

# البنك التجاري الدولي ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١



## الصفحات

|    |   |
|----|---|
| ١  | تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية |
| ٢  | بيان المركز المالي الموجز الموحد                                  |
| ٣  | بيان الدخل الموجز الموحد  |
| ٤  | بيان الدخل الشامل الموجز الموحد                                   |
| ٥  | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد                       |
| ٦  | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد                               |
| ٨  | إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة                      |
| ٣٧ | الملحق: مسرد الاختصارات   |

## تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة  
البنك التجاري الدولي ش.م.ع.  
دبي  
الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في ٣٠ مارس ٢٠٢١ وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي  
رقم القيد: ٨٧٢  
٦ مايو ٢٠٢١  
دبي  
الإمارات العربية المتحدة


كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠      | ٣١ مارس ٢٠٢١            | إيضاح |   |
|---------------------|-------------------------|-------|---|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |       |   |
| ١,٥٢٢,٦٢٨           | ٨٢٥,٨١٠                 | ٨     | الموجودات   |
| ٣٣,٥٠٦              | ٢٦,٤٧٨                  |       | نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي                |
| ٧٩,٨٦٣              | ١٢٩,٣٩٨                 | ٩     | أدوات مالية مشتقة                                   |
| ٩,٧٧٨,٣٥٩           | ٩,٦٥١,٠١٥               | ١٠    | ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك                       |
| ٥٩٣,٤٨٥             | ٥٧٤,٦٧١                 |       | قروض وسلفيات للعملاء                                |
| ٢,٥٠٨,٤٩٩           | ٢,٣٣٥,٨٣١               |       | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                  |
| ٦٤٨,٦١٥             | ٦٣٠,٨٨٥                 |       | ذمم مدينة وموجودات أخرى                             |
| ١٦٧,٧٣٥             | ١٦٥,١٨٢                 | ١١    | مخزون عقاري   |
| ١,٥٣٤,٠٧٦           | ١,٣٦٨,٣١١               | ١٢    | استثمارات في أوراق مالية مقياسة بالقيمة العادلة     |
| ٥٢,٢٧٧              | ٥١,٤٩٥                  |       | استثمارات في أوراق مالية مقياسة بالتكلفة المضافة    |
| ٥٣,٣٨٢              | ٥٠,٥٧٩                  |       | استثمارات عقارية                                    |
| ٧٥,٦٤٥              | ٦٧,٤٩٨                  |       | موجودات غير ملموسة                                  |
| ٩٢,٦٦٥              | ٩٢,٦٦٥                  |       | ممتلكات ومعدات                                      |
| ١٧,١٤٠,٧٣٥          | ١٥,٩٦٩,٨١٨              |       | موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع                 |
|                     |                         |       | مجموع الموجودات                                     |
|                     |                         |       | المطلوبات وحقوق الملكية                             |
|                     |                         |       | المطلوبات   |
| ٣٠٦,٠٤٨             | ٥٩,٧٠٨                  | ٨     | أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي              |
| ٣٥,٥٨٤              | ٢٧,٧١٨                  |       | أدوات مالية مشتقة                                   |
| ١,٢٩٢,٩٨٧           | ١,٢٣٣,٠٣٣               |       | ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك                      |
| ١٠,٠٢٤,٤٣٣          | ٩,٤٣١,٧٣٦               | ١٣    | ودائع العملاء                                       |
| ٤٥٧,٠٣٢             | ٤٩٧,٥٢٥                 |       | الودائع الإسلامية للعملاء                           |
| ٢,٥٢١,٩٤١           | ٢,٣١٤,٧٧٤               |       | ذمم دائنة ومطلوبات أخرى                             |
| ١٢,٢٠٦              | ١٢,٢٠٦                  |       | مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع |
| ١٤,٦٥٠,٢٢١          | ١٣,٥٧٦,٧٠٠              |       | مجموع المطلوبات                                     |
|                     |                         |       | حقوق الملكية  |
| ١,٧٣٧,٣٨٣           | ١,٧٣٧,٣٨٣               | ١٤    | رأس المال   |
| ٤٥٩,١٢٥             | ٤٥٩,١٢٥                 | ١٥    | سندات الشق الأول من رأس المال                       |
| ٤٣٤,٧٧٤             | ٤٢٨,٨٢٣                 | ١٦    | احتياطيات   |
| (١٩٢,٠٩٤)           | (٢٩٢,٣٧٢)               |       | خسائر متراكمة                                       |
| ٢,٤٢٩,١٨٨           | ٢,٣٣٢,٩٥٩               |       | حقوق الملكية العائدة للملاك البنك                   |
| ٦١,٣٦٦              | ٦٠,١٥٩                  |       | الحصص غير المسيطرة                                  |
| ٢,٤٩٠,٥١٤           | ٢,٣٩٣,١١٨               |       | مجموع حقوق الملكية                                  |
| ١٧,١٤٠,٧٣٥          | ١٥,٩٦٩,٨١٨              |       | 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 الموحد والأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.

  
saif alshehhi (May 6, 2021 14:07 GMT+4)

سيف علي الشحي  
رئيس مجلس الإدارة

  
Ali Rakkad AlAmri (May 6, 2021 14:33 GMT+4)

علي سلطان ركاض العامري  
الرئيس التنفيذي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٢٠                   | ٢٠٢١                   | إيضاح  |
|------------------------|------------------------|--|
| ألف درهم<br>(غير مدقق) | ألف درهم<br>(غير مدقق) |  |
| ١٩٩,٦٥٧                | ١٢٩,١٠٧                | إيرادات الفوائد  |
| ٧,٥٢٤                  | ١٢,٦٢٧                 | إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية                                  |
| <u>٢٠٧,١٨١</u>         | <u>١٤١,٧٣٤</u>         | مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية |
| (٨٠,٣٦٦)               | (٤٩,٨٦٣)               | مصاريف الفوائد   |
| (٤,٧٧٣)                | (١,٤٢١)                | توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية   |
| <u>١٢٢,٠٤٢</u>         | <u>٩٠,٤٥٠</u>          | صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية  |
| ٤٦,٤٠٨                 | ٣٤,٨٤٧                 | إيرادات الرسوم والعمولات   |
| (٤,٩٧٢)                | (٤,٠١٧)                | مصاريف الرسوم والعمولات  |
| <u>٤١,٤٣٦</u>          | <u>٣٠,٨٣٠</u>          | صافي إيرادات الرسوم والعمولات  |
| ١٣,١٩٣                 | ٧,٧٦٣                  | ١٧ إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي   |
| <u>١٧٦,٦٧١</u>         | <u>١٢٩,٠٤٣</u>         | صافي الإيرادات التشغيلية   |
| (٧٣,٤٧٣)               | (٧٨,٩٢٨)               | مصاريف عمومية وإدارية  |
| (٩٢,٠٥٨)               | (١٣٦,٦٠١)              | ١٨ صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية                                   |
| -                      | (١٠,٨٣٠)               | صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية                                  |
| (١,٠٥٠)                | -                      | حصة من نتائج شركة زميلة  |
| <u>١٠,٠٩٠</u>          | <u>(٩٧,٣١٦)</u>        | (الخسارة) / الربح للفترة   |
| ١٠,٠٩٠                 | (٩٦,١٤٩)               | (الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى:   |
| -                      | (١,١٦٧)                | ملأك البنك   |
| <u>١٠,٠٩٠</u>          | <u>(٩٧,٣١٦)</u>        | الحصص غير المسيطرة   |
|                        |                        | (الخسارة) / الربح للفترة   |
| ٠,٠٠٦                  | (٠,٠٥٥)                | ١٩ الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)                                   |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٢٠      | ٢٠٢١      |   |
|-----------|-----------|---|
| ألف درهم  | ألف درهم  |   |
| (غيرمدقق) | (غيرمدقق) |   |
| ١٠,٠٩٠    | (٩٧,٣١٦)  | (الخسارة) الربح للفترة  |
|           |           | الدخل الشامل الآخر  |
|           |           | بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:   |
| -         | (٨٠)      | التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| -         | (٨٠)      | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة   |
| ١٠,٠٩٠    | (٩٧,٣٩٦)  | مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة   |
|           |           | مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل العائد إلى:  |
| ١٠,٠٩٠    | (٩٦,٢٢٩)  | مالكي البنك   |
| -         | (١,١٦٧)   | الأطراف غير المسيطرة  |
| ١٠,٠٩٠    | (٩٧,٣٩٦)  | مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة   |

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| رأس المال | سندات الشق الأول من رأس المال | احتياطيات | خسائر متراكمة | حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك | الحصص غير المسيطرة | المجموع   |  |
|-----------|-------------------------------|-----------|---------------|-------------------------------------|--------------------|-----------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم                      | ألف درهم  | ألف درهم      | ألف درهم                            | ألف درهم           | ألف درهم  |  |
| ١,٧٣٧,٣٨٣ | ٤٥٩,١٢٥                       | ٤٢٤,٧٧٤   | (١٩٢,٠٩٤)     | ٢,٤٢٩,١٨٨                           | ٦١,٣٢٦             | ٢,٤٩٠,٥١٤ | الرصيد كما في ١ يناير - مدقق                         |
| -         | -                             | -         | (٩٦,١٤٩)      | (٩٦,١٤٩)                            | (١,١٦٧)            | (٩٧,٣١٦)  | الخسارة للفترة                                       |
| -         | -                             | (٨٠)      | -             | (٨٠)                                | -                  | (٨٠)      | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة                        |
| -         | -                             | (٨٠)      | (٩٦,١٤٩)      | (٩٦,٢٢٩)                            | (١,١٦٧)            | (٩٧,٣٩٦)  | مجموع الخسارة الشاملة للفترة                         |
| -         | -                             | ٤,١٢٩     | (٤,١٢٩)       | -                                   | -                  | -         | تحويل من الخسائر المتراكمة إلى احتياطي المخصص المحدد |
| ١,٧٣٧,٣٨٣ | ٤٥٩,١٢٥                       | ٤٢٨,٨٢٣   | (٢٩٢,٣٧٢)     | ٢,٣٣٢,٩٥٩                           | ٦٠,١٥٩             | ٢,٣٩٣,١١٨ | الرصيد كما في ٣١ مارس - غير مدقق                     |

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| رأس المال | سندات الشق الأول من رأس المال | احتياطيات | خسائر متراكمة | حقوق الملكية العائدة إلى مآك البنك | الحصص غير المسيطرة | المجموع   |   |
|-----------|-------------------------------|-----------|---------------|------------------------------------|--------------------|-----------|---|
| ألف درهم  | ألف درهم                      | ألف درهم  | ألف درهم      | ألف درهم                           | ألف درهم           | ألف درهم  |   |
| ١,٧٣٧,٣٨٣ | ٤٥٩,١٢٥                       | ٤٨١,٨٨٤   | (٢٠٦,٩١٤)     | ٢,٤٧١,٤٧٨                          | ٣١٢                | ٢,٤٧١,٧٩٠ | ٢٠٢٠<br>الرصيد في ١ يناير - مدقق                      |
| -         | -                             | -         | ١٠,٠٩٠        | ١٠,٠٩٠                             | -                  | ١٠,٠٩٠    | الربح للفترة  |
| -         | -                             | -         | -             | -                                  | -                  | -         | الدخل الشامل الآخر للفترة                             |
| -         | -                             | -         | ١٠,٠٩٠        | ١٠,٠٩٠                             | -                  | ١٠,٠٩٠    | مجموع الدخل الشامل للفترة                             |
| -         | -                             | (١١,١٠٤)  | ١١,١٠٤        | -                                  | -                  | -         | تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة        |
| -         | -                             | (٣٣,٥٣٤)  | ٣٣,٥٣٤        | -                                  | -                  | -         | تحويل من احتياطي المخصص العام إلى الخسائر المتراكمة   |
| -         | -                             | (١٠,٢٤٨)  | ١٠,٢٤٨        | -                                  | -                  | -         | تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد إلى الخسائر المتراكمة |
| ١,٧٣٧,٣٨٣ | ٤٥٩,١٢٥                       | ٤٢٦,٩٩٨   | (١٤١,٩٣٨)     | ٢,٤٨١,٥٦٨                          | ٣١٢                | ٢,٤٨١,٨٨٠ | الرصيد كما في ٣١ مارس - غير مدقق                      |

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



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

| ٢٠٢٠                    | ٢٠٢١                    | إيضاح  |
|-------------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم<br>(غير مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |  |
| ١٠٠,٠٩٠                 | (٩٧,٣١٦)                | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية<br>(الخسارة) / الربح للفترة<br>تعديلات لـ:                                 |
| ٤,٢٦٢                   | ٥,٩٣٧                   | استهلاك ممتلكات ومعدات   |
| ٧٨٢                     | ٧٨٢                     | استهلاك استثمار عقاري  |
| ٤,١١٣                   | ٤,٥٠٧                   | إطفاء موجودات غير ملموسة   |
| ٩٢,٠٥٨                  | ١٣٦,٦٠١                 | انخفاض قيمة الموجودات المالية  |
| -                       | ١٠,٨٣٠                  | انخفاض قيمة الموجودات غير المالية  |
| (٩٦)                    | (٢٠)                    | ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات  |
| ٢,٤٨٣                   | ٤٦٣                     | إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة   |
| ٣,٣٩٠                   | -                       | تعديل موجودات حق الاستخدام   |
| ١,٧٣٥                   | ٢,٣٥١                   | صافي الخسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                                     |
| ١,٠٥٠                   | -                       | حصة من نتائج شركات زميلة   |
| ٢,٠٥٥                   | ١,٣٠٠                   | مخصص مكافآت نهاية الخدمة   |
| ١٢١,٩٢٢                 | ٦٥,٤٣٥                  |  |
| ٩٦٩,٢٧٢                 | ٥٤,٠٢٢                  | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:  |
| ٦٣١,٩٣٣                 | (٣,٧٠٦)                 | النقص في الأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي<br>(الزيادة) / النقص في القروض والسلفيات للعملاء                      |
| (١٩٥,٧٠٤)               | ١٨,٢٤٩                  | النقص / (الزيادة) في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية  |
| -                       | ٦,٩٠٠                   | النقص في المخزون العقاري   |
| (٢٤٧,٤٥٨)               | ١٧١,٥٠٩                 | النقص / (الزيادة) في الذمم المدينة والموجودات الأخرى   |
| -                       | (٢٤٦,٣٤٠)               | النقص في الأرصدة المستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي<br>(النقص) / الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك |
| ١١٣,٠٩١                 | (٥٩,٩٥٤)                | النقص في ودائع العملاء   |
| (٩٢١,٢١٩)               | (٥٩٢,٦٨٧)               | الزيادة / (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء   |
| (١٥٠,٦٦٤)               | ٤٠,٤٩٣                  | (النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى   |
| ١٩٤,١٩٦                 | (٢٠٥,٧٩١)               | النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية   |
| ٥١٥,٣٦٩                 | (٧٥١,٨٧٠)               | مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة   |
| (٣,٦٤٧)                 | (١,٨٥٩)                 | صافي (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية   |
| ٥١١,٧٢٢                 | (٧٥٣,٧٢٩)               |  |
| (٢,١١٤)                 | (٢,٣٧٠)                 | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:   |
| (٢٨٨)                   | (١,٧٠٤)                 | شراء ممتلكات ومعدات  |
| (٥٥٨)                   | (٧١٦)                   | شراء موجودات غير ملموسة  |
| ١٦٢                     | ٢٠٠                     | صافي تسوية الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                                      |
| ٧٧,٩٧١                  | ١٦٥,١٦٣                 | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات  |
| ٧٥,١٧٣                  | ١٦٠,٥٧٣                 | متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة  |
| ٥٨٦,٨٩٥                 | (٥٩٣,١٥٦)               | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله   |
| ٣٨٢,٥٩٠                 | ٩٩٧,١١٢                 | النقد وما يعادله في بداية الفترة   |
| ٩٦٩,٤٨٥                 | ٤٠٣,٩٥٦                 | النقد وما يعادله في نهاية الفترة   |
| ١٥٨,٧٤٦                 | ٧٧,٧٣٦                  | التدفقات النقدية التشغيلية من:   |
| ١٢,٣٧٥                  | ١٩,٢٠٤                  | فوائد مقبوضة   |
| ٨٩,٠٣٣                  | ٤٣,٠٨٣                  | إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية   |
| ٢,٩٨٧                   | ١,٠٠٩                   | فوائد مدفوعة   |
|                         |                         | توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية  |

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"). يستثمر البنك الأنشطة التجارية المصرفية من خلال فروعه بدولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليها جميعاً باسم "المجموعة").

| الاسم                                | النشاط الرئيسي    | المقر الرئيسي للأعمال              | مكان التأسيس                       | نسبة الملكية | نسبة الملكية |
|--------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|--------------|
| الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م | الوساطة           | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | ٩٩,٤         | ٩٩,٤         |
| تكاميل العقارية ذ.م.م.               | العقارات          | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | ١٠٠,٠        | ١٠٠,٠        |
| الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م  | العقارات          | الشارقة - الإمارات العربية المتحدة | الشارقة - الإمارات العربية المتحدة | ٥٢,٨         | ٥٢,٨         |
| الكاريبي للتطوير المحدودة            | العقارات          | انتجوا وباربودا                    | جزر العذراء البريطانية             | ٩٥,٠         | ٩٥,٠         |
| سي بي أي للخدمات المالية المحدودة    | منشأة ذات غرض خاص | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | جزر الكايمن                        | ١٠٠,٠        | ١٠٠,٠        |
| سي بي أي تايبير وان برايفت ليميتد    | منشأة ذات غرض خاص | دبي - الإمارات العربية المتحدة     | جزر الكايمن                        | ١٠٠,٠        | ١٠٠,٠        |
| شركة تابعة                           |                   |                                    |                                    |              |              |
| أرزاق القابضة (شركة مساهمة خاصة)     | العقارات          | الشارقة - الإمارات العربية المتحدة | الشارقة - الإمارات العربية المتحدة | ٤٨,٠         | ٤٨,٠         |

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت معمول بها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- توفر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار إعفاءات للمستأجرين من تقييم ما إذا كانت الإعفاءات الإيجابية المترتبة على جائزة كوفيد-١٩ تمثل تعديلاً لعقد الإيجار
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بقضايا الاستبدال في سياق إصلاح سعر الإيبور

### 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 للفترة

#### السنوية التي تبدأ في أو بعد

تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

#### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بشأن المعالجة المحاسبية لبيع الموجودات أو منحها من مستثمر ما لشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

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

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

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير سارية بعد وغير المطبقة ميكراً (تابع)

سارية المفعول للفترات  
السنوات التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

|              |   |
|--------------|---|
| ١ يناير ٢٠٢٢ | تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: عمليات اندماج الأعمال لتحديث مرجع الإطار المفاهيمي  |
| ١ يناير ٢٠٢٣ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ / الممتلكات والآلات والمعدات التي تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع البضود المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود |
| ١ يناير ٢٠٢٢ | تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ / المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات الطارئة فيما يتعلق بالتكاليف التي يجب تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد مرهقاً   |
| ١ يناير ٢٠٢٢ | التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢١ المعدلة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١ و ٩ و ١٦ و ٤١.   |

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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الأدوات المالية

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

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

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

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

٣-٣ الموجودات المالية

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

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

قد يكون لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس الطريقة التي تدير بها المجموعة موجوداتها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

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

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

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

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

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

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

تمثل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

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

## ٣-٣-٣ عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال الفترات المالية الحالية والسابقة، لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية"، انظر الإيضاح ٣-٣-١.

## ٤-٣-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة لأداة الدين في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي الأخرى في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.
- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي ليست جزءاً من علاقة تحوط محددة، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الربح أو الخسارة.
- بالنسبة لاستثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بفروق الصرف الأجنبي في الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

## ٥-٣-٣ الانخفاض في القيمة

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٥-٣-٣ الانخفاض في القيمة (تابع)

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

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

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

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي 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.

٦-٣-٣ الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٧-٣-٣ الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

٨-٣-٣ تعريف التعثر

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

تضع المجموعة في الحسبان الأمور التالية وتعتبرها حالة من حالات التعثر:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يسدد المقترض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في قروض الشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق التعهدات، وهو أمر غير مرتبط بقروض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد على التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي معطيات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

٩-٣-٣ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف 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 لتجري 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 المتوفرة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبر للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.



٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

١٠-٣-٣ تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

١١-٣-٣ الشطب

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

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

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

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الاعتراف بأي مخصص خسارة في بيان المركز المالي لأن القيمة الدفترية تعادل القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

## ١٢-٣-٣ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي (تابع)

- 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.

## ٤-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

## ١-٤-٣ أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بقيمة العائدات المقبوضة، صافية من تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. ولا يتم تسجيل أي ربح/ خسارة في بيان الربح أو الخسارة نتيجة شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أي أدوات حقوق ملكية خاصة بالمجموعة.

## ٢-٤-٣ المطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

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

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

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى استبعاد أو التقليل بشكلٍ جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بأي 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.

٢-٢-٤-٣ مطلوبات مالية أخرى

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

٣-٤-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

٥-٣ استثمارات عقارية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ استثمارات عقارية (تابع)

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

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

٤. أساس التوحيد

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

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

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

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

٥. التقديرات والأحكام

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

في سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٦. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٧. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

| القيمة الدفترية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠                    |                        | ٣١ مارس ٢٠٢١                      |                        | القيمة الدفترية   |
|-----------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------|---|
|                 | مخصص خسائر انخفاض القيمة المتوقعة | إجمالي القيمة الدفترية | مخصص خسائر انخفاض القيمة المتوقعة | إجمالي القيمة الدفترية |   |
| ألف درهم (مدقق) | ألف درهم (مدقق)                   | ألف درهم (مدقق)        | ألف درهم (غير مدقق)               | ألف درهم (غير مدقق)    | ألف درهم (غير مدقق)   |
| ١,٤٤٥,٤٧٧       | -                                 | ١,٤٤٥,٤٧٧              | ٧٦١,٤٤٥                           | -                      | ٧٦١,٤٤٥   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي المرحلة ١                   |
| ٧٩,٨٦٣          | (٩٨)                              | ٧٩,٩٦١                 | ١٢٩,٣٩٨                           | (٢٠٣)                  | ١٢٩,٦٠١   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك المرحلة ١                     |
| ٨٠١,٢٧٢         | (٩,٠٤١)                           | ٨١٠,٣١٣                | ٨٢٧,٣٦٩                           | (٨,٢٦٨)                | ٨٣٥,٦٣٧   |
| ٦٦١,٠٣٤         | (٤١,٢٦٣)                          | ٧٠٢,٢٩٧                | ٥٣٥,٦٥٧                           | (٣٦,٣٤٩)               | ٥٧٢,٠٠٦   |
| ٨٣,٠٣٣          | (٢٠,٧٧٣)                          | ١٠٣,٨٠٦                | ٨٣,٥٢٣                            | (٢٥,٥٠٣)               | ١٠٩,٠٢٦   |
| ١,٥٤٥,٣٣٩       | (٧١,٠٧٧)                          | ١,٦١٦,٤١٦              | ١,٤٤٦,٥٤٩                         | (٧٠,١٢٠)               | ١,٥١٦,٦٦٩   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | قروض وسلفيات للعملاء - قروض الأفراد                         |
| ٥,٣٤٢,٨٢٤       | (٢٨,٠٤١)                          | ٥,٣٧٠,٨٦٥              | ٥,١٩٤,١٣٦                         | (٢٩,٦٥٤)               | ٥,٢٢٣,٧٩٠   |
| ١,٨٢١,٦٤٣       | (١٢٠,٥٤٠)                         | ١,٩٤٢,١٨٣              | ١,٩٦٩,٢٥٢                         | (١٢٢,٨٠٠)              | ٢,٠٩٢,٠٥٢   |
| ١,٠٦٨,٥٥٣       | (٦٥٦,١٩٢)                         | ١,٧٢٤,٧٤٥              | ١,٠٤١,٠٧٨                         | (٨٠,٥٩٧٧)              | ١,٨٤٧,٠٥٥   |
| ٨,٢٣٣,٠٢٠       | (٨٠٤,٧٧٣)                         | ٩,٠٣٧,٧٩٣              | ٨,٢٠٤,٤٦٦                         | (٩٥٨,٤٣١)              | ٩,١٦٢,٨٩٧   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | قروض وسلفيات للعملاء - قروض الشركات                         |
| ٥٩٣,٤٨٥         | (٢,٨٢٢)                           | ٥٩٦,٣٠٧                | ٥٧٤,٦٧١                           | (٣,٣٨٧)                | ٥٧٨,٠٥٨   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية - قروض الشركات المرحلة ١ |
| ٢,٤٦٣,٥٢٤       | (٢,٣٢٨)                           | ٢,٤٦٥,٨٥٢              | ٢,٢٦٢,٢٥٧                         | (٣,١٣٢)                | ٢,٢٦٥,٣٨٩   |
| ٢,٥٨٤           | (٦٧)                              | ٢,٦٥١                  | ٩,٢٦٧                             | (٤٢٢)                  | ٩,٦٨٩   |
| ٢,٤٦٦,١٠٨       | (٢,٣٩٥)                           | ٢,٤٦٨,٥٠٣              | ٢,٢٦٩,٧٧٤                         | (٣,٥٥٤)                | ٢,٢٧٢,٨٢٨   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | ذمم مدينة وموجودات أخرى                                     |
| ١,٥٣٤,٠٧٦       | (٣,٠٠٢)                           | ١,٥٣٧,٠٧٨              | ١,٣٦٨,٣١١                         | (٣,١٤١)                | ١,٣٧١,٤٥٢   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | استثمارات في أوراق مالية مفاصة بالتكلفة المطفأة المرحلة ١   |
| ٤,٦٧٥,٨٩٤       | (١٢,٢١٠)                          | ٤,٦٨٨,١٠٤              | ٣,٨٠٦,٣٥٦                         | (٩,٩٨٨)                | ٣,٨١٦,٣٤٤   |
| ١,٨٧,٨٥٢        | (٤,٤٢١)                           | ١٩٢,٢٧٣                | ٣٦٨,١٢٩                           | (١٠٠,١٨)               | ٣٧٨,١٤٧   |
| ٢,٠٥٨           | (٤,٩٨٨)                           | ٢٥,٥٦٨                 | ١٩,٨٧٩                            | (٥,١٩٦)                | ٢٥,٠٧٥  |
| ٤,٨٨٤,٣٣٦       | (٢١,٦١٩)                          | ٤,٩٠٥,٩٤٥              | ٤,١٩٤,٣٦٤                         | (٢٥,٢٠٢)               | ٤,٢١٩,٥٦٦   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | التزامات القروض وخطابات الاعتماد وعقود الضمانات المالية     |
| ٢,٠٧٨١,٦٩٤      | (٩٠,٥٧٨٦)                         | ٢١,٦٨٧,٤٨٠             | ١٨,٩٥٠,٧٢٨                        | (١,٠٦٤,٠٣٨)            | ٢٠,٠١٤,٧٦٦  |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | المرحلة ١   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | المرحلة ٢   |
|                 |                                   |                        |                                   |                        | المرحلة ٣   |

٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

١٧. كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة

لا يزال عدم الاستقرار الاقتصادي المرتبب على تفشي جائحة كوفيد-١٩ مستمراً على مستوى العالم. وعند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، أخذت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل على محفظتها ضمن المعلومات المتاحة حول عدم اليقين الاقتصادي الناجم عن جائحة كوفيد-١٩، بما في ذلك الدعم المالي وتدابير الإعانة الاقتصادية المقدمة من المصرف المركزي. أخذت المجموعة في الاعتبار الإرشادات المحددة الصادرة عن المصرف المركزي فيما يتعلق ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة والتوجهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تحديد أحد حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

تماشياً مع توجيهات المصرف المركزي لدعم الاقتصاد، بدأت المجموعة برنامجاً لتخفيف المدفوعات لعملائها المتأثرين من خلال تأجيل الفائدة / أصل الدين المستحق إلى نهاية يونيو ٢٠٢١ لتمديد قروض مرحلية لمساعدة العملاء المتأثرين على التعافي. ستشارك المجموعة في هذا البرنامج على أساس كل حالة على حدة وفقاً لإرشادات الائتمان الداخلية. تعتبر هذه الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي للمقترض. وقد يشير الإعفاء المقدم للعملاء إلى حالة محتملة من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن تمديد إعفاءات السداد المشار إليها لن يسفر عنها تلقائياً حدوث أي من حالات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كما لا يضمن ترحيل المرحلة لأغراض حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يجب أن تدعم هذه في الواقع العملاء المتضررين من تفشي كوفيد-١٩ ومساعدتهم على مواصلة عملية السداد بانتظام. قسمت المجموعة عملائها المستفيدين من تأجيل السداد إلى مجموعتين. المجموعة ١ هم العملاء الذين لا يُتوقع مواجهتهم لتغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بما يتجاوز مشكلات السيولة، الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩، بينما من المتوقع أن يواجه عملاء المجموعة ٢ تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشكلات السيولة التي سيتم معالجتها بتأجيلات عملية السداد. لقد تم إجراء هذا التحليل بناءً على مجالات عمل العملاء أو صاحب العمل وكذلك التغييرات في ملف تعريف مخاطر العميل خلال أزمة كوفيد-١٩. تم تخفيض تصنيف العملاء في المجموعة الثانية المصنفين كمرحلة ١ إلى المرحلة ٢.

معقولة المعلومات المستقبلية والأوزان الترجيحية

حددت المجموعة، من خلال أسلوب وضع نماذج قوية، متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لكل محفظة. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية (لكل من السيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية والعكسي) من الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل مصرف الإمارات المركزي وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، والتي تعكس الآثار الاقتصادية الحالية والمتوقعة في تداعيات أزمة كوفيد-١٩. تماشياً مع الإرشادات المشتركة، طبقت المجموعة تعديلات في أحكامها بشأن التوقعات بما يتناسب مع الأثر الاقتصادي الملحوظ حتى الآن، مع التوقعات على المدى القريب والطبيعة المستمرة للوباء. بالإضافة إلى ذلك، تم ممارسة التعديلات في أحكام الخبراء على محفظة البيع بالجملة بما يتماشى مع توجيهات المصرف المركزي لدمج عدم اليقين في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.



٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

١.٧ كوفيد ١٩ وتأثيره على الخسائر الائتمانية المتوقعة (تنمة)

يلخص الجدول أدناه الإعفاءات المقدمة للعملاء (العملاء المشمولين بخطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجّهة وغير المشمولين بها) حسب المنتج كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

| عدد القروض         | عدد التأجيل المسموح | إجمالي التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|--------------------|---------------------|---------------|-----------------------------|
| ألف درهم           | ألف درهم            | ألف درهم      | ألف درهم                    |
| ٣١ مارس ٢٠٢١       |                     |               |                             |
| قروض الأفراد       |                     |               |                             |
| ■ المرحلة ١        |                     |               |                             |
| ٢٥                 | ٢٠١                 | ٦,٤٦٣         | ١١٩                         |
| المجموعة ١         |                     |               |                             |
| ■ المرحلة ٢        |                     |               |                             |
| ٢١                 | ١٥٤                 | ٤,٤٤٦         | ١٧٩                         |
| المجموعة ١         |                     |               |                             |
| ٦                  | ٨٢                  | ١,٥٣٣         | ٣٥                          |
| المجموعة ٢         |                     |               |                             |
| ٢٧                 | ٢٣٦                 | ٥,٩٧٩         | ٢١٤                         |
| مجموع قروض الأفراد |                     |               |                             |
| ٥٢                 | ٤٣٧                 | ١٢,٤٤٢        | ٣٣٣                         |
| قروض الشركات       |                     |               |                             |
| ■ المرحلة ١        |                     |               |                             |
| ٢                  | ٣٢,٨٥١              | ٣٥٥,٨٤٦       | ٢٢٩                         |
| المجموعة ١         |                     |               |                             |
| ٢                  | ٣٢,٨٥١              | ٣٥٥,٨٤٦       | ٢٢٩                         |
| المجموعة ٢         |                     |               |                             |
| ٥٤                 | ٣٢,٢٨٨              | ٣٦٨,٢٨٨       | ٥٦٢                         |
| مجموع قروض الشركات |                     |               |                             |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠     |                     |               |                             |
| قروض الأفراد       |                     |               |                             |
| ■ المرحلة ١        |                     |               |                             |
| ٣٤٩                | ٢,٥٠١               | ٥٨,٦١٩        | ١,٣٩٥                       |
| المجموعة ١         |                     |               |                             |
| ■ المرحلة ٢        |                     |               |                             |
| ٢١٣                | ١,٣١٥               | ٤٥,٧٠٥        | ٣,٣١٤                       |
| المجموعة ١         |                     |               |                             |
| ٢,٣٠٥              | ٩٠,١٤٠              | ٥٩٧,٦٨٢       | ٣٢,١٨٦                      |
| المجموعة ٢         |                     |               |                             |
| ٢,٥١٨              | ٩١,٤٥٥              | ٦٤٣,٣٨٧       | ٣٥,٥٠٠                      |
| المجموعة ٣         |                     |               |                             |
| ١٣٠                | ٢,٤٦٤               | ١٢,٤٣٩        | ٥,٥٢٨                       |
| مجموع قروض الأفراد |                     |               |                             |
| ٢,٩٩٧              | ٩٦,٤٢٠              | ٧١٤,٤٤٥       | ٤٢,٤٢٣                      |
| قروض الشركات       |                     |               |                             |
| ■ المرحلة ١        |                     |               |                             |
| ١٦                 | ٧٧,٧٣٦              | ١,١٣٩,٧٣٢     | ٢,٢٧١                       |
| المجموعة ١         |                     |               |                             |
| ■ المرحلة ٢        |                     |               |                             |
| ٢                  | ٢,٧٩٥               | ١٩,٦٦١        | ٧٤٨                         |
| المجموعة ١         |                     |               |                             |
| ٢٢                 | ١٠٦,٠١٠             | ٣٧٦,٦٥٦       | ٢٣,٨٧٨                      |
| المجموعة ٢         |                     |               |                             |
| ٢٤                 | ١٠٨,٨٠٥             | ٣٩٦,٣١٧       | ٢٤,٦٢٦                      |
| المجموعة ٣         |                     |               |                             |
| ٢                  | ٢,٦٩١               | ١١,١٦٥        | ٥,٥٦٢                       |
| المجموعة ٣         |                     |               |                             |
| ٤٢                 | ١٨٩,٢٣٢             | ١,٥٤٧,٢١٤     | ٣٢,٤٥٩                      |
| مجموع قروض الشركات |                     |               |                             |
| ٣,٠٣٩              | ٢٨٥,٦٥٢             | ٢,٢٦١,٦٥٩     | ٧٤,٨٨٢                      |

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

| المجموعة  | مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية   | المرحلة                                    |  |                                     | إجمالي القيمة الدفترية                               |
|-----------|--|--|--|-------------------------------------|--|
|           |  | المرحلة ٣                                  | المرحلة ٢                                  | المرحلة ١                           |  |
| المجموع   | خسائر ائتمانية 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                            |  |
| ١,٦١٦,٤١٦ | -  | ١٠٣,٨٠٦                                    | ٧٠٢,٢٩٧                                    | ٨١٠,٣١٣                             | إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١           |
| -         | -  | -  | (٥٦,٢٨١)                                   | ٥٦,٢٨١                              | تحويل إلى المرحلة ١                                  |
| -         | -  | (٣,٨٢٢)                                    | ١٣,٨٣٢                                     | (١٠,٠١٠)                            | تحويل إلى المرحلة الثانية                            |
| -         | -  | ٢١,٦٨٩                                     | (٢٠,٦٧٩)                                   | (١,٠١٠)                             | تحويل إلى المرحلة ٣                                  |
| (٤٩,٩٣٠)  | -  | (٩٢٧)                                      | (٢٨,٥٦٨)                                   | (٢٠,٤٣٥)                            | تغيير في التعرض                                      |
| (١١,٧٧٤)  | -  | (١١,٦٦١)                                   | (١١٣)                                      | -                                   | المشطوبات  |
| ١٥,٥٢٨    | -  | -  | ١٩١  | ١٥,٣٣٧                              | موجودات مالية جديدة معترف بها                        |
| (٥٣,٥٧١)  | -  | (٥٩)                                       | (٣٨,٦٧٣)                                   | (١٤,٨٣٩)                            | موجودات مالية مستبعدة                                |
| ١,٥١٦,٦٦٩ | -  | ١٠٩,٠٢٦                                    | ٥٧٢,٠٠٦                                    | ٨٣٥,٦٣٧                             | في ٣١ مارس ٢٠٢١                                      |
| ٧١,٠٧٧    | -  | ٢٠,٧٧٣                                     | ٤١,٢٦٣                                     | ٩,٠٤١                               | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١ |
| -         | -  | -  | (٥,٩٢٢)                                    | ٥,٩٢٢                               | تحويل إلى المرحلة ١                                  |
| -         | -  | (١,٥٩٦)                                    | ٢,٠٣٣                                      | (٤٣٧)                               | تحويل إلى المرحلة الثانية                            |
| -         | -  | ٤,١١٩                                      | (٤,٠٣٢)                                    | (٨٧)                                | تحويل إلى المرحلة ٣                                  |
| ٥,٠٣٧     | -  | ٧,٦٣٥                                      | ٣,٥٥٢                                      | (٦,١٥٠)                             | التغيير في مخاطر الائتمان                            |
| (٥,٤٣٠)   | -  | (٥,٤٠٢)                                    | (٢٨)                                       | -                                   | المشطوبات  |
| ١٤١       | -  | -  | ٨  | ١٣٣                                 | موجودات مالية جديدة معترف بها                        |
| (٧٠٥)     | -  | (٢٦)                                       | (٥٢٥)                                      | (١٥٤)                               | موجودات مالية مستبعدة                                |
| ٧٠,١٢٠    | -  | ٢٥,٥٠٣                                     | ٣٦,٣٤٩                                     | ٨,٢٦٨                               | في ٣١ مارس ٢٠٢١                                      |

٧. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

■ قروض وسلف للعملاء – قروض الشركات

| المجموع   | مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | إجمالي القيمة الدفترية        |
|-----------|--|-----------|-----------|-----------|-------------------------------|
|           |  |           |           |           |                               |
| ألف درهم  | ألف درهم                                 | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  |                               |
| ٩,٠٣٧,٧٩٣ | -  | ١,٧٢٤,٧٤٥ | ١,٩٤٢,١٨٣ | ٥,٣٧٠,٨٦٥ | كما في ١ يناير ٢٠٢١           |
| -         | -  | -         | -         | -         | تحويل إلى المرحلة ١           |
| -         | -  | (٣٨٩)     | ٢٩٥,٦٨١   | (٢٩٥,٢٩٢) | تحويل إلى المرحلة الثانية     |
| -         | -  | ١٠٢,٨٤٥   | (٩٦,٣٠٨)  | (٦,٥٣٧)   | تحويل إلى المرحلة ٣           |
| ٢٨,٨٧٥    | -  | ١٩,٨٥٧    | (٦٨,٥٩٥)  | ٧٧,٦١٣    | تغيير في التعرض               |
| -         | -  | -         | -         | -         | المشطوبات                     |
| ١٤٤,١٥٩   | -  | -         | ١٩,١٤٣    | ١٢٥,٠١٦   | موجودات مالية جديدة معترف بها |
| (٤٧,٩٣٠)  | -  | (٣)       | (٥٢)      | (٤٧,٨٧٥)  | موجودات مالية مستبعدة         |
| ٩,١٦٢,٨٩٧ | -  | ١,٨٤٧,٠٥٥ | ٢,٠٩٢,٠٥٢ | ٥,٢٢٣,٧٩٠ | في ٣١ مارس ٢٠٢١               |

| المجموع  | مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|----------|--|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
|          |  |           |           |           |                                  |
| ألف درهم | ألف درهم                                 | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  |                                  |
| ٨٠٤,٧٧٣  | -  | ٦٥٦,١٩٢   | ١٢٠,٥٤٠   | ٢٨,٠٤١    | كما في ١ يناير ٢٠٢١              |
| -        | -  | -         | -         | -         | تحويل إلى المرحلة ١              |
| -        | -  | (٣٨٨)     | ٣,١٠١     | (٢,٧١٣)   | تحويل إلى المرحلة الثانية        |
| -        | -  | ١٣,٩٧٢    | (١٣,٩١٣)  | (٥٩)      | تحويل إلى المرحلة ٣              |
| ١٥٣,٥٣١  | -  | ١٣٦,٧٤٨   | ١٢,٢٢٦    | ٤,٥٥٧     | التغيير في مخاطر الائتمان        |
| -        | -  | -         | -         | -         | المشطوبات                        |
| ١,٥٣٩    | -  | -         | ٨٤٦       | ٦٩٣       | موجودات مالية جديدة معترف بها    |
| (١,٤١٢)  | -  | (٥٤٧)     | -         | (٨٦٥)     | موجودات مالية مستبعدة            |
| ٩٥٨,٤٣١  | -  | ٨٠٥,٩٧٧   | ١٢٢,٨٠٠   | ٢٩,٦٥٤    | في ٣١ مارس ٢٠٢١                  |

■ الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية – قروض الشركات

| المجموع  | مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | إجمالي القيمة الدفترية |
|----------|--|-----------|-----------|-----------|------------------------|
|          |  |           |           |           |                        |
| ألف درهم | ألف درهم                                 | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  |                        |
| ٥٩٦,٣٠٧  | -  | -         | -         | ٥٩٦,٣٠٧   | كما في ١ يناير ٢٠٢١    |
| (١٧,٧٢٣) | -  | -         | -         | (١٧,٧٢٣)  | تغيير في التعرض        |
| (٥٢٦)    | -  | -         | -         | (٥٢٦)     | موجودات مالية مستبعدة  |
| ٥٧٨,٠٥٨  | -  | -         | -         | ٥٧٨,٠٥٨   | في ٣١ مارس ٢٠٢١        |

| المجموع  | مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
|----------|--|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
|          |  |           |           |           |                                  |
| ألف درهم | ألف درهم                                 | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  |                                  |
| ٢,٨٢٢    | -  | -         | -         | ٢,٨٢٢     | كما في ١ يناير ٢٠٢١              |
| ٥٦٨      | -  | -         | -         | ٥٦٨       | التغيير في مخاطر الائتمان        |
| (٣)      | -  | -         | -         | (٣)       | موجودات مالية مستبعدة            |
| ٣,٣٨٧    | -  | -         | -         | ٣,٣٨٧     | في ٣١ مارس ٢٠٢١                  |

## ٧. إدارة المخاطر المالية (تنمة)

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

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

## ■ قروض وسلف للعملاء – قروض الأفراد

| المجموعة | مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |                     |
|----------|--|-----------|-----------|-----------|---------------------|
|          |  |           |           |           |                     |
| ألف درهم | ألف درهم                                 | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  |                     |
| ٤٢,٤٢٣   | -  | ٥,٥٢٨     | ٣٥,٥٠٠    | ١,٣٩٥     | كما في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (٣,٠٩٠)  | -  | (١٩)      | (٣,٠٤٦)   | (٢٦)      | رهونات              |
| (٣٨,٩٩٩) | -  | (٥,٥٠٩)   | (٣٢,٢٤٠)  | (١,٢٥٠)   | قروض غير مضمونة     |
| ٣٣٣      | -  | -         | ٢١٤       | ١١٩       | كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ |

## ■ قروض وسلف للعملاء – قروض الشركات

| المجموعة | مشتراة أو منشأة منخفضة قيمتها الائتمانية | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |                     |
|----------|--|-----------|-----------|-----------|---------------------|
|          |  |           |           |           |                     |
| ألف درهم | ألف درهم                                 | ألف درهم  | ألف درهم  | ألف درهم  |                     |
| ٣٢,٤٥٩   | -  | ٥,٥٦٢     | ٢٤,٦٢٦    | ٢,٢٧١     | كما في ١ يناير ٢٠٢٠ |
| (٨,٥٠٢)  | -  | -         | (٨,٠٨٩)   | (٤١٣)     | عقارات              |
| (٢,١٢٤)  | -  | -         | (١,٩٤٨)   | (١٧٦)     | إنشاءات             |
| (١٣,٤٦٤) | -  | (٢,٥٧٣)   | (١٠,٣٦٥)  | (٥٢٦)     | تجارة               |
| (٧,٤٢٩)  | -  | (٢,٩٨٩)   | (٤,٠٥١)   | (٣٨٩)     | صناعة               |
| (٧١١)    | -  | -         | (١٧٣)     | (٥٣٨)     | أخرى                |
| ٢٢٩      | -  | -         | -         | ٢٢٩       | كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ |

استخدمت المجموعة مؤشرات الاقتصاد الكلي المحدثة وأدرجت تأثير كوفيد-١٩ من خلال متغيرات الاقتصاد الكلي المثقلة بالالتزامات مع مؤسسات مثل صندوق النقد الدولي والبنك الدولي. لم تضم المجموعة بتطبيق أي تعديلات إضافية في الأحكام بشأن مخرجات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي

في الجدول التالي، تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل الفواتير النقدية معدلات فائدة تتراوح بين ٠,٠٧٪ و ١٧٪ سنوياً. تخضع قروض اتفاقيات إعادة الشراء لتسهيلات الإعانة بموجب الخطة الاقتصادية الشاملة الموجزة المستلمة من مصرف الإمارات المركزي وتحمل معدل فائدة يبلغ ٠٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠٪ سنوياً).

| ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                    |
|---------------------|-------------------------|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |
| ٧٧,١٥١              | ٦٤,٣٦٥                  |
| ٢٠٥,٤٧٧             | ٣٤٤,٥٤٤                 |
| -                   | ٤١٦,٩٠١                 |
| ٨٤٠,٠٠٠             | -                       |
| ٤٠٠,٠٠٠             | -                       |
| <u>١,٥٢٢,٦٢٨</u>    | <u>٨٢٥,٨١٠</u>          |
| ١,٠٤٨               | ٩,٧٠٨                   |
| <u>٣٠٥,٠٠٠</u>      | <u>٥٠,٠٠٠</u>           |
| <u>٣٠٦,٠٤٨</u>      | <u>٥٩,٧٠٨</u>           |

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي:

متطلبات نسبة النقد القانوني

فواتير نقدية

ودائع لليلة

شهادات إيداع

أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات المركزي

حساب جاري

اتفاقية إعادة شراء قروض

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

| ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                    |
|---------------------|-------------------------|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |
| ٧٩,٩٦١              | ٧٤,٥٠٤                  |
| -                   | ٥٥,٠٩٧                  |
| ٧٩,٩٦١              | ١٢٩,٦٠١                 |
| (٩٨)                | (٢٠٣)                   |
| <u>٧٩,٨٦٣</u>       | <u>١٢٩,٣٩٨</u>          |

ودائع تحت الطلب

ودائع استثمار إسلامية

ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

## ١٠. قروض وسلفيات للعملاء

| ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                    |  |
|---------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |  |
| ٩٣٧,٧٤١             | ٩٠١,٤٤٧                 | قروض الأفراد:                            |
| ٧٢,٦٣١              | ٦٥,٧٣١                  | قروض الرهن                               |
| ٦٠٦,٠٤٤             | ٥٤٩,٤٩١                 | بطاقات ائتمان                            |
| ١,٦١٦,٤١٦           | ١,٥١٦,٦٦٩               | أخرى                                     |
| (٧١,٠٧٧)            | (٧٠,١٢٠)                | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٥٤٥,٣٣٩           | ١,٤٤٦,٥٤٩               |  |
| ٧,٠٧٨,٦١٩           | ٧,٢٢٢,٨٠٦               | قروض الشركات:                            |
| ١,٣٠٩,١٤٤           | ١,٣٦٨,٠٨٥               | قروض                                     |
| ٢٧٤,٢٧٢             | ٣٥٩,٠٩٤                 | سحوبات على المكشوف                       |
| ٣٧٥,٧٥٨             | ٢١٢,٩١٢                 | إيصالات أمانة                            |
| ٩,٠٣٧,٧٩٣           | ٩,١٦٢,٨٩٧               | كمبيالات مخصومة                          |
| (٨٠٤,٧٧٣)           | (٩٥٨,٤٣١)               | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٨,٢٣٣,٠٢٠           | ٨,٢٠٤,٤٦٦               |  |
| ٩,٧٧٨,٣٥٩           | ٩,٦٥١,٠١٥               |  |

## 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.

| ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                    |  |
|---------------------|-------------------------|--|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |  |
| ١٣,٧٥٢              | ١٣,٦٧٢                  | استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٢,٠١٩              | ٢٢,٠١٩                  | استثمارات في أسهم مدرجة                            |
| ٢,٦٩٥               | ٢,٦٩٥                   | استثمارات في أسهم غير مدرجة                        |
| ٣٨,٤٦٦              | ٣٨,٣٨٦                  | استثمار في صندوق استثماري غير مدرج                 |
| ١٢٩,٢٦٩             | ١٢٦,٧٩٦                 | استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| ١٦٧,٧٣٥             | ١٦٥,١٨٢                 | استثمار في أسهم غير مدرجة (إيضاح ١١-١)             |

## ١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول أدناه استثمارات الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. تحتفظ المجموعة بهذه الأوراق المالية الاستثمارية بعائد يتراوح متوسطه من ٢,١٪ إلى ٧,٠٪ سنويًا (٢٠٢٠: ٢,١٪ إلى ٧,٠٪ سنويًا). يمكن استرداد الأوراق المالية الاستثمارية في تواريخ استحقاق مختلفة متساوية من ٢٠٢١ إلى ٢٠٣٠ (٢٠٢٠: ٢٠٢١ إلى ٢٠٣٠). في نهاية فترة التقرير، تم ضمان استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٨٠,٤ درهم [القيمة العادلة بمبلغ ٨١,٤ مليون درهم] (٢٠٢٠: ٣٤٢,٩ درهم [القيمة العادلة بقيمة ٣٦٤,٩ مليون درهم]) مقابل قروض بموجب اتفاقية إعادة الشراء مع المصرف المركزي.

| ٢٠٢٠      | ٢٠٢١        |  |
|-----------|-------------|--|
| ألف درهم  | ألف درهم    |  |
| (مدققة)   | (غير مدققة) |  |
| ٧٠٤,٦٧١   | ٦٩٥,٦٩٨     | استثمار في أدوات الدين                   |
| ٨٣٢,٤٠٧   | ٦٧٥,٧٥٤     | استثمارات في صكوك إسلامية                |
| ١,٥٣٧,٠٧٨ | ١,٣٧١,٤٥٢   |  |
| (٣,٠٠٢)   | (٣,١٤١)     | ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١,٥٣٤,٠٧٦ | ١,٣٦٨,٣١١   |  |

## ١٣. ودائع العملاء

| ٢٠٢٠       | ٢٠٢١        |              |
|------------|-------------|--------------|
| ألف درهم   | ألف درهم    |              |
| (مدققة)    | (غير مدققة) |              |
| ١,٨٩٠,٤٧٦  | ١,٨١٨,٩٠٠   | حسابات جارية |
| ١,٠٩٨,٠١٥  | ٨٧٦,٥٧٠     | حسابات توفير |
| ٦,٨٠٣,٥٢٢  | ٦,٥٣٥,٣٦٢   | ودائع لأجل   |
| ٢٣٢,٤١٠    | ٢٠٠,٩٠٤     | أخرى         |
| ١٠,٠٢٤,٤٢٣ | ٩,٤٣١,٧٣٦   |              |

## ١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠٢٠: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهمًا بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتًا واحدًا للسهم الواحد وتتمتع بحقوقها في توزيعات الأرباح.

## ١٥. سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي آي تاير وان برايفت ليمتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦,٥٠٪ (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ سنويًا) خلال "الفترة الأولية". وبعد الفترة الأولية، وفي كل تاريخ إعادة تسعير، يتم احتساب الفائدة لفترة إعادة التسعير التالية بمتوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى هامش ٤,٧١٪ سنويًا. تسداد الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (اعتبارًا من وتضمن) تاريخ الإصدار وحتى (باستثناء) تاريخ الطلب الأول. ويعرف "تاريخ إعادة التسعير" بأنه تاريخ الطلب الأول ونفس اليوم على مدار ست سنوات تالية. ويحق للبنك المطالبة بهذه السندات الرأسمالية اعتباراً من ٢٣ ديسمبر ٢٠٢١ "تاريخ الطلب الأول" وفي كل تاريخ سداد فائدة بعد ذلك.

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

١٦. احتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

| احتياطي<br>المجموع<br>ألف درهم | احتياطي<br>المخصص العام<br>ألف درهم | احتياطي<br>المخصص المحدد<br>ألف درهم | تقييم<br>احتياطي<br>الاستثمارات<br>ألف درهم | احتياطي<br>عام<br>ألف درهم | احتياطي<br>قانوني عام<br>ألف درهم |                               |
|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| ٤٢٤,٧٧٤                        | -                                   | ٢١٥,٩٨٩                              | (٦٦,٧٢٩)                                    | ٣,٣٦٨                      | ٢٧٢,١٤٦                           | ٢٠٢١<br>كما في ١ يناير (مدقق) |
| (٨٠)                           | -                                   | -                                    | (٨٠)  | -                          | -                                 | الخسارة الشاملة الأخرى        |
| ٤,١٢٩                          | -                                   | ٤,١٢٩                                | -   | -                          | -                                 | تحويلات                       |
| ٤٢٨,٨٢٣                        | -                                   | ٢٢٠,١١٨                              | (٦٦,٨٠٩)                                    | ٣,٣٦٨                      | ٢٧٢,١٤٦                           | كما في ٣١ مارس (غير مدقق)     |
| ٤٨١,٨٨٤                        | ٣٣,٥٣٤                              | ٢٢٣,٣٧٧                              | (٥٤,٩٠٩)                                    | ١١,١٠٤                     | ٢٦٨,٧٧٨                           | ٢٠٢٠<br>كما في ١ يناير (مدقق) |
| -                              | -                                   | -                                    | -   | -                          | -                                 | الدخل الشامل الأخر            |
| (٥٤,٨٨٦)                       | (٣٣,٥٣٤)                            | (١٠,٢٤٨)                             | -   | (١١,١٠٤)                   | -                                 | تحويلات                       |
| ٤٢٦,٩٩٨                        | -                                   | ٢١٣,١٢٩                              | (٥٤,٩٠٩)                                    | -                          | ٢٦٨,٧٧٨                           | كما في ٣١ مارس (غير مدقق)     |

١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

| ٢٠٢٠<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) | ٢٠٢١<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) |  |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| ٨,٢٧١                           | ٣,٢١٥                           | أرباح الصرف الأجنبي  |
| (١,٧٣٥)                         | (٢,٣٥١)                         | صافي الخسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ٦,٦٥٧                           | ٦,٨٩٩                           | أخرى   |
| ١٣,١٩٣                          | ٧,٧٦٣                           |  |

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

| ٢٠٢٠<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) | ٢٠٢١<br>ألف درهم<br>(غير مدققة) |  |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| ١١٢,٧٧٧                         | ١٤٩,٠٦٦                         | صافي مصاريف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| (٢١,٣٣٦)                        | (١٢,٨٥٤)                        | مبالغ مستردة مقابل شطب القروض                  |
| ٦١٧                             | ٣٨٩                             | أخرى   |
| ٩٢,٠٥٨                          | ١٣٦,٦٠١                         |  |



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:

| ٢٠٢٠      | ٢٠٢١        |  |
|-----------|-------------|--|
| (مدققة)   | (غير مدققة) |  |
| ١٠,٠٩٠    | (٩٦,١٤٩)    | (الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى ملاك البنك (بآلاف الدراهم) |
| ١,٧٣٧,٣٨٣ | ١,٧٣٧,٣٨٣   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)                   |
| ٠,٠٠٦     | (٠,٠٥٥)     | الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدراهم)                    |

٢٠. مطلوبات طارئة والتزامات

| ٢٠٢٠             | ٢٠٢١                 |                          |
|------------------|----------------------|--------------------------|
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |                          |
| ٢,٤٤٦,٤٧٠        | ٢,٢٢٩,٦٢٠            | خطابات اعتماد وضمائانات: |
| ٢٧٦,٣٤٠          | ٢٢٩,٣٨٦              | ضمائانات                 |
| ٢,٧٢٢,٨١٠        | ٢,٤٥٩,٠٠٦            | خطابات اعتماد            |
| ٢,١٨٣,١٣٥        | ١,٧٦٠,٥٦٠            | التزامات أخرى:           |
| ١,٥٦٧            | ٢,٠٦٣                | التزامات القروض          |
| ٢,١٨٤,٧٠٢        | ١,٧٦٢,٦٢٣            | التزامات رأسمالية        |

٢١. النقد وما يعادله

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

| ٣١ مارس ٢٠٢٠         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠   | ٣١ مارس ٢٠٢١         |   |
|----------------------|------------------|----------------------|---|
| ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |   |
| ١,٤٧٥,٨٠٦            | ١,٥٢٢,٦٢٨        | ٨٢٥,٨١٠              | نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي                      |
| ٧٤٢,٦٩٨              | ٧٩,٩٦١           | ١٢٩,٦٠١              | ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك                             |
| ٢,٢١٨,٥٠٤            | ١,٦٠٢,٥٨٩        | ٩٥٥,٤١١              |   |
| (٥٩٩,٠١٩)            | (٢٠٥,٤٧٧)        | (٣٤٤,٥٤٤)            | ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات المركزي          |
| -                    | -                | (٢٠٦,٩١١)            | ناقصاً: فواتير نقدية بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً |
| (٦٥٠,٠٠٠)            | (٤٠٠,٠٠٠)        | -                    | ناقصاً: فواتير نقدية بفترة استحقاق أصلي أكثر من ٩٠ يوماً  |
| ٩٦٩,٤٨٥              | ٩٩٧,١١٢          | ٤٠٣,٩٥٦              |   |

٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(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 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:

| الشروط | ٢٠٢١                 | ٢٠٢٠             |  |
|--------|----------------------|------------------|--|
| %      | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (مدققة) |  |
|        | ٢٥,٠٠٠               | ٥,٠٠٠            | الشركات التابعة<br>عقود الضمانات المالية                                 |
|        | ٩٣,٣٤١               | ٩٢,٥٧٦           | الشركة الزميلة<br>قروض وسلفيات للعملاء                                   |
|        | ١٦,٩١٠               | ١٦,٩١٠           | ذمم مدينة وموجودات أخرى  |
|        | ٣,٠ - ٢,٧٥           | ١٣,٧٧٨           | كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)<br>قروض وسلفيات للعملاء |
|        | ٢,٥                  | ٧,٧٢٢            | ودائع العملاء  |
|        | ١,٠٤٨                | -                | أطراف أخرى ذات علاقة<br>ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك                    |
|        | ٣١,٩٨٢               | ٣١,٥٠١           | ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك   |
|        | ٣٦,٧٣٠               | ٣٦,٧٣٠           | مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)                                   |
|        | ٤٥٩,١٢٥              | ٤٥٩,١٢٥          | سندات الشق الأول من رأس المال  |

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

| الشركة الزميلة  | ٢٠٢١                 | ٢٠٢٠                 |   |
|-----------------|----------------------|----------------------|---|
| إيرادات الفوائد | ألف درهم (غير مدققة) | ألف درهم (غير مدققة) |   |
|                 | ٧٦٤                  | ١,١٥٠                | الشركة الزميلة<br>إيرادات الفوائد                                   |
|                 | ١٣٦                  | ١١٩                  | كبار موظفي الإدارة (بما فيهم أعضاء مجلس الإدارة)<br>إيرادات الفوائد |
|                 | ١٥                   | ٧                    | مصارييف الفوائد   |
|                 | ١٠                   | ١٢٠                  | مصارييف أعضاء مجلس الإدارة  |
|                 | ٤,٥٤٤                | ٥,٣٧٠                | تعويضات كبار موظفي الإدارة  |

٢٣. القطاعات التشغيلية

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

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

| موحدة                           | حذوفات    | أخرى     | العقارات | الخزينة   | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات |   |
|---------------------------------|-----------|----------|----------|-----------|-------------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم                        | ألف درهم  | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم  | ألف درهم                | ألف درهم                |   |
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في   |           |          |          |           |                         |                         |   |
| ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)        |           |          |          |           |                         |                         |   |
| ٩٠,٤٥٠                          | (١,٧٠١)   | ١,٤٨٩    | -        | ١٢,٩٦٨    | ١٥,٦٣١                  | ٦٢,٠٦٣                  | صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين         |
| -                               | ١,٧٠١     | (٤,٦٥٤)  | (١,٧٠٤)  | ١٠,١١٧    | ٣,٣٧٩                   | (٨,٨٣٩)                 | صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات                 |
| ٣٤,٨٤٧                          | -         | -        | -        | ٤         | ٤,٦٤٥                   | ٣٠,١٩٨                  | إيرادات الرسوم والعمولات                          |
| (٤,٠١٧)                         | -         | (١٠٩)    | -        | (٧٥)      | (٣,٤٧٩)                 | (٣٥٤)                   | مصاريف الرسوم والعمولات                           |
| ٧,٧٦٣                           | -         | (١,٩٨٣)  | ٢٩٠      | ٩١٨       | ٧٦٨                     | ٧,٧٧٠                   | إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي                     |
| ١٢٩,٠٤٣                         | -         | (٥,٢٥٧)  | (١,٤١٤)  | ٢٣,٩٣٢    | ٢٠,٩٤٤                  | ٩٠,٨٣٨                  | إيرادات   |
| (١٤٧,٤٣١)                       | ٣١,٧٠٤    | -        | -        | (٤٠١)     | (٩,٨٦٩)                 | (١٦٨,٨٦٥)               | خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي               |
| (٦٧,٧٠٢)                        | -         | ١,١٢٤    | (٤٦٦)    | (٤,٥٥٤)   | (٢٠,٦٧١)                | (٤٣,١٣٥)                | مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء |
| (١١,٢٢٦)                        | -         | -        | (٧٨٢)    | (٤٩٦)     | (٥,٨٠٨)                 | (٤,١٤٠)                 | الاستهلاك والإطفاء                                |
| (٩٧,٣١٦)                        | ٣١,٧٠٤    | (٤,١٣٣)  | (٢,٦٦٢)  | ١٨,٤٨١    | (١٥,٤٠٤)                | (١٢٥,٣٠٢)               | ربح / (خسارة) الفترة                              |
| كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) |           |          |          |           |                         |                         |   |
| ١٥,٩٦٩,٨١٨                      | (٢٤٤,٩٩٦) | ٦٣٤,٨٤٥  | ٣٨٣,٤٨٥  | ٢,٣٨٥,٦٨٨ | ١,٤٤٦,٥٤٩               | ١١,٣٦٤,٢٤٧              | الموجودات   |
| ١٣,٥٧٦,٧٠٠                      | (٥٥٨,٤٨٩) | ٢٧٢,٩٥٢  | ٤٥٩,٦٠١  | ١,٣٧٠,٤٥٩ | ١,٨٥٨,٥٧٠               | ١٠,١٧٣,٦٠٧              | المطلوبات   |

٢٣. القطاعات التشغيلية (تابع)

| الخدمات البنكية للشركات                                | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | الخدمات البنكية للأفراد | الخدمات البنكية للشركات | الخدمات البنكية للأفراد                           |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---|
| ألف درهم   | ألف درهم                | ألف درهم                | ألف درهم                | ألف درهم                | ألف درهم                | ألف درهم                | ألف درهم  |
| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) |                         |                         |                         |                         |                         |                         |   |
| ٨٤,٧٩٠   | ١٦,٧٣٢                  | ١٨,٩٩١                  | ١,٧٢٢                   | ١٢٢,٠٤٢                 | -                       | (١٩٣)                   | صافي إيرادات الفوائد من العملاء الخارجيين         |
| (٦,٨٠٨)  | ١٠,٩٧٠                  | (٢,٦٣٣)                 | (١,٧٢٢)                 | -                       | -                       | ١٩٣                     | صافي إيرادات الفوائد بين القطاعات                 |
| ٣٧,٨٠٦   | ٨,٥٩٥                   | ٧                       | -                       | ٤٦,٤٠٨                  | -                       | -                       | إيرادات الرسوم والعمولات                          |
| (٧٨٧)  | (٣,٩٩٥)                 | (١٨٣)                   | -                       | (٤,٩٧٢)                 | -                       | (٧)                     | مصاريف الرسوم والعمولات                           |
| ١٠,٨٥٧   | ١,٢٨٤                   | ٥٤٨                     | ٥٠٤                     | ١٣,١٩٣                  | -                       | -                       | إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي                     |
| ١٢٥,٨٥٨  | ٣٣,٥٨٦                  | ١٦,٧٣٠                  | ٥٠٤                     | ١٧٦,٦٧١                 | -                       | (٧)                     | إيرادات   |
| (٧١,٠٧٧)   | (١٩,٧٧٢)                | (١,٢٠٩)                 | -                       | (٩٢,٠٥٨)                | -                       | -                       | خسائر انخفاض القيمة والمخصصات، صافي               |
| (٣٤,٤٣٢)   | (٢٥,٧٤٨)                | (٣,٤٦٣)                 | (٥١٧)                   | (٦٤,٣١٦)                | -                       | (١٥٦)                   | مصاريف عمومية وإدارية باستثناء الاستهلاك والإطفاء |
| (٥,١٤٧)  | (٢,٧٧٥)                 | (٤٥٣)                   | (٧٨٢)                   | (٩,١٥٧)                 | -                       | -                       | الاستهلاك والإطفاء                                |
| (١,٠٥٠)  | -                       | -                       | -                       | (١,٠٥٠)                 | -                       | -                       | حصة النتائج من شركة زميلة                         |
| ١٤,١٥٢   | (١٤,٧٠٩)                | ١١,٦٠٥                  | (٧٩٥)                   | ١٠,٠٩٠                  | -                       | (١٦٣)                   | ربح / (خسارة) الفترة                              |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)                          |                         |                         |                         |                         |                         |                         |   |
| ١١,١٦٣,٩١٠   | ١,٥٤٥,٣٣٩               | ٣,٢٠٨,٥٣٩               | ٣٩٧,٢٦٨                 | ١٧,١٤٠,٧٣٥              | -                       | ٨٢٥,٦٧٩                 | الموجودات   |
| ١٠,٦٠٤,٧٧٨   | ٢,١٦٦,٢٠٠               | ١,٦٣٤,٦١٩               | ٤٨٠                     | ١٤,٦٥٠,٢٢١              | -                       | ٢٤٤,١٤٤                 | المطلوبات   |

يتم عرض الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المرتبطة بها في قطاع "الخدمات البنكية للشركات". نفذت المجموعة جميع عملياتها في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا توجد أي عمليات خارج الإمارات العربية المتحدة فيما عدا الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والمطلوبات المتعلقة بها.

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

- إن القيمة العادلة لكافة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تستند إلى أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.
- 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
- تحسب القيمة العادلة لجميع المشتقات باستخدام التدفقات النقدية المخصومة. يتم إجراء تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد المطبق طوال مدة الأدوات للمشتقات غير الاختيارية ونماذج تسعير الخيارات للمشتقات الاختيارية. تقاس المشتقات باستخدام المعدلات المدرجة ومنحنيات العائد المستمدة من المعدلات المدرجة التي تطابق تواريخ استحقاق العقود.

## ٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

| المستوى ٣  |          | المستوى ٢ |          | المستوى ١ |          |  |
|--|----------|-----------|----------|-----------|----------|--|
| ٢٠٢٠   | ٢٠٢١     | ٢٠٢٠      | ٢٠٢١     | ٢٠٢٠      | ٢٠٢١     |  |
| ألف درهم   | ألف درهم | ألف درهم  | ألف درهم | ألف درهم  | ألف درهم |  |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |          |           |          |           |          |  |
| ٢٢,٠١٩   | ٢٢,٠١٩   | -         | -        | ١٣,٧٥٢    | ١٣,٦٧٢   | أسهم حقوق الملكية                                |
| ٢,٦٩٥  | ٢,٦٩٥    | -         | -        | -         | -        | صناديق الاستثمار                                 |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |          |           |          |           |          |  |
| ١٢٩,٢٦٩  | ١٢٦,٧٩٦  | -         | -        | -         | -        | أسهم حقوق الملكية                                |
| -  | -        | ٣٣,٥٠٦    | ٢٦,٤٧٨   | -         | -        | القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة |
| مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |          |           |          |           |          |  |
| -  | -        | ٣٥,٥٨٤    | ٢٧,٧١٨   | -         | -        | القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة |

بالنسبة للمستوى ٣ من التقييم العادل المقاس باستخدام السعر / القيمة الدفترية المتعددة ، فكلما زادت المدخلات غير القابلة للملاحظة لمضاعف السعر / القيمة الدفترية ، زادت القيمة العادلة. يتراوح مضاعف السعر / القيمة الدفترية المستخدمة في التقييم بين ٠,٩٠X و ٠,٩١X (٠,٩٠X إلى ٠,٩١X). بالنسبة للمستوى ٣ من التقييم العادل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، والذي يقاس باستخدام الحصة النسبية للقيمة العادلة لموجوداتها (العقارات) والمطلوبات ، كلما ارتفعت قيمة صافي الموجودات ، ارتفعت القيمة العادلة. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال الفترات المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

| ٢٠٢٠     | ٢٠٢١        |  |
|----------|-------------|--|
| ألف درهم | ألف درهم    |  |
| (مدققة)  | (غير مدققة) |  |
| ٤٥,٥٢٣   | ٣٥,٨١١      | الرصيد في بداية الفترة / السنة                   |
| (٩,٥١٠)  | -           | إجمالي الخسائر المعترف بها في الدخل الشامل الآخر |
| (٢٠٢)    | -           | الاسترداد  |
| ٣٥,٨١١   | ٣٥,٨١١      |  |

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

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

## ٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

## ٢٠٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

| القيمة العادلة      |                         | القيمة الدفترية     |                         |
|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|
| ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                    | ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                    |
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) | ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |
| ١,٥٧٤,٧٠٣           | ١,٣٨٩,٢٤٢               | ١,٥٣٤,٠٧٦           | ١,٣٦٨,٣١١               |

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

## ٢٥. إدارة رأس المال

إن أهداف وسياسات إدارة رأس المال للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

## 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:

| ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                    |
|---------------------|-------------------------|
| ألف درهم<br>(مدققة) | ألف درهم<br>(غير مدققة) |
| ١,٦٩٦,٩٨١           | ١,٥٦٤,٦٤٠               |
| ٤٥٩,١٢٥             | ٤٥٩,١٢٥                 |
| ١٥٨,٧٦١             | ١٥٥,٥٠٧                 |
| ٢,٣١٤,٨٦٧           | ٢,١٧٩,٢٧٢               |
| ١٢,٧٠٠,٨٧٢          | ١٢,٤٤٠,٥٣٤              |
| ٨,٤٦٨               | ٩,٤٤٥                   |
| ١,٤٨٩,٧٢٥           | ١,٣٦٥,٨٠١               |
| ١٤,١٩٩,٠٦٥          | ١٣,٨١٥,٧٨٠              |

رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول

الشق الأول الإضافي من رأس المال

الشق الثاني من رأس المال

مجموع قاعدة رأس المال

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول

نسبة الشق الأول من رأس المال

نسبة مجموع رأس المال

٪١١,٩٥

٪١١,٣٣

٪١٥,١٨

٪١٤,٦٥

٪١٦,٣٠

٪١٥,٧٧

## ٢٦. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١.

## مسرد الاختصارات

|   |           |
|---|-----------|
| درهم الإمارات العربية المتحدة   | AED       |
| الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م                                   | AKPI      |
| رأس المال الإضافي الشق الأول  | AT1       |
| بازل ٣: الإطار الرقابي الدولي للبنوك                                  | Basel III |
| البنك التجاري الدولي ش.م.ع  | CBI       |
| مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي                                 | CBUAE     |
| شهادات إيداع  | CDs       |
| الرئيس التنفيذي   | CEO       |
| حقوق الملكية العادية الشق الأول                                       | CET1      |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة   | ECL       |
| معدل الفائدة الفعلي   | EIR       |
| ربحية السهم   | EPS       |
| القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                             | FVTOCI    |
| القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة                               | FVTPL     |
| المعيار المحاسبي الدولي   | IAS       |
| مجلس معايير المحاسبة الدولية  | IASB      |
| المعايير المحاسبية الدولية  | IASs      |
| الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م.                                 | IFB       |
| لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية                        | IFRIC     |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم                            | IFRS      |
| المعايير الدولية للتقارير المالية                                     | IFRSs     |
| الخسارة الناتجة عن التعثر   | LGD       |
| شركة ذات مسؤولية محدودة   | LLC       |
| الدخل الشامل الآخر  | OCI       |
| احتمالية التعثر   | PD        |
| موجودات مشتراة أو منشأة انخفضت قيمتها الائتمانية                      | POCI      |
| هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة            | SCA       |
| لجنة تفسيرات المعايير   | SIC       |
| الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان                                    | SICR      |
| الدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة | SPPI      |
| منشأة ذات غرض خاص   | SPV       |
| الشق الثاني   | T2        |
| خطة الاقتصاد الشاملة الموجهة  | TESS      |
| الإمارات العربية المتحدة  | UAE       |
| تكامل العقارية ذ.م.م.   | TRE       |