

# البنك التجاري الدولي ش.م.ع



تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ستمبر 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
٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
٣٩	الملحق: مسرد الاختصارات



جرائد ثورنتون للمحاسبة والمراجعة  
المحدودة - أبو ظبي

مكتب رقم ١١٠١، الطابق ١١  
بحج الكماله  
شارع زايد الأول  
الخالديه  
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠  
[www.grantthornton.ae](http://www.grantthornton.ae)

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

## مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد الموجز للمرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (بشار إليها مجتمعة "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، وبيان الدخل الموجز الموحد ذي الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة 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 بتنفيذ مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا المراجعة من الحصول على تأكيد عن جميع الأمور الهامة التي كان يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

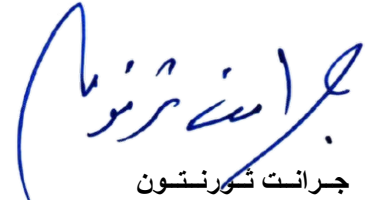
## الاستنتاج

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق آخر، والذي أبدى استنتاج مراجعة غير معدل بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢.

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



جرائد ثورنتون

فاروق محمد

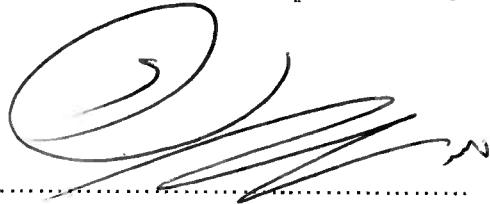
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦

أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

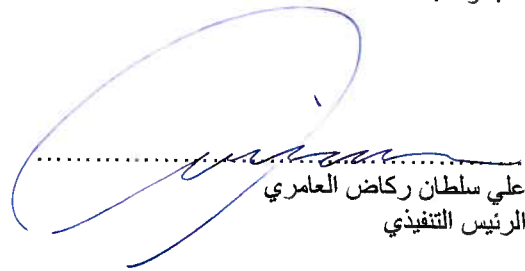
التاريخ: ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدقق)	إيضاح	الأصول
٢,٦٣٢,٥٦٥	١,١٨٤,٧٩١	٨	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٦,٦٠٤	٦,٤٠١		أدوات مالية مشتقة
٤٥٨,٤٤٨	٧٠٢,٨٠٦	٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٢,٤١٠,٤٣٣	١١,٠٠٩,٤٤٦	١٠	قروض وسلفيات للعملاء
٥١٣,٦٩٩	٩٠٤,٦٦٤		أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٢,١٣١,٨٣٩	٨٩٥,٢٣٧		ذمم مدينة وأصول أخرى
٥٠٠,٦٦٠	٤٥٥,٧٧٣		مخزون عقاري
٢٦٤,٠٠٩	٣٠٣,٣٢٧	١١	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٠٨٢,٩٧٧	٣,١١٠,٨٤٦	١٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٦,٠٢٢	٤١,١٤٧		استثمارات عقارية
٢٨,٦٠١	٢٨,٠٧٢		أصول غير ملموسة
١١٠,٦٨٢	٩٥,٩٢٩		ممتلكات ومعدات
<u>٢١,١٦٦,٥٣٩</u>	<u>١٨,٧٣٨,٤٣٩</u>		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٧٤٨	١٣,٥٩٦	٨	أرصدة مستحقة إلى المصرف المركزي
٦,٠٨٤	١,٦١٥		أدوات مالية مشتقة
٤,٠١٤,٥٣١	٢,٦٧٦,٩٣٥		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١١,٣٦٠,٥٤٣	١٠,٩٩٨,٩٣٢	١٣	ودائع العملاء
٨٣٩,٢٨٢	١,١٧٥,٢٧٥		الودائع الإسلامية للعملاء
٢,٢٤٥,٧١٨	١,٠٢٨,٩٣٧		ذمم دائنة والتزامات أخرى
<u>١٨,٤٦٧,٩٠٦</u>	<u>١٥,٨٩٥,٢٩٠</u>		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤	رأس المال
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥	سندات الشق الأول من رأس المال
٥٥١,١١٨	٥١٧,٧٤٠	١٦	احتياطيات
(١٥٢,٣٣٠)	٨,٨٤٤		أرباح محتجزة/ (خسائر مترakمة)
٢,٥٩٥,٢٩٦	٢,٧٢٣,٠٩٢		حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
١٠٣,٣٣٧	١٢٠,٠٥٧		الحصص غير المسيطرة
<u>٢,٦٩٨,٦٣٣</u>	<u>٢,٨٤٣,١٤٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٢١,١٦٦,٥٣٩</u>	<u>١٨,٧٣٨,٤٣٩</u>		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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



سيف علي الشحي  
رئيس مجلس الإدارة



علي سلطان ركاض العامري  
الرئيس التنفيذي

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٤٥٠,٧١٢	٧٣٣,٩٢٦	١٥٦,٠٢١	٢٥٠,٦٨١	إيرادات الفوائد
٣٢,٩٧٢	٦٠,٠٢٨	١١,٣٤٤	٢٤,٢٤٨	إيرادات من أصول تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٨٣,٦٨٤	٧٩٣,٩٥٤	١٦٧,٣٦٥	٢٧٤,٩٢٩	١٧ إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٥٨,١٨٢)	(٤٣٦,٣٤٢)	(٦٧,٧٣٨)	(١٥٩,١١٩)	مصروفات الفوائد
(٢١,٣٧٢)	(٨٣,٧٦٠)	(٩,٢٤٣)	(٣١,١٢٩)	توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(١٧٩,٥٥٤)	(٥٢٠,١٠٢)	(٧٦,٩٨١)	(١٩٠,٢٤٨)	١٧ إجمالي مصروفات الفوائد والتوزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٣٠٤,١٣٠	٢٧٣,٨٥٢	٩٠,٣٨٤	٨٤,٦٨١	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول
٧٧,٤٧٧	٩١,٥٥٨	٢٣,٨١٦	٢٦,٣٣٤	التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٠,٦٧٤)	(١٤,٢٩١)	(٣,٥٧٨)	(٥,١٠٤)	إيرادات الرسوم والعمولات
٦٦,٨٠٣	٧٧,٢٦٧	٢٠,٢٣٨	٢١,٢٣٠	١٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٦,٠٧٨	٦٥,٥١٢	٧٧,٩٩٧	٤٠,٨٤٢	١٨ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصفافي
٤٥٧,٠١١	٤١٦,٦٣١	١٨٨,٦١٩	١٤٦,٧٥٣	صافي الإيرادات التشغيلية
(٢٥٢,٢٧٢)	(٢٦٩,٠٠٧)	(٩٧,٣٨٢)	(٧٤,٠١٧)	١٩ مصروفات عمومية وإدارية
(٩٧,٢٣٠)	(٣٧,٢٤٢)	(٤٦,١٤٦)	(٤٠,٢٥٤)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة أصول
(٧,٣٧٥)	٣٠,٢٤٨	-	٢٩,٢٦٨	صافي عكس/ (خسائر) الانخفاض في قيمة أصول غير مالية
١٠٠,١٣٤	١٤٠,٦٣٠	٤٥,٠٩١	٦١,٧٥٠	أرباح الفترة
٦٧,٢٠٨	١٢٣,٩١٠	١٠,٩٢٨	٤٦,٤٩٨	أرباح الفترة العائدة إلى:
٣٢,٩٢٦	١٦,٧٢٠	٣٤,١٦٣	١٥,٢٥٢	ملاك البنك
١٠٠,١٣٤	١٤٠,٦٣٠	٤٥,٠٩١	٦١,٧٥٠	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٣٩	٠,٠٧١	٠,٠٠٦	٠,٠٢٧	٢٠ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
١٠٠,١٣٤	١٤٠,٦٣٠	٤٥,٠٩١	٦١,٧٥٠

أرباح الفترة

(٦٩,٠٥٦)	٣,٨٨٦	٦١	٣,٢١٢
(٦٩,٠٥٦)	٣,٨٨٦	٦١	٣,٢١٢
٣١,٠٧٨	١٤٤,٥١٦	٤٥,١٥٢	٦٤,٩٦٢
(١,٨٤٨)	١٢٧,٧٩٦	١٠,٩٨٩	٤٩,٧١٠
٣٢,٩٢٦	١٦,٧٢٠	٣٤,١٦٣	١٥,٢٥٢
٣١,٠٧٨	١٤٤,٥١٦	٤٥,١٥٢	٦٤,٩٦٢

الدخل / (الخسائر) الشاملة الآخر  
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الأرباح أو الخسائر:  
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة العائدة إلى:  
مُلاك البنك  
الحصص غير المسيطرة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك	أرباح محتجزة/ (خسائر متراكمة)	احتياطيات	سندات الشق الأول من رأس المال	
					ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٩٨,٦٣٣	١٠٣,٣٣٧	٢,٥٩٥,٢٩٦	(١٥٢,٣٣٠)	٥٥١,١١٨	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣
١٤٠,٦٣٠	١٦,٧٢٠	١٢٣,٩١٠	١٢٣,٩١٠	-	-	-
٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	-	٣,٨٨٦	-	-
١٤٤,٥١٦	١٦,٧٢٠	١٢٧,٧٩٦	١٢٣,٩١٠	٣,٨٨٦	-	-
-	-	-	٣١,٤٧١	(٣١,٤٧١)	-	-
-	-	-	٥,٧٩٣	(٥,٧٩٣)	-	-
٢,٨٤٣,١٤٩	١٢٠,٠٥٧	٢,٧٢٣,٠٩٢	٨,٨٤٤	٥١٧,٧٤٠	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣

٢٠٢٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - مدقق

أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تحويل من الاحتياطي العام الى الخسائر المتراكمة

تحويل من الاحتياطي المخصص الى الخسائر المتراكمة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ - غير مدقق

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية		احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	
		العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم		رأس المال	رأس المال
٢,٦١٤,٨٩٣	٧٠,١٠٤	٢,٥٤٤,٧٨٩	(١٤٩,١٩٧)	٤٩٧,٤٧٨	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣
١٠٠,١٣٤	٣٢,٩٢٦	٦٧,٢٠٨	٦٧,٢٠٨	-	-	-
(٦٩,٠٥٦)	-	(٦٩,٠٥٦)	-	(٦٩,٠٥٦)	-	-
٣١,٠٧٨	٣٢,٩٢٦	(١,٨٤٨)	٦٧,٢٠٨	(٦٩,٠٥٦)	-	-
-	-	-	(٨٢,٦٧٧)	٨٢,٦٧٧	-	-
٢,٦٤٥,٩٧١	١٠٣,٠٣٠	٢,٥٤٢,٩٤١	(١٦٤,٦٦٦)	٥١١,٠٩٩	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣

٢٠٢٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مدقق

أرباح الفترة

الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تحويل من احتياطي إعادة التقييم إلى الخسائر المتراكمة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - غير مدقق

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



لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٠٠,١٣٤	١٤٠,٦٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
		تعديلات على:
١٤,١٩١	١٤,٩٣٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٣٥	٧٨١	استهلاك استثمار عقاري
١١,١٣٧	٧,٥٤١	إطفاء أصول غير ملموسة
٩٧,٢٣٠	٣٧,٢٤٢	خسائر الانخفاض في قيمة الأصول المالية
٧,٣٧٥	(٣٠,٢٤٨)	(عكس)/ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية
(٥٩)	(٥٥)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٩	(٣,٧٩٨)	أرباح / (خسائر) من استبعاد استثمارات عقارية ومخزون عقاري
٣,٧١٣	٣,٧٩٥	إطفاء أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٧٠,٩٤١)	(٣٥,٤٢٤)	أرباح من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٠٤)	(٤٨٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
١٣,٩١٣	٥,٤٠٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٧٧,٨٥٣	١٤٠,٣١٧	
		<b>التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:</b>
(٩٥,٦٢٠)	(١٧٠,٨٠٥)	الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	٨٧,٨١٧	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات تاريخ استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
١٧٦,٩٢٧	(٥٦,٠٨٠)	الزيادة/ (النقص) في الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بتاريخ استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
(١,٢٨١,٥٠٥)	١,٣٨٨,٦٩٦	النقص/ (الزيادة) في القروض والسلف للعملاء
(٧٤,٨٣٣)	(٤١١,٣٢٩)	الزيادة في الأصول التمويلية الاستثمارية الإسلامية
٤٩,٥٧٢	٩,٤٤٦	النقص في المخزون العقاري
٣٠٥,٣٦١	١,٢٩٧,٧٤٩	النقص في الذمم المدينة والأصول الأخرى
(١٦,١٨٢)	١١,٨٤٨	الزيادة/ (النقص) في المطلوب إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٣٢,٣٧٢	(١,٣٣٧,٥٩٦)	(النقص)/ (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
(٤٦٦,٥١١)	(٣٦١,٦١١)	النقص في ودائع العملاء
١٠٨,٧٩١	٣٣٥,٩٩٣	الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
(٣٣١,١٤٤)	(١,٢١٨,٣٦٩)	النقص في الذمم الدائنة والالتزامات الأخرى
(٩١٤,٩١٩)	(٢٨٣,٩٢٤)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٠٤٠)	(٢,٠٩١)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٩١٧,٩٥٩)	(٢٨٦,٠١٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
(١٧,٨٢٧)	(٨,٣٨٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٣٥٠	٥٥	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٧٢٠)	(٧,٠١٢)	شراء أصول غير ملموسة
(٥٥٣,٧٨٨)	(٥٤٣,٤٩٧)	مشتريات من استرداد أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٩٨٢)	(٤,٢٦٦)	صافي تسوية أصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٠٤	٤٨٤	توزيعات أرباح مستلمة
٦,٥٤١	-	شراء عقارات استثمارية
(٦,٠٠٠)	-	شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٦٤,٦٢٢)	(٥٦٢,١٢٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

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

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاح
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(١,٤٨٢,٥٨١)	(٨٤٨,٦٣٩)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣,٠٤٧,٥٢٤	٢,٥٢٤,٣٩٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
<u>١,٥٦٤,٩٤٣</u>	<u>١,٦٧٥,٧٥٥</u>	٢٢ النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٤٢,١٤٩	٦١,٧٨٥	معاملة غير نقدية
		بيع مخزون عقاري واستثمار عقاري

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 "CBI"). يمارس البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروع 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:

نسبة الملكية %	٢٠٢٣	٢٠٢٢	مكان التأسيس	المقر الرئيسي للأعمال	النشاط الرئيسي	الاسم
	١٠٠,٠	١٠٠,٠	جزر الكايمن	دبي - الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	سي بي أي للخدمات المالية المحدودة
	١٠٠,٠	١٠٠,٠	جزر الكايمن	دبي - الإمارات العربية المتحدة	منشأة ذات غرض خاص	سي بي أي تاير وان برايفت ليمتد
	١٠٠,٠	١٠٠,٠	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	تكامل العقارية ذ.م.م.
	٥٢,٨	٥٢,٨	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
	١٠٠,٠	١٠٠,٠	جزر العذراء البريطانية	انتجوا وباربودا	العقارات	الكاريبي للتطوير المحدودة*
	٩٩,٤	٩٩,٤	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	الوساطة	الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.*
	٤٨,٠	٤٨,٠	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	العقارات	أرزاق القابضة (شركة خاصة)**

\* قيد التصفية

\*\* يتم احتساب 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 الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ قياس التزامات 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 اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ لمعالجة المخاوف والتحديات المتعلقة بالتطبيق والتي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين في عام ٢٠١٧.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين - التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - معلومات المقارنة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - 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 رقم ٢
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل - المتعلقة بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

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

تسري للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يناير ٢٠٢٤

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات 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 والالتزامات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن يتم تسويتها خلال عام واحد) أو غير متداولة.

١ يناير ٢٠٢٤

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بالالتزامات غير المتداولة مع تعهدات.

١ يناير ٢٠٢٤

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 المبدئي وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

**ضريبة الدخل على الشركات**

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

بالنسبة للمجموعة، سيتم تطبيق ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. وسيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. سيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد. أصدرت وزارة المالية عدداً كبيراً من القرارات المتعلقة بالقانون. لذلك، بخصوص فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، سيتم تطبيق نظام ضريبة الشركات على المجموعة لأغراض معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"، خاصة فيما يتعلق بالاعتراف بأرصدة الضرائب المؤجلة. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، أجرت المجموعة تقييماً لتطبيق قانون ضريبة الشركات واتخذت موقفاً مفاده أنه لا ينبغي الاعتراف بأرصدة الضرائب المؤجلة الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل" وستواصل المجموعة تقييم التأثير على البيانات المالية، بما في ذلك أي قرارات أو اختيارات يمكن تطبيقها بموجب قانون ضريبة الشركات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

#### ٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة. تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة كذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الأصول والالتزامات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة المرتبطة بشكلٍ مباشر بالاستحواذ على الأصول والالتزامات المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) يتم إضافتها إلى أو خصمها من القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات المالية، حسبما يكون مناسباً، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة المرتبطة بشكلٍ مباشر بالاستحواذ على الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

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 من أسواق ملحوظة، يتم الاعتراف بالفرق في الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي (أي أرباح أو خسائر اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم إرجاء أرباح أو خسائر اليوم الأول من خلال إدراجه بالقيمة الدفترية الأولية للأصل أو الالتزام).

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

يتم الاعتراف بكافة الأصول المالية وإيقاف 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 الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

إن جميع الأصول 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 الأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول 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 الأرباح أو الخسائر.

ومع ذلك، قد تلجأ المجموعة إلى الخيار/ التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالأصول 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 الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى حذف عدم تطابق محاسبي أو تقليله بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصول المالية وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول. 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 اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، فإن المبلغ الأصلي يمثل القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأصلي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد للمبلغ الأصلي). تتكون الفائدة من المقابل للقيمة الزمنية للنقود، وذلك لمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة 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 الأصول المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج العمل الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج العمل عند مستوى تجميع أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدير بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول 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 أسوأ الحالات" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول 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 للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الأصول 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 إيقاف الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الأرباح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

#### ٢-٤-٣ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تمثل أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛ و/ أو
  - الأصول المحتفظ بها في نموذج عمل بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها لتحصيلها وبيعها؛ أو
  - الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- تقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. وتحدد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٢٥.

#### ٣-٤-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بأصول مالية، يتم إعادة تصنيف الأصول 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 الأصول المالية للمجموعة. خلال الفترات المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بأصول مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإيقاف الاعتراف بالأصول المالية"، انظر إلى الإيضاح ٣-٤-١٠.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٤-٤-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

تُحدد القيمة الدفترية للأصول المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية وتحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الأرباح أو الخسائر.
- 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 الأرباح أو الخسائر. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر.
- 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 لائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (بما في ذلك التزامات القروض وعقود الضمانات المالية). لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

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

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر التي تنتج عن أحداث التعثر في سداد الأدوات المالية التي يحتمل وقوعها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (يشار إليها ضمن المرحلة الأولى)؛ أو
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر، أي: خسائر الائتمان 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 خسائر عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر الزمي 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 خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. ويستند قياس مخصص الخسائر 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.



تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يشار إلى الأصول المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة كأصول 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 الأصول 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 الفرض 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 للأصول المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الأصول 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.

#### ٦-٤-٣ الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يتم التعامل مع الأصول المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل تنخفض قيمته الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الأصول، تقوم المجموعة بالاعتراف بجميع التغيرات التي طرأت على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر منذ الاعتراف المبدئي كمخصص خسائر مع الاعتراف بأي تغييرات في الأرباح أو الخسائر. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

#### ٨-٤-٣ تعريف التعثر

يعد تعريف التعثر أمراً هاماً عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التعثر في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يستند إلى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدار العمر، لأن التعثر هو أحد مكونات احتمالية التعثر الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان 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.

تتم صياغة تعريف التعثر بشكل مناسب بحيث يعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل حدًا موصى به أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يسدد 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.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الأصول المالية (تابع)

٩-٤-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الأصول 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 الخسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدار العمر بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الوسيلة العملية التي تفيد بأن الأصول 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 الأصول 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 الاستشرافية المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم 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 خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات الاستشرافية 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 الاستشرافية 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 التغير 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 الخسائر 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 الأصول 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 الخسائر باعتباره خسائر ائتمانية متوقعة على مدار العمر، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم توضح خلاف ذلك.

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، سيعيد 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 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 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 إيقاف 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 إيقاف الاعتراف.

في حالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسائر عن خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصول المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان 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 للأصول 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 إيقاف 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 للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال لدى المجموعة، وفي حال لم ينتج عن التعديل إيقاف 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 الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية على مدار العمر. وعموماً، يتم قياس مخصصات الخسائر للقروض التي يتم تحملها فقط على أساس خسائر الائتمان 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 إيقاف الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح/ خسائر التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستبعاد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). ثم تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المالي المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل ضمن عملية حساب عجز السيولة المتوقع من الأصل الأصلي.

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بأي أصل مالي فقط 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 الأصول 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 إيقاف 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 الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية، يتم الاعتراف به في الأرباح أو الخسائر، مع استثناء الاستثمار في الأسهم المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى فئة الأرباح أو الخسائر.

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

#### ١١-٤-٣ الشطب

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

#### ١٢-٤-٣ عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- بالنسبة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسائر في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسائر 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 خسائر الائتمان المتوقعة على عنصر الالتزام بالقروض بشكل منفصل عن تلك الخسائر الخاصة بالعنصر المسحوب، تعرض المجموعة مخصص خسائر مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للعنصر المسحوب. ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر تفوق المبلغ الإجمالي للعنصر المسحوب كمخصص.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

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 المرسل فيما يتعلق باتفاقيات إعادة الشراء العكسي في النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.

٦-٣ حقوق الملكية والالتزامات المالية

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

١٦-٦-٣ أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم جميع التزاماتها. 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 أرباح/ خسائر في بيان الأرباح أو الخسائر نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

٢-٦-٣ الالتزامات المالية

الالتزامات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل أصول مالية أو التزامات 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 الالتزامات المالية إما التزامات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "التزامات مالية أخرى".

١٦-٢-٦-٣ التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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

- إذا كان اقتناؤه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القريب.
- إذا كان عند الاعتراف المبدي 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 مقابلاً طارئاً لجهة مستحوذة في اندماج أعمال وذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي شكل آخر؛ أو
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات 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 الأرباح أو الخسائر.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ حقوق الملكية والالتزامات المالية (تابع)

١-٢-٦-٣ التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

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

٢-٢-٦-٣ التزامات مالية أخرى

يتم قياس الالتزامات المالية الأخرى بمبدأ 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 مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. ومعدل الفائدة الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بشكلٍ دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣-٦-٣ إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية

لا تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزامات 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 الأرباح أو الخسائر.

عندما تقوم المجموعة بمبادلة أداة دين بأداة دين مختلفة اختلافاً جوهرياً مع المقترض 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 بالتزام جديد.

٤-٦-٣ اتفاقيات إعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة وفقاً لاتفاقيات إعادة الشراء (اتفاقيات إعادة الشراء) في الإيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يكون للمنتقل 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 ودمم 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 لانخفاض 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 والأصول الأخرى". يُلغى الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عند سحها 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 إيقاف 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 والمصروفات الداخلية فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.

**٥. التقديرات المحاسبية والأحكام**

إن إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. 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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

**٦. موسمية النتائج**

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.



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 الأصول المالية (المعرضة لانخفاض القيمة).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		
مخصص خسائر	انخفاض القيمة	إجمالي القيمة	مخصص خسائر	انخفاض القيمة	إجمالي القيمة
القيمة الدفترية	المتوقعة	الدفترية	القيمة الدفترية	المتوقعة	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(مدقق)	(مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
٢,٦٣٢,٥٦٥	-	٢,٦٣٢,٥٦٥	١,١٨٤,٧٩١	-	١,١٨٤,٧٩١
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي					
المرحلة ١					
٤٥٨,٤٤٨	(٧,١٤٩)	٤٦٥,٥٩٧	٧٠٢,٨٠٦	(٩,٠٥٤)	٧١١,٨٦٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
المرحلة ١					
١,٠٠٣,٥٠٣	(٦,٥٩٦)	١,٠٠٠,٩٠٧	٩٥٣,٨٤٧	(٦,٠٢٢)	٩٥٩,٨٦٩
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد					
المرحلة ١					
٤٣,٨٠١	(٧,٤٣٥)	٥١,٢٣٦	٣٤,٢٤٢	(٧,٤٤٦)	٤١,٦٨٨
المرحلة ٢					
٧٤,٣٧٧	(٢٠,٧٨٢)	٩٥,١٥٩	٥٥,١٢٧	(٧,٦٩٩)	٦٣,٤٢٨
المرحلة ٣					
١,١٢١,٦٨١	(٣٤,٨١٣)	١,١٥٦,٤٩٤	١,٠٤٣,٢١٦	(٢١,١٦٧)	١,٠٦٤,٣٨٣
قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات					
المرحلة ١					
٨,٢١٦,٠٥٣	(٦٠,١٢٢)	٨,٢٧٦,١٧٥	٧,١٤٥,٤٧٩	(٥٦,٩٩٨)	٧,٢٠٢,٤٧٧
المرحلة ٢					
١,٤٥١,٥٢٧	(١٤٨,٠١٥)	١,٥٩٩,٥٤٢	١,١١٥,٥٢٧	(١٧٠,١٨٣)	١,٢٨٥,٣٤٤
المرحلة ٣					
١,٦٢١,١٢٢	(٣٦٦,٤٩٨)	١,٢٥٤,٦٢٤	١,٠٥٠,٢٣٤	(٤٤٢,١١٧)	٦٠٨,١١٧
١١,٢٨٨,٧٥٢	(٥٧٤,٦٣٥)	١٠,٧١٤,١١٧	٩,٩٦٦,٢٣٠	(٦٦٩,٢٩٨)	٩,٢٩٦,٩٣٢
أصول تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات					
المرحلة ١					
٣٥٣,٩٥٥	(١,٠٩٧)	٣٥٢,٨٥٨	٧٤٤,٩٢٠	(١,٤٦١)	٧٤٣,٤٥٩
المرحلة ٢					
-	-	-	-	-	-
المرحلة ٣					
١٥٩,٧٤٤	(٢٦,٧٥٢)	١٨٦,٤٩٦	١٥٩,٧٤٤	(٤٦,٧٥٢)	١١٢,٩٩٢
٥١٣,٦٩٩	(٢٧,٨٤٩)	٥٨٥,٥٤٨	٩٠٤,٦٦٤	(٤٨,٢١٣)	٨٥٦,٤٥١
ذمم مدينة وموجودات أخرى					
المرحلة ١					
١,٨٩١,٩٧٨	(٣,٢٢٥)	١,٨٨٨,٧٥٣	٦٢٥,٣٢٥	(٣,٨٢٧)	٦٢١,٥٠٠
المرحلة ٢					
٥٥,٢١٩	(١,٣٩٩)	٥٣,٨٢٠	٧٧,١٤٩	(١,٣٣٥)	٧٥,٨١٤
المرحلة ٣					
١٦٣,٠٢٩	-	١٦٣,٠٢٩	١٦٢,٨٦٩	-	١٦٢,٨٦٩
٢,١١٠,٢٢٦	(٤,٥٢٤)	٢,١٠٥,٧٠٢	٨٦٥,٣٤٣	(٥,١٦٢)	٨٦٠,١٨١
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة					
المطفاة					
٢,٠٨٢,٩٧٧	(١١,٠٢٥)	٢,٠٧١,٩٥٢	٣,١١٠,٨٤٦	(١٤,٧٩٨)	٣,٠٩٦,٠٤٨
التزامات القروض وخطابات الاعتماد					
وعقود الضمانات المالية					
المرحلة ١					
٣,٨٠٠,٤٤	(١١,٢٤٩)	٣,٧٨٩,١٩١	٤,٩٢١,٥٦٧	(١٤,٢٥٠)	٤,٩٠٧,٣١٧
المرحلة ٢					
٣١٩,٩٩٦	(٧,٠٥٥)	٣١٢,٩٤١	٣٥٤,٣٣٠	(٤,٢٤٨)	٣٥٠,٠٨٢
المرحلة ٣					
٢٤٨,٠٢٢	(٢٠,٢٢١)	٢٢٧,٨٠١	١٦٣,٧٨٧	(١٨,٢٢١)	١٤٥,٥٦٦
٤,٣٧٦,١١٢	(٣٨,٥٢٥)	٤,٣٣٧,٥٨٧	٥,٤٣٩,٦٨٤	(٣٦,٧١٩)	٥,٤٠٢,٩٦٥
٢٤,٥٨٤,٤٦٠	(٦٩٨,٥٢٠)	٢٣,٨٨٥,٩٤٠	٢٣,٢١٧,٥٨٠	(٨٠,٤١١)	٢٣,١٣٧,١٦٩



تقدم الجداول التالية تحليلاً لحركة القيمة الدفترية الاجمالية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة حسب القطاع لكل فئة من فئات الأصول المالية.

## قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

٢٠٢٣

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	موجودات مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر	الزمني
المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم	ألف درهم
١,٠١٠,٠٩٩	٥١,٢٣٦	٩٥,١٥٩	-	١,١٥٦,٤٩٤
١٨,٧٥٤	(١٨,٧٥٤)	-	-	-
(١٩,٤٥٢)	٢٤,٠٢٣	(٤,٥٧١)	-	-
(٧,٦٩١)	(٣,٢١٣)	١٠,٩٠٤	-	-
(٥٧,٥٠٣)	(٣,٦٨١)	(٢,٣٨٥)	-	(٦٣,٥٦٩)
(١,٨٤٨)	(٤,٩٠٣)	(٣٠,٧٧١)	-	(٣٧,٥٢٢)
٢١٨,٦٤١	١,٠٠٧	-	-	٢١٩,٦٤٨
(٢٠١,١٣١)	(٤,٠٢٧)	(٥,٥١٠)	-	(٢١٠,٦٦٨)
٩٥٩,٨٦٩	٤١,٦٨٨	٦٢,٨٦٦	-	١,٠٦٤,٣٨٣

إجمالي القيمة الدفترية

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل إلى المرحلة ١

تحويل إلى المرحلة ٢

تحويل إلى المرحلة ٣

تغيير في التعرض

المشطوبات

أصول مالية جديدة معترف بها

أصول مالية مستبعدة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

كما في ١ يناير ٢٠٢٣

تحويل إلى المرحلة ١

تحويل إلى المرحلة ٢

تحويل إلى المرحلة ٣

التغيير في مخاطر الائتمان

المشطوبات

أصول مالية جديدة معترف بها

أصول مالية مستبعدة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	موجودات مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	الإجمالي
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	المتوقعة على مدى العمر	الزمني
المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٦٠,٨٩٠	٩٨,٦٢٦	١٠٧,٦٥٢	-	١,٢٦٧,١٦٨
٦٢,٢٤٤	(٦٢,١٥٥)	(٨٩)	-	-
(٢٦,٨٤١)	٣٠,٢٨٢	(٣,٤٤١)	-	-
(٦,٢٧٨)	(٨,٥٦٠)	١٤,٨٣٨	-	-
(٧٥,٨٦٤)	(٥,٠١١)	٥,١٤٩	-	(٧٥,٧٢٦)
(٧,٢٨٢)	(٨,٩٦٠)	(١٧,٤٢٠)	-	(٣٣,٦٦٢)
٢١١,٧٣٣	١٦,٤٦٧	-	-	٢٢٨,٢٠٠
(٢٠٨,٥٠٣)	(٩,٤٥٣)	(١١,٥٣٠)	-	(٢٢٩,٤٨٦)
١,٠١٠,٠٩٩	٥١,٢٣٦	٩٥,١٥٩	-	١,١٥٦,٤٩٤

إجمالي القيمة الدفترية

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل إلى المرحلة ١

تحويل إلى المرحلة ٢

تحويل إلى المرحلة ٣

تغيير في التعرض

المشطوبات

أصول مالية جديدة معترف بها

أصول مالية مستبعدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قروض وسلف للعملاء - قروض الأفراد (تابع)

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

قروض وسلف للعملاء - قروض الشركات

٢٠٢٣

الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	موجودات مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني
إجمالي القيمة الدفترية				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٨,٢٧٦,١٧٥	١,٥٩٩,٥٤٢	١,٩٨٧,٦٧٠	-
تحويل إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(١٦٦,٥٤٦)	١٦٦,٥٤٦	-	-
تحويل إلى المرحلة ٣	(٥٤٩,٥٤٢)	(١٣٤,٠٨٤)	١٣٤,٠٨٤	-
تغيير في التعرض المشطوبات	(٥٤٩,٥٤٢)	(١,٨٢,٦٩٧)	٢٥,٥٨٧	-
أصول مالية جديدة معترف بها	١,٦٧٠,٧٨٨	-	-	-
أصول مالية مستيعدة	(٢,٠٢٨,٣٩٨)	(١٦٣,٥٩٧)	-	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٧,٢٠٢,٤٧٧	١,٢٨٥,٧١٠	٢,١٤٧,٣٤١	-

الإجمالي	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	موجودات مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية
ألف درهم	المرحلة ١ خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المرحلة ٢ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة ٣ خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة				
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٦٠,١٢٢	١٤٨,٠١٥	٣٦٦,٤٩٨	-
تحويل إلى المرحلة ١	-	-	-	-
تحويل إلى المرحلة ٢	(٣,٥٣٣)	٣,٥٣٣	-	-
تحويل إلى المرحلة ٣	-	(١١,٥٧٠)	١١,٥٧٠	-
تغيير في التعرض المشطوبات	٣,٢٨٤	٣٥,٩٩٨	٦٤,٢٦٥	-
أصول مالية جديدة معترف بها	١٠,٨٦١	-	-	-
أصول مالية مستيعدة	(١٣,٧٣٦)	(٥,٧٩٣)	(٢١٦)	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥٦,٩٩٨	١٧٠,١٨٣	٤٤٢,١١٧	-

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	موجودات مشتاة أو منشاءة
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	منخفضة قيمتها الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر الائتمان المتوقعة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	على مدى العمر الزمني
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	ألف درهم
٦,٩٢٠,٤٢٦	١,٩٨٦,٧٤٨	٢,٠٩٢,٦٤٠	١٠,٩٩٩,٨١٤
-	-	-	-
(٢٠٧,٢٩١)	٢٧٣,١١٣	(٦٥,٨٢٢)	-
-	(٦٤٤,٥٠٠)	٦٤٤,٥٠٠	-
(٧٢٨,٤٦٩)	(٤٩,٦٦٢)	٥١,٥٨٣	(٧٢٦,٥٤٨)
-	-	(٧٠١,٧٧٧)	(٧٠١,٧٧٧)
٣,٤٠٥,٢٧١	٢٣٥,٤٢٦	-	٣,٦٤٠,٦٩٧
(١,١١٣,٧٦٢)	(٢٠١,٥٨٣)	(٣٣,٤٥٤)	(١,٣٤٨,٧٩٩)
٨,٢٧٦,١٧٥	١,٥٩٩,٥٤٢	١,٩٨٧,٦٧٠	١١,٨٦٣,٣٨٧

إجمالي القيمة الدفترية  
كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل إلى المرحلة ١

تحويل إلى المرحلة ٢

تحويل إلى المرحلة ٣

تغيير في التعرض

المشطوبات

أصول مالية جديدة معترف بها

أصول مالية مستبعدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	موجودات مشتاة أو منشاءة
خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	خسائر الائتمان	منخفضة قيمتها الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر الزمني	المتوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر الائتمان المتوقعة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	على مدى العمر الزمني
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	ألف درهم
٥٣,٢٩٥	١١٣,٢٤٧	٨٩٦,٠٩١	١,٠٦٢,٦٣٣
(٢,٤٢٢)	٨,٨٨٩	(٦,٤٦٧)	-
-	(٢٧,٤٨٣)	٢٧,٤٨٣	-
٦,٢٨٠	٣٠,٨١١	٨٩,٢٧١	١٢٦,٣٦٢
-	-	(٦٣٦,٣٥١)	(٦٣٦,٣٥١)
٢٣,٧٢٥	٢٩,٢٨٨	-	٥٣,٠١٣
(٢٠,٧٥٦)	(٦,٧٣٧)	(٣,٥٢٩)	(٣١,٠٢٢)
٦٠,١٢٢	١٤٨,٠١٥	٣٦٦,٤٩٨	٥٧٤,٦٣٥

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

كما في ١ يناير ٢٠٢٢

تحويل إلى المرحلة ٢

تحويل إلى المرحلة ٣

التغيير في مخاطر الائتمان

المشطوبات

أصول مالية جديدة معترف بها

أصول مالية مستبعدة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

■ الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية – 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 ٣ تغيير في التعرض موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية مستبعدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	
٥٤١,٥٤٨	-	١٨٦,٤٩٦	-	٣٥٥,٠٥٢	
-	-	-	-	-	
٢٩,٨٨٣	-	٢٠,٠٠٠	-	٩,٨٨٣	
٤٥٣,٩٦٢	-	-	-	٤٥٣,٩٦٢	
(٧٢,٥١٦)	-	-	-	(٧٢,٥١٦)	
٩٥٢,٨٧٧	-	٢٠٦,٤٩٦	-	٧٤٦,٣٨١	

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 ٣ تغيير في التعرض موجودات مالية جديدة معترف بها موجودات مالية مستبعدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
		خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني ألف درهم	
٢٧,٨٤٩	-	٢٦,٧٥٢	-	١,٠٩٧	
-	-	-	-	-	
٢٠,١٠١	-	٢٠,٠٠٠	-	١٠١	
٩٨٤	-	-	-	٩٨٤	
(٧٢١)	-	-	-	(٧٢١)	
٤٨,٢١٣	-	٤٦,٧٥٢	-	١,٤٦١	

٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ تحويل إلى المرحلة ٣ تغيير في التعرض 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 العمر الزمني ألف درهم	
٦٢٧,٤٧٠	-	-	١٩١,٣٠١	٤٣٦,١٦٩	
-	-	٣٨,٩٣٦	(٣٨,٩٣٦)	-	
١٤٦,٤٣٥	-	١٤٧,٥٦٠	-	(١,١٢٥)	
٩٢,١٩٧	-	-	-	٩٢,١٩٧	
(٣٢٤,٥٥٤)	-	-	(١٥٢,٣٦٥)	(١٧٢,١٨٩)	
٥٤١,٥٤٨	-	١٨٦,٤٩٦	-	٣٥٥,٠٥٢	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٧. إدارة المخاطر المالية (تابع)

■ الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية – قروض الشركات (تابع)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية	المجموع
خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني
على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	ألف درهم	ألف درهم
لمدة ١٢ شهراً	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٩٦٠	٢,٠٨٧	-	-	٦,٠٤٧
-	(١,٦٥٨)	١,٦٥٨	-	-
(١,٩٤٣)	-	٢٥,٠٩٤	-	٢٣,١٥١
٨٣٠	-	-	-	٨٣٠
(١,٧٥٠)	(٤٢٩)	-	-	(٢,١٧٩)
١,٠٩٧	-	٢٦,٧٥٢	-	٢٧,٨٤٩

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
 كما في ١ يناير ٢٠٢٢  
 تحويل إلى المرحلة ٣  
 تغيير في التعرض  
 موجودات مالية جديدة معترف بها  
 موجودات مالية مستبعدة  
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة 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 الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لا تحمل فائدة. تحمل الودائع لليلة واحدة معدل فائدة تتراوح ما بين ٤,٤٪ إلى ٥,٤٪ سنوياً (٢٠٢٢: ١٥,١٥٪ إلى ٤,٤٪ سنوياً).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	نقد في الصندوق
ألف درهم	ألف درهم	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
(مدققة)	(غير مدققة)	متطلبات النسبة النقدية القانونية
		الودائع لليلة واحدة
٦٢,٩٨١	٦٩,٤٠٢	
٢١٩,٥٨٤	٣٩٠,٣٨٩	
٢,٣٥٠,٠٠٠	٧٢٥,٠٠٠	
٢,٦٣٢,٥٦٥	١,١٨٤,٧٩١	
١,٧٤٨	١٣,٥٩٦	أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٧٤٨	١٣,٥٩٦	حساب جاري

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ودائع تحت الطلب
ألف درهم	ألف درهم	قرض لبنوك
(مدققة)	(غير مدققة)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦١,٦١١	١٣٨,٧٥٦	
٤٠٣,٩٨٦	٥٧٣,١٠٤	
٤٦٥,٥٩٧	٧١١,٨٦٠	
(٧,١٤٩)	(٩,٠٥٤)	
٤٥٨,٤٤٨	٧٠٢,٨٠٦	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٢٧,٣٤٣	٦٤٦,٢٤٨	قروض الأفراد:
٣٩,٨١٢	٤٠,٨٠٩	قروض الرهن
٣٨٩,٣٣٩	٣٧٧,٣٢٦	بطاقات ائتمان
		أخرى
١,١٥٦,٤٩٤	١,٠٦٤,٣٨٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٣٤,٨١٣)	(٢١,١٦٧)	
١,١٢١,٦٨١	١,٠٤٣,٢١٦	
		قروض الشركات:
٩,٢٣٠,٠١٧	٨,٧٣٣,٦٥٨	قروض
١,٩٤٧,٣٤٦	١,٢٨١,٢٥٠	سحوبات على المكشوف
٣.٦,٩٩٧	٣٣٩,٣.٦	إيصالات أمانة
٣٧٩,٠٢٧	٢٨١,٣١٤	كمبيالات مخصومة
١١,٨٦٣,٣٨٧	١٠,٦٣٥,٥٢٨	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(٥٧٤,٦٣٥)	(٦٦٩,٢٩٨)	
١١,٢٨٨,٧٥٢	٩,٩٦٦,٢٣٠	
١٢,٤١٠,٤٣٣	١١,٠٠٩,٤٤٦	

## 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	٣٠,٨٤٩	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٣٧٣	١٧,٣٧٥	استثمارات في أسهم مدرجة
١,٤٠٦	١,٤٠٨	استثمارات في أسهم غير مدرجة
٤٥,٧٣٨	٤٩,٦٣٢	استثمار في صندوق استثماري غير مدرج
		استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	استثمار في أسهم غير مدرجة
٢٦٤,٠٠٩	٣٠٣,٣٢٧	

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

### 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 ٢,٧٪ إلى ٨,١٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٢,٥٪ إلى ٨,٦٪ 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 ٤,٨٪ إلى ٥,٦٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٢,٠٪ إلى ٤,٦٪ سنويًا).

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,١٢٨,٠٥٢	١,٤٨١,٩٩٨	استثمار في أدوات الدين
٦٨٠,٦٣٩	٨٦٦,٣٩٥	استثمارات في صكوك إسلامية
٢٨٥,٣١١	٧٧٧,٢٥١	السندات النقدية
٢,٠٩٤,٠٠٢	٣,١٢٥,٦٤٤	
(١١,٠٢٥)	(١٤,٧٩٨)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٠٨٢,٩٧٧	٣,١١٠,٨٤٦	

### ١٣. ودائع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٦٨٨,٢٥٠	١,٧٠٥,٩٧٩	حسابات جارية
٨٠٢,٩٨٥	٥١٠,٩٧٩	حسابات توفير
٨,٧١٢,٨٣٨	٨,٦٤٥,٢٠٠	ودائع لأجل
١٥٦,٤٧٠	١٣٦,٧٧٤	أخرى
١١,٣٦٠,٥٤٣	١٠,٩٩٨,٩٣٢	

### 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 منهم (٢٠٢٢: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ : ٢٠٢٢). 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 منشأة ذات غرض خاص وهي سي بي آي تايبير وان برايفت ليمتد ("المصدر"). بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (١٢٥.٤٥٩ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦٪ معدلة من النسبة السابقة البالغة ٦,٥٪ (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 ديسمبر 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.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

## ١٦. الاحتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي المخصص	احتياطي تقييم	احتياطي عام	احتياطي قانوني	الإجمالي
الخاص لمصرف الإمارات المركزي	الاستثمارات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٤,٢٠٣	(٦٤,٨٠٥)	٣١,٤٧١	٣٠٠,٢٤٩	٥٥١,١١٨
-	٣,٨٨٦	-	-	٣,٨٨٦
(٥,٧٩٣)	-	(٣١,٤٧١)	-	(٣٧,٢٦٤)
٢٧٨,٤١٠	(٦٠,٩١٩)	-	٣٠٠,٢٤٩	٥١٧,٧٤٠
٢٧٣,٤٩١	(٧٧,٦٣٩)	١٦,٤٢٤	٢٨٥,٢٠٢	٤٩٧,٤٧٨
-	(٦٩,٠٥٦)	-	-	(٦٩,٠٥٦)
-	٨٢,٦٧٧	-	-	٨٢,٦٧٧
٢٧٣,٤٩١	(٦٤,٠١٨)	١٦,٤٢٤	٢٨٥,٢٠٢	٥١١,٠٩٩

## ١٧. صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية

فترة التسعة أشهر المنتهية في		إيرادات الفوائد
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	
٣٩٥,٤٤٨	٦٠٩,٠٧٦	قروض وسحوبات على المكشوف
٨,٤٦٢	١١,٠٥٦	كمبيالات مخصومة
٣٣,٠٧٧	٧١,٨٥٥	أدوات الدين
١٣,٧٢٥	٤١,٩٣٩	ودائع لدى بنوك
٤٥٠,٧١٢	٧٣٣,٩٢٦	
٦,٥١٥	٥,٤٩١	مرايحة
١٣,٧٦٣	٣١,٢١١	إجارة
١٢,٥٢٢	٢٢,٣٣٨	صكوك إسلامية
١٧٢	٩٨٨	وكالة
٣٢,٩٧٢	٦٠,٠٢٨	
٤٨٣,٦٨٤	٧٩٣,٩٥٤	إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية



فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)	مصرفات الفوائد
(١٣٠,٨٧٠)	(٣١٩,٠٨٣)	ودائع العملاء
(٢٤,٦٧١)	(٩٧,٦٣١)	قروض من بنوك
(٢,٦٤١)	(١٩,٦٢٨)	أخرى
(١٥٨,١٨٢)	(٤٣٦,٣٤٢)	
		التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(١١,٠٥٨)	(٣٤,٤٢٠)	الودائع الإسلامية للعملاء
(١٠,٣١٤)	(٤٩,٣٤٠)	ودائع الاستثمار الإسلامية من البنوك
(٢١,٣٧٢)	(٨٣,٧٦٠)	
(١٧٩,٥٥٤)	(٥٢٠,١٠٢)	إجمالي مصرفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من الأصول التمويلية والاستثمارية الإسلامية وإجمالي مصرفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية نتيجة للزيادة الإجمالية في معدل سعر الفائدة بين البنوك في الإمارات "إيبور" وسعر التمويل المضمون لليلة واحدة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	أرباح الصرف الأجنبي
١٢,٣١٠	١٣,٩١٤	توزيع أرباح
٨٠٤	٤٨٤	صافي الأرباح من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧١,٥٧٨	٤٥,٣٩٣	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٩	٥٥	أخرى
١,٣٢٧	٥,٦٦٦	
٨٦,٠٧٨	٦٥,٥١٢	صافي خسائر الانخفاض في قيمة أصول مالية

## فترة التسعة أشهر المنتهية في

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	صافي مصرفات خسائر الائتمان المتوقعة للفترة
١٥٦,١٠٨	١٠٠,٢٧٩	مبالغ مستردة مقابل شطب القروض
(٦٠,٨٩٧)	(٦٤,٤٦٣)	أخرى
٢,٠١٩	١,٤٢٦	
٩٧,٢٣٠	٣٧,٢٤٢	

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة أرباح الفترة العائدة لمالكي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره خلال الفترة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٧,٢٠٨	١٢٣,٩١٠	أرباح الفترة العائدة إلى مالكي البنك (بالآلاف الدراهم)
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره (بالآلاف)
٠,٠٣٩	٠,٠٧١	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

٢١. المطلوبات المحتملة والتزامات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٦٠٢,٨٠٦	٢,٥٤٥,٤٨٩	خطابات اعتماد وضمانات:
٣٣٥,٤٥١	٢٨٢,٦٦١	ضمانات
٢,٩٣٨,٢٥٧	٢,٨٢٨,١٥٠	خطابات اعتماد
١,٤٧٦,٣٨٠	٢,٦٤٨,٢٥٣	التزامات أخرى:
١٣,١٤٥	٦,٥٢٣	التزامات القروض
١,٤٨٩,٥٢٥	٢,٦٥٤,٧٧٦	التزامات رأسمالية

٢٢. النقد وما يعادله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٦١,٢٦٩	٢,٦٣٢,٥٦٥	١,١٨٤,٧٩١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٩٦,٩٠٢	٢٨٥,٣١١	٧٧٧,٢٥١	استثمارات في أدوات الدين
٥٧,١٣٣	٤٦٥,٥٩٧	٧١١,٨٦٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٠١٥,٣٠٤	٣,٣٨٣,٤٧٣	٢,٦٧٣,٩٠٢	
(٢٧٣,٤٣٤)	(٢١٩,٥٨٤)	(٣٩٠,٣٨٩)	ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	(٤٠٣,٩٨٦)	(٣١٦,١٦٩)	ناقصاً: أرصدة مستحقة من البنوك بأجل استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
(١٧٦,٩٢٧)	(٢٣٥,٥٠٩)	(٢٩١,٥٨٩)	ناقصاً: أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة بأجل استحقاق أصلي ٩٠ يوماً أو أكثر
١,٥٦٤,٩٤٣	٢,٥٢٤,٣٩٤	١,٦٧٥,٧٥٥	

- (أ) ترم 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 شركات تخضع للملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة 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 (غير مدققة)	%
٥,٠٠٩	٥,٠٠٩	
٣,٦٦٢	-	
٢٠,٩١٨	٢١,٠١٩	٨,٧٠٠
٦,٧٩٤	٢٠,٣٢١	٦,٣٠٠
١٦٥,٤٣٤	٢٥٩,٠٥٥	٩,٥٠٠
٧٦,٥٩٦	٨٥,٤٨١	-
٣٦,٧٥٠	٣٦,٧٥٠	-
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٠

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,١٨٤	-	شركة زميلة
٣١٦	٧٧٠	إيرادات فائدة
٨٧	٧٦٣	كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)
٦٠	١٨٧	إيرادات الفوائد
١٣,٣٤٧	٢٢,٣٨٤	مصروفات الفوائد
		مصروفات أعضاء مجلس الإدارة
		تعويضات كبار موظفي الإدارة

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

المعلومات القطاعية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة للقطاعات الواردة في التقرير للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات	
				للشركات ألف درهم	للأفراد ألف درهم
<b>التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)</b>					
٢٧٣,٨٥٢	٣,٣٩٧	(٤,٤٠٧)	٩٣,٢٧٣	(٢٥,١٠٥)	٢٠٦,٦٩٤
-	٣٨,١٦٧	-	(٣٦,٨٩٨)	٦٨,١٣٠	(٦٩,٣٩٩)
٩١,٥٥٨	٣	-	١,٠٨٨	١١,٤٩٠	٧٨,٩٧٧
(١٤,٢٩١)	(٤٦٥)	-	(٩١٦)	(١٢,٣٧٣)	(٥٣٧)
٦٥,٥١٢	٣٥,٥٢٠	٥,٦٢٨	٦,٧٨٢	١,٦٢٢	١٥,٩٦٠
<b>٤١٦,٦٣١</b>	<b>٧٦,٦٢٢</b>	<b>١,٢٢١</b>	<b>٦٣,٣٢٩</b>	<b>٤٣,٧٦٤</b>	<b>٢٣١,٦٩٥</b>
(٦,٩٩٤)	-	٣٠,٢٤٨	(٥,٦٧٩)	٤,٩٩٦	(٣٦,٥٥٩)
(٢٤٥,٧٤٨)	-	(٦١١)	(١٧,٠٢٦)	(٨١,٤١٠)	(١٤٦,٧٠١)
(٢٣,٢٥٩)	-	(٦٤٨)	(١,٥٦١)	(١٠,٦٨٩)	(١٠,٣٦١)
<b>١٤٠,٦٣٠</b>	<b>٧٦,٦٢٢</b>	<b>٣٠,٢١٠</b>	<b>٣٩,٠٦٣</b>	<b>(٤٣,٣٣٩)</b>	<b>٣٨,٠٧٤</b>
<b>كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)</b>					
١٨,٧٣٨,٤٣٩	٨١٨,٩٠٣	١٩٤,١٨٥	٤,٣٥٠,١٦٨	١,٠٤٣,٢١٦	١٢,٣٣١,٩٦٧
١٥,٨٩٥,٢٩٠	٤٤٠,٣٢٣	١,٣١٦	٢,٦٩٢,١٤٦	٣,٠٩٢,٢٠٣	٩,٦٦٩,٣٠٢
<b>الأصول</b>					
<b>الالتزامات</b>					

البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣  
٢٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات		
				للشركات ألف درهم	للبنكية للأفراد ألف درهم	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)						
٣٠٤,١٣٠	٣٣,٨٤٣	-	٥٠,٦٧٧	٢٤,٦٠٨	١٩٥,٠٠٢	صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين
-	(٣,٦٩٥)	(٥,١٦٧)	٢٠,٢٦٣	٢٠,٠٦٥	(٣١,٤٦٦)	صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات
٧٧,٤٧٧	(٥٠)	-	٢١٤	١١,١٤٢	٦٦,١٧١	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٠,٦٧٤)	(٥٤٢)	-	(١,٠٨٩)	(٨,٥٢٢)	(٥٢١)	مصروفات الرسوم والعمولات
٨٦,٠٧٨	٦٧,١٦٩	٤,٠١٤	٤,٧٠٢	١,٧٣٧	٨,٤٥٦	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصادف
٤٥٧,٠١١	٩٦,٧٢٥	(١,١٥٣)	٧٤,٧٦٧	٤٩,٠٣٠	٢٣٧,٦٤٢	
خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي						
(١٠٤,٦٠٥)	(٧,٣٤٧)	-	(٤,٠٥٣)	٨,٠٥٦	(١٠١,٢٦١)	مصروفات عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء
(٢٢٥,٠٠٩)	-	(٥٣٨)	(١٥,٩٧٣)	(٧٥,٦٥٠)	(١٣٢,٨٤٨)	الاستهلاك والإطفاء
(٢٧,٢٦٣)	-	(٢,٠٦٦)	(١,٩٩٧)	(١٠,٩٩٥)	(١٢,٢٠٥)	أرباح / (خسائر) الفترة
١٠٠,١٣٤	٨٩,٣٧٨	(٣,٧٥٧)	٥٢,٧٤٤	(٢٩,٥٥٩)	(٨,٦٧٢)	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)						
٢٠,٦٢١,٨٤٤	٥٨٧,٩٨٦	٢٢٣,٧٠٧	٣,٧٦٨,١٩١	١,١٦٩,٨٨٤	١٤,٨٧٢,٠٧٦	الأصول
١٧,٩٧٥,٨٧٣	٣٢١,٧٦١	٩٤٠	٢,٨٠٠,٤٣٩	٢,١٤٧,٥٢٦	١٢,٧٠٥,٢٠٧	الالتزامات

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول كيفية تحديد المجموعة للقيمة العادلة لمختلف الأصول والالتزامات المالية.

#### ١-٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الأصول والالتزامات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. وتحدد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية كما يلي:

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.
- تستند القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة وصناديق الاستثمار غير المسعرة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل أساسي إلى أسلوب التقييم القائم على نيج السوق باستخدام السعر / القيمة الدفترية لمضاعفات المتاجرين المائلين والمعاملات السابق والتي تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة. يتم احتساب القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عن طريق أخذ حصة متناسبة من القيمة العادلة لأصولها (العقارات) والالتزامات؛ 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.

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

المستوى ٣		المستوى ٢		المستوى ١		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
<b>أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>						
١٧,٣٧٣	١٧,٣٧٥	-	-	٢٦,٩٥٩	٣٠,٨٤٩	أسهم حقوق الملكية
١,٤٠٦	١,٤٠٨	-	-	-	-	صناديق الاستثمار
<b>أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>						
٢١٨,٢٧١	٢٥٣,٦٩٥	-	-	-	-	أسهم حقوق الملكية
-	-	٦,٦٠٤	٦,٤٠١	-	-	القيمة العادلة للأصول المالية المشتقة
<b>التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>						
-	-	٦,٠٨٤	١,٦١٥	-	-	القيمة العادلة للأصول المالية المشتقة

بالنسبة للمستوى ٣ من التقييم العادل المقاس باستخدام السعر / مضاعف القيمة الدفترية، فكلما زادت المدخلات غير القابلة للملاحظة لمضاعف السعر / القيمة الدفترية، زادت القيمة العادلة. يتراوح السعر / مضاعف القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم بين ٠,٨٥ × و ٠,٩٦ × (٢٠٢٢: بين ٠,٨٥ × و ٠,٩٦ ×). بالنسبة للقيمة العادلة بالمستوى ٣ لشركة المرجان الذي تم قياسها باستخدام حصة نسبية للقيمة العادلة لأصولها (العقارات) والتزاماتها، كلما ارتفعت قيمة صافي الأصول، زادت القيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات ١ و ٢ و ٣ خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٥ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للأصول المالية بحسب المستوى الثالث:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤١,٦٧٦	٢٣٧,٠٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٠,٤٠٦	٣٥,٤٢٤	إجمالي الأرباح في الأرباح أو الخسائر
(٧٥,٠٣٢)	٤	إجمالي الأرباح / (الخسائر) في الدخل الشامل الآخر
٢٣٧,٠٥٠	٢٧٢,٤٧٨	الرصيد عند الإغلاق الفترة / السنة

تُصنف الالتزامات المالية المقاسة بالقيمة العادلة لاحقاً بالمستوى الثاني لقياس القيمة العادلة، ولا توجد أي التزامات مالية بالقيمة العادلة مصنفة بالمستوى الثالث لقياس القيمة العادلة.

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

٢-٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين أدناه، يرى أعضاء مجلس الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات 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	٣,١٢٧,٤١٧	٢,٠٨٢,٩٧٧	٣,١١٠,٨٤٦	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر استثمارات الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أدوات مُدرجة ومصنّفة على أنها بالمستوى ١ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسعار السوق المدرجة غير المعدلة.

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

٢٦. 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 العربية المتحدة المركزي. وفيما يلي وضع رأس المال الرقابي بنهاية فترة التقرير بموجب بازل ٣:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٥١,٦٣٧	١,٨٤٨,٣٤٦	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
١٩٠,٠٦٣	١٩٦,٣٧٦	الشق الثاني من رأس المال
<u>٢,٤٠٠,٨٢٥</u>	<u>٢,٥٠٣,٨٤٧</u>	إجمالي قاعدة رأس المال
١٥,٢٠٥,٠٠٢	١٥,٧١٠,٠٧٥	مخاطر الائتمان
٢٨٤,٧٩٤	٢٧٧,٢٣٧	مخاطر السوق
١,١٧٥,٢٣١	١,٠٣٨,٦٥٣	مخاطر التشغيل
<u>١٦,٦٦٥,٠٢٧</u>	<u>١٧,٠٢٥,٩٦٥</u>	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
٪١٠,٥١	٪١٠,٨٦	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٪١٣,٢٧	٪١٣,٥٥	نسبة الشق الأول من رأس المال
٪١٤,٤١	٪١٤,٧١	نسبة إجمالي رأس المال

### ٢٧. أحداث لاحقة

في ٤ أكتوبر ٢٠٢٣، وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على قرار الجمعية العمومية وبنود جدول الأعمال المقدمة في ١٢ يوليو ٢٠٢٣ والمتعلقة بزيادة رأس مال المجموعة بمبلغ يصل إلى ٨٨٩,١ مليون درهم.

### ٢٨. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٣.



## مسرد الاختصارات

كاريبي اتيجوا للتنمية المحدودة	ACADL
كاريبي للتطوير المحدودة	ACDL
درهم الإمارات العربية المتحدة	AED
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م.	AKPI
أرزاق القابضة (شركة خاصة)	ARZQAQ
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
الخسائر الائتمانية المتوقعة	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
الين 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 مشترأة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية	POCI
هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة	SCA
لجنة تفسيرات المعايير	SIC
الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	SICR
الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة	SPPI
منشأة ذات غرض خاص	SPV
الشق الثاني	T٢
مجلس التعاون الخليجي	The GCC
الإمارات العربية المتحدة	the UAE
الولايات المتحدة الامريكية	The USA
تكامل العقارية ذ.م.م.	TRE
الدولار الامريكي	USD