

# البنك التجاري الدولي ش.م.ع



تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

**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
٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
٣٧	الملحق: مسرد الاختصارات

جرائد ثورنتون للمحاسبة والمراجعة  
المحدودة - أبو ظبي

مكتب رقم ١١٠١، الطابق ١١  
برج الكماله  
شارع زايد الأول  
الخالدية  
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

فاكس: +٩٧١ ٦٦٦ ٩٨١٦ (٢)

هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠

[www.grantthornton.ae](http://www.grantthornton.ae)

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية إلى مجلس إدارة البنك التجاري الدولي ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد الموجز المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، وبيان الدخل الموحد ذي الصلة وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة 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 الخاص بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن 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 جوهرية من نطاق التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكنا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

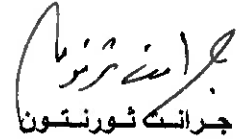
### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

### أمر آخر

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية للمجموعة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من قبل مدقق آخر، والذي أبدى استنتاج مراجعة غير متحفظ بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢٢.

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية الموحدة في ١٨ يناير ٢٠٢٣.



جرائد ثورنتون

فاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

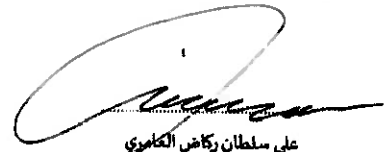
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٨ مايو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٢,٦٢٢,٥٦٥	١,٢٢٢,٥١٨	٨	الموجودات
٦,٦٠٤	٣,٦٣٦		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٥٨,٤٤٨	٦٦,٠٥٢	٩	أدوات مالية مشتقة
١٢,٤١٠,٤٢٣	١١,٤٨٧,٥٨٧	١٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك قروض وسلفيات للعملاء
٥١٣,٦٩٩	٦٦٢,٦١٨		موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,١٢١,٨٢٩	١,٩٤٧,٠٠٥		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٥٠٠,٦٦٠	٥٠٧,٦٤٠		مخزون عقاري
٢٦٤,٠٠٩	٢٦٦,٨٧٧	١١	استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالقيمة العادلة
٢,٠٨٢,٩٧٧	٢,٦٦٠,٤٢٠	١٢	استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالتكلفة المطلقة
٢٦,٠٢٢	٢٥,٨٠٦		استثمارات عقارية
٢٨,٦٠١	٢٧,٠٠٧		موجودات غير ملموسة
١١٠,٦٨٢	١٠٩,٠٧٣		ممتلكات ومعدات
٢١,١٦٦,٥٣٩	١٩,٦٨٠,٧١٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١,٧٤٨	٢٧,٤٠٥	٨	أرصدة مستحقة إلى بنوك مركزية
٦,٠٨٤	٤,٤٢٢		أدوات مالية مشتقة
٤,٠١٤,٥٣١	٢,٤٠٧,٥٧٧	١٣	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء
١١,٣٦٠,٥٤٣	١١,٣٩٠,٥٧٠		الودائع الإسلامية للعملاء
٨٣٩,٢٨٢	١,٠٦٦,٦٧٤		ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٢,٢٤٥,٧١٨	٢,٠٥١,١٢٠		مجموع المطلوبات
١٨,٤٦٢,٩٠٦	١٦,٩٤٧,٧٥٨		
			حقوق الملكية
١,٧٢٧,٣٨٢	١,٧٢٧,٣٨٢	١٤	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥	سندات الشئ الأول من رأس المال
٥٥١,١١٨	٥١٨,٤٧١	١٦	احتياطيات
(١٥٢,٣٣٠)	(٨٦,٥٧٠)		خسائر متراكمة
٢,٥٩٥,٢٩٦	٢,٦٢٨,٤٠٩		حقوق الملكية العائدة لألاك البنك
١٠٣,٣٢٧	١٠٤,٥٥٢		الحصص غير المسيطرة
٢,٦٩٨,٦٢٣	٢,٧٣٢,٩٦١		مجموع حقوق الملكية
٢١,١٦٦,٥٣٩	١٩,٦٨٠,٧١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

  
سيف علي الشحي  
رئيس مجلس الإدارة

  
علي سلطان ركاش الكاموي  
الرئيس التنفيذي

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١٢٦,٠٩٤	٢٤٣,٠٦٢	
١١,١٦٨	١٥,٥٧٨	
١٣٧,٢٦٢	٢٥٨,٦٤٠	
(٤٥,٨٦١)	(١٣٢,٠٢١)	
(٥,٧٧٣)	(٢٤,٨٦٨)	
٨٥,٦٢٨	١٠١,٧٥١	
٢٤,٩٤٤	٣٥,٥٩٥	
(٣,٨١٣)	(٤,٥٧٩)	
٢١,١٣١	٣١,٠١٦	
٤,٠١٢	١٤,٨٩٠	١٧
١١٠,٧٧١	١٤٧,٦٥٧	
(٧٠,٤٧٨)	(١١٦,٧٣٥)	
(٨,٩٢٩)	٢,١٣٤	١٨
(١٠,٧٥٠)	٩٨٠	
٢٠,٦١٤	٣٤,٠٣٦	
٢١,٢٣٣	٣٢,٨٢١	
(٦١٩)	١,٢١٥	
٢٠,٦١٤	٣٤,٠٣٦	
٠,٠١٢	٠,٠١٩	١٩

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
٢٠,٦١٤	٣٤,٠٣٦
٨٠٤	٢٩٢
٨٠٤	٢٩٢
٢١,٤١٨	٣٤,٣٢٨
٢٢,٠٣٧	٣٣,١١٣
(٦١٩)	١,٢١٥
٢١,٤١٨	٣٤,٣٢٨

الربح للفترة

الدخل الشامل الأخر

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل الشاملة للفترة

مجموع الدخل الشاملة العائدة إلى:

مالكي البنك

الأطراف غير المسيطرة

مجموع الدخل الشاملة للفترة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	حقوق الملكية		خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال		رأس المال ألف درهم
		المائدة إلى ملك البنك ألف درهم	الملكية ألف درهم			ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٩٨,٦٣٣	١,٣,٣٣٧	٢,٥٩٥,٢٩٦	٢,٥٩٥,٢٩٦	(١٥٢,٣٣٠)	٥٥١,١١٨	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠٢٣ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - مطلق
٣٤,٠٣٦	١,٢١٥	٣٢,٨٢١	٣٢,٨٢١	٣٢,٨٢١	-	-	-	ربح الفترة
٢٩٢	-	٢٩٢	٢٩٢	-	٢٩٢	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٤,٣٢٨	١,٢١٥	٣٣,١١٣	٣٣,١١٣	٣٢,٨٢١	٢٩٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	٣١,٤٧١	(٣١,٤٧١)	-	-	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخصائر التراكمية
-	-	-	-	١,٤٦٨	(١,٤٦٨)	-	-	تحويل من الاحتياطي المخصص إلى الخصائر التراكمية
٢,٧٣٢,٩٦١	١,٤,٥٥٢	٢,٦٢٨,٤٠٩	(٨٦,٥٧٠)	٥١٨,٤٧١	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣ - غير مدقق	

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

المجموع ألف درهم	الخصص غير		حقوق الملكية		خسائر مترجمة		احتياطيات		سندات الشق		رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٦١٤,٨٩٣	٧٠,١٠٤	٢,٥٤٤,٧٨٩		(١٤٩,١٩٧)	٤٩٧,٤٧٨	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣					
٢٠,٦١٤	(٦١٩)	٢١,٢٣٣	٢١,٢٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٠٤	-	٨٠٤	-	-	٨٠٤	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٤١٨	(٦١٩)	٢٢,٠٣٧	٢١,٢٣٣	(١٢٧,٩٦٤)	٤٩٨,٢٨٢	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣					
٢,٦٣٦,٣١١	٦٩,٤٨٥	٢,٥٦٦,٨٢٦	(١٢٧,٩٦٤)									

٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مدقق

رشح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ - غير مدقق

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



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠,٦١٤	٣٤,٠٣٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات:
٤,٦٢٤	٦,٤٠٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٢٠	٢١٦	استهلاك استثمار عقاري
٤,٦٣٥	٢,٤٣٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٨,٩٢٩	(٢,١٣٤)	(عكس)/ خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
١٠,٧٥٠	(٩٨٠)	(عكس)/ خسارة انخفاض قيمة الموجودات غير المالية
(٥٢)	-	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٤٤	١,٢٦٣	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة
٦٢٠	(٢,٥٧٤)	(الربح)/ الخسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢٠٧)	توزيعات الأرباح
١,٥٥٧	١,٦٩٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥٣,٣٤١	٤٠,١٤٩	
١٥,٥٥٩	(٤٥٦,٥٩٧)	الغيريات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٠,٨٢٩)	٩٦٨,٩٨٤	(الزيادة)/ النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
٢٩,٨٣٠	(١٦٩,٠٣٤)	النقص/ (الزيادة) في القروض والسلف للعملاء
٢,٧٠٠	(٦,٠٠٠)	(الزيادة)/ النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٢١,٩٧٨)	١٨٣,٢٣٣	(الزيادة)/ النقص في المخزون العقاري
(١٢,٥٧١)	٢٥,٦٥٧	النقص/ (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(١٠٨,٨٢٠)	(١,٦٠٦,٩٦٤)	(الزيادة)/ (النقص) في المطلوب إلى مصرف الإمارات المركزي
٤٥٦,٩٥٤	٣٠,٠٢٧	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للمنتوك
(٣٥٥,٩٤٧)	٢٢٧,٣٩٢	الزيادة في ودائع العملاء
٩٩,٠٤٣	(٢١٥,٧٣٣)	الزيادة/ (النقص) في ودائع العملاء الإسلامية
(١٢,٧١٨)	(٩٧٨,٨٨٦)	(النقص)/ (الزيادة) في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٢,١١٨)	(٩٠٠)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٤,٨٣٦)	(٩٧٩,٧٨٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٢,١٩٤)	(٤,٧٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٢)	(٨٣٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٣٧)	١,٣٠٦	صافي تسوية الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٩٥٧	-	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
(١)	-	شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٠٧	استلام توزيع الأرباح
(١٦٨,٠٥٤)	(٢٥١,٠٤٧)	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطلقة
(١٧٦,٢٥١)	(٢٥٥,١٧٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٩١,٠٨٧)	(١,٢٣٤,٩٥٦)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣,٠٤٧,٥٢٤	٢,٥٢٤,٣٩٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢,٨٥٦,٤٣٧	١,٢٨٩,٤٣٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

#### ١. الوضع القانوني والأنشطة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") هو شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم ٩١/٥ الصادر بتاريخ ٢٨ أبريل ١٩٩١ عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٩٣، إمارة رأس الخيمة. البنك مُدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (تحت رمز "البنك التجاري الدولي"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعته 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 %
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	٢٠٢٢
سي بي أي تايبير وان برايفت ليمتد	منشأة ذات غرض خاص	دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠
تكامل العقارية ذ.م.م.	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م.	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨
الكاربي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	جزر العذراء البريطانية	١٠٠,٠
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م. * الوساطة	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤
أرزاق القابضة (شركة خاصة) **	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٤٨,٠

\* قيد التصفية

\*\* يتم معالجة الاستثمار في هذه الشركة الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه البيانات المالية الموحدة. إن صافي أصول شركة أرزاق في وضع عجز، وبالتالي فإن الاستثمار في الشركة الزميلة يُدرج بالقيمة الصفرية.

#### 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 سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة، لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة.

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.
- - تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ الخص بعقود التأمين التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ معلومات المقارنة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ و الذي يخص عقود التأمين، تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية وبيان ممارسة تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ و الخاص بضرائب الدخل المتعلقة بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع. إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

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

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  
١ يناير ٢٠٢٤

### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار.

يوضح التعديل كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقاً بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع.

١ يناير ٢٠٢٤ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان، في بيان المركز المالي، يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن يتم تسويتها خلال عام واحد) أو غير متداولة.

كما تؤول التعديلات التاريخ الفعلي لتنفيذ تعديلات يناير ٢٠٢٠ لمدة عام واحد، بحيث تكون المنشآت مطالبة بتطبيق التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤.

١ يناير ٢٠٢٤ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالمطلوبات غير المتداولة مع التعهدات.

يوضح التعديل تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير على تصنيف الالتزام .

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.

### ضريبة الدخل على الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال، ينطبق نظام الضريبة الجديد على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بشكل عام ستخضع الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لنسبة ضريبة ٩، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز مبلغ معين أو على أنواع معينة من الشركات. يتم تحديدها بموجب قرار من مجلس الوزراء.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وستطبق المتطلبات عند توفير المزيد من الإرشادات من قبل السلطات الضريبية ذات الصلة.

## 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. طبقت الشركة متطلبات قانون الشركات الجديد خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

## ٢-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد بيانات 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 المرئية 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 ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 مععلن 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 والغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.
- أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفها جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل حصرياً دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 نهائياً عرض 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 لإعداد التقارير 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 حذف عدم تطابق محاسبي أو تقليبه بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف 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 الأخر، فإن شروطه التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تمثل دفعات حصرياً للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الموجودات المالية (تابع)

١-٤-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(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 بالمشأ؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

عند إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر لانخفاض القيمة.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. 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 الأخر 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 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 ١-٤-٣.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الموجودات المالية (تابع)

٤-٤-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

- تُعد 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 المطلقة 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 المطلقة 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 الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

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

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

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، مخصصة من معدل الفائدة الفعلي للأصل.

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

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

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع. إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

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 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:

- مواجهة المقرض أو الجهة المصدرة لمشاكل مالية بالغة؛
- 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.

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 المقرض متأخر في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو
  - من غير المحتمل أن يقوم المقرض 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 ينتهك العميل حداً موصى به أو تم إعلانه بعد أصغر من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يسداد المقرض 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 ائتمانياتها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في الجدارة الائتمانية للمقرضين 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)

١٠-٤-٣ 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، سيعمد إبرام أو تعديل التعهدات القائمة لقرض قائم بمثابة تعديل حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية بشكل فوري ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية اعتماداً على ما إذا كان التعهد تم استفاءه 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 إهمال القرض في الحالات التي يكون فيها خطر كبير من التعثر أو أن يكون التعثر قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.

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 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 الإهمال 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 المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقع من الأصل الأصلي.

٣-٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤-٣ الموجودات المالية (تابع)

٣-٤-٣-١ 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 المنبثقة في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعائدات المقبوضة.

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

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

٣-٤-١١ الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو جزء منها). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن 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.

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

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

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية: كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على كل من العنصر المسحوب والعنصر غير المسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٥-٣ 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 المرحل فيما يتعلق باتفاقيات إعادة الشراء العكسي في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

## ٦-٣ 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.

## ١-٦-٣ 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.

## ٢-٦-٣ 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 كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "مطلوبات مالية أخرى".

## ١-٢-٦-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف المطلوب المالي كاحتفظ 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 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.

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

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع. إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تابع)

١-٢-٦-٣ مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

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

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

٢-٢-٦-٣ 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 المقدر على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حينما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣-٦-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

٤-٦-٣ 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.

٧-٣ استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات العقارية العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمتها، 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 المحاسبية والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات 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 ٢٠٢٢.

## ٦. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ مارس ٢٠٢٣		
مخصص خسائر	انخفاض القيمة	إجمالي القيمة	مخصص خسائر	انخفاض القيمة	إجمالي القيمة
القيمة الدفترية	المتوقعة	الدفترية	القيمة الدفترية	المتوقعة	الدفترية
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
(مدقق)	(مدقق)	(مدقق)	(غيرمدقق)	(غيرمدقق)	(غيرمدقق)
٢,٦٣٢,٥٦٥	-	٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٢٢,٥١٨	-	١,٣٢٢,٥١٨
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي					
المرحلة ١					
٤٥٨,٤٤٨	(٧,١٤٩)	٤٦٥,٥٩٧	٦٦٠,٥٣٢	(٨,١٧١)	٦٦٨,٧٠٣
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
المرحلة ١					
١,٠٠٣,٥٠٣	(٦,٥٩٦)	١,٠٠٠,٩٠٧	٩٩٥,٥٣١	(٧,٠٧٨)	١,٠٠٠,٦٦٠
٤٣,٨٠١	(٧,٤٣٥)	٥١,٣٦٦	٤٤,٨٨٣	(٨,٩٢٩)	٥٣,٨١٢
٧٤,٣٧٧	(٢٠,٧٨٢)	٩٥,١٥٩	٦١,٣٣٠	(٦,٣٩٧)	٦٧,٧٣٣
١,١٢١,٦٨١	(٣٤,٨١٣)	١,١٥٦,٤٩٤	١,١٠١,٧٤٤	(٢٢,٤٠٤)	١,١٢٤,١٤٨
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد					
المرحلة ١					
٨,٢١٦,٠٥٣	(٦,٠١٢)	٨,٢١٠,٠٤١	٧,٥٧٣,١١٢	(٥٦,٩٩٢)	٧,٥١٦,١٢٠
١,٤٥١,٥٢٧	(١٤٨,٠١٥)	١,٥٩٩,٥٤٢	١,١٦١,٩٩١	(١٥٤,٩٨٦)	١,٣١٦,٩٧٧
١,٦٢١,١٧٢	(٣٦٦,٤١٨)	١,٢٥٤,٧٥٤	١,٦٥٠,٧٤٠	(٣٨١,٩٩٢)	١,٢٦٨,٧٤٨
١١,٢٨٨,٧٥٢	(٥٧٤,٦٢٥)	١٠,٧١٤,١٢٧	١٠,٣٨٥,٨٤٣	(٥٩٣,٩٧٠)	٩,٧٩١,٨٧٣
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات					
المرحلة ١					
٢٥٣,٩٥٤	(١,٠٩٧)	٢٥٢,٨٥٧	٥٠٢,٨٧٤	(١,٢١٢)	٥٠١,٦٦٢
-	-	-	-	-	-
١٥٩,٧٤٥	(٢٦,٧٥٢)	١٣٢,٩٩٣	١٥٩,٧٤٤	(٤٦,٧٥٢)	١١٢,٩٩٢
٥١٣,٦٩٩	(٢٧,٨٤٩)	٤٨٥,٨٥٠	٦٦٢,٦١٨	(٤٧,٩٦٤)	٦١٤,٦٥٤
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات					
المرحلة ١					
١,٨٩١,٩٧٨	(٣,٢٢٥)	١,٨٨٨,٧٥٣	١,٦٦٥,٣٧١	(٤,٤٨١)	١,٦٦١,٨٩٠
٥٥,٢١٩	(١,٢٩٩)	٥٣,٩٢٠	٦٧,٢١٣	(١,٦٤٤)	٦٥,٥٦٩
١٦٣,٠٢٩	-	١٦٣,٠٢٩	١٦٣,٠٢٩	-	١٦٣,٠٢٩
٢,١١٠,٢٢٦	(٤,٥٢٤)	٢,١٠٥,٧٠٢	١,٨٩٥,٦١٣	(٦,١٢٥)	١,٨٨٩,٤٨٨
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية					
قروض الشركات					
المرحلة ١					
٢٥٣,٩٥٤	(١,٠٩٧)	٢٥٢,٨٥٧	٥٠٢,٨٧٤	(١,٢١٢)	٥٠١,٦٦٢
-	-	-	-	-	-
١٥٩,٧٤٥	(٢٦,٧٥٢)	١٣٢,٩٩٣	١٥٩,٧٤٤	(٤٦,٧٥٢)	١١٢,٩٩٢
٥١٣,٦٩٩	(٢٧,٨٤٩)	٤٨٥,٨٥٠	٦٦٢,٦١٨	(٤٧,٩٦٤)	٦١٤,٦٥٤
قروض الشركات					
المرحلة ٢					
١,٨٩١,٩٧٨	(٣,٢٢٥)	١,٨٨٨,٧٥٣	١,٦٦٥,٣٧١	(٤,٤٨١)	١,٦٦١,٨٩٠
٥٥,٢١٩	(١,٢٩٩)	٥٣,٩٢٠	٦٧,٢١٣	(١,٦٤٤)	٦٥,٥٦٩
١٦٣,٠٢٩	-	١٦٣,٠٢٩	١٦٣,٠٢٩	-	١٦٣,٠٢٩
٢,١١٠,٢٢٦	(٤,٥٢٤)	٢,١٠٥,٧٠٢	١,٨٩٥,٦١٣	(٦,١٢٥)	١,٨٨٩,٤٨٨
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية					
قروض الشركات					
المرحلة ٣					
٢,٠٨٢,٩٧٧	(١١,٠٢٥)	٢,٠٧١,٩٥٢	٢,٦٦٠,٤٢٠	(١١,٤٤٦)	٢,٦٤٨,٩٧٤
تعمير مبنية وموجودات أخرى					
المرحلة ١					
١,٨٩١,٩٧٨	(٣,٢٢٥)	١,٨٨٨,٧٥٣	١,٦٦٥,٣٧١	(٤,٤٨١)	١,٦٦١,٨٩٠
٥٥,٢١٩	(١,٢٩٩)	٥٣,٩٢٠	٦٧,٢١٣	(١,٦٤٤)	٦٥,٥٦٩
١٦٣,٠٢٩	-	١٦٣,٠٢٩	١٦٣,٠٢٩	-	١٦٣,٠٢٩
٢,١١٠,٢٢٦	(٤,٥٢٤)	٢,١٠٥,٧٠٢	١,٨٩٥,٦١٣	(٦,١٢٥)	١,٨٨٩,٤٨٨
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة للمطابقة					
المرحلة ١					
٢,٠٨٢,٩٧٧	(١١,٠٢٥)	٢,٠٧١,٩٥٢	٢,٦٦٠,٤٢٠	(١١,٤٤٦)	٢,٦٤٨,٩٧٤
التزامات القروض وخطبات الاعتماد					
المرحلة ١					
٣,٨٠٨,٠٤٤	(١١,٢٤٩)	٣,٨٠٠,٧٩٥	٤,٥٧٢,٨٢٨	(١١,٨٧٥)	٤,٥٦٠,٩٥٣
٣١٩,٩٩٦	(٧,٠٥٥)	٣١٢,٩٤١	٣٥٠,٦٦٦	(٦,٢٨٩)	٣٤٤,٣٧٧
٢٤٨,٧٣٣	(٢,٢٢١)	٢٤٦,٥١٢	١٨٤,١٥٧	(١٦)	١٨٤,١٤١
٤,٣٧٦,١١٣	(٣٨,٥٢٥)	٤,٣٣٧,٥٨٨	٥,١٠٧,٦٥١	(١٨,١٨٠)	٥,٠٨٩,٤٧١
٢٤,٥٨٤,٤٦١	(٦٩٨,٥٠٢)	٢٣,٨٨٦,٩٥٩	٢٣,٧٩٦,٩٩٩	(٧٠٨,٦٦٠)	٢٣,٠٨٨,٣٣٩

## ٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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

## ■ قروض وسلف للعملاء - قروض الأفراد

٢٠٢٣

المجموعة	مشتراة أو منشاء منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة			إجمالي القيمة الدفترية
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
١,١٥٦,٤٩٤	-	٩٥,١٥٩	٥١,٢٣٦	١,٠١٠,٠٩٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	(٩,٤٨٠)	٩,٤٨٠	تحويل إلى المرحلة ١
-	-	(١٦,٩٥٧)	٢٧,١٤٩	(١٠,١٩٢)	تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	٣,٦٨٠	(٢,٧٥٣)	(٩٢٧)	تحويل إلى المرحلة ٣
(٣٦,٧٥٩)	-	١,٤٠٦	(١٢,٣٣٥)	(٢٥,٨٣٠)	تغيير في التعرض
(١٤,٧٨٩)	-	(١٤,٦١٦)	(١٧٣)	-	المشطوبات
٩٧,٧٢٣	-	-	٤٢٨	٩٧,٢٩٥	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٧٨,٥٢١)	-	(٩٤٥)	(٢٦٠)	(٧٧,٣١٦)	موجودات مالية مستبعدة
١,١٢٤,١٤٨	-	٦٧,٧٢٧	٥٣,٨١٢	١,٠٠٢,٦٠٩	في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٣٤,٨١٣	-	٢٠,٧٨٢	٧,٤٣٥	٦,٥٩٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	-	(١,٠١٩)	١,٠١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	(٣,١٩٠)	٣,٤٤٤	(٢٩٤)	تحويل إلى المرحلة ١
-	-	١,١٣٩	(١,٠٨٣)	(٥٦)	تحويل إلى المرحلة ٢
(٧,١٨٣)	-	(٦,٦٣٣)	١١٨	(٦٦٨)	تحويل إلى المرحلة ٣
(٤,٨٨٤)	-	(٤,٨٧٦)	(٨)	-	التغيير في مخاطر الائتمان
٧٩٠	-	-	٥٤	٧٣٦	المشطوبات
(١,١٣٢)	-	(٨٢٥)	(٥٢)	(٢٥٥)	موجودات مالية جديدة معترف بها
٢٢,٤٠٤	-	٦,٣٩٧	٨,٩٢٩	٧,٠٧٨	موجودات مالية مستبعدة
					في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموعة	مشتراة أو منشاء منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة			إجمالي القيمة الدفترية
		المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
١,٣٦٧,١٦٨	-	١٠٧,٦٥٢	٩٨,٦٢٦	١,٠٦٠,٨٩٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	(٨٩)	(٦٢,١٥٥)	٦٢,٢٤٤	تحويل إلى المرحلة ١
-	-	(٣,٤٤١)	٣,٢٨٢	(٢٦,٨٤١)	تحويل إلى المرحلة ٢
-	-	١٤,٨٣٨	(٨,٥٦٠)	(٦,٢٧٨)	تحويل إلى المرحلة ٣
(٧٥,٧٢٦)	-	٥,١٤٩	(٥,٠١١)	(٧٥,٨٦٤)	تغيير في التعرض
(٣٣,٦٦٢)	-	(١٧,٤٢٠)	(٨,٩٦٠)	(٧,٢٨٢)	المشطوبات
٢٢٨,٢٠٠	-	-	١٦,٤٦٧	٢١١,٧٣٣	موجودات مالية جديدة معترف بها
(٢٢٩,٤٨٦)	-	(١١,٥٣٠)	(٩,٤٥٣)	(٢٠٨,٥٠٣)	موجودات مالية مستبعدة
١,١٥٦,٤٩٤	-	٩٥,١٥٩	٥١,٢٣٦	١,٠١٠,٠٩٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

## ٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ■ قروض وسلف للعملاء - قروض الأفراد (تابع)

المجموع ألف درهم	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ تحويل إلى المرحلة ١ تحويل إلى المرحلة ٢ تحويل إلى المرحلة ٣ التغيير في مخاطر الائتمان المشطوبات موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية مستبعدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	
٤٧,٠٠٢	-	٢٠,٦٤٦	١٥,٥٦٢	١٠,٧٩٤	
-	-	(٥٨)	(٦,٨٨٣)	٦,٩٤١	
-	-	(٥٥٣)	١,٠٩٨	(٥٤٥)	
-	-	٣,١٢٣	(٢,٩٥٣)	(١٧٠)	
٣,٧١٩	-	٩,٥٦٠	٣,٤٠٠	(٩,٢٤١)	
(٧,٤١١)	-	(٣,٩١٦)	(٣,٢٥١)	(٢٤٤)	
٣,١٠٦	-	-	١,٦٦٠	١,٤٤٦	
(١١,٦٠٣)	-	(٨,٠٢٠)	(١,١٩٨)	(٢,٣٨٥)	
٣٤,٨١٣	-	٢٠,٧٨٢	٧,٤٣٥	٦,٥٩٦	

## قروض وسلف للعملاء - قروض الشركات

٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٣ تحويل إلى المرحلة ١ تحويل إلى المرحلة ٢ تحويل إلى المرحلة ٣ تغيير في التعرض المشطوبات موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية مستبعدة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	
١١,٨٦٣,٣٨٧	-	١,٩٨٧,٦٧٠	١,٥٩٩,٥٤٢	٨,٢٧٦,١٧٥	
-	-	-	-	-	
-	-	-	١٤٣,٤٥٤	(١٤٣,٤٥٤)	
-	-	٥٨,٨٤٩	(٥٨,٨٤٩)	-	
(٥١٢,٣١٥)	-	(١٣,٧٨٧)	(٣٧٧,٢٧٣)	(١٢١,٢٥٥)	
-	-	-	-	-	
١,٢٨٥,١٢٩	-	-	١١٤,٨٠٨	١,١٧٠,٣٢١	
(١,٦٥٦,٣٨٨)	-	-	(١٠٤,٧٠٥)	(١,٥٥١,١٨٣)	
١٠,٩٧٩,٨١٣	-	٢,٠٣٢,٧٣٢	١,٣١٦,٩٧٧	٧,٦٣٠,١٠٤	

المجموع ألف درهم	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٣ تحويل إلى المرحلة ٢ تحويل إلى المرحلة ٣ التغيير في مخاطر الائتمان المشطوبات موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية مستبعدة في ٣١ مارس ٢٠٢٣
		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	
٥٧٤,٦٣٥	-	٣٦٦,٤٩٨	١٤٨,٠١٥	٦٠,١٢٢	
-	-	-	١,٣٧٤	(١,٣٧٤)	
-	-	٥,٦٣٧	(٥,٦٣٧)	-	
١٣,٠٧٥	-	٩,٨٥٧	٦,٣١٣	(٣,٠٩٥)	
-	-	-	-	-	
١٧,٥٢٤	-	-	٨,٣٠٢	٩,٢٢٢	
(١١,٢٦٤)	-	-	(٣,٣٨١)	(٧,٨٨٣)	
٥٩٣,٩٧٠	-	٣٨١,٩٩٢	١٥٤,٩٨٦	٥٦,٩٩٢	



## ٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ■ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية – قروض الشركات

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٤١,٥٤٨	٣٥٥,٠٥٢	-	١٨٦,٤٩٦	-
-	-	-	-	-
١٥,٨٣٨	(٤,١٦٢)	-	٢٠,٠٠٠	-
٢١٣,٣٩١	٢١٣,٣٩١	-	-	-
(٦٠,١٩٥)	(٦٠,١٩٥)	-	-	-
٧١٠,٥٨٢	٥٠٤,٠٨٦	-	٢٠٦,٤٩٦	-

إجمالي القيمة الدفترية  
كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
تحويل إلى المرحلة ٣  
تغيير في التعرض  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية مستبعدة  
في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧,٨٤٩	١,٠٩٧	-	٢٦,٧٥٢	-
٢٠,٠٢١	٢١	-	٢٠,٠٠٠	-
٧٣٢	٧٣٢	-	-	-
(٦٣٨)	(٦٣٨)	-	-	-
٤٧,٩٦٤	١,٢١٢	-	٤٦,٧٥٢	-

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
كما في ١ يناير ٢٠٢٣  
تغيير في التعرض  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية مستبعدة  
في ٣١ مارس ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٢٧,٤٧٠	٤٣٦,١٦٩	١٩١,٣٠١	-	-
-	-	(٣٨,٩٣٦)	٣٨,٩٣٦	-
١٤٦,٤٣٦	(١,١٢٥)	-	١٤٧,٥٦١	-
٩٢,١٩٦	٩٢,١٩٦	-	-	-
(٣٢٤,٥٥٤)	(١٧٢,١٨٩)	(١٥٢,٣٦٥)	-	-
٥٤١,٥٤٨	٣٥٥,٠٥١	-	١٨٦,٤٩٧	-

إجمالي القيمة الدفترية  
كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
تحويل إلى المرحلة ٣  
تغيير في التعرض  
موجودات مالية جديدة معترف بها  
موجودات مالية مستبعدة  
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## ٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

## ■ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية – قروض الشركات (تابع)

المجموعة	المشترأة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
المجموع	خسائر الائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٤٧	-	-	٢,٠٨٧	٣,٩٦٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	١,٦٥٨	(١,٦٥٨)	-	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٣,١٥١	-	٢٥,٠٩٤	-	(١,٩٤٣)	تحويل إلى المرحلة ٣
٨٣٠	-	-	-	٨٣٠	تغيير في التعرض
(٢,١٧٩)	-	-	(٤٢٩)	(١,٧٥٠)	موجودات مالية جديدة معترف بها
٢٧,٨٤٩	-	٢٦,٧٥٢	-	١,٠٩٧	موجودات مالية مستبعدة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

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 الليلية معدل فائدة تتراوح ما بين ٤,٤% و ٤,٩% سنوياً (٢٠٢٢: ٠,١٥٪ إلى ٤,٤٪ سنوياً).

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٦٢,٩٨١	٦٥,١٢٨
٢١٩,٥٨٤	٤٠٧,٣٩٠
٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠
<u>٢,٦٣٢,٥٦٥</u>	<u>١,٣٢٢,٥١٨</u>
١,٧٤٨	٢٧,٤٠٥
<u>١,٧٤٨</u>	<u>٢٧,٤٠٥</u>

نقد في الصناديق

أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي:

متطلبات النسبة النقدية القانونية

الودائع لليلة

أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي

حساب جاري

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٦١,٦١١	٢٢٤,٧٦٠
٤٠٣,٩٨٦	٤٤٣,٩٤٣
٤٦٥,٥٩٧	٦٦٨,٧٠٣
(٧,١٤٩)	(٨,١٧١)
<u>٤٥٨,٤٤٨</u>	<u>٦٦٠,٥٣٢</u>

ودائع تحت الطلب

قرض لبنوك

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

## ١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٢٧,٣٤٣	٦٩٩,٤٥٨	قروض الأفراد:
٣٩,٨١٢	٣٩,٦٥٣	قروض الرهن
٣٨٩,٣٣٩	٣٨٥,٠٣٧	بطاقات ائتمان
١,١٥٦,٤٩٤	١,١٢٤,١٤٨	أخرى
(٣٤,٨١٣)	(٢٢,٤٠٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٢١,٦٨١	١,١٠١,٧٤٤	
٩,٢٣٠,٠١٧	٨,٨٠٠,٢١٤	قروض الشركات:
١,٩٤٧,٣٤٦	١,٤٧٨,١٣٠	قروض
٣٠٦,٩٩٧	٣٢٣,٠٩٢	سحوبات على المكشوف
٣٧٩,٠٢٧	٣٧٨,٣٧٧	إيصالات أمانة
١١,٨٦٣,٣٨٧	١٠,٩٧٩,٨١٣	كمبيالات مخصومة
(٥٧٤,٦٣٥)	(٥٩٣,٩٧٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١,٢٨٨,٧٥٢	١٠,٣٨٥,٨٤٣	
١٢,٤١٠,٤٣٣	١١,٤٨٧,٥٨٧	

## 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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٦,٩٥٩	٢٧,٢٥٢	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٣٧٣	١٧,٣٧٤	استثمارات في أسهم مدرجة
١,٤٠٦	١,٤٠٦	استثمارات في أسهم غير مدرجة
٤٥,٧٣٨	٤٦,٠٣٢	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
٢١٨,٢٧١	٢٢٠,٨٤٥	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٤,٠٠٩	٢٦٦,٨٧٧	استثمار في أسهم غير مدرجة

## البنك التجاري الدولي ش.م.ع. إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

### 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 ٢,٦٧٪ إلى ٨,١٣٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٢,٥٠٪ إلى ٨,٠٦٪ سنويًا). يمكن استرداد الأوراق المالية الاستثمارية بالتساوي في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٣٢ (٢٠٢٢: ٢٠٢٤ إلى ٢٠٣٢). تحمل السندات النقدية معدل فائدة متوسط العائد من ٣,٢٦٪ إلى ٥,١٩٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٢,٠٢٪ إلى ٤,٦٪ سنويًا).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,١٢٨,٠٥٢	١,٢٨١,٣٦٩	استثمار في أدوات الدين
٦٨٠,٦٣٩	٧٧٧,١٠٤	استثمارات في صكوك إسلامية
٢٨٥,٣١١	٦١٣,٨٩٣	السندات النقدية
٢,٠٩٤,٠٠٢	٢,٦٧٢,٣٦٦	
(١١,٠٢٥)	(١١,٩٤٦)	ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٨٢,٩٧٧	٢,٦٦٠,٤٢٠	

### ١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٦٨٨,٢٥٠	١,٩٣٩,٦٥٠	حسابات جارية
٨٠٢,٩٨٥	٦٨٩,٧١٧	حسابات توفير
٨,٧١٢,٨٣٨	٨,٦٤٦,٧٧٦	ودائع لأجل
١٥٦,٤٧٠	١١٤,٤٢٧	أخرى
١١,٣٦٠,٥٤٣	١١,٣٩٠,٥٧٠	

### ١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠: ٢٠٢٢: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتًا واحدًا للسهم الواحد وتتمتع بحقها في توزيعات الأرباح.

### ١٥. سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايلر 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. تسدد 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 ٢٠٢٣ وفي كل تاريخ سداد فائدة لاحق. لن يحدث الحق في استرداد السندات الرأسمالية إلا عند استيفاء شروط الاتفاق المتفق عليها.

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 حدثًا من أحداث التعثر.

## ١٦. الاحتياطات

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	
٣٠٠,٢٤٩	٣١,٤٧١	(٦٤,٨٠٥)	٢٨٤,٢٠٣	٥٥١,١١٨	٢٠٢٣
-	-	٢٩٢	-	٢٩٢	كما في ١ يناير (مدقق)
-	(٣١,٤٧١)	-	(١,٤٦٨)	(٣٢,٩٣٩)	الدخل الشامل الأخر
٣٠٠,٢٤٩	-	(٦٤,٥١٣)	٢٨٢,٧٢٥	٥١٨,٤٧١	تحويل إلى الخسائر المتراكمة
٢٨٥,٢٠٢	١٦,٤٢٤	(٧٧,٦٣٩)	٢٧٣,٤٩١	٤٩٧,٤٧٨	كما في ٣١ مارس (غير مدقق)
-	-	٨٠٤	-	٨٠٤	٢٠٢٢
٢٨٥,٢٠٢	١٦,٤٢٤	(٧٦,٨٣٥)	٢٧٣,٤٩١	٤٩٨,٢٨٢	كما في ١ يناير (مدقق)
-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢٨٥,٢٠٢	١٦,٤٢٤	(٧٦,٨٣٥)	٢٧٣,٤٩١	٤٩٨,٢٨٢	كما في ٣١ مارس (غير مدقق)

## ١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٥١٢	١٠,٠٧٩	أرباح الصرف الأجنبي
-	٢٠٧	توزيع الأرباح
(٦٢٠)	٤,٤٠٢	صافي الربح / (الخسارة) من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٥٢	-	الربح من بيع ممتلكات
٨٦٨	٢٠٢	أخرى
٤,٠١٢	١٤,٨٩٠	

## ١٨. صافي (العكس) / خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٤,١٦٧	٢٥,٤١٥	صافي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
(٢٥,٨٩٤)	(٢٧,٩٠٢)	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
٦٥٦	٣٥٣	أخرى
٨,٩٢٩	(٢,١٣٤)	



البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢١,٢٣٣	٣٢,٨٢١	الربح للفترة العائد إلى مالكي البنك (بآلاف الدراهم)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدر (بالآلاف)
٠,٠١٢	٠,٠١٩	الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)

٢٠. مطلوبات محتملة والتزامات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٦٠٢,٨٠٦	٢,٤٣٧,٨٧٥	خطابات اعتماد وضمائنات:
٣٣٥,٤٥١	٣٠٤,٢٤٧	ضمانات
٢,٩٣٨,٢٥٧	٢,٧٤٢,١٢٢	خطابات اعتماد
١,٤٧٦,٣٨٠	٢,٣٨٣,٧١١	التزامات أخرى:
١٣,١٤٥	١١,٠٩٦	التزامات القروض
١,٤٨٩,٥٢٥	٢,٣٩٤,٨٠٧	التزامات رأسمالية

٢١. النقد وما يعادله

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

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٦١٠,١١٨	٢,٦٣٢,٥٦٥	١,٣٢٢,٥١٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
١,٣٣٢,٤٧٦	٢٨٥,٣١١	٦١٣,٨٩٣	استثمارات في أدوات الدين
٢٨٢,٧٤٧	٤٦٥,٥٩٧	٦٦٨,٧٠٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٣,٢٢٥,٣٤١	٣,٣٨٣,٤٧٣	٢,٦٠٥,١١٤	
(٣٣٩,١٨٢)	(٢١٩,٥٨٤)	(٤٠٧,٣٩٠)	مخصوماً منه: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات المركزي
-	(٤٠٣,٩٨٦)	(٤٤٣,٩٤٣)	مخصوماً منه: أرصدة مستحقة من البنوك بأجل استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
(٢٩,٧٢٢)	(٢٣٥,٥٠٩)	(٤٦٤,٣٤٣)	مخصوماً منه: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة بأجل استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
٢,٨٥٦,٤٣٧	٢,٥٢٤,٣٩٤	١,٢٨٩,٤٣٨	

## ٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) ترم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إيضاحات 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الشروط	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غيرمدققة)	%	
٥,٠٠٩	٥,٠٠٩	-	الشركات التابعة عقود الضمانات المالية
٣,٦٦٢	٣,٦٦٢	-	الشركة الزميلة قروض وسلفيات للعملاء
٢٠,٩١٨	١٧,١٦٦	٨,٥ - ٢,٩	كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) قروض وسلفيات للعملاء
٦,٧٩٤	٢١,٨٦٤	٦,٣ - ١,١	ودائع العملاء
١٦٥,٤٣٤	١٦٦,٣٥٠	٨,٣ - ٠,٠	أطراف أخرى ذات علاقة ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧٦,٥٩٦	٥١,٨٣٤	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٦,٧٥٠	٣٦,٧٥٠	-	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٠	سندات الشق الأول من رأس المال

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤٩	٢٣٩	كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة) إيرادات الفوائد
٥٥	٢٠٠	مصاريف الفوائد
٣٠	-	مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٦,٠٠٠	٧,٦٤١	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
- 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 ٢٠٢٣ (غير مدقق)
١٠١,٧٥١	(٣٣٨)	-	٣١,١٧٨	(٥,٥٤٠)	٧٦,٤٥١	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
-	١٣,٨٦٥	(١,٤٥٥)	(٢٦,٥٤٣)	١٩,٤٦٩	(٥,٣٣٦)	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٣٥,٥٩٥	-	-	٣٥٦	٣,٦٥٨	٣١,٥٨١	إيرادات الرسوم والعمولات
(٤,٥٧٩)	(١٦٥)	-	(٢٦١)	(٣,٩٦٩)	(١٨٤)	مصاريف الرسوم والعمولات
١٤,٨٩٠	٢,٥٧٠	١٦٩	٣,٤٤٩	٦٩٦	٨,٠٠٦	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٤٧,٦٥٧	١٥,٩٣٢	(١,٢٨٦)	٨,١٧٩	١٤,٣١٤	١١٠,٥١٨	
٣,١١٤	٩٨٠	-	(١,٩٤٣)	٢,٣٥٨	١,٧١٩	خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي
(١٠٧,٦٨٠)	-	(١٣٨)	(٨,٦٦٨)	(٣٢,٤٩٨)	(٦٦,٣٧٦)	مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٩,٠٥٥)	-	(٢١٧)	(٦٥٣)	(٣,٩٢٧)	(٤,٢٥٨)	الاستهلاك والإطفاء
٣٤,٠٣٦	١٦,٩١٢	(١,٦٤١)	(٣,٠٨٥)	(١٩,٧٥٣)	٤١,٦٠٣	الربح / (الخسارة) للفترة
						كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)
١٩,٦٨٠,٧١٩	٦٢٩,٢٩٥	١٨٨,٥٥٦	٤,٢٤٧,٣٥٦	١,١٠١,٧٤٤	١٣,٥١٣,٧٦٨	الموجودات
١٦,٩٤٧,٧٥٨	٣٧٤,٩٧٧	-	٢,٤٣٩,٣٩٤	٢,٧٥٤,١٠١	١١,٣٧٩,٢٨٦	المطلوبات

## ٢٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	
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	
(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
٢٠,٦٦٤	(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	٣,١٦٢,١٧١	١,٩٧٥,٢٤٩	١٣,٨٠٥,٠٤٠	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 المماثلين والمعاملات السابق والتي تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة. يتم احتساب القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عن طريق أخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات؛ و
- 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)  
 ١-٢٤ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

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

المستوى ٣		المستوى ٢		المستوى ١		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
١٧,٣٧٣	١٧,٣٧٤	-	-	٢٦,٩٥٩	٢٧,٢٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٠٦	١,٤٠٦	-	-	-	-	أسهم حقوق الملكية
						صناديق الاستثمار
٢١٨,٢٧١	٢٢٠,٨٤٥	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
						أسهم حقوق الملكية
		٦,٦٠٤	٣,٦٣٦	-	-	القيمة العادلة الموجبة
						للموجودات المالية المشتقة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		٦,٠٨٤	٤,٤٢٢	-	-	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 ٠,٨٥X و ٠,٩٦X (٢٠٢٢: بين ٠,٨٥X و ٠,٩٦X). بالنسبة لمستوى ٣ من التقييم العادل للمرجان الذي تم قياسه باستخدام الحصة النسبية للقيمة العادلة لأصوله (العقارات) والمطلوبات، كلما ارتفعت قيمة صافي الأصول، زادت القيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٤١,٦٧٦	٢٣٧,٠٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٠,٤٠٦	٢,٥٧٥	إجمالي الأرباح في الربح أو الخسارة
(٧٥,٠٣٢)	-	إجمالي الخسائر في الدخل الشامل الأخر
٢٣٧,٠٥٠	٢٣٩,٦٢٥	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 الأخر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (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	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٠٨٠,٥٧٨	٢,٥٨٢,٤٤٧	٢,٠٨٢,٩٧٧	٢,٦٦٠,٤٢٠

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر استثمارات الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات مسعرة وتصنف على أنها المستوى ١ في التسلسل للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

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 ٢٠٢٢.

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧٥١,٦٣٧	١,٧٧٠,٨٠٠	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
١٩٠,٠٦٣	١٩٣,٨٣٦	الشق الثاني من رأس المال
٢,٤٠٠,٨٢٥	٢,٤٢٣,٧٦١	مجموع قاعدة رأس المال
١٥,٢٠٥,٠٠٢	١٥,٥٠٦,٨٤٤	مخاطر الائتمان
٢٨٤,٧٩٤	٢٨٣,٢٦١	مخاطر السوق
١,١٧٥,٢٣١	١,٠٣٨,٦٥٣	مخاطر التشغيل
١٦,٦٦٥,٠٢٧	١٦,٨٢٨,٧٥٨	مجموع الموجودات المرخّعة بالمخاطر
١٠,٥١٪	١٠,٥٢٪	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١٣,٢٧٪	١٣,٢٥٪	نسبة الشق الأول من رأس المال
١٤,٤١٪	١٤,٤٠٪	نسبة مجموع رأس المال

٢٦. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

أعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٣.

مسرد الاختصارات

كاريبي انجيو للتنمية المحدودة	ACADI
كاريبي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م.	AKPI
أزراق المقايضة (شركة خاصة)	ARZAQ
رأس المال الإضافي الشق الأول	AT١
بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك	Basel III
جزر العذراء البريطانية	BVI
البنك التجاري الدولي ش.م.ع.	CBI
مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	CBUAE
شهادات إيداع	CDs
مقايضة الائتمان الافتراضي	CDS
الرئيس التنفيذي	CEO
حقوق الملكية العادية الشق الأول	CET١
النسائر الائتمانية الموقعة	ECL
معدل الفائدة الفعلي	EIR
ربحية السهم	EPS
اليورو	EUR
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	FVTOCI
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	FVTPL
الجنيه الاسترليني	GBP
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
اليين الياباني	JPY
الخسارة الناتجة عن التعثر	LGD
شركة ذات مسؤولية محدودة	LLC
المرجان للعقارات ذ.م.م.	MURJAN
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	TY
مجلس التعاون الخليجي	The GCC
الإمارات العربية المتحدة	the UAE
الولايات المتحدة الأمريكية	The USA
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE
الدولار الأمريكي	USD