

# البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢



## الصفحات

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
٣٦	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") وشركائه التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، كما ٣١ مارس ٢٠٢٢ وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٥ أبريل ٢٠٢٢


دبي

الإمارات العربية المتحدة


كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
			<b>الموجودات</b>
٢,٤٠٣,٤٢٥	١,٦١٠,١١٨	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦,٩١٧	٥٠,٩٢		أدوات مالية مشتقة
٩٧,٨٤٢	٢٨١,٧٣٨	٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١١,١٥٧,٣٤٧	١١,٢١٨,٢٧٣	١٠	قروض وسلفيات للعملاء
٦٢١,٤٢٣	٥٨٧,٢٩٩		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٢٧٧,٣٠٢	٣,٤٠٠,٠٢٠		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٥٥٩,٥٠٣	٥٤٩,٠٥٣		مخزون عقاري
٢٥٦,٩٥٥	٢٥٦,٤٥٠	١١	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٢٣٣,٦٣١	٢,٨٠٢,٤٨٢	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٣٨,٨٢٤	٣٨,٣٠٣		استثمارات عقارية
٤٠,١٧٧	٣٥,٧٦٤		موجودات غير ملموسة
٧٠,٧٤٢	٧٣,٤٠٧		ممتلكات ومعدات
<b>٢٠,٧٧٤,٠٨٨</b>	<b>٢٠,٨٥٧,٩٩٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١٦,١٨٢	٣,٦١١	٨	أرصدة مستحقة إلى بنوك مركزية
١٧,٩٧٦	٤,٧٢٦		أدوات مالية مشتقة
٢,٢٦٢,٦٥٤	٢,١٥٣,٨٣٤		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١١,٣٤٤,١٣٧	١١,٨٠١,٠٩١	١٣	ودائع العملاء
١,٢٣٠,٠٣٣	٨٧٤,٠٨٦		الودائع الإسلامية للعملاء
٣,٢٨٨,٢١٣	٣,٣٨٤,٣٤٠		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
<b>١٨,١٥٩,١٩٥</b>	<b>١٨,٢٢١,٦٨٨</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥	سندات الشق الأول من رأس المال
٤٧١,٣٦٦	٤٧٢,١٧٠	١٦	احتياطيات
(١٢٣,٠٨٥)	(١٠,٨٥٢)		خسائر متراكمة
٢,٥٤٤,٧٨٩	٢,٥٦٦,٨٢٦		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
٧٠,١٠٤	٦٩,٤٨٥		الحصص غير المسيطرة
<b>٢,٦١٤,٨٩٣</b>	<b>٢,٦٣٦,٣١١</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢٠,٧٧٤,٠٨٨</b>	<b>٢٠,٨٥٧,٩٩٩</b>		<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 للمجموعة.

  
saif alshehhi (Apr 25, 2022 15:23 GMT+4)

سيف علي الشحي  
رئيس مجلس الإدارة

  
Ali Sultan Rakha (Apr 25, 2022 12:40 GMT+4)

علي سلطان ركاض العامري  
الرئيس التنفيذي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١٢٩,١٠٧	١٢٦,٠٩٤	إيرادات الفوائد
١٢,٦٢٧	١١,١٦٨	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
١٤١,٧٣٤	١٣٧,٢٦٢	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٩,٨٦٣)	(٤٥,٨٦١)	مصاريف الفوائد
(١,٤٢١)	(٥,٧٧٣)	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٩٠,٤٥٠	٨٥,٦٢٨	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٤,٨٤٧	٢٤,٩٤٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٠١٧)	(٣,٨١٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
٣٠,٨٣٠	٢١,١٣١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧,٧٦٣	٤,٠١٢	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٢٩,٠٤٣	١١٠,٧٧١	صافي الإيرادات التشغيلية
(٧٨,٩٢٨)	(٧٠,٤٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٣٦,٦٠١)	(٨,٩٢٩)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(١٠,٨٣٠)	(١٠,٧٥٠)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
(٩٧,٣١٦)	٢٠,٦١٤	الربح / (الخسارة) للفترة
(٩٦,١٤٩)	٢١,٢٣٣	الربح / (الخسارة) للفترة العائد إلى:
(١,١٦٧)	(٦١٩)	ملأك البنك
(٩٧,٣١٦)	٢٠,٦١٤	الحصص غير المسيطرة
		الربح / (الخسارة) للفترة
(٠,٠٥٥)	٠,٠١٢	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
(٩٧,٣١٦)	٢٠,٦١٤
(٨٠)	٨٠٤
(٨٠)	٨٠٤
(٩٧,٣٩٦)	٢١,٤١٨
(٩٦,٢٢٩)	٢٢,٠٣٧
(١,١٦٧)	(٦١٩)
(٩٧,٣٩٦)	٢١,٤١٨

الربح / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة العائدة إلى:

مالكي البنك

الأطراف غير المسيطرة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

رأس المال	سندات الشق	احتياطيات	خسائر مترجمة	حقوق الملكية	الحصص غير	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	العائدة إلى مآك البنك	المسيطر	ألف درهم	
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٧١,٣٦٦	(١٢٣,٠٨٥)	٢,٥٤٤,٧٨٩	٧٠,١٠٤	٢,٦١٤,٨٩٣	٢٠٢٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مدقق
-	-	-	٢١,٢٣٣	٢١,٢٣٣	(٦١٩)	٢٠,٦١٤	ربح الفترة
-	-	٨٠٤	-	٨٠٤	-	٨٠٤	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	٨٠٤	٢١,٢٣٣	٢٢,٠٣٧	(٦١٩)	٢١,٤١٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٧٢,١٧٠	(١٠١,٨٥٢)	٢,٥٦٦,٨٢٦	٦٩,٤٨٥	٢,٦٣٦,٣١١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ - غير مدقق

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

رأس المال	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات	خسائر متراكمة	حقوق الملكية العائدة إلى مآك البنك	الحصص غير المسيطرة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٢٢,٥٥٦	(١٨٩,٨٧٦)	٢,٤٢٩,١٨٨	٦١,٣٢٦	٢,٤٩٠,٥١٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مدقق ومعاد عرضه
-	-	-	(٩٦,١٤٩)	(٩٦,١٤٩)	(١,١٦٧)	(٩٧,٣١٦)	الخسارة الفترة
-	-	(٨٠)	-	(٨٠)	-	(٨٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	-	(٨٠)	(٩٦,١٤٩)	(٩٦,٢٢٩)	(١,١٦٧)	(٩٧,٣٩٦)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	-	٤,١٢٩	(٤,١٢٩)	-	-	-	التحويل من احتياطي مخصص محدد إلى الخسائر المتراكمة
١,٧٣٧,٣٨٣	٤٥٩,١٢٥	٤٢٦,٦٠٥	(٢٩٠,١٥٤)	٢,٣٣٢,٩٥٩	٦٠,١٥٩	٢,٣٩٣,١١٨	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ - غير مدقق

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



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
(٩٧,٣١٦)	٢٠,٦١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح / (الخسارة) للفترة
		تعديلات لـ
٥,٩٣٧	٤,٦٢٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٨٢	٥٢٠	استهلاك استثمار عقاري
٤,٥٠٧	٤,٦٣٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣٦,٦٠١	٨,٩٢٩	خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٠,٨٣٠	١٠,٧٥٠	انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
(٢٠)	(٥٢)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٦٣	١,١٤٤	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٣٥١	٦٢٠	الخسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٠٠	١,٥٥٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٦٥,٤٣٥	٥٣,٣٤١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥٤,٠٢٢	١٥,٥٥٩	النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
(٣,٧٠٦)	(٧٠,٨٢٩)	الزيادة في القروض والسلف للعملاء
١٨,٢٤٩	٢٩,٨٣٠	النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٦,٩٠٠	٢,٧٠٠	النقص في المخزون العقاري
١٧١,٥٠٩	(١٢١,٩٧٨)	(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(٢٤٦,٣٤٠)	(١٢,٥٧١)	النقص في المطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
(٥٩,٩٥٤)	(١٠٨,٨٢٠)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
(٥٩٢,٦٨٧)	٤٥٦,٩٥٤	الزيادة / (النقص) ودائع العملاء
٤٠,٤٩٣	(٣٥٥,٩٤٧)	(النقص) / (الزيادة) ودائع العملاء الإسلامية
(٢٠٥,٧٩١)	٩٩,٠٤٣	الزيادة / (النقص) الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٧٥١,٨٧٠)	(١٢,٧١٨)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٨٥٩)	(٢,١١٨)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٧٥٣,٧٢٩)	(١٤,٨٣٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٣٧٠)	(١٢,١٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٠٤)	(٢٢٢)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧١٦)	(٧٣٧)	صافي تسوية الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٠	٤,٩٥٧	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
١٦٥,١٦٣	(١٦٨,٠٥٤)	(شراء) / عائدات من استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	(١)	عائدات استرداد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٠,٥٧٣	(١٧٦,٢٥١)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٥٩٣,١٥٦)	(١٩١,٠٨٧)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٩٩٧,١١٢	٣,٠٤٧,٥٢٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٠٣,٩٥٦	٢,٨٥٦,٤٣٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
		التدفقات النقدية التشغيلية من:
٧٧,٧٣٦	١٠٦,٤٩١	فوائد مقبوضة
١٩,٢٠٤	٩,٩٤٩	إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٣,٠٨٣	٢٦,٦٨٦	فوائد مدفوعة
١,٠٠٩	٤,٤٧٦	توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية

## ١. الوضع القانوني والأنشطة

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

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات التابعة له على النحو المبين أدناه (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"). تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة في نهاية فترة التقرير كما يلي:

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠٢٢	٢٠٢١
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.*	الوساطة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	٩٩,٤
تكاميل العقارية ذ.م.	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.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 الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تاير وان برايفت ليميتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠

\* قيد التصفية

## 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، 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.

- تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: عمليات اندماج الأعمال لتحديث مرجع الإطار المفاهيمي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والألات والمعدات التي تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البنود المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧/المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات الطارئة فيما يتعلق بالتكاليف التي يجب تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ المعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٩ و ١٦ و ٤١.

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

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

#### سارية المفعول للفترات

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

تم إرجاء تاريخ السريران إلى أجل غير مسمى

١ يناير ٢٠٢٣

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن محاسبة بيع الموجودات أو منحها من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يحدد مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود 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 بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. صدر في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") ودخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون ٢٠١٥") بشأن الشركات التجارية بصيغته المعدلة. وإن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة والعمل وفق متطلباتها في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

#### ٢-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة. تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة كذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

#### ٣-٣ الأدوات المالية

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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

٤-٣ 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 لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

١-٤-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

تقوم المجموعة بتقييم وتصنيف وقياس الموجودات المالية وفق 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 الأخرى، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرياً للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٤-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

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.

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

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

عند الاعتراف 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.

عند 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.

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

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، في فترة التقارير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتطبيق خيار القيمة العادلة وبالتالي لم تقم بتحديد أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير الدخل الشامل الآخر المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٤-٣ 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.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. وتحدد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٢٤.

٣-٤-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال الفترات المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية"، انظر الإيضاح ٣-٤-١٠.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣. الموجودات المالية (تابع)

٤-٤-٣. أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

- تُحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية 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.

٥-٤-٣. 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).

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

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

- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لسداد 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 لمحاظف القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بصرف النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣. الموجودات المالية (تابع)

٦-٤-٣. الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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:

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

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في 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 الأخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على جمع التمويل.

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

٧-٤-٣. 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.

٨-٤-٣. 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 ينتمك العميل حداً موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يسداد 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الموجودات المالية (تابع)

٩-٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر متوقع لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

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

تعد حالات احتمالية التعثر المستخدمة هي احتمالات مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

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



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الموجودات المالية (تابع)

٤-٣-١٠ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل على الأصل المالي عند 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 فوراً أو في تاريخ مستقبلي. إضافة إلى ذلك، سيعاد إبرام أو تعديل التعهدات القائمة للقرض 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 استفاؤه أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عند خرق التعهدات).

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الموجودات المالية (تابع)

١٠-٤-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

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

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

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

١١-٤-٣ الشطب

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

١٢-٤-٣ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٥-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية

يتم تصنيف أدوات حقوق الملكية والديون الصادرة عن مجموعة كيانات إما كحقوق ملكية أو كمطلوبات مالية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات أداة حقوق الملكية والمطلوبات المالية.

١-٥-٣ 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.

٢-٥-٣ 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 بمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "مطلوبات مالية أخرى".

١-٢-٥-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوب المالي كمحتفظ به للتداول في أي من الحالات التالية:

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

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

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما والذي يتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر المؤثقة أو استراتيجية الاستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات عن التجميع داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- أن يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتصنيف العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٥-٣ المطلوبات المالية (تابع)

٢-٢-٥-٣ 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 المقدره على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣-٥-٣ 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.

٤-٥-٣ اتفاقيات البيع والشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة وفقاً لاتفاقيات إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء) في الإيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يكون للمنقول إليه الحق بموجب العقد أو العرف في بيع أو إعادة رهن الضمانات؛ يتم تضمين التزام الطرف المقابل كوديعة منفصلة. يتم تسجيل الأوراق المالية المشتراة بموجب اتفاقيات إعادة البيع (إعادة الشراء العكسي) كقروض وذمم مدينة إما للبنوك أو العملاء، حسب الاقتضاء. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه فائدة ويتم استحقاقه على مدى فترة الاتفاقيات باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٦-٣ استثمارات عقارية

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

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

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

٤. أساس التوحيد

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

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

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

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

**٥. التقديرات والأحكام**

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

في سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

**٦. موسمية النتائج**

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

**٧. إدارة المخاطر المالية**

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢		
القيمة الدفترية	انخفاض القيمة	إجمالي القيمة	القيمة الدفترية	انخفاض القيمة	إجمالي القيمة
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي					
٣,٢٤٤,٥٩٦	-	٣,٢٤٤,٥٩٦	٢,٨٧١,٦٥٨	-	٢,٨٧١,٦٥٨
المرحلة ١					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٩٧,٨٤٢	(١,١٤٣)	٩٨,٩٨٥	٢٨١,٧٣٨	(١,٠٠٩)	٢٨٢,٧٤٧
المرحلة ١					
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد					
١,٠٥٠,٠٩٦	(١٠,٧٩٤)	١,٠٦٠,٨٩٠	١,٠٣٩,٥٥٩	(٦,٧٥٩)	١,٠٤٢,٦١٨
المرحلة ١					
٨٣,٠٦٤	(١٥,٥٦٢)	٩٨,٦٢٦	٨٤,٨٤٦	(١٤,٥٨١)	٩٩,٤٢٧
المرحلة ٢					
٨٧,٠٠٧	(٢٠,٦٤٦)	١٠٧,٦٥٣	٩٤,٧٢٣	(٢٠,١٨٦)	١١٤,٩٠٩
المرحلة ٣					
١,٢٢٠,١٦٧	(٤٧,٠٠٢)	١,٢٦٧,١٦٩	١,٢١٩,٠٢٨	(٤١,٥٢٦)	١,٢٦٠,٥٥٤
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات					
٦,٨٦٧,١٣١	(٥٣,٢٩٥)	٦,٩٢٠,٤٢٦	٦,٨٥٧,٨٧٧	(٥٢,٤٤٧)	٦,٩١٠,٣٢٤
المرحلة ١					
١,٨٧٣,٥٠١	(١١٣,٢٤٧)	١,٩٨٦,٧٤٨	١,٨٠٩,٢٨٤	(١٢٢,٨١٥)	١,٩٣٢,٠٩٩
المرحلة ٢					
١,١٩٦,٥٤٩	(٨٩٦,٠٩١)	٢,٠٩٢,٦٤٠	١,٣٣٢,٠٨٤	(٩٢٢,١٠٣)	٢,٢٥٤,١٨٧
المرحلة ٣					
٩,٩٣٧,١٨١	(١,٠٦٢,٦٣٣)	١٠,٩٩٩,٨١٤	٩,٩٩٩,٢٤٥	(١,٠٩٧,٣٦٥)	١١,٠٩٦,٦١٠
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات					
٤٣٢,٢٠٩	(٣,٩٦٠)	٤٣٦,١٦٩	٤٠٠,٨٨٢	(٢,٣٤١)	٤٠٣,٢٢٣
المرحلة ١					
١٨٩,٢١٤	(٢,٠٨٧)	١٩١,٣٠١	-	-	-
المرحلة ٢					
-	-	-	١٨٦,٤١٧	(٨,٠٠٠)	١٩٤,٤١٧
المرحلة ٣					
٦٢١,٤٢٣	(٦,٠٤٧)	٦١٥,٣٧٦	٥٨٧,٢٩٩	(١٠,٣٤١)	٥٩٧,٦٤٠
ذمم مدينة وموجودات أخرى					
٣,١٩٠,٨٠٣	(٣,١٣١)	٣,١٩٣,٩٣٤	٣,٢٨٩,١١٤	(٢,٦٦٧)	٣,٢٩١,٧٨١
المرحلة ١					
٤٣,٠٧٥	(١,٤٧٦)	٤٤,٥٥١	٤٥,٣٦٧	(١,٢٠٤)	٤٦,٥٧١
المرحلة ٢					
٣,٢٣٣,٨٧٨	(٤,٦٠٧)	٣,٢٢٨,٢٧١	٣,٣٣٤,٤٨١	(٣,٨٧١)	٣,٣٣٠,٦١٠
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة					
٢,٢٣٣,٦٣١	(٤,٣٣٨)	٢,٢٢٩,٢٩٣	٢,٨٠٢,٤٨٢	(٥,٢٩٦)	٢,٧٩٦,١٨٦
المرحلة ١					
التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية					
٣,٧٠٤,١٥٨	(١٢,٨٧٤)	٣,٧١٧,٠٣٢	٣,٨٩٦,٥١٢	(١٠,٦٨٨)	٣,٩٠٥,٨٢٤
المرحلة ١					
٤٢٣,٤١٧	(١١,٩٨٩)	٤٣٥,٤٠٦	٢٦٦,١٨٧	(٨,٨٠٨)	٢٧٤,٩٩٥
المرحلة ٢					
٩,١٠٨	(٧,٠٠١)	٢,١٠٧	٢٦٤,٦٨٧	(٧,٠١٣)	٢٧١,٧٠٠
المرحلة ٣					
٤,١٣٦,٦٨٣	(٣١,٨٦٤)	٤,١٠٤,٨١٩	٤,٤٢٧,٣٨٦	(٢٦,٥٠٩)	٤,٤٥٣,٨٧٧
المرحلة ٤					
٢٤,٧٢٥,٤٠١	(١,١٥٧,٦٣٤)	٢٣,٥٦٧,٧٦٧	٢٥,٥٢٣,٣١٧	(١,١٨٥,٩١٧)	٢٤,٣٣٧,٤٠٠

٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة

تواصل تداعيات تفشي جائحة كوفيد-١٩ بشأن التباطؤ الاقتصادي الذي يشهده أرجاء العالم. ولقد راعت المجموعة عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة التأثير المحتمل على محفظتها ضمن المعلومات المتاحة حول عدم اليقين الاقتصادي الناجم عن تفشي جائحة كوفيد-١٩، بما في ذلك الدعم المالي وتدابير الإغاثة المقدمة من المصرف المركزي. كما أخذت المجموعة في الحسبان الإرشادات المحددة الصادرة عن المصرف المركزي بشأن خطة الدعم الاقتصادي الشامل الموجهة والتوجيهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تحديد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح ٣-٤-٩، إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، تقيس المجموعة مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني بدلاً من ١٢ شهراً، أي أنه يتم ترحيل الموجودات المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢. وتقع أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر حدوث التعثر، على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. تقوم المجموعة باستمرار بمراجعة محفظتها بحثاً عن مؤشرات أخرى بشأن عدم قدرة العملاء في استيفاء التزاماتهم المالية، وأي تدهور مالي يتجاوز ضغوط السيولة المؤقتة وما إذا كان من المحتمل أن يكون قصير الأجل، بسبب كوفيد-١٩، أو على المدى الطويل.

معقولية المعلومات المستقبلية والأوزان الترجيحية

كما هو مذكور في إرشادات المصرف المركزي حول تناول الخسارة الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد-١٩، بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠، أعادت المجموعة تقديم سيناريوهات الاقتصاد الكلي في الخسائر الائتمانية المتوقعة بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. لقد حددت المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لكل محفظة. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (لكل من السيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية والعكسي) من الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل مصرف الإمارات العربية المتحدة وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، والتي تعكس الآثار الاقتصادية الحالية والمتوقعة في تداعيات أزمة كوفيد-١٩. تماشياً مع الإرشادات المشتركة، طبقت المجموعة تعديلات في أحكامها بشأن التوقعات بما يتناسب مع الأثر الاقتصادي الملحوظ حتى الآن، مع التوقعات على المدى القريب والطبيعة المستمرة للوباء. بالإضافة إلى ذلك، تم ممارسة التعديلات في أحكام الخبراء على محفظة البيع بالجملة بما يتماشى مع توجيهات المصرف المركزي لدمج عدم اليقين في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لم يمدد البنك خطة الدعم الشامل الموجهة للعملاء كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

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

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

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

المجموع	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
	على مدى العمر الزممي	على مدى العمر الزممي	على مدى العمر الزممي	لمدة ١٢ شهرا	
	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
١,٢٦٧,١٦٩	-	١٠٧,٦٥٣	٩٨,٦٢٦	١,٠٦٠,٨٩٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٧٤)	-	-	(٧,٣٤٨)	٦,٩٧٤	تحويل إلى المرحلة ١
(١,٢٣٧)	-	(٣,٦٠٥)	٢٢,٠٦٨	(١٩,٧٠٠)	تحويل إلى المرحلة ٢
٣٨٣	-	١٦,٧٤٤	(١٢,١١٦)	(٤,٢٤٥)	تحويل إلى المرحلة ٣
(٢٥,٧٥٥)	-	١,٥٨٤	(٢,٠٤٦)	(٢٥,٢٩٣)	تغيير في التعرض
(٦,١٨٢)	-	(٦,٠٩٥)	-	(٨٧)	المشطوبات
٩٠,٢٠٨	-	-	٤,٧٣٣	٨٥,٤٧٥	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٦٣,٦٥٨)	-	(١,٣٧٢)	(٤,٤٩٠)	(٥٧,٧٩٦)	موجودات مالية مستبعدة
١,٢٦٠,٥٥٤	-	١١٤,٩٠٩	٩٩,٤٢٧	١,٠٤٦,٢١٨	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٤٧,٠٠٢	-	٢٠,٦٤٦	١٥,٥٦٢	١٠,٧٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٠٨)	-	-	(٤٨٥)	٧٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٥٤٦	-	(٦٦٩)	٣,٧٤٢	(٥٢٧)	تحويل إلى المرحلة ١
٤,١٩٦	-	٧,٨٩١	(٣,٤٦٢)	(٢٣٣)	تحويل إلى المرحلة ٢
(٦,٣٤١)	-	(٢,٦٦٦)	(٥٢٩)	(٣,١٤٦)	تحويل إلى المرحلة ٣
(٢,٩٩٥)	-	(٢,٩٩٥)	-	-	التغيير في مخاطر الائتمان
٨٨٦	-	-	٣٦٧	٥١٩	المشطوبات
(٣,٣٦٠)	-	(٢,٠٢١)	(٦١٤)	(٧٢٥)	موجودات مالية جديدة معترف بها
٤١,٥٢٦	-	٢٠,١٨٦	١٤,٥٨١	٦,٧٥٩	موجودات مالية مستبعدة
					في ٣١ مارس ٢٠٢٢



## ٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

## ١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمة)

## قروض وسلف للعملاء - قروض الشركات

المجموعة	المشترأة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣			المرحلة ٢			المرحلة ١		
		خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
										إجمالي القيمة الدفترية
١٠,٩٩٩,٨١٤	-	٢,٠٩٢,٦٤٠	١,٩٨٦,٧٤٨	٦,٩٢٠,٤٢٦	كما في ١ يناير ٢٠٢٢					
٢,١٠٦	-	-	١٤٠,٣٢٣	(١٣٨,٢١٧)	تحويل إلى المرحلة ٢					
٥٠٠,٢٦٤	-	٦٤٧,٢٣٤	(١٤٦,٩٧٠)	-	تحويل إلى المرحلة ٣					
(٨٣٢,٢٨٨)	-	(٤٧٨,٠٠٠)	(٥٣,٢٦٥)	(٣٠١,٠٢٣)	تغيير في التعرض					
(٧,٦٨٧)	-	(٧,٦٨٧)	-	-	المشطوبات					
١,٠٦٣,٣٥٥	-	-	٥٠,٦٠١	١,٠١٢,٧٥٤	موجودات مالية جديدة معترف بها					
(٦٢٨,٩٥٤)	-	-	(٤٥,٣٣٨)	(٥٨٣,٦١٦)	موجودات مالية مستبعدة					
١١,٠٩٦,٦١٠	-	٢,٢٥٤,١٨٧	١,٩٣٢,٠٩٩	٦,٩١٠,٣٢٤	في ٣١ مارس ٢٠٢٢					

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١,٠٦٢,٦٣٣	-	٨٩٦,٠٩١	١١٣,٢٤٧	٥٣,٢٩٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٦,٠٥٣	-	-	١٧,٦٩٩	(١,٦٤٦)	تحويل إلى المرحلة ٢
٢٨,٦٥٤	-	٣٦,٢٣٥	(٧,٥٨١)	-	تحويل إلى المرحلة ٣
(٢,٤٠٤)	-	(٣,٥٦١)	٣٠١	٨٥٦	التغيير في مخاطر الائتمان
(٦,٦٦٢)	-	(٦,٦٦٢)	-	-	المشطوبات
١٠,٥٩٤	-	-	١,١٤٠	٩,٤٥٤	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١١,٥٠٣)	-	-	(١,٩٩١)	(٩,٥١٢)	موجودات مالية مستبعدة
١,٠٩٧,٣٦٥	-	٩٢٢,١٠٣	١٢٢,٨١٥	٥٢,٤٤٧	في ٣١ مارس ٢٠٢٢

## ٨. الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية - قروض الشركات

المجموعة	المشترأة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣			المرحلة ٢			المرحلة ١		
		خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
										إجمالي القيمة الدفترية
٦٢٧,٤٧٠	-	-	١٩١,٣٠١	٤٣٦,١٦٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٢					
٣,٧١٣	-	١٩٤,٤١٧	(١٩٠,٧٠٤)	-	تحويل إلى المرحلة ٣					
١٤,٧٢٥	-	-	-	١٤,٧٢٥	تغيير في التعرض					
٥٨,٣٢٧	-	-	-	٥٨,٣٢٧	موجودات مالية جديدة معترف بها					
(١٠٦,٥٩٥)	-	-	(٥٩٧)	(١٠٥,٩٩٨)	موجودات مالية مستبعدة					
٥٩٧,٦٤٠	-	١٩٤,٤١٧	-	٤٠٣,٢٢٣	في ٣١ مارس ٢٠٢٢					

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٦,٠٤٧	-	-	٢,٠٨٧	٣,٩٦٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٦,٠٧٧	-	٨,٠٠٠	(١,٩٢٣)	-	تحويل إلى المرحلة ٣
(٦٥٨)	-	-	-	(٦٥٨)	التغيير في مخاطر الائتمان
٤٥٤	-	-	-	٤٥٤	موجودات مالية جديدة معترف بها
(١,٥٧٩)	-	-	(١٦٤)	(١,٤١٥)	موجودات مالية مستبعدة
١٠,٣٤١	-	٨,٠٠٠	-	٢,٣٤١	في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمة)

■ ذمم مدينة وموجودات أخرى

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية	٣,١٩٣,٩٣٤	٤٤,٥٥١	-	٣,٢٣٨,٤٨٥
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٨,٢٩٥)	٩,٣٨٦	-	١,٠٩١
تحويل إلى المرحلة ٢	٤٥,٧٤٣	-	-	٤٥,٧٤٣
تغيير في التعرض	٥١٤,٣٠٤	٣٣,٦٩٦	-	٥٤٨,٠٠٠
موجودات مالية جديدة معترف بها	(٤٥٣,٩٠٥)	(٤١,٠٦٢)	-	(٤٩٤,٩٦٧)
موجودات مالية مستبعدة	٣,٢٩١,٧٨١	٤٦,٥٧١	-	٣,٣٣٨,٣٥٢
في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,١٣١	١,٤٧٦	-	٤,٦٠٧
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	٢٢٦	-	٢٢٦
تحويل إلى المرحلة ٢	٦٠٩	٢	-	٦١١
التغيير في مخاطر الائتمان	١,٩٨٨	٨١٠	-	٢,٧٩٨
موجودات مالية جديدة معترف بها	(٣,٠٦١)	(١,٣١٠)	-	(٤,٣٧١)
موجودات مالية مستبعدة	٢,٦٦٧	١,٢٠٤	-	٣,٨٧١
في ٣١ مارس ٢٠٢٢				

■ تعهدات القروض وخطابات الائتمان وعقود الضمان المالي

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية	٣,٧١٧,٠٣٢	٤٣٥,٤٠٦	١٦,١٠٩	٤,١٦٨,٥٤٧
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٤,٠١٨	(٣,٩٧١)	-	٤٧
تحويل إلى المرحلة ١	(١٢٠,٧٩٩)	١٠٦,٠٦٦	(١٩٣)	(١٤,٩٢٦)
تحويل إلى المرحلة ٢	(٢٧٧)	(٢٥٥,٨٩٧)	٢٥٦,١٤٦	(٢٨)
تحويل إلى المرحلة ٣	٥١,٨٩٣	٨,٧٩٨	(١٩)	٦٠,٦٧٢
تغيير في التعرض	٥٣٨,٨٨٣	١٣,١٤١	-	٥٥٢,٠٢٤
موجودات مالية جديدة معترف بها	(٢٨٣,٥٥٠)	(٢٨,٥٤٨)	(٣٤٣)	(٣١٢,٤٤١)
موجودات مالية مستبعدة	٣,٩٠٧,٢٠٠	٢٧٤,٩٩٥	٢٧١,٧٠٠	٤,٤٥٣,٨٩٥
في ٣١ مارس ٢٠٢٢				
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٢,٨٧٤	١١,٩٨٩	٧,٠٠١	٣١,٨٦٤
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٨	(١٦)	-	(٨)
تحويل إلى المرحلة ١	(١,٠٧٥)	٣,٢٩٩	(٢٠)	٢,٠٠٤
تحويل إلى المرحلة ٢	(٣)	(٦,٠٩٢)	٦٠	(٦,٠٣٥)
تحويل إلى المرحلة ٣	(٦٨٩)	(١١٤)	١١	(٧٩٢)
التغيير في مخاطر الائتمان	١,٥١٩	٦٣	-	١,٥٨٢
موجودات مالية جديدة معترف بها	(١,٩٤٦)	(٣٢١)	(٣٩)	(٢,٣٠٦)
موجودات مالية مستبعدة	١٠,٦٨٨	٨,٨٠٨	٧,٠١٣	٢٦,٥٠٩
في ٣١ مارس ٢٠٢٢				

## ٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

## ١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمة)

## ■ سندات استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة

المجموعة	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٣٧,٩٦٩	-	-	-	٢,٢٣٧,٩٦٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٣١,٤٧٢	-	-	-	٤٣١,٤٧٢	تغيير في التعرض
١٨٢,٢١٦	-	-	-	١٨٢,٢١٦	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٤٣,٨٧٩)	-	-	-	(٤٣,٨٧٩)	موجودات مالية مستبعدة
<u>٢,٨٠٧,٧٧٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢,٨٠٧,٧٧٨</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>					
٤,٣٣٨	-	-	-	٤,٣٣٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٥٠٢	-	-	-	٥٠٢	التغيير في مخاطر الائتمان
١,١٧٠	-	-	-	١,١٧٠	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٧١٤)	-	-	-	(٧١٤)	موجودات مالية مستبعدة
<u>٥,٢٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٩٦</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٢

## ■ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

المجموعة	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٩٨٥	-	-	-	٩٨,٩٨٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٨٣,٧٤٦	-	-	-	١٨٣,٧٤٦	تغيير في التعرض
١٦	-	-	-	١٦	موجودات مالية جديدة معترف بها
-	-	-	-	-	موجودات مالية مستبعدة
<u>٢٨٢,٧٤٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٢,٧٤٧</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٢
<b>مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة</b>					
١,١٤٣	-	-	-	١,١٤٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤٧٥	-	-	-	٤٧٥	التغيير في مخاطر الائتمان
٣٧٦	-	-	-	٣٧٦	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٩٨٥)	-	-	-	(٩٨٥)	موجودات مالية مستبعدة
<u>١,٠٠٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٠٩</u>	في ٣١ مارس ٢٠٢٢

## ٢.٧ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي (إعادة الشراء العكسي)

إن اتفاقيات إعادة بيع وإعادة شراء القروض العكسية (إعادة الشراء العكسي) مضمونة بأوراق مالية قابلة للتداول. واتفاقيات القروض هذه تتطلب من المجموعة وكل طرف مقابل ترحيل الضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان. ويتم ترحيل الضمان كذلك يوميا فيما يتعلق بالعجز في قيمة الضمانات. ويتمثل الضمان المرسل فيما يتعلق باتفاقيات إعادة الشراء العكسي في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

في الجدول أدناه، تمثل متطلبات النسبة النقدية القانونية لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ودائع احتياطي إلزامية وليست متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للمجموعة. النقدية في الصناديق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لا تحمل فائدة. تحمل الودائع لليلة معدل فائدة ٠,٤٠٪ سنوياً. تحمل السندات النقدية معدل فائدة متوسط عائد ١,٠٨٪ في السنة.

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٥٨,٦٨٤	٧٠,٩٣٦
٣٥٤,٧٤١	٣٣٩,١٨٢
١,٩٩٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
<u>٢,٤٠٣,٤٢٥</u>	<u>١,٦١٠,١١٨</u>

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي:

متطلبات النسبة النقدية القانونية

الودائع لليلة

أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي

حساب جاري

١٦,١٨٢	٣,٦١١
<u>١٦,١٨٢</u>	<u>٣,٦١١</u>

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٩٨,٩٨٥	٢٨٢,٧٤٧
٩٨,٩٨٥	٢٨٢,٧٤٧
(١,١٤٣)	(١,٠٠٩)
<u>٩٧,٨٤٢</u>	<u>٢٨١,٧٣٨</u>

ودائع تحت الطلب

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

## ١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٨٠٩,١٦١	٨٠٩,١٥٧	قروض الأفراد:
٤٩,٣٢٨	٤٦,١٩٨	قروض الرهن
٤٠٨,٦٧٩	٤٠٥,١٩٩	بطاقات ائتمان
		أخرى
١,٢٦٧,١٦٨	١,٢٦٠,٥٥٤	
(٤٧,٠٠٢)	(٤١,٥٢٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٢٠,١٦٦	١,٢١٩,٠٢٨	
		قروض الشركات:
٨,٩٦٣,٨٨٠	٨,٨١٩,١٩٨	قروض
١,٣٢٠,١١٨	١,٥٥٧,٤٢٨	سحوبات على المكشوف
٣٥٨,٠١٥	٣٢٩,٧٦٧	إيصالات أمانة
٣٥٧,٨٠١	٣٩٠,٢١٧	كمبيالات مخصومة
١٠,٩٩٩,٨١٤	١١,٠٩٦,٦١٠	
(١,٠٦٢,٦٣٣)	(١,٠٩٧,٣٦٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,٩٣٧,١٨١	٩,٩٩٩,٢٤٥	
١١,١٥٧,٣٤٧	١١,٢١٨,٢٧٣	

## ١١. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٢٧٩	١٦,٠٨٤	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٤٢٠	٩٢,٤٢٠	استثمارات في أسهم مدرجة
١,٣٩١	١,٣٩١	استثمارات في أسهم غير مدرجة
١٠٩,٠٩٠	١٠٩,٨٩٥	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٧,٨٦٥	١٤٦,٥٥٥	استثمار في أسهم غير مدرجة
٢٥٦,٩٥٥	٢٥٦,٤٥٠	

## ١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه استثمارات الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. وتحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بمتوسط عائد من ٢,٨٪ إلى ٧,٠٪ سنويًا (٢٠٢١: ٣,٠٪ إلى ٧,٥٪ سنويًا). يمكن استرداد الأوراق المالية الاستثمارية بالتساوي في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٣٠ (٢٠٢١: ٢٠٢٢ إلى ٢٠٣٠).

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٦٥٤,٩٥٢	٢,٢٢٥,٠٦٧	استثمار في أدوات الدين
٥٨٣,٠١٧	٥٨٢,٧١١	استثمارات في صكوك إسلامية
٢,٢٣٧,٩٦٩	٢,٨٠٧,٧٧٨	
(٤,٣٣٨)	(٥,٢٩٦)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٢٣٣,٦٣١	٢,٨٠٢,٤٨٢	

## ١٣. ودائع العملاء

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩٦٩,٩٤١	٢,٠١٥,٧٧٣	حسابات جارية
٩٥٨,٣٢٩	١,٠٥٦,٤٩٢	حسابات توفير
٨,٢٥٢,١١٨	٨,٥٨٩,٠٩٣	ودائع لأجل
١٦٣,٧٤٩	١٣٩,٧٣٣	أخرى
١١,٣٤٤,١٣٧	١١,٨٠١,٠٩١	

## ١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢١: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتًا واحدًا للسهم الواحد وتتمتع بحقوقها في توزيعات الأرباح.

## ١٥. سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي آي تايبير وان برايفت ليمتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦٪ معدلة من النسبة السابقة البالغة ٦,٥٠٪ (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنويًا) خلال "الفترة الأولية".

بعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنويًا. تسداد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (اعتبارًا 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 في ٢٣ يونيو ٢٠٢٢ وفي كل تاريخ سداد فائدة لاحق.

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

١٦. احتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي تقييم الاستثمارات	احتياطي المخصص الخاص لمصرف الإمارات المركزي	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٢,١٤٦	٣,٣٦٨	(٧٧,٦٣٩)	٢٧٣,٤٩١	٤٧١,٣٦٦	٢٠٢٢ كما في ١ يناير (مدقق)
-	-	٨٠٤	-	٨٠٤	الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	-	-	-	تحويلات
٢٧٢,١٤٦	٣,٣٦٨	(٧٦,٨٣٥)	٢٧٣,٤٩١	٤٧٢,١٧٠	كما في ٣١ مارس (غير مدقق)
٢٧٢,١٤٦	٣,٣٦٨	(٦٨,٩٤٧)	٢١٥,٩٨٩	٤٢٢,٥٥٦	٢٠٢١ كما في ١ يناير (معاد عرضه)
-	-	(٨٠)	-	(٨٠)	الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	-	٤,١٢٩	٤,١٢٩	تحويلات
٢٧٢,١٤٦	٣,٣٦٨	(٦٩,٠٢٧)	٢٢٠,١١٨	٤٢٦,٦٠٥	كما في ٣١ مارس (غير مدقق)

١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٢١٥	٣,٥١٢	أرباح الصرف الأجنبي
(٢,٣٥١)	(٦٢٠)	صافي الخسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠	٢٥٢	الربح من بيع ممتلكات أخرى
٦,٨٧٩	٨٦٨	
٧,٧٦٣	٤,٠١٢	

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٥٢,٤٩١	٣٤,١٦٧	صافي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(١٦,٢٧٩)	(٢٥,٨٩٤)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
٣٨٩	٦٥٦	أخرى
١٣٦,٦٠١	٨,٩٢٩	

١٩. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٩٦,١٤٩)	٢١,٢٣٣	الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى مالكي البنك (بالآلاف الدراهم)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
(٠,٠٥٥)	٠,٠١٢	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدراهم)

٢٠. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٢٥٥,٥٣٤	٢,٢٥٢,٨٠٩	خطابات اعتماد وضمائنات:
١٤٦,٢٣٥	٢٢٨,٤٢٦	ضمائنات
٢,٤٠١,٧٦٩	٢,٤٨١,٢٣٥	خطابات اعتماد
١,٧٦٦,٧٧٨	١,٩٧٢,٦٦٠	التزامات أخرى:
٤,٥٨٦	٣,٥١٧	التزامات القروض
١,٧٧١,٣٦٤	١,٩٧٦,١٧٧	التزامات رأسمالية

٢١. النقد وما يعادله

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

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٠٨,٩٠٩	٢,٤٠٣,٤٢٥	١,٦١٠,١١٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٤١٦,٩٠١	٨٩٩,٨٥٥	١,٣٣٢,٤٧٦	استثمارات في أدوات الدين
١٢٩,٦٠١	٩٨,٩٨٥	٢٨٢,٧٤٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٩٥٥,٤١١	٣,٤٠٢,٢٦٥	٣,٢٢٥,٣٤١	
(٣٤٤,٥٤٤)	(٣٥٤,٧٤١)	(٣٣٩,١٨٢)	احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات المركزي
(٢٠٦,٩١١)	-	(٢٩,٧٢٢)	استثمارات في أدوات دين بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً
٤٠٣,٩٥٦	٣,٠٤٧,٥٢٤	٢,٨٥٦,٤٣٧	



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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الشروط	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	%	
٥,٠٠٩	٥,٠٠٩		الشركات التابعة عقود الضمانات المالية
			الشركة الزميلة
٩٣,١٣٠	٩٣,٥٧٥	٣,٣	قروض وسلفيات للعملاء
١٦,٩١٠	١٦,٩١٠	-	ذمم مدينة وموجودات أخرى
			كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
١٧,٢٤٥	١٥,٦٥٠	٥,٠ - ٢,٨٥	قروض وسلفيات للعملاء
٧,٣٩٩	٩,١٨٨	٢,٥	ودائع العملاء
			أطراف أخرى ذات علاقة
١٣٥	٢٠٤	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٥٣,١١١	٥١,٩٨٠	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٦,٧٥٠	٣٦,٧٥٠	-	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:

٢٠٢١	٢٠٢٢		
٣,١٠٠	٧٦٤		الشركة الزميلة إيرادات الفوائد
			كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٦١٧	١٤٩		إيرادات الفوائد
١٢٢	٥٥		مصاريف الفوائد
٨١	٣٠		مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
١٧,٧٨٥	٦,٠٠٠		تعويضات كبار موظفي الإدارة

٢٣. القطاعات التشغيلية

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

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

المجموع	أخرى	العقارات	الخزينة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)						
٨٥,٦٢٨	(٣٥٧)		١٥,٢٤١	٩,٤٧٨	٦١,٢٦٦	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
-	(٤,٦٨٢)	(١,٧٠٣)	٢,٩٢٦	٥,٩٩٢	(٢,٥٣٣)	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٢٤,٩٤٤	١٢	-	٣٢	٣,٧١٦	٢١,١٨٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٣,٨١٣)	(١٩٩)	-	(٤٢٩)	(٣,٠٠٨)	(١٧٧)	مصاريف الرسوم والعمولات
٤,٠١٢	(١,٠٠٥)	٣٥٤	١,٨٥٨	٣٥٩	٢,٤٤٦	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١١٠,٧٧١	(٦,٢٣١)	(١,٣٤٩)	١٩,٦٢٨	١٦,٥٣٧	٨٢,١٨٦	إيرادات
(١٩,٦٧٩)	(١١,٣٣٣)	-	(٨٢٤)	٤,٧٣٧	(١٢,٢٥٩)	خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي
(٦٠,٦٩٩)	-	(٢٣٦)	(٤,٢٤٧)	(٢١,٠٣٧)	(٣٥,١٧٩)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٩,٧٧٩)	-	(٥٢٠)	(٧٦٤)	(٣,٨٨٢)	(٤,٦١٣)	الاستهلاك والإطفاء
٢٠,٦١٤	(١٧,٥٦٤)	(٢,١٠٥)	١٣,٧٩٣	(٣,٦٤٥)	٣٠,١٣٥	الربح / (الخسارة) للفترة
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)						
٢٠,٨٥٧,٩٩٩	٥٩٢,٤٨٨	٢٥٢,٤٤٨	٤,٨٠٧,٩٣٤	١,٢١٩,٠٢٨	١٣,٩٨٦,١٠١	الموجودات
١٨,٢٢١,٦٨٨	٢٧٨,٦٨٨	٥٤٠	٢,١٦٢,١٧١	١,٩٧٥,٢٤٩	١٣,٨٠٥,٠٤٠	المطلوبات

٢٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	أخرى	العقارات	الخبزينة	الخدمات البنكية للأفراد	الخدمات البنكية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (مدقق)						
٩٠,٤٥٠	(٢١٢)	-	١٢,٩٦٨	١٥,٦٣١	٦٢,٠٦٣	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
-	(٢,٩٥٣)	(١,٧٠٤)	١٠,١١٧	٣,٣٧٩	(٨,٨٣٩)	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٣٤,٨٤٧	-	-	٤	٤,٦٤٥	٣٠,١٩٨	إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٠١٧)	(١٠٩)	-	(٧٥)	(٣,٤٧٩)	(٣٥٤)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧,٧٦٣	(١,٩٨٣)	٢٩٠	٩١٨	٧٦٨	٧,٧٧٠	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٢٩,٠٤٣	(٥,٢٥٧)	(١,٤١٤)	٢٣,٩٣٢	٢٠,٩٤٤	٩٠,٨٣٨	إيرادات
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)						
(١٤٧,٤٣١)	٣١,٧٠٤	-	(٤٠١)	(٩,٨٦٩)	(١٦٨,٨٦٥)	خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي
(٦٧,٧٠٢)	١,١٢٤	(٤٦٦)	(٤,٥٥٤)	(٢٠,٦٧١)	(٤٣,١٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(١١,٢٢٦)	-	(٧٨٢)	(٤٩٦)	(٥,٨٠٨)	(٤,١٤٠)	الاستهلاك والإطفاء
(٩٧,٣١٦)	٢٧,٥٧١	(٢,٦٦٢)	١٨,٤٨١	(١٥,٤٠٤)	(١٢٥,٣٠٢)	الربح / (الخسارة) للفترة
٢٠,٧٧٤,٠٨٨	٦٠,١,٥٢٨	٢٥١,٥٣٥	٤,٨٥٩,٥١٢	١,٢٢٠,١٦٦	١٣,٨٤١,٣٤٧	الموجودات
١٨,١٥٩,١٩٥	٢٧٣,٨٩٤	٣٩٤	٢,٢٩٦,٨١٢	١,٨٥٩,٧٧٩	١٣,٧٢٨,٣١٦	المطلوبات

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.
- تستند القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المسعرة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل أساسي إلى أسلوب التقييم القائم على نهج السوق باستخدام السعر / القيمة الدفترية لمضاعفات المتاجرين المتماثلين والمعاملات السابق والتي تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة. يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عن طريق أخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات ؛ و
- 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. تقاس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

المستوى ٣		المستوى ٢		المستوى ١		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٩٢,٤٢٠	٩٢,٤٢٠	-	-	١٥,٢٧٩	١٦,٠٨٤	أسهم حقوق الملكية
١,٣٩١	١,٣٩١	-	-	-	-	صناديق الاستثمار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
١٤٧,٨٦٥	١٤٦,٥٥٥	-	-	-	-	أسهم حقوق الملكية
-	-	١٦,٩١٥	٥,٠٩٢	-	-	القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
-	-	١٧,٩٧٦	٤,٧٢٦	-	-	القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة

بالنسبة للمستوى ٣ من التقييم العادل المقاس باستخدام السعر / القيمة الدفترية المتعددة ، فكلما زادت المدخلات غير القابلة للملاحظة لمضاعف السعر / القيمة الدفترية، زادت القيمة العادلة. يتراوح مضاعف السعر / القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم بين ٠,٩٠X و ٠,٩١ (٢٠٢١) بين ٠,٩٠X و ٠,٩١. وبالنسبة للمستوى ٣ من التقييم العادل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، والذي يقاس باستخدام الحصة النسبية للقيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات ، كلما ارتفعت قيمة صافي الموجودات، ارتفعت القيمة العادلة. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال الفترات المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٣٤,٤٤٢	٢٤١,٦٧٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨,٥٩٦	(١,٣١٠)	إجمالي (الخسائر) / الأرباح في الربح أو الخسارة
(١٠,٢١٩)	-	إجمالي الخسائر في الدخل الشامل الآخر
(١,١٤٣)	-	الاسترداد
٢٤١,٦٧٦	٢٤٠,٣٦٦	الرصيد عند الإغلاق الفترة / السنة

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

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

## ٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

## ٢-٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢,٢٥١,٦٨١	٢,٨٠٧,٤٤٦	٢,٢٣٣,٦٣١	٢,٨٠٢,٤٨٢

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 ٢٠٢١.

## رأس المال الرقابي

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٥٩٦,٤٢٥	١,٦٣٠,١١٥	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
١٧١,٠٧٥	١٧٢,٥١٥	الشق الثاني من رأس المال
٢,٢٢٦,٦٢٥	٢,٢٦١,٧٥٥	مجموع قاعدة رأس المال
١٣,٦٨٦,٠١٢	١٣,٨٠١,١٦٢	مخاطر الائتمان
٩,٨٣٨	٢٥٨,٣٩٢	مخاطر السوق
١,٣٦٦,٣٠١	١,١٧٥,٢٣١	مخاطر التشغيل
١٥,٠٦٢,١٥١	١٥,٢٣٤,٧٨٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٠,٦٠	%١٠,٧٠	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٣,٦٥	%١٣,٧١	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٤,٧٨	%١٤,٨٥	نسبة مجموع رأس المال

## ٢٦. إعادة التصنيف

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتحسين جودة المعلومات المقدمة سابقاً. ولم يترتب على إعادة التصنيف أي تأثير على بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد.

## ٢٧. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢٢.

## مسرد الاختصارات

كاريبي انتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
كاريبي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	AKPI
رأس المال الإضافي الشق الأول	AT1
بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك	Basel III
البنك التجاري الدولي ش.م.ع	CBI
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية الشق الأول	CET1
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 لإعداد التقارير المالية رقم	IFRS
المعايير الدولية للتقارير المالية	IFRSs
الخسارة الناتجة عن التعثر	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
الدخل الشامل الآخر	OCI
احتمالية التعثر	PD
موجودات مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	SICR
الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني	T2
خطة الاقتصاد الشاملة الموجهة	TESS
الإمارات العربية المتحدة	the UAE
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE