

# البنك التجاري الدولي ش.م.ع



تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

## الصفحات

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



## تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق للبنك التجاري الدولي ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

براييس ووترهاوس كوبرز  
٥ أغسطس ٢٠١٩

محمد البوروني  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٩٤٦  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

براييس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١  
إعمار سكوير، مبنى رقم ٤، الطابق الثامن، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ (٠) ٩٧١، فاكس: ٣٤٦ ٩١٥٠ (٠) ٩٧١، +٩٧١ (٠) ٩٧١، [www.pwc.com/me](http://www.pwc.com/me)

وجلاس أوموني ورامي سرخان وجاهك فأخوري ومحمد البوروني مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
٢,٠٨٨,٨٧٢	٢,٧٤٠,٦٥٨	٣,٧٣٤,٧٢٣	٨
٢٠,٧٦١	٢٩,٦٥٩	٣٠,٦٦٠	
٨١٧,٠٠٧	١,٢٦٢,٨٥٥	٢٤٨,٠٩٧	٩
١٢,٦١٠,٥٢٧	١٢,٦٩٤,٣٤٩	١١,٩٤٦,٤٦٢	١٠
٢٦٥,٤٦٦	٢٠٥,٧٣٦	١٣٩,٢٥٣	
٢,٣٠٠,٧,٨٣٩	٢,٨٩٩,٠٣٠	٢,٧٩٦,٩٧٠	
٥٦١,٥٩٤	٤٤٧,٥٤٤	٤٤٧,٥٤٤	
٧٢,١٦٩	٦١,٥٢٧	٦١,٥٢٤	١١
٨٥٢,٨٢٦	١,٠٠٩,٢٩٧	١,١٢٥,٤٩٤	١٢
٥٥٣,٤٧٧	٩,٥٣٤	٨,١٣٤	
٨١٨٢,٦٣٠	٦٩,٩٨٨	٥٨,١٥٠	
٧٨,٥٦٥	٧١,٧٦٩	٦٣,٩٤٠	
١٦٨,٤١٨	٢١٧,٨١١	١٢٦,٣٤٤	
-	٦٩,٤٠٣	٦٩,٤٠٣	
٢٠,٧٨٠,١٥١	٢٢,٧٨٩,١٦٠	٢٠,٨٥٦,٦٩٨	

#### الموجودات

- ٨ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
أدوات مالية مشتقة  
٩ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك  
١٠ قروض وسلفيات للعملاء  
موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية  
ذمم مدينة وموجودات أخرى  
مخزون عقاري  
١١ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة  
١٢ استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المضافة  
استثمار في شركات زميلة  
استثمارات عقارية  
موجودات غير ملموسة  
ممتلكات ومعدات  
أصل غير متداول مُحْتَفَظ به للبيع  
مجموع الموجودات

#### المطلوبات وحقوق الملكية

-	٦٠,٨٧٤	-	٨
٢٠,٦١٩	٣٠,١٠٧	٢٨,٧٠٢	
١,٠٨٢,٣٤٢	١,٨٣٢,٥٠٦	١,٨١٣,٦٠٧	
١٢,١٦٠,٦٤٧	١٤,٦١٧,٦٢٥	١٢,٨٣٢,٢٢٢	١٣
٨٩٣,٠٩٢	٦٣٧,١٣٢	٨٢٨,٩٩٥	
٢,٣١٥,٨,٢٢٠	٣,١٩٥,٩٦٥	٢,٨٩٢,٧٨٧	
-	١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣	
١٨,٣١٤,٩٢٠	٢٠,٣٨٧,٥٣٢	١٨,٤٠٩,٦٣٦	

- ٨ أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
أدوات مالية مشتقة  
١٣ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك  
ودائع العملاء  
الودائع الإسلامية للعملاء  
ذمم دائنة ومطلوبات أخرى  
مطلوبات مرتبطة بموجودات غير متداولة مُحْتَفَظ بها للبيع  
مجموع المطلوبات

#### حقوق الملكية


١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١٤
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	١٥
٢٨٥,٨٢٦	٣٩٧,٣٦٦	٤٣٥,٦٣٦	١٦
(١٧,٤١٢)	(١٩٢,٥٥٢)	(١٨٥,٣٩١)	
٢,٤٦٤,٩٢٢	٢,٤٠١,٣٢٢	٢,٤٤٦,٧٥٣	
٣٠٩	٣٠٦	٣٠٩	
٢,٤٦٥,٢٣١	٢,٤٠١,٦٢٨	٢,٤٤٧,٠٦٢	
٢٠,٧٨٠,١٥١	٢٢,٧٨٩,١٦٠	٢٠,٨٥٦,٦٩٨	

- ١٤ رأس المال  
١٥ سندات الشق الأول من رأس المال  
١٦ احتياطات  
خسائر متر الكمة  
حقوق الملكية العائدة لملاك البنك  
الحصص غير المسيطرة  
مجموع حقوق الملكية

#### مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محمد سلطان القاضي  
رئيس مجلس الإدارة



علي سلطان ركاض العامري  
الرئيس التنفيذي

تأثير إعادة البيان المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في المبالغ المقارنة المعروضة غير مدققة.

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
يونيو ٣٠ ٢٠١٨	يونيو ٣٠ ٢٠١٩	يونيو ٣٠ ٢٠١٨	يونيو ٣٠ ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	
٤٢٢,٥٩٥	٤٦٤,٩٨٦	٢١٢,٨١٠	٢٢٩,٢٩٧	إيرادات الفوائد
٥,٨٦٠	٨,١٧٦	٣,٠٢٣	٤,٠٢١	إيرادات من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية
٤٢٨,٤٥٥	٤٧٣,١٦٢	٢١٥,٨٣٣	٢٣٣,٣١٨	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(١٥٨,٣١٢)	(٢٢٢,١٥٨)	(٧٦,٢٨٠)	(١١٠,٥١٨)	مصاريف الفوائد
(٨,٨٣٦)	(١٠,٦١٩)	(٤,٤٩٤)	(٦,٠١٧)	توزيعات لمودعي الودائع الإسلامية
٢٦١,٣٠٧	٢٤٠,٣٨٥	١٣٥,٠٥٩	١١٦,٧٨٣	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١١٥,٢١٣	١٢٤,٧٢١	٤٧,٤٩٨	٤٨,٢٢٠	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٤,١٦٢)	(١٦,٢٧٠)	(٧,٤٦٧)	(٨,٦٩٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
١٠١,٠٥١	١٠٨,٤٥١	٤٠,٠٣١	٣٩,٥٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨٤٣	٤٤٦	-	٤٤٦	صافي الأرباح من إلغاء الاعتراف بموجودات مالية
٣٤,٩٠٥	٣٠,٨٧٣	١٦,٥٥٩	١٥,٨٤٦	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٩٨,١٠٦	٣٨٠,١٥٥	١٩١,٦٤٩	١٧٢,٦٠٣	إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
(٢٠٤,٠١٢)	(١٧٥,٧١٢)	(١٠٠,٠٠٢)	(٨٥,٠٧٢)	صافي الإيرادات التشغيلية
(٣٢,٢٦٤)	(١٦١,٧٩١)	٧,٢٢٧	(٦٥,٥٩٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٢,١١٨)	-	(٢٩,٧٥٨)	-	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(١,٣٨٦)	(١,٤٠٠)	(٦٣٧)	(٧٠٠)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات غير مالية
١٠٨,٣٢٦	٤١,٢٥٢	٦٨,٤٧٩	٢١,٢٣٧	حصة من نتائج شركات زميلة
(٢٧,٧٢٤)	(١٣)	(٢٧,٤١١)	١٦	ربح الفترة من العمليات المستمرة
٨٠,٦٠٢	٤١,٢٣٩	٤١,٠٦٨	٢١,٢٥٣	الخسارة من العمليات المتوقفة
				ربح الفترة
٨٠,٦٠٦	٤١,٢٣٦	٤١,٠٦٩	٢١,٢٥٠	ربح الفترة العائد إلى:
(٤)	٣	(١)	٣	ملاك البنك
٨٠,٦٠٢	٤١,٢٣٩	٤١,٠٦٨	٢١,٢٥٣	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٥٤	٠,٠٢٤	٠,٠٣١	٠,٠١٢	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة (بالدرهم)
٠,٠٣٨	٠,٠٢٤	٠,٠١٥	٠,٠١٢	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم - العمليات المستمرة والمتوقفة (بالدرهم)

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
٨٠,٦٠٢	٤١,٢٣٩	٤١,٠٦٨	٢١,٢٥٣	

ربح الفترة

٧٦	٢٠٠	(٣)	(١)
(٤٠,١٣٢)	٣,٩٩٥	(٤٠,١٣٢)	-
(٤٠,٠٥٦)	٤,١٩٥	(٤٠,١٣٥)	(١)
٤٠,٥٤٦	٤٥,٤٣٤	٩٣٣	٢١,٢٥٢

مجموع الدخل الشامل للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة للعائد إلى:  
 ملاك البنك  
 الحصص غير المسيطرة

٤٠,٥٥٠	٤٥,٤٣١	٩٣٤	٢١,٢٤٩
(٤)	٣	(١)	٣
٤٠,٥٤٦	٤٥,٤٣٤	٩٣٣	٢١,٢٥٢

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٤٠١,٦٢٨	٣٠٦	٢,٤٠١,٣٢٢	(١٩٢,٥٥٢)	٣٩٧,٣٦٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠١٩ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - مدقق ومعاد بيانه
٤١,٢٣٩	٣	٤١,٢٣٦	٤١,٢٣٦	-	-	-	ربح الفترة
٤,١٩٥	-	٤,١٩٥	-	٤,١٩٥	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٤٥,٤٣٤	٣	٤٥,٤٣١	٤١,٢٣٦	٤,١٩٥	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٨٥٤	(٨٥٤)	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات
-	-	-	٣,٩٩٥	(٣,٩٩٥)	-	-	تحويل عن استبعاد ممتلكات ومعدات
-	-	-	٢٢,٥٥١	(٢٢,٥٥١)	-	-	تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة
-	-	-	(٦١,٤٧٥)	٦١,٤٧٥	-	-	تحويل إلى احتياطي المخصص المحدد
٢,٤٤٧,٠٦٢	٣٠٩	٢,٤٤٦,٧٥٣	(١٨٥,٣٩١)	٤٣٥,٦٣٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ - غير مدقق

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك البنك ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	احتياطيات ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٤٦٧,٦٥٩	٣٠٩	٢,٤٦٧,٣٥٠	(١٤,٩٨٤)	٢٨٥,٨٢٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدقق تعديلات بسبب التغير في السياسات المحاسبية النتيجة من: - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ٢-٢) الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ - مُعاد بيانه
(٢١٣,٨٩٢)	-	(٢١٣,٨٩٢)	(٢١٣,٨٩٢)	-	-	-	ربح الفترة الدخل الشامل الاخر للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢,٤٢٨)	-	(٢,٤٢٨)	(٢,٤٢٨)	-	-	-	استهلاك احتياطي إعادة تقييم ممتلكات تحويل من الاحتياطي العام إلى الخسائر المتراكمة فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال
٢,٢٥١,٣٣٩	٣٠٩	٢,٢٥١,٠٣٠	(٢٣١,٣٠٤)	٢٨٥,٨٢٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - غير مدقق
٨٠,٦٠٢	(٤)	٨٠,٦٠٦	٨٠,٦٠٦	-	-	-	
(٤٠,٠٥٦)	-	(٤٠,٠٥٦)	-	(٤٠,٠٥٦)	-	-	
٤٠,٥٤٦	(٤)	٤٠,٥٥٠	٨٠,٦٠٦	(٤٠,٠٥٦)	-	-	
-	-	-	١,١٤٥	(١,١٤٥)	-	-	
-	-	-	١٧,٤٥٩	(١٧,٤٥٩)	-	-	
(١٤,٩٢١)	-	(١٤,٩٢١)	(١٤,٩٢١)	-	-	-	
٢,٢٧٦,٩٦٤	٣٠٥	٢,٢٧٦,٦٥٩	(١٤٧,٠١٥)	٢٢٧,١٦٦	٤٥٩,١٢٥	١,٧٣٧,٣٨٣	

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



لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بياناتها)	٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
٨٠,٦٠٢	٤١,٢٣٩	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
١٣,٤٠٤	١٣,١١١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٥٠٧	١,٨١٣	استهلاك استثمار عقاري
٧,٦٩٥	٨,٢٩٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٢,٢٦٤	١٦١,٧٩١	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٧٨,٧١٥	-	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
(٢٧)	(١٠)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٨٣٣)	ربح من استبعاد استثمارات عقارية
٢,٩٢٤	٣,٥٤٢	إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
(٨٤٣)	(٤٤٦)	ربح من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
(١,٣٦٣)	(٢,١٣٨)	(ربح)/ خسارة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٠٤)	(٢٦٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٣٨٦	١,٤٠٠	حصة من نتائج شركات زميلة
٢٤٣	-	خسارة من الاستحواذ على شركة تابعة
٣,٧٩١	٣,٧٩٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٢١,٤٩٤	٢٣١,٢٩٣	
(١٧٩,٣١٤)	(١,٢٧٧,٦٥٠)	<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(١٥٩,٨١٤)	١٨٣,٦٦٥	الزيادة في الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٨٢,٦٩٠	٥٧٢,١٢٦	النقص / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
٣٠,٦٦٨	٦٥,٣٤٢	النقص في القروض والسلفيات للعملاء
٢٩,١٧٥	-	النقص في الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٣٤٨,٨٠٢	١٠٤,٥٠٩	النقص في المخزون العقاري
-	(٦٠,٨٧٤)	النقص في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٣١٠,١٣٥	(١٨,٨٩٩)	النقص في الأرصدة المستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٩٤,٥٨٥	(١,٧٨٥,٤٠٣)	(النقص) / الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
(٢٢٩,٠٢٦)	١٩١,٨٦٣	(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء
(٣٥٠,٧٦٤)	(٢٨٩,٦١٨)	الزيادة / (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء
٤٩٨,٦٣١	(٢,٠٨٣,٦٤٦)	النقص في الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى
(٣,١٩٥)	(٤,٨٤٩)	<b>النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
٤٩٥,٤٣٦	(٢,٠٨٨,٤٩٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
		<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
(٥,٩١١)	(١٣٠,٢٨)	شراء ممتلكات ومعدات
	(٤٦٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٩٠,٢٣٠)	(١٥٩,١٦١)	شراء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
٦٥	٩٥,٣٨٩	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	١٠,٨٥٨	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٣٧,٦٤٢	٣٧,٧٠٠	متحصلات من بيع / استرداد موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المضافة
١,١٨٤	٢٠٢	متحصلات من استبعاد موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠٤	٢٦٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٥٦,٤٤٦)	(٢٨,٢٤٠)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>

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

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
(١٤,٩٢١)	-	
(١٤,٩٢١)	-	
٣٢٤,٠٦٩	(٢,١١٦,٧٣٥)	
١,٩٨٧,٥٨٩	٣,٦٥٢,٨٧٥	
٢,٣١١,٦٥٨	١,٥٣٦,١٤٠	٢١
٣٨٩,١٥٩	٤١٠,٥٦٧	
٢,٥٣٥	٧,٢٨٧	
١٢٧,٦٧٧	٢١١,٩٢٤	
٧,٠٥٢	٩,٧٩٢	

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:  
فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال  
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

التدفقات النقدية التشغيلية من:

فوائد مقبوضة  
إيرادات مقبوضة من موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية  
فوائد مدفوعة  
توزيعات مدفوعة لمودعي الودائع الإسلامية

## ١. الوضع القانوني والأنشطة

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

تشتمل هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للبنك وشركائه التابعة كما هو مبين أدناه (يشار إليهم جميعاً باسم "المجموعة").

الاسم	النشاط الرئيسي	المقر الرئيسي للأعمال	مكان التأسيس	نسبة الملكية	٢٠١٨	٢٠١٩
الشركة الدولية للوساطة المالية ذ.م.م*	الوساطة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٤	٩٩,٤	٩٩,٤
تكامل العقارية ذ.م.م	العقارات	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
الخليجية للاستثمارات العقارية ذ.م.م	العقارات	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٨	٥٢,٨	٥٢,٨
الكاربي للتطوير المحدودة	العقارات	انتجوا وباربودا	البريطانية	٩٥,٠	٩٥,٠	٩٥,٠
تايم كريستال للشقق الفندقية م.ح. - ذ.م.م	الفنادق	دبي - الإمارات العربية المتحدة	دبي - الإمارات العربية المتحدة	-	-	-
سي بي أي للخدمات المالية المحدودة	خاص	منشأة ذات غرض دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠
سي بي أي تايبير وان برايفت ليمتد * منشأة خاملة	خاص	منشأة ذات غرض دبي - الإمارات العربية المتحدة	جزر الكايمان	١٠٠,٠	١٠٠,٠	١٠٠,٠

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، فيما عدا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة ولكنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨/الأدوات المالية بشأن خصائص الدفع المقدم مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩/منافع الموظفين بشأن تعديل خطة التقاعد أو تقليصها أو تسويتها.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بخصوص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣/اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١/الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣/تكاليف القروض.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣/الشكوك حول الدخل والمعالجات الضريبية: يوضح التفسير طريقة المحاسبة عن الشكوك المحيطة بضرائب الدخل.

**٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)****٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"**

طبقت المجموعة خلال الفترة الحالية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ متطلبات جديدة أو معدلة فيما يتعلق بمحاسبة الإيجار. كما يقدم تغييرات كبيرة على محاسبة المستأجرين عن طريق إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي ويتطلب الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات المنخفضة القيمة. وعلى عكس محاسبة المستأجرين، ظلت متطلبات محاسبة المؤجرين دون تغيير إلى حد كبير. وتفاصيل هذه المتطلبات الجديدة مبينة في الإيضاح ٦-٣. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة موضح أدناه.

تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لدى المجموعة هو ١ يناير ٢٠١٩.

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج الرجعي الكامل مع إعادة بيان المعلومات المقارنة.

**١-٢-٢ تأثير التعريف الجديد لعقد الإيجار**

استفادت المجموعة من الوسائل العملية المتاحة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من حيث عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً. وبالتالي، سيستمر تطبيق تعريف عقد الإيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية على عقود الإيجار التي أبرمت أو عدلت قبل تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

يرتبط التغيير الرئيسي في تعريف عقد الإيجار بمفهوم السيطرة. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار على أساس ما إذا كان للعميل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل قيمة معينة.

تطبق المجموعة تعريف عقد الإيجار والتوجيهات ذات الصلة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار المبرمة أو المعدلة في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ (سواء كانت مؤجراً أو مستأجراً في عقد الإيجار). واستعداداً للتطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، نفذت المجموعة مشروعاً للتطبيق. وأظهر المشروع أن التعريف الجديد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لن يؤدي إلى تغييرات كبيرة على نطاق العقود التي تلي تعريف عقد الإيجار لدى المجموعة.

**٢-٢-٢ تأثير محاسبة عقود الإيجار****عقود الإيجار التشغيلية السابقة**

يغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ من طريقة محاسبة المجموعة عن عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التي كانت خارج الميزانية العمومية.

لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على جميع عقود الإيجار (فيما عدا المبين أدناه)، فإن المجموعة:

- تتعترف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي الموجز الموحد، المقاسة مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المستقبلية.
- تتعترف باستهلاك موجودات حق الاستخدام والفوائد على التزامات الإيجار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

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

٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" (تابع)

٢-٢-٢ تأثير محاسبية عقود الإيجار (تابع)

يتم الاعتراف بحوافز الإيجار (على سبيل المثال فترة الإيجار المجانية) كجزء من قياس موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار في حين أنها كانت تؤدي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ إلى الاعتراف بالتزامات حوافز الإيجار، المضافة على أنها تخفيض في مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، تخضع موجودات حق الاستخدام لفحص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦/انخفاض قيمة الموجودات. ويحل هذا محل الشرط السابق للاعتراف بمخصص لعقود الإيجار المثقلة بالالتزامات.

بالنسبة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (التي تبلغ فترات الإيجار فيها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسوب الشخصية والأثاث المكتبي)، اختارت المجموعة الاعتراف بمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

عقود الإيجار التمويلية السابقة

يتمثل الفرق الرئيسي بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ فيما يتعلق بالموجودات المحتفظ بها سابقاً بموجب عقود الإيجار التمويلية في قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستأجر إلى المؤجر. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أن تعترف المجموعة كجزء من التزامات الإيجار لديها فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمانات القيمة المتبقية، بدلاً من الحد الأقصى للمبلغ المضمون على النحو المطلوب في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٢-٢-٣ الأثر المالي من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

يبين الجدول التالي قيمة التعديل لكل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للفترتين الحالية والسابقة.

السنة المنتهية في	فترة السنة المنتهية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٨
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
(٢,٠٦٤)	(٩٦٣)
(٣٣٢)	٣٦٦
(٢,٣٩٦)	٥٩٧

التأثير على ربح/ (خسارة) الفترة:

(الزيادة) في مصاريف الفوائد  
(الزيادة)/ (النقص) في المصاريف العمومية والإدارية  
(النقص) في ربح الفترة

التأثير على ربحية السهم:

الربحية الأساسية والمخفضة  
الزيادة/ (النقص) في ربحية السهم من العمليات المستمرة  
الزيادة/ (النقص) في ربحية السهم من العمليات المستمرة والمتوقعة

(٠,٠٠١)	-
(٠,٠٠١)	-

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)
- ٢-٢ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار" (تابع)
- ٣-٢-٢ الأثر المالي من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تابع)

تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أعيد بيانه ألف درهم (غير مدققة)	كما أدرج سابقاً ألف درهم (مدققة)	كما أدرج سابقاً ألف درهم (مدققة)	
١٦٨,٤١٨	٣٧,٩٦٠	١٣٠,٤٥٨	التأثير على الموجودات المطلوبة وحقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨:
٣,٠٠٧,٨٣٩	(٩٤٣)	٣,٠٠٨,٧٨٢	ممتلكات ومعدات
	٣٧,٠١٧		ذمم مدينة وموجودات أخرى
			صافي التأثير على مجموع الموجودات
٣,١٥٨,٢٣٠	٣٩,٤٤٥	٣,١١٨,٧٨٥	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
	٣٩,٤٤٥		صافي التأثير على مجموع المطلوبات
(١٧,٤١٢)	(٢,٤٢٨)	(١٤,٩٨٤)	خسائر متراكمة
	(٢,٤٢٨)		صافي التأثير على مجموع حقوق الملكية
٢١٧,٨١١	٥٠,٠٦٦	١٦٧,٧٤٥	التأثير على الموجودات المطلوبة وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
٢,٨٩٩,٠٣٠	(١,٩٤٠)	٢,٩٠٠,٩٧٠	ممتلكات ومعدات
	٤٨,١٢٦		ذمم مدينة وموجودات أخرى
			صافي التأثير على مجموع الموجودات
٣,١٩٥,٩٦٥	٥٢,٩٥٠	٣,١٤٣,٠١٥	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
	٥٢,٩٥٠		صافي التأثير على مجموع المطلوبات
(١٩٢,٥٥٢)	(٤,٨٢٤)	(١٨٧,٧٢٨)	خسائر متراكمة
	(٤,٨٢٤)		صافي التأثير على مجموع حقوق الملكية

- ٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً  
لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

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

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً (تابع)

سارية المفعول  
للفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. وقد تضمن ذلك التعريفات المعدلة للأصل والالتزام بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على إشارات الإطار المفاهيمي للمعايير الدولية للتقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٣٢ لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من الإطار أو للإشارة إلى أي حالات تشير إلى نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي..

تاريخ السريان مؤجل إلى  
أجل غير مسمى

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

١ يناير ٢٠٢٠

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ *اندماجات الأعمال* لتوضيح تعريف النشاط.

١ يناير ٢٠٢١

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

١ يناير ٢٠٢٠

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

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة التطبيق المبدي وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات لن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدي.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

#### ١-٣ أساس الإعداد

أعدت البيانات المالية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي أدرجت بالقيمة العادلة. كما تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* الصادر من قبل 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 ٢٠١٨، باستثناء عقود الإيجار كما هو مبين في الإيضاح ٢-٢. إن السياسة المحاسبية لعقود الإيجار مبينة في الإيضاح ٦-٣.

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فليس من الضروري أن تكون نتائج فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

#### ٢-٣ الأدوات المالية

تدرج الموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

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



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٣ الموجودات المالية

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

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة، 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 دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- 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:

- قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض في الدخل الشامل الأخر التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تمثل مقابلاً طارناً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.
- قد تصنف المجموعة نهائياً أداة الدين التي تلبى معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تخفيفه بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

التدفقات النقدية التعاقدية التي هي الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة تنسق 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 قرصاً 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 بإداة 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"سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الأدلة ذات الصلة المتاحة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال وإبلاغ كبار موظفي الإدارة بالمنشأة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- 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 بإداة 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.

في فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتصنيف أي أداة دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، لم تقم المجموعة في فترة التقرير الحالية والسابقة بتطبيق خيار القيمة العادلة وبالتالي لم يتم تصنيف أدوات الدين التي تفي بالتكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

#### ٣-٣-٢ 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 المحفوظ 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 ٢٣.

#### 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 بائئ مستقبلًا اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ فيه المجموعة بموجودات مالية وبالتالي لم يتم إجراء إعادة تصنيف. ويؤخذ في الاعتبار التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية"، انظر الإيضاح ٣-٣-١٠.

#### ٣-٣-٤ 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.

#### ٣-٣-٥ انخفاض في القيمة

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

باستثناء الموجودات المالية "المشترأة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة" (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)

٣-٣-٥ 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 لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب التزامات القرض بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها في حالة سحب القرض.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

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

٣-٣-٦ 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 التخلف عن السداد 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 تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الشامل الأخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة 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)

#### ٣-٣-٧ 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.

#### ٣-٣-٨ 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 الحساب الأمور التالية بمثابة حالات لاحتمال التخلف عن السداد:

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

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

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

#### ٣-٣-٩ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

٣-٩ الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف المبني وفي تواريخ التقارير اللاحقة. ستؤدي السيناريوهات الاقتصادية المختلفة إلى احتمال مختلف للتخلف عن السداد. ويشكل ترجيح هذه السيناريوهات المختلفة الأساس المتوسط المرجح لاحتمال التخلف عن السداد المستخدم لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة لقروض الشركات، تتضمن المعلومات التطلعية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى دراسة مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة لقروض الأفراد، تشمل المعلومات التطلعية على نفس التوقعات الاقتصادية مثل قروض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، وكذلك المعلومات الداخلية عن سلوك السداد للعملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة على درجة مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة اعتمادًا على جودة ائتمانها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في الجدارة الائتمانية للمقترضين التي يتم قياسها من خلال تخفيض التصنيف الذي ينتج عنه احتمالية أعلى للتعثر وفقًا 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 بفائز المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور العملاء الائتمانية للطرف المقابل. بالنسبة لقروض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات التحمل ودفعات التوقف المؤقت عن السداد ودرجات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

٣-١٠ 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 المبني 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 اعتمادًا 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 إهمال القرض في الحالات التي يكون فيها خطر كبير من التعثر أو أن يكون التعثر قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يكون المقترض قادرًا على الوفاء بالشروط المعدلة، على الرغم من بذل المقترض لكل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، والتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقروض (سداد المبلغ الأصلي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الإعفاء عن سداد المبالغ الأصلية والفائدة) والتعديلات على التعهدات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يعاد قياس مخصص الخسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية. ينطبق ذلك فقط على الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير من مبلغ المساهمة المعدل لأنه لا يزال هناك مخاطر عالية للتعثر لم يتم تحفيظها 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)

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

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنتقضي 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 مخاطره ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي طرف آخر بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطره 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 مخاطره ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالقرروض 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 سابقاً 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 المحول)، تقوم المجموعة بتخصيص القيمة الدفترية السابقة للأصل المالي بين الجزء الذي لا تزال تعترف به بموجب الارتباط المستمر، والجزء الذي لم تعد تعترف به على أساس القيم العادلة النسبية لتلك الأجزاء في تاريخ التحويل. إن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يتم الاعتراف به ومجموع المقابل المستلم للجزء لم يعد معترف به وأي أرباح/خسائر تراكمية تم تخصيصها له والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف به في 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 سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

٣-٣-١١ الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما في مجملها أو جزء منها). وهذا هو الحال عندما تقرر المجموعة أن 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 يوماً، أيهما أقرب. يشكل الشطب حدثاً لإلغاء الاعتراف. يجوز للمجموعة تطبيق أنشطة التنفيذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي عمليات الاسترداد الناتجة عن أنشطة التنفيذ لدى المجموعة إلى تحقيق أرباح من انخفاض القيمة.

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

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

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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)

٤-٣ حقوق الملكية والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

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

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

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

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

٣-٢-٤-٣ 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 بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو حيثما يكون ملائماً على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

٣-٤-٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

٣-٥ استثمارات عقارية

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

## 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.

## ٦-٣ إيجارات

## ١-٦-٣ المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً عند بدء العقد. وتُعرف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المصنفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لهذه العقود، تُعرف المجموعة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يكون أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات الموجرة.

يُقاس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم تُدفع في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام المعدل المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، فإن المجموعة تستخدم معدل الفائدة الإضافي.

تشمل دفعات الإيجار المتضمنة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء.
- المبلغ المتوقع دفعه من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيارات الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تتضمن خياراً بفسخ عقد الإيجار.

يُعرض التزام الإيجار ضمن بند "ذمم دائنة ومطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

يُقاس التزام الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لبيان الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لبيان دفعات الإيجار المسددة.

تعيد المجموعة قياس التزام الإيجار (وتجري التعديل المقابل على موجودات حق الاستخدام) عندما:

- تتغير شروط عقد الإيجار أو يحدث تغيير على تقييم مدى ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.
- تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو التغيرات في الدفعات المتوقعة بموجب ضمانات القيمة المتبقية، وفي هذه الحالات يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر الخصم الأولي (ما لم تتغير دفعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يُستخدم سعر الخصم المعدل).

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٦-٣ إيجارات (تابع)

## ١-٦-٣ المجموعة كمستأجر (تابع)

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يُحتسب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يعاد قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام سعر خصم معدل.

لم تقم المجموعة بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لالتزامات الإيجار المقابلة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل يوم بدء الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية. وتقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتكبد المجموعة التزاماً يتعلق بتكاليف تفكيك وإزالة الأصل المستأجر، أو ترميم الموقع الذي يوجد عليه الأصل، أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة المطلوبة بموجب شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالمخصص وقياسه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧. وتدرج التكاليف ضمن أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد تلك التكاليف لإنتاج مخزون.

تُستهلك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للموجودات الأساسية، أيهما أقصر.

إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة أصل حق الاستخدام، وكانت المجموعة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإن أصل حق الاستخدام ذي الصلة يُستهلك على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

تُعرض موجودات حق الاستخدام ضمن بند "ممتلكات ومعدات" في بيان المركز المالي الموجز الموحد.

تطبق المجموعة المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتحتسب أي خسائر محددة عن انخفاض القيمة.

الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل لا تُدرج ضمن قياس التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى هذه الدفعات.

ومن الحلول العملية التي يسمح بها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر هو عدم فصل العناصر غير الإيجارية، ولكن يحتسب بدلاً من ذلك أي عقد إيجار والعناصر غير الإيجارية المرتبطة به باعتبارها ترتيباً واحداً. ولم تستخدم المجموعة هذا الحل العملي.

## ٢-٦-٣ المجموعة كمؤجر

تبرم المجموعة اتفاقيات إيجار تكون فيها هي المؤجر فيما يتعلق ببعض استثماراتها العقارية.

تصنّف عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. ومتى كانت شروط عقد الإيجار تنص على تحويل جميع المخاطر والمزايا المتعلقة بالملكية كاملة إلى المستأجر، يصنّف العقد كعقد إيجار تمويلي. وتصنّف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

عندما تكون المجموعة مؤجراً وسيطاً، فإنها تحتسب عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقودين منفصلين. ويصنّف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ إيجارات (تابع)

٢-٦-٣ المجموعة كمؤجر (تابع)

تُحتسب الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة أثناء عملية التفاوض والاتفاق على عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

تدرج المبالغ المستحقة من المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة على أساس قيمة صافي استثمار المجموعة في عقود الإيجار. وتوزع إيرادات عقود التأجير التمويلي على الفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار المجموعة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار. وعندما يتضمن العقد عناصر إيجارية وأخرى غير إيجارية، تطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ لتوزيع مقابل العقد على كل عنصر.

٤. التقديرات والأحكام

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

في سبيل إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥. إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٦. 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.

٧. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في البيانات المالية الموجزة الموحدة لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

في الجدول التالي، تمثل متطلبات نسبة النقد القانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع الاحتياطي الإلزامي وهي غير متاحة للاستخدام في عمليات المجموعة التي تنفذ بشكل يومي. لا يحمل النقد في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى أي فوائد. وتحمل شهادات الإيداع معدلات فائدة تتراوح ما بين ٢,٢٥٪ إلى ٢,٦٠٪ سنوياً (٢٠١٨: ١,٦٨٪ إلى ٢,٦٠٪ سنوياً).

٨. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١٧١,٤٣٦	١١٢,١٠٨
-	٥٢٥,٧٤٣
٦٦٩,٢٢٢	٦٩٦,٨٧٢
٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
<u>٣,٧٤٠,٦٥٨</u>	<u>٣,٧٣٤,٧٢٣</u>
<u>٦٠,٧٨٤</u>	<u>-</u>

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:  
حساب جار  
متطلبات نسبة النقد القانوني  
شهادات إيداع

أرصدة مستحقة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:  
حساب جار

٩. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١٠٥,٣٠٢	١٤٩,١١٤
١,١٥٩,٨٠٢	٩٩,١٧٥
-	-
١,٢٦٥,١٠٤	٢٤٨,٢٨٩
(٢,٢٤٩)	(١٩٢)
<u>١,٢٦٢,٨٥٥</u>	<u>٢٤٨,٠٩٧</u>

ودائع تحت الطلب  
ودائع لأجل  
ودائع استثمارية إسلامية  
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

١٠. قروض وسلفيات للعملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١,١٥٩,٤٩٥	١,١٢٣,٩٠٠
١٦٥,١٧٣	١٤١,٠٣٥
١,٧٦٧,٢٦٦	١,٢٥٩,٩٦٠
٣,٠٩١,٩٣٤	٢,٥٢٤,٨٩٥
(٩٦,٢٠٣)	(٨٠,٨٤٤)
<u>٢,٩٩٥,٧٣١</u>	<u>٢,٤٤٤,٠٥١</u>
٨,٠١٤,٩٣٤	٨,١٨٩,٢٨٠
١,١٨٣,٠٦٦	١,١٣٨,١٦٨
٤٤١,١٥٧	٤٣٩,٥٥٠
٤٧٦,٣٧٥	٣٣٧,٩٢٥
١٠,١١٥,٥٣٢	١٠,١٠٤,٩٢٣
(٤١٦,٩١٤)	(٦٠٢,٥١٢)
<u>٩,٦٩٨,٦١٨</u>	<u>٩,٥٠٢,٤١١</u>
<u>١٢,٦٩٤,٣٤٩</u>	<u>١١,٩٤٦,٤٦٢</u>

قروض الأفراد:  
قروض الرهن  
بطاقات ائتمان  
أخرى  
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قروض الشركات:  
قروض  
سحوبات على المكشوف  
إيصالات أمانة  
كمبيالات مخصومة  
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

#### ١١. الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
١٦,٠٠٤	١٦,٠٠٤
٤٢,٨٢٨	٤٢,٨٢٥
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥
<u>٦١,٥٢٧</u>	<u>٦١,٥٢٤</u>

استثمارات في أسهم مدرجة  
استثمارات في أسهم غير مدرجة  
استثمار في صندوق استثماري غير مدرج

#### ١٢. استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

يوضح الجدول التالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة التي تحتفظ بها المجموعة في نهاية فترة التقرير. تحتفظ المجموعة بهذه الاستثمارات في الأوراق المالية بمتوسط عائد يتراوح بين ٢,٤٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً (٢٠١٨: ٢,٤٪ إلى ٧,٤٪ سنوياً). ويمكن استرداد الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة الاسمية في تواريخ استحقاق مختلفة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٧ (٢٠١٨: ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٧).

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٧٥٣,٥٢١	٨٧٢,٠٣٨
٢٥٦,٢١٦	٢٥٦,٠٦٤
١,٠٠٩,٧٣٧	١,١٢٨,١٠٢
(٤٤٠)	(٢,٦٠٨)
<u>١,٠٠٩,٢٩٧</u>	<u>١,١٢٥,٤٩٤</u>

استثمارات في أدوات الدين  
استثمارات في صكوك إسلامية  
ناقصاً: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

#### ١٣. ودائع العملاء

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٣,٨٠٨,٩٢٥	٢,٩٤٣,٨١٨
٦٢٩,١٧٨	٨٦٢,٩٤٨
٩,٨٧٥,٧٦٦	٨,٧٦٩,٤٠٩
٣٠٣,٧٥٦	٢٥٦,٠٤٧
<u>١٤,٦١٧,٦٢٥</u>	<u>١٢,٨٣٢,٢٢٢</u>

حسابات جارية  
حسابات توفير  
ودائع لأجل  
أخرى

#### ١٤. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للبنك من ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل منهم (٢٠١٨: ١,٧٣٧,٣٨٣,٠٥٠ سهماً بقيمة درهم واحد لكل سهم). وتحمل الأسهم المدفوعة بالكامل صوتاً واحداً للسهم الواحد وتتمتع بحقها في توزيعات الأرباح.

١٥. سندات الشق الأول من رأس المال

أصدر البنك في ٢٣ ديسمبر ٢٠١٥ سندات رأسمالية من الشق الأول ("السندات الرأسمالية") من خلال كيان لغرض خاص هو سي بي أي تايبير وان برايفت ليميتد ("المصدر")، بقيمة بلغت ١٢٥ مليون دولار أمريكي (٤٥٩,١٢٥ مليون درهم). تعد هذه السندات الرأسمالية سندات رأسمالية دائمة وتحمل فائدة بنسبة ٦,٥٠٪ (محتسبة على أساس متوسط معدل المقايضة لست سنوات بالإضافة إلى ٤,٧١٪ 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. تدفع الفائدة على هذه السندات الرأسمالية بشكل نصف سنوي في آخر الفترة. وتُعرف "الفترة الأولية" بالفترة (من ومتضمنة) 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 دفع فائدة بعد ذلك.

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

١٦. احتياطات

كانت الحركات في الاحتياطات خلال الفترة على النحو التالي:

احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم ممتلكات	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	احتياطي المخصص المحدد	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٧,٦٧٤	٢٢,٥٥١	٢٧,١٧٨	(٤٣,٨٧٠)	١٣٣,٨٣٣	٣٩٧,٣٦٦
-	-	٣,٩٩٥	٢٠٠	-	٤,١٩٥
-	(٢٢,٥٥١)	(٣,٩٩٥)	-	٦١,٤٧٥	٣٤,٩٢٩
-	-	(٨٥٤)	-	-	(٨٥٤)
٢٥٧,٦٧٤	-	٢٦,٣٢٤	(٤٣,٦٧٠)	١٩٨,٠٤٨	٤٣٥,٦٣٦
٢٣٥,١٢٣	١٧,٤٥٩	٧٢,٩٥٠	(٣٩,٧٠٦)	-	٢٨٥,٨٢٦
-	-	(٤٠,١٣٢)	٧٦	-	(٤٠,٠٥٦)
-	(١٧,٤٥٩)	-	-	-	(١٧,٤٥٩)
-	-	(١,١٤٥)	-	-	(١,١٤٥)
٢٣٥,١٢٣	-	٣١,٦٧٣	(٣٩,٦٣٠)	-	٢٢٧,١٦٦

٢٠١٩  
كما في ١ يناير (مدققة)  
الدخل/ (الخسارة)

الشاملة الأخرى  
تحويلات

استهلاك احتياطي إعادة  
تقييم ممتلكات

كما في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠١٨  
كما في ١ يناير (مدققة)  
الدخل/ (الخسارة)

الشاملة الأخرى  
تحويلات

استهلاك احتياطي إعادة  
تقييم ممتلكات

كما في ٣٠ يونيو (غير مدققة)



١٧. إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
٢٥,٨٩٠	٢٣,٦٥٥
١,٣٦٣	٢,١٣٨
٨٠٤	٢٦٤
٦,٨٤٨	٤,٨١٦
<u>٣٥,٧٤٨</u>	<u>٣٠,٨٧٣</u>

أرباح الصرف الأجنبي  
صافي إيرادات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
إيرادات توزيعات الأرباح  
أخرى

١٨. صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
١٠٦,٢٣٦	١٨٧,٤٨٨
(٧٤,٢٦٣)	(٢٥,٨٢٢)
٢٩١	١٢٥
-	-
<u>٣٢,٢٦٤</u>	<u>١٦١,٧٩١</u>

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتملة للفترة  
مبالغ مستردة مقابل شطب القروض  
ديون معدومة محذوفة  
أخرى

١٩. مطلوبات طارئة والتزامات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
٣,١٦٠,٤٨٢	٣,٢٩٧,٩٩٣
٣١٦,٨٢٤	٥٩٥,١٩٩
<u>٣,٤٧٧,٣٠٦</u>	<u>٣,٨٩٣,١٩٢</u>
٢,٤٨٧,٣٠٨	٢,٢٥٨,٧٥٦
٣,٣٥٩	٢,٢٦١
<u>٢,٤٩٠,٦٦٧</u>	<u>٢,٢٦١,٠١٧</u>

خطابات اعتماد وضمانات:

ضمانات  
خطابات اعتماد

التزامات أخرى:

التزامات القروض  
التزامات رأسمالية

## ٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لملاك البنك بعد خصم الفوائد المدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة كما يلي:

من العمليات المستمرة والمتوقفة		من العمليات المستمرة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة) (معاد بيانها)	(غير مدققة) (معاد بيانها)	(غير مدققة) (معاد بيانها)	(غير مدققة) (معاد بيانها)
٨٠,٦٠٦	٤١,٢٣٦	١٠٨,٣٢٦	٤١,٢٥٢
(١٤,٩٢١)	-	(١٤,٩٢١)	-
٦٥,٦٨٥	٤١,٢٣٦	٩٣,٤٠٥	٤١,٢٥٢
١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣	١,٧٣٧,٣٨٣
٠,٠٣٨	٠,٠٢٤	٠,٠٥٤	٠,٠٢٤

ربح الفترة العائد إلى ملاك البنك (ألف درهم)  
ناقصاً: الفوائد على سندات الشق الأول من رأس المال (ألف درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)

الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

## ٢١. النقد وما في حكمه

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
١,٦٦٩,٦٧٨	٣,٧٤٠,٦٥٨	٣,٧٣٤,٧٢٣
١,٩٠٠,٢٣٧	١,٢٦٥,١٠٤	٢٤٨,٢٨٩
٣,٥٦٩,٩١٥	٥,٠٠٥,٧٦٢	٣,٩٨٣,٠١٢
(٦٩٧,٦٢٠)	(٦٦٩,٢٢٢)	(٦٩٦,٨٧٢)
(٤٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)
(١٦٠,٦٣٧)	(١٨٣,٦٦٥)	-
٢,٣١١,٦٥٨	٣,٦٥٢,٨٧٥	١,٥٣٦,١٤٠

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

ناقصاً: احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي  
ناقصاً: شهادات إيداع بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً  
ناقصاً: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ٩٠ يوماً

## ٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنتجات 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 ومساهميها 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.

## ٢٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	الشروط	
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	%	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		الشركات التابعة عقود الضمانات المالية
٤٣,١٢٩	٤١,٦٢٩	٥,٠	الشركة الزميلة قروض وسلفيات للعملاء
١٢,٣٧٧	١٠,٢٣٣	٣,٠ - ٢,٧٥	كبار موظفي الإدارة قروض وسلفيات للعملاء
٥,١٢٢	٣,٥٨٨	٢,٥	ودائع العملاء
٥١٦,٩٨٤	٥٠٣,٨٦٢	١٣,٠ - ٦,٠	أطراف أخرى ذات علاقة قروض وسلفيات للعملاء
١,٠٦٦	٦,٥٧٨	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٧٣,٩٤٢	٣٦,٥٤٢	١,٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٥١,٣٣٧	٢٥٠,٢٣٥	٣,٠	ودائع العملاء
٣٦,٧٣٠	٣٦,٧٣٠	-	مقايضات أسعار الفائدة (القيمة الاسمية)
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	٦,٥	سندات الشق الأول من رأس المال

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

٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)		
١,٣٤٣	١,٥٠٩		الشركة الزميلة إيرادات الفوائد
١١٤	١٧٧		كبار موظفي الإدارة إيرادات الفوائد
١٢٣	٤٣		مصاريف الفوائد
٦٥٧	٧٥٨		مصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٧,٧٦٦	٨,٤٩٧		تعويضات كبار موظفي الإدارة
٩,٧٤٢	١١,٧٥٠		أطراف أخرى ذات علاقة إيرادات الفوائد
٦,٢٣٧	٣,٨٦٤		مصاريف الفوائد
١٤,٩٢١	-		فوائد مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال

### ٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

#### ١-٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

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

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

المستوى الثالث		المستوى الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٤٢,٨٢٨	٤٢,٨٢٥	١٦,٠٠٤	١٦,٠٠٤
٢,٦٩٥	٢,٦٩٥	-	-
٤٥,٥٢٣	٤٥,٥٢٠	١٦,٠٠٤	١٦,٠٠٤

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم حقوق الملكية  
صناديق الاستثمار

المستوى الثاني	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٩,٦٥٩	٣٠,٦٦٠
٣٠,١٠٧	٢٨,٧٠٢

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة القيمة العادلة الموجبة للموجودات المالية المشتقة

#### مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة القيمة العادلة السالبة للموجودات المالية المشتقة

بالنسبة للمستوى الثالث من التقييم العادل، فإنه كلما ارتفعت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للسعر/ مضاعف القيمة الدفترية، ارتفعت القيمة العادلة. يتراوح السعر/ مضاعف القيمة الدفترية المستخدم في التقييم من حاصل الضرب في ١,٢٩ درهم إلى ٢,٤٢ درهم (٢٠١٨): ١,٢٩ درهم إلى ٢,٤٢ درهم). لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

١-٢٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

مطابقة قياسات القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٥٤,٤٧٧	٤٥,٥٢٣
(٢,٤٧٦)	٢٠٠
(٦,٤٧٨)	(٢٠٣)
٤٥,٥٢٣	٤٥,٥٢٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة  
إجمالي الأرباح / (الخسائر) في الدخل الشامل الأخر  
الاسترداد

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

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

٢-٢٣ 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	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)
٩٥٧,٤٥٩	١,١٢٣,٠٩٧	١,٠٠٩,٢٩٧	١,١٢٥,٤٩٤

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٤. القطاعات التشغيلية

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

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

٢٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة عن القطاعات التشغيلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨:

الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخزينة ألف درهم	العقارات ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)					
١٢٣,٧٨٧	٩٧,٦٨٢	١١,٩٥٩	-	٦,٩٥٧	٢٤٠,٣٨٥
٣,٦١٦	-	-	(٣,٦١٦)	-	-
٧٨,١١٤	٤٦,٦٠٧	-	-	-	١٢٤,٧٢١
(٥,٤٢٣)	(١٠,٠٩٤)	(٥٧٣)	-	(١٨٠)	(١٦,٢٧٠)
٩,٣١١	١٠,٧٩٨	٧,٦٥٥	٣,٠٤٧	٥٠٨	٣١,٣١٩
(١١٠,٥١٥)	(٥١,١٦٥)	(١١١)	-	-	(١٦١,٧٩١)
(٢٢,١٩٦)	(٥٤,٢٧١)	(٢,٣٥٩)	(١,٤٤٢)	(٨٠,٥٢٠)	(١٦٠,٧٨٨)
(١,٣١٨)	(٥,٣٢٧)	(١٤٣)	(٢,١٣٢)	(٦,٠٠٤)	(١٤,٩٢٤)
(١,٤٠٠)	-	-	-	-	(١,٤٠٠)
-	-	-	-	(١٣)	(١٣)
٧٣,٩٧٦	٣٤,٢٣٠	١٦,٤٢٨	(٤,١٤٣)	(٧٩,٢٥٢)	٤١,٢٣٩
ربح/ (خسارة) الفترة					
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)					
١٢,٠٩٦,٥٩٤	٢,٥٦٦,٣٦٦	٥,٢٥٤,٨٣٦	٣٠٢,٤٩٤	٦٣٦,٤٠٨	٢٠,٨٥٦,٦٩٨
١٠,٦٤٧,٢٦٩	٥,٣٣٩,١٤٧	١,٨١٣,٦٠٧	١,٧٧٢	٦٠٧,٨٤١	١٨,٤٠٩,٦٣٦
الموجودات					
المطلوبات					

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

٢٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	العقارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) (معاد بيانها)					
٢٦١,٣٠٧	٨,٤١٩	-	٣,٣٠٢	١١٨,٠٧٧	١٣١,٥٠٩
-	-	(٤,٤٧٥)	-	-	٤,٤٧٥
١١٥,٢١٣	١٦	-	-	٤٥,٣٢١	٦٩,٨٧٦
(١٤,١٦٢)	(٢٢)	-	(٢١٠)	(١٢,١٨٩)	(١,٧٤١)
٣٥,٧٤٨	٢٥٠	٤,٧٧٣	٧,٢١٠	٨,٦٧٩	١٤,٨٣٦
(٨٤,٣٨٢)	-	(٣٠,١٢٨)	(٢,٢٦٨)	(٦٨,٥٤١)	١٦,٥٥٥
(١٨٤,٥٩٩)	(٨٧,٠٩٠)	(٣,٥٨٥)	(٣,٣٦٨)	(٦٨,٠٨٠)	(٢٢,٤٧٦)
(١٩,٤١٣)	(١٠,٥١٨)	(٣,٦٤٦)	(٢٠٢)	(٣,٣٤٩)	(١,٦٩٨)
(١,٣٨٦)	-	-	-	-	(١,٣٨٦)
(٢٧,٧٢٤)	(١,١٢٧)	-	-	-	(٢٦,٥٩٧)
٨٠,٦٠١	(٩٠,٠٧٢)	(٣٧,٠٦١)	٤,٤٦٤	١٩,٩١٨	١٨٣,٣٥٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) (معاد بيانها)					
٢٢,٧٨٩,١٦٠	٥١٢,٥٠٦	٤٠٥,٤٦٠	٦,١٣٩,٣٥٩	٣,١٦٦,٦٣٤	١٢,٥٦٥,٢٠١
٢٠,٣٨٧,٥٣٢	٥٩٦,٧٢٧	٤,٠٠٣	١,٩٢٣,٤٨٧	٦,١٦٠,٦١٠	١١,٧٠٢,٧٠٥

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.

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 ٢٠١٨.

رأس المال الرقابي

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

٢٥. إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٦٢,٥٤١	١,٧٥١,٣٩٥	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٤٥٩,١٢٥	٤٥٩,١٢٥	الشق الأول الإضافي من رأس المال
١٩٧,٧٥٧	١٨٥,١٧٦	الشق الثاني من رأس المال
<u>٢,٤١٩,٤٢٣</u>	<u>٢,٣٩٥,٦٩٦</u>	مجموع قاعدة رأس المال
١٥,٨٢٠,٥٨٣	١٤,٨١٤,١١٣	مخاطر الائتمان
١٤,٢٥٧	١٥,١٨٩	مخاطر السوق
١,٤١٠,١٧٤	١,٤٩٤,٦٠٤	مخاطر التشغيل
<u>١٧,٢٤٥,٠١٥</u>	<u>١٦,٣٢٣,٩٠٦</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٠,٢٢	%١٠,٧٣	نسبة رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
%١٢,٨٨	%١٣,٥٤	نسبة الشق الأول من رأس المال
%١٤,٠٣	%١٤,٦٨	نسبة مجموع رأس المال

٢٦. اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٩.



## مسرد الاختصارات

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