٠,٣١٣             | ١,٣٠٥,٧٩٦               |  |

١٠. قروض وسلفيات للعملاء

| ٢٠١٩                | ٢٠٢٠                    |  |
|---------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |  |
| ١,٠٨٧,٦٦٣           | ١,٠١٢,٦٤٩               | قروض الأفراد:                            |
| ١١٦,٩٠٦             | ٨٦,٧٩٥                  | قروض الرهن                               |
| ٩٠٣,٩٧٢             | ٧٠٠,٩٩٣                 | بطاقات ائتمان                            |
|                     |                         | أخرى                                     |
| ٢,١٠٨,٥٤١           | ١,٨٠٠,٤٣٧               |  |
| (٦٦,٦٤٤)            | (٥١,٨٧٠)                | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢,٠٤١,٨٩٧           | ١,٧٤٨,٥٦٧               |  |
|                     |                         | قروض الشركات:                            |
| ٨,٢٣٤,٧٨٣           | ٧,٤٦٧,٣١٥               | قروض                                     |
| ١,١٨٤,٥٥١           | ١,٣٠١,٤٧٥               | سحوبات على المكشوف                       |
| ٣٧٨,٠٦٧             | ٤٨٣,٣٤٢                 | إيصالات أمانة                            |
| ٤٢٥,١٤٨             | ٢٩٧,٨٠٩                 | كمبيالات مخصومة                          |
| ١٠,٢٢٢,٥٤٩          | ٩,٥٤٩,٩٤١               |  |
| (٧٤٠,١٢١)           | (٩٤٤,٧١٣)               | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٩,٤٨٢,٤٢٨           | ٨,٦٠٥,٢٢٨               |  |
| ١١,٥٢٤,٣٢٥          | ١٠,٣٥٣,٧٩٥              |  |

١١. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

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

## ١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة 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 (٢٠١٩: ٢,١٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً). ويمكن استرداد الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة الاسمية في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٨ (٢٠١٧: ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٨).

| ٢٠١٩      | ٢٠٢٠        |  |
|-----------|-------------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم    |  |
| (مدققة)   | (غير مدققة) |  |
| ٩٨٤,٤٢٩   | ١,٠٨٥,٤٥٧   | استثمار في أدوات الدين                   |
| ٢٥٥,٩٢٢   | ٣٤٨,٥٦١     | استثمارات في صكوك إسلامية                |
| ١,٢٤٠,٣٥١ | ١,٤٣٤,٠١٨   |  |
| (٢,٩٣٧)   | (٣,٣٠٤)     | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٢٣٧,٤١٤ | ١,٤٣٠,٧١٤   |  |

## ١٣. ودائع العملاء

| ٢٠١٩       | ٢٠٢٠        |              |
|------------|-------------|--------------|
| ألف درهم   | ألف درهم    |              |
| (مدققة)    | (غير مدققة) |              |
| ٢,٦٩٤,٦٦٤  | ٢,٤٤١,٦٤٣   | حسابات جارية |
| ٩٣٧,٢٩٩    | ٨٣٢,٨٩٥     | حسابات توفير |
| ٧,٣٧١,٥٢٩  | ٧,٠٥٦,٥١٩   | ودائع لأجل   |
| ٢٥٠,٧٧٩    | ٢٤٠,٥٣٠     | أخرى         |
| ١١,٢٥٤,٢٧١ | ١٠,٥٧١,٥٨٧  |              |

## ١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ : ٢٠١٩ : 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 آي تاير 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٪ 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. تسداد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (اعتباراً من وتضمن) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ سداد فائدة بعد ذلك.

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

١٦. احتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

| احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي تقييم الاستثمارات | احتياطي المخصص المحدد | احتياطي المخصص العام | المجموع  |
|----------------|-------------|---------------------------|-----------------------|----------------------|----------|
| ألف درهم       | ألف درهم    | ألف درهم                  | ألف درهم              | ألف درهم             | ألف درهم |
| ٢٦٨,٧٧٨        | ١١,١٠٤      | (٥٤,٩٠٩)                  | ٢٢٣,٣٧٧               | ٣٣,٥٣٤               | ٤٨١,٨٨٤  |
| -              | -           | -                         | -                     | -                    | -        |
| -              | (١١,١٠٤)    | -                         | (٨,٧٥٤)               | (٣٣,٥٣٤)             | (٥٣,٣٩٢) |
| ٢٦٨,٧٧٨        | -           | (٥٤,٩٠٩)                  | ٢١٤,٦٢٣               | -                    | ٤٢٨,٤٩٢  |
| ٢٥٧,٦٧٤        | ٢٢,٥٥١      | (٤٣,٨٧٠)                  | ١٣٣,٨٣٣               | -                    | ٣٧٠,١٨٨  |
| -              | -           | ٢٠٠                       | -                     | -                    | ٢٠٠      |
| -              | (٢٢,٥٥١)    | -                         | ٦١,٤٧٥                | -                    | ٣٨,٩٢٤   |
| ٢٥٧,٦٧٤        | -           | (٤٣,٦٧٠)                  | ١٩٥,٣٠٨               | -                    | ٤٠٩,٣١٢  |

١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

| ٢٠١٩                 | ٢٠٢٠                 |  |
|----------------------|----------------------|--|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |  |
| ٢٣,٦٥٥               | ١٢,٩٣٨               | أرباح الصرف الأجنبي  |
| ٢,١٣٨                | (١,٧٧٩)              | صافي (الخسارة) / الدخل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٢٦٤                  | -                    | إيرادات توزيعات الأرباح  |
| ٤,٨١٦                | ١٢,٤٥٥               | أخرى   |
| ٣٠,٨٧٣               | ٢٣,٦١٤               |  |

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

| ٢٠١٩                 | ٢٠٢٠                 |  |
|----------------------|----------------------|--|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |  |
| ١٨٥,٤١٢              | ٢٠٤,٧٠٥              | صافي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| (٢٥,٨٢٢)             | (٢٦,٢١١)             | مبالغ مستردة مقابل شطب القروض                  |
| ١٢٥                  | -                    | ديون معدومة مشطوبة                             |
| ٢,٠٧٦                | ٩١٢                  | أخرى   |
| ١٦١,٧٩١              | ١٧٩,٤٠٦              |  |

١٩. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

| من العمليات المستمرة والمتوقفة |               | من العمليات المستمرة |               |
|--------------------------------|---------------|----------------------|---------------|
| ٢٠١٩                           | ٢٠٢٠          | ٢٠١٩                 | ٢٠٢٠          |
| (غير مدققة)                    | (غير مدققة)   | (غير مدققة)          | (غير مدققة)   |
| (معاد بيانها)                  | (معاد بيانها) | (معاد بيانها)        | (معاد بيانها) |
| ٤٦,٠٨٥                         | ١٥,٧٩٣        | ٤٦,١٠١               | ١٥,٧٩٣        |
| ١,٧٣٧,٣٨٣                      | ١,٧٣٧,٣٨٣     | ١,٧٣٧,٣٨٣            | ١,٧٣٧,٣٨٣     |
| ٠,٠٢٧                          | ٠,٠٠٩         | ٠,٠٢٧                | ٠,٠٠٩         |

ربح الفترة العائد إلى ملاك البنك (بآلاف الدراهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)

الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدراهم)

٢٠. مطلوبات طارئة والتزامات

| ٢٠١٩      | ٢٠٢٠        |
|-----------|-------------|
| ألف درهم  | ألف درهم    |
| (مدققة)   | (غير مدققة) |
| ٣,١٧٤,١٧٦ | ٢,٩٩٢,٦٠٨   |
| ٤٨٩,٨٠٨   | ٣١٣,٣٧٢     |
| ٣,٦٦٣,٩٨٤ | ٣,٣٠٥,٩٨٠   |
| ١,٩٩٧,١٦٣ | ١,٩١٩,٢٣٩   |
| ١,٨٠٥     | ٢,٤٥٧       |
| ١,٩٩٨,٩٦٨ | ١,٩٢١,٦٩٦   |

خطابات اعتماد وضمانات:

ضمانات

خطابات اعتماد

التزامات أخرى:

التزامات القروض

التزامات رأسمالية

٢١. النقد وما يعادله

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

| ٣٠ يونيو    | ٣١ ديسمبر   | ٣٠ يونيو    |
|-------------|-------------|-------------|
| ٢٠١٩        | ٢٠١٩        | ٢٠٢٠        |
| ألف درهم    | ألف درهم    | ألف درهم    |
| (غير مدققة) | (مدققة)     | (غير مدققة) |
| ٣,٧٣٤,٧٢٣   | ٢,٤١٠,٥٦٨   | ١,٤٩٤,٢٧٩   |
| ٢٤٨,٢٨٩     | ١٩٠,٣١٣     | ١,٣٠٨,٣٢٧   |
| ٣,٩٨٣,٠١٢   | ٢,٦٠٠,٨٨١   | ٢,٨٠٢,٦٠٦   |
| (٦٩٦,٨٧٢)   | (٦٦٨,٢٩١)   | (٣١٧,٨٢٨)   |
| (١,٧٥٠,٠٠٠) | (١,٥٥٠,٠٠٠) | (٤٠٠,٠٠٠)   |
| ١,٥٣٦,١٤٠   | ٣٨٢,٥٩٠     | ٢,٠٨٤,٧٧٨   |

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

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

| ٢٠١٩     | ٢٠٢٠        | الشروط     |  |
|----------|-------------|------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم    | %          |  |
| (مدققة)  | (غير مدققة) |            |  |
| ٢٥,٠٠٠   | ٢٥,٠٠٠      |            | الشركات التابعة                                  |
|          |             |            | عقود الضمانات المالية                            |
|          |             |            | الشركة الزميلة                                   |
| ٩٥,٠٠٠   | ٩٣,٨١٩      | ٥,٠        | قروض وسلفيات للعملاء                             |
| ١٦,٩١٠   | ١٦,٩١٠      | -          | ذمم مدينة وموجودات أخرى                          |
|          |             |            | كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) |
| ٣,٩٣٤    | ١٣,٨٨٨      | ٣,٠ - ٢,٧٥ | قروض وسلفيات للعملاء                             |
| ١,١٩٣    | ٧,٦٦٠       | ٢,٥        | ودائع العملاء                                    |
|          |             |            | أطراف أخرى ذات علاقة                             |
| ٥٤٢,٢٠٤  | -           |            | قروض وسلفيات للعملاء                             |
| ٨,٠٢٠    | ٢,٤١٨       | -          | ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك                    |
| ٢٣,٥٣٣   | ٢٨,٢٤١      | ١,٩        | ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك                   |
| ٣٠٠,٣١٤  | -           | -          | ودائع العملاء                                    |
| ٣٦,٧٣٠   | ٣٦,٧٣٠      | -          | مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)           |
| ٤٥٩,١٢٥  | ٤٥٩,١٢٥     | ٦,٥        | سندات الشق الأول من رأس المال                    |

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

| ٢٠١٩        | ٢٠٢٠        |  |  |
|-------------|-------------|--|--|
| ألف درهم    | ألف درهم    |  |  |
| (غير مدققة) | (غير مدققة) |  |  |
| ١,٥٠٩       | ٢,٢٦٧       |  | الشركة الزميلة                                   |
|             |             |  | إيرادات الفوائد                                  |
|             |             |  | كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) |
| ١٧٧         | ٢٤٦         |  | إيرادات الفوائد                                  |
| ٤٣          | ١٦          |  | مصاريف الفوائد                                   |
| ٧٥٨         | -           |  | مصاريف أعضاء مجلس الإدارة                        |
| ٨,٤٩٧       | ١٠,٨٨٣      |  | تعويضات كبار موظفي الإدارة                       |
|             |             |  | أطراف أخرى ذات علاقة                             |
| ١١,٧٥٠      | -           |  | إيرادات الفوائد                                  |
| ٣,٨٦٤       | -           |  | مصاريف الفوائد                                   |



٢٣. القطاعات التشغيلية

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

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

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

| المجموع<br>ألف درهم                                   | أخرى<br>ألف درهم | العقارات<br>ألف درهم | الخزينة<br>ألف درهم | الخدمات البنكية     |                             |
|---|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
|   |                  |                      |                     | للشركات<br>ألف درهم | للبنكية للأفراد<br>ألف درهم |
| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) |                  |                      |                     |                     |                             |
| صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين             |                  |                      |                     |                     |                             |
| ٢٣٥,٢١٧   | (١٥٣)            | -                    | ٣٤,٣٦٨              | ٣٦,٩٨٠              | ١٦٤,٠٢٢                     |
| صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات                     |                  |                      |                     |                     |                             |
| -   | (٤,٦٥٤)          | (٣,٤٤٤)              | ٩٤٩                 | ١٢,٤١١              | (٥,٢٦٢)                     |
| إيرادات الرسوم والعمولات                              |                  |                      |                     |                     |                             |
| ١٠٢,٩٢٧   | -                | -                    | ١٤                  | ١٣,٥٨٨              | ٨٩,٣٢٥                      |
| مصاريف الرسوم والعمولات                               |                  |                      |                     |                     |                             |
| (٩,٦٢٣)   | (٧)              | -                    | (٣٨٠)               | (٦,٩٦٤)             | (٢,٢٧٢)                     |
| إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي                         |                  |                      |                     |                     |                             |
| ٢٣,٦١٤  | ٣٣٥              | ٦٠٢                  | ١,١٣١               | ١,٥٨٤               | ١٩,٩٦٢                      |
| خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي                  |                  |                      |                     |                     |                             |
| (١٩٠,٩٠٦)   | -                | -                    | (١,٦٩٠)             | (٢٢,٠٣٤)            | (١٦٧,١٨٢)                   |
| مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء     |                  |                      |                     |                     |                             |
| (١٢٤,٠٩٩)   | ٢٢٩              | (٨٧١)                | (٦,٩١٣)             | (٥٠,١٩٧)            | (٦٦,٤١٧)                    |
| الاستهلاك والإطفاء                                    |                  |                      |                     |                     |                             |
| (١٩,٢٣٦)  | -                | (١,٥٦٣)              | (٩١٧)               | (٦,١٨٩)             | (١٠,٥٦٧)                    |
| حصة من نتائج شركات زميلة                              |                  |                      |                     |                     |                             |
| (٢,١٠٠)   | -                | -                    | -                   | -                   | (٢,١٠٠)                     |
| <u>١٥,٧٩٤</u>   | <u>(٤,١٨٠)</u>   | <u>(٥,٢٧٦)</u>       | <u>٢٦,٥٦٢</u>       | <u>(٢٠,٨٢١)</u>     | <u>١٩,٥٠٩</u>               |
| ربح / (خسارة) الفترة                                  |                  |                      |                     |                     |                             |

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

|                   |                |              |                  |                  |                   |
|-------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|-------------------|
| ١٨,٧٨٤,٣٢٦        | ٨٦٥,٠٢٥        | ٢٨٤,٨٤٥      | ٤,٣٢٣,٠٢٠        | ١,٧٤٨,٥٦٧        | ١١,٥٦٢,٨٦٩        |
| <u>١٦,٢٩٦,٧٤٢</u> | <u>٢٦٢,٩١٣</u> | <u>١,١٩٣</u> | <u>٢,٢٤٦,٩٩٧</u> | <u>٢,١٣٩,٠٠١</u> | <u>١١,٦٤٦,٦٣٨</u> |

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

٢٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

| المجموع<br>ألف درهم   | أخرى<br>ألف درهم | العقارات<br>ألف درهم | الخزينة<br>ألف درهم | الخدمات البنكية     |                             |
|---|------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
|   |                  |                      |                     | للشركات<br>ألف درهم | البنكية للأفراد<br>ألف درهم |
| فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) (معاد بيانها) |                  |                      |                     |                     |                             |
| صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين                           |                  |                      |                     |                     |                             |
| ٢٤٠,٣٨٥   | ٦,٩٥٧            | -                    | ١١,٩٥٩              | ٩٧,٦٨٢              | ١٢٣,٧٨٧                     |
| -   | -                | (٣,٦١٦)              | -                   | -                   | ٣,٦١٦                       |
| ١٢٤,٧٢١   | -                | -                    | -                   | ٤٦,٦٠٧              | ٧٨,١١٤                      |
| (١٦,٢٧٠)  | (١٨٠)            | -                    | (٥٧٣)               | (١٠,٠٩٤)            | (٥,٤٢٣)                     |
| ٣٥,٣١٤  | ٥٠٨              | ٧,٠٤٢                | ٧,٦٥٥               | ١٠,٧٩٨              | ٩,٣١١                       |
| خسائر ومخصصات انخفاض القيمة، بالصافي                                |                  |                      |                     |                     |                             |
| (١٦١,٧٩١)   | -                | -                    | (١١١)               | (٥١,١٦٥)            | (١١٠,٥١٥)                   |
| مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء                   |                  |                      |                     |                     |                             |
| (١٦٣,٩٢٩)   | (٨٣,٦٦١)         | (١,٤٤٢)              | (٢,٣٥٩)             | (٥٤,٢٧١)            | (٢٢,١٩٦)                    |
| (١٠,٩٢٩)  | (٢,٠٠٩)          | (٢,١٣٢)              | (١٤٣)               | (٥,٣٢٧)             | (١,٣١٨)                     |
| (١,٤٠٠)   | -                | -                    | -                   | -                   | (١,٤٠٠)                     |
| (١٣)  | (١٣)             | -                    | -                   | -                   | -                           |
| ٤٦,٠٨٨  | (٧٨,٣٩٨)         | (١٤٨)                | ١٦,٤٢٨              | ٣٤,٢٣٠              | ٧٣,٩٧٦                      |
| ربح / (خسارة) الفترة  |                  |                      |                     |                     |                             |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) (معاد بيانها)                          |                  |                      |                     |                     |                             |
| ١٨,٦٠٧,٣٠٨  | ٤٥٥,٤٧٢          | ٢٨٥,٢١١              | ٣,٩٧٦,٦٤٠           | ٢,١٥٧,١١٧           | ١١,٧٣٢,٨٦٨                  |
| ١٦,١٣٥,٥١٨  | ٤٦٢,١٠٠          | ٤٤٥                  | ١,٦٩٦,١٣٤           | ٤,٥٥٨,٦٧٩           | ٩,٤١٨,١٦٠                   |
| الموجودات   |                  |                      |                     |                     |                             |
| المطلوبات   |                  |                      |                     |                     |                             |

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

تقاس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. وتحدد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
أسهم حقوق الملكية  
صناديق الاستثمار

| المستوى الثاني      |                         |
|---------------------|-------------------------|
| ٢٠١٩                | ٢٠٢٠                    |
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |
| ٢٦,٧٩٢              | ٤١,٩٤٥                  |
| ٢٧,٤٠٩              | ٤٤,٣١٦                  |

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/ القيمة الدفترية المتعددة المستخدمة في التقييم ما بين ٠,٩١X درهم إلى ٠,٩٥X درهم (٢٠١٩: ٠,٩١X إلى ٠,٩٥X درهم). لم تكن هناك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

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

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
إجمالي الخسائر المسجلة في الدخل الشامل الآخر  
الاسترداد

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

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

٢٠٢٤- القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

| القيمة العادلة      |                         | القيمة الدفترية     |                         |
|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| ٢٠١٩                | ٢٠٢٠                    | ٢٠١٩                | ٢٠٢٠                    |
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) | ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |
| ١,٢٦٢,٢٤٠           | ١,٤٣٢,٢٠٣               | ١,٢٣٧,٤١٤           | ١,٤٣٠,٧١٤               |

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٥. إدارة رأس المال

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

رأس المال الرقابي

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

| ٢٠١٩                | ٢٠٢٠                    |
|---------------------|-------------------------|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |
| ١,٧٥٤,٦٩٤           | ١,٨١٧,٧٨٥               |
| -                   | ٧٧,٥٤٧                  |
| ١,٧٥٤,٦٩٤           | ١,٨٩٥,٣٣٢               |
| ٤٥٩,١٢٥             | ٤٥٩,١٢٥                 |
| ١٧٥,١٦٧             | ١٧٠,٩٧٣                 |
| ٢,٣٨٨,٩٨٦           | ٢,٥٢٥,٤٣٠               |

رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول قبل التعديل الانتقالي  
تعديل انتقالي

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

|            |            |
|------------|------------|
| ١٤,٠١٣,٣٣٣ | ١٣,٧١٣,٠٣٣ |
| ١٠,٥٩٤     | ١٠,٤٦٠     |
| ١,٤٩٤,٦٠٤  | ١,٤٨٩,٧٢٥  |
| ١٥,٥١٨,٥٣١ | ١٥,٢١٣,٢١٧ |

مخاطر الائتمان  
مخاطر السوق  
مخاطر التشغيل  
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

|        |        |
|--------|--------|
| %١١,٣١ | %١٢,٤٩ |
| %١٤,٢٧ | %١٥,٥١ |
| %١٥,٣٩ | %١٦,٦٤ |

نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول  
نسبة الشق الأول من رأس المال  
نسبة مجموع رأس المال

## ٢٦. إعادة البيان

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

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

### ١-٢٦ السياسة المحاسبية الجديدة للممتلكات والمعدات

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

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

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات من أجل احتساب الاستهلاك:

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

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

٢٦. إعادة البيان (تابع)

٢-٢٦ الأثر المالي لإعادة البيان

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

| كما هو معاد بيانه<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) | إعادة البيان<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) | كما هو معاد بيان سابقًا<br>ألف درهم<br>(غير مدقق) |   |
|---|--|---|---|
|   |  |   | الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩          |
|   |  |   | التأثير على الربح أو الخسارة              |
|   |  |   | إيرادات تشغيله اخرى                       |
| ٣٤,٨٦٨                                      | ٣,٩٩٥                                  | ٣٠,٨٧٣  | مصاريف إدارية وعمومية                     |
| (١٧٤,٨٥٨)                                   | ٨٥٤                                    | (١٧٥,٧١٢)   | التأثير الصافي على الربح أو الخسارة       |
|   | ٤,٨٤٩                                  |   |   |
|   |  |   | التأثير على الدخل الشامل الأخر            |
|   | (٣,٩٩٥)                                | ٣,٩٩٥   | إعادة تقييم الممتلكات                     |
| -   | (٣,٩٩٥)                                |   | التأثير الصافي على الدخل الشامل الأخر     |
|   |  |   |   |
|   |  |   | الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩          |
|   |  |   | التأثير على ربحية السهم                   |
|   |  |   | ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات |
| ٠,٠٢٧                                       | ٠٠٠٣                                   | ٠,٠٢٤   | المستمرة (درهم)                           |
| ٠,٠٢٧                                       | ٠٠٠٣                                   | ٠,٠٢٤   | ربحية السهم الأساسية والمخفضة من العمليات |
|   |  |   | المستمرة والمتوقفة (درهم)                 |
|   |  |   | التأثير على التدفقات النقدية              |
|   |  | (٢,٠٨٨,٤٩٥)                                       | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية     |
| (٧٠,٢٠٧)                                    | -                                      | (٧٠,٢٠٧)  | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية   |
| -   | -                                      | -   | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية     |
|   |  |   | صافي التأثير على التدفقات النقدية         |

٢٦. إعادة البيان (تابع)

٢٠٢٦ الأثر المالي لإعادة البيان (تابع)

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

٢٦. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

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

## مسرد الاختصارات

|  |           |
|--|-----------|
| درهم الإمارات العربية المتحدة  | AED       |
| الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م                                  | AKPI      |
| رأس المال الإضافي الشق الأول   | AT١       |
| بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك                                 | Basel III |
| البنك التجاري الدولي ش.م.ع   | CBI       |
| شهادات إيداع   | CDs       |
| الرئيس التنفيذي  | CEO       |
| حقوق الملكية العادية الشق الأول                                      | CET١      |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة  | ECL       |
| معدل الفائدة الفعلي  | EIR       |
| ربحية السهم  | EPS       |
| القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                            | FVTOCI    |
| القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                              | FVTPL     |
| المعيار المحاسبي الدولي  | IAS       |
| مجلس معايير المحاسبة الدولية   | IASB      |
| المعايير المحاسبية الدولية   | IASs      |
| الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.                                | IFB       |
| لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية                       | IFRIC     |
| المعيار الدولي للتقارير المالية                                      | IFRS      |
| المعايير الدولية للتقارير المالية                                    | IFRSs     |
| الخسارة الناتجة عن التعثر  | LGD       |
| شركة ذات مسؤولية محدودة  | LLC       |
| الدخل الشامل الآخر   | OCI       |
| احتمالية التعثر  | PD        |
| موجودات مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية                     | POCI      |
| هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة           | SCA       |
| لجنة تفسيرات المعايير  | SIC       |
| الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة | SPPI      |
| منشأة ذات غرض خاص  | SPV       |
| الشق الثاني  | T٢        |
| تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م.                            | TCHA      |
| الإمارات العربية المتحدة   | UAE       |
| تكامل العقارية ذ.م.م.  | TRE       |