بسم الله الرحمن الرحيم

مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي
الطابق ٣، مبنى رقم ١٦
المدينة الطبية ، دبي
هاتف: ٦٠٠٥٩٩٩٩٥ ٩٧١+
فاكس: ٣٥٨٢٦٥٩ (٤) ٩٧١+

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة
www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهـــــية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

المحتويات	**صفحة**
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة	٢
بيان الدخل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة	٣
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحّد للمجموعة	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	٧-٢٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي الموحد الموجز المرفقة **لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة** ("المصرف") **وشركاته التابعة** (يشار إليها معًا باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزةالموحدة، وبيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقًا للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. وتتألف عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات من المسؤولين في المقام الأول عن المسائل المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق عملية التدقيق التي تتم وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق، الأمر الذي بناءً عليه لا نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل المهمة التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقا لذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استنادًا إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١
١٩ إبريل ٢٠٢٠
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٤	١٣,٧٦٧,٢٩١	١٨,٥٢٥,٥٩٩
مستحق من بنوك	٥	٣,٧٠١,٨٤٦	٢,٧٦٧,٢٥٠
أوراق مالية استثمارية	٦	٤,٠٣٩,٧٨٨	٣,٨٤٤,٣٨٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٧	٣٩,٠٢٩,١٩٥	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
قبولات للمتعاملين		١,٠٠٤,٠٢٧	٦٣٠,٥٤٢
عقارات استثمارية		٤١٩,٣١٣	٤٢٢,٤٠٣
عقارات ومعدات		٣٤٥,٠٧١	٣٨٨,٥١٩
موجودات أخرى	٨	٥٦٦,٧٢٨	٧٠٠,٢٨٤
إجمالي الموجودات		**٦٢,٨٧٣,٢٥٩**	**٦٤,٧٧٥,٥٢٣**
المطلوبات			
مستحق للبنوك		٣,٤٤١,١٥٥	٤,٩٢٢,٣٥٣
ودائع المتعاملين		٤٤,٧٩٤,٥١٩	٤٥,٣٢٢,٧٠٦
صكوك مستحقة	٩	٣,٦٧٨,٦١٢	٣,٦٧٩,٩٢١
قبولات للمتعاملين		١,٠٠٤,٠٢٧	٦٣٠,٥٤٢
مطلوبات أخرى	١٠	١,٦٥٨,٧٨٠	١,٩١٤,٣٩٦
إجمالي المطلوبات		**٥٤,٥٧٧,٠٩٣**	**٥٦,٤٦٩,٩١٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر		٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني وإلزامي		٦٠٨,٧١٧	٦٠٨,٧١٧
احتياطي آخر		٥١٤,٤٩٥	٥١٤,٤٩٥
إحتياطي القيمة العادلة		(٧٢,٧٩٦)	٩١,٦٣٠
أرباح محتجزة		١,٨١٥,٣٢٨	١,٦٦٠,٣٤١
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		**٨,٢٩٦,١٦٦**	**٨,٣٠٥,٦٠٥**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٦٢,٨٧٣,٢٥٩**	**٦٤,٧٧٥,٥٢٣**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	ايضاح	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية		٦٠٩,٠٠٤	٦٠٢,٠٠٤
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك		(١٤٠,٨٤٢)	(١٥٨,١٣٩)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		**٤٦٨,١٦٢**	**٤٤٣,٨٦٥**
دخل رسوم وعمولات		١٧٧,٨١٨	١٨٠,٠٣٤
مصروفات رسوم وعمولات		(٧٠,٦٧٠)	(٥٦,٠٨٥)
صافي دخل الرسوم والعمولات		**١٠٧,١٤٨**	**١٢٣,٩٤٩**
دخل تشغيلي آخر	١١	٦٥,٨٥٧	٩٥,٦٥٨
إجمالي الدخل التشغيلي		**٦٤١,١٦٧**	**٦٦٣,٤٧٢**
مصروفات عمومية وإدارية	١٢	(٢٧٩,٧٦٢)	(٢٧٠,١٠٧)
صافي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**٣٦١,٤٠٥**	**٣٩٣,٣٦٥**
صافي انخفاض القيمة على موجودات مالية	١٣	(٢٠٦,٤١٨)	١٧,٧١٤
صافي أرباح الفترة		**١٥٤,٩٨٧**	**٤١١,٠٧٩**
ربحية السهم	١٥	**٠,٠٢٩**	**٠,٠٧٦**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
صافي الأرباح للفترة	١٥٤,٩٨٧	٤١١,٠٧٩
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(١٦٤,٣٩٤)	٣٥,٧٣٠
- صافي المحول الى بيان الدخل	(٣٢)	(٣٦)
دخل شامل آخر / (خسارة) للفترة	(١٦٤,٤٢٦)	٣٥,٦٩٤
إجمالي الدخل الشامل/(خسارة) للفترة	**(٩,٤٣٩)**	**٤٤٦,٧٧٣**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		١٥٤,٩٨٧	٤١١,٠٧٩
تسويات لبنود غير نقدية	١٩	٣٦١,٦٣٥	(١٨,٤٩٥)
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**٥١٦,٦٢٢**	**٣٩٢,٥٨٤**
(الزيادة)/ النقص في المرابحات لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر		٢,٧٠٤,٣٠٨	(٢,٢٥٩,٤٠٤)
الزيادة في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر		(٧٤٩,١٦٣)	(٧٨٣,٢٩٠)
النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر		(١٤,١٣٥)	(١٢١,٢٧٧)
(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى		١٣٣,٥٥٦	(٨٩,٧٣٦)
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى		(٢١١,٤٤٣)	٧٣,٧٩٥
الزيادة/(النقص) في ودائع المتعاملين		(٥٢٨,١٨٧)	١,٨٣٩,٨٣٦
الزيادة في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي		(١,٨٤٥,٠٥٧)	(٢١٠,٨٦٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**٦,٥٠١**	**(١,١٥٨,٣٦١)**
الأنشطة الاستثمارية			
(الزيادة)/ النقص في أوراق مالية استثمارية		(٣٩٥,٠٠٨)	(١,٠١٠,٧٥٣)
دخل أرباح محصلة		١٤,٣٨٦	١٣,٣٣٤
(الزيادة)/ النقص في عقارات ومعدات		(٢٤,٨١٢)	(٢٢,٦٩٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(٤٠٥,٤٣٤)**	**(١,٠٢٠,١١١)**
صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		-	-
النقص في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ١٩)		**(٣٩٨,٩٣٣)**	**(٢,١٧٨,٤٧٢)**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحّدة للمجموعة
للأشهر الثلاثة المنتهـــــية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	العائدة إلى المساهمين في المجموعة					
	رأس المال المصدر	احتياطي قانوني وإلزامي	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	٩١,٦٣٠	١,٦٦٠,٣٤١	٨,٣٠٥,٦٠٥
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	١٥٤,٩٨٧	١٥٤,٩٨٧
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(١٦٤,٤٢٦)	-	(١٦٤,٤٢٦)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	(٧٢,٧٩٦)	١,٨١٥,٣٢٨	٨,٢٩٦,١٦٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥٠٢,٦١٢	٤١٤,٣٢٠	(٢٨,٣٣٢)	٨٩٢,١٤٠	٧,٢١١,١٦٢
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	٤١١,٠٧٩	٤١١,٠٧٩
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(٣٥,٦٩٤)	-	٣٥,٦٩٤
المحول إلى أرباح محتجزة*	-	-	(٥,٩٣٠)	-	٥,٩٣٠	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥٠٢,٦١٢	٤٠٨,٣٩٠	٧,٣٦٢	١,٣٠٩,١٤٩	٧,٦٥٧,٩٣٥

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.

* التحويل إلى الأرباح المحتجزة يتعلق بالأرباح الاكتوارية المجمعة على مزايا الموظفين المجمعة.

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (بنك الشرق الأوسط سابقا) ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤ ، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مُدرج في سوق دبي المالي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٥٣ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	
			٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
• شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠%	١٠٠%
• شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	١٠٠%	١٠٠%
• شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	١٠٠%	١٠٠%

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تتماشى السياسات المحاسبية بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والاستثمار في الأصول والاستثمارات العقارية والتي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣ المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة / معدل الربح بين البنوك)

اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ ، قامت المجموعة بتطبيق تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الإفصاح عن الأدوات المالية المتعلقة بالإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة / معدل الربح بين البنوك. وتعالج التعديلات (المشار إليها بالمرحلة الأولى من مشروع الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك) متطلبات محاسبة التحوط الناشئة قبل سعر العرض بين البنوك ، وتقترح تخفيف التحوط باختيار مثل هذه الحلول التحوطية البديلة. ليس لدى المجموعة أي تركزات لتحوطات التدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة، وبالتالي لا يوجد تأثير للتعديل أعلاه.

تتعلق المرحلة الثانية من المشروع باستبدال النسب المعيارية بنسب بديلة خالية من المخاطر. يظل تأثير استبدال النسب على منتجات وخدمات المجموعة محط تركيز رئيسي. وتقوم الإدارة بتولي إدارة مشروع يتعلق بأنشطة تحول المجموعة وتواصل تعاونها مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم آلية التحول المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن التحول. يكتسب المشروع أهمية فائقة من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

٤ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
نقد	٣٤٧,٦٠٢	٢٣٧,٧٨٢
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي	٤,١٢٧,٧٠٤	٤,١٢١,٨٥٨
حسابات جارية	٥٢٨,٢٩٧	٧٩١,٨٩٣
مرابحات لدى المصرف المركزي	٨,٧٦٣,٦٨٨	١٣,٣٧٤,٠٦٦
	١٣,٧٦٧,٢٩١	١٨,٥٢٥,٥٩٩

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٥ مستحق من بنوك

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٠١٥,٦٩٨	١,٩٩٠,٥٢٦
مستحق من بنوك أجنبية	١,٦٩٠,٣٥٧	٧٧٨,٣٦٢
ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)	(٤,٢٠٩)	(١,٦٣٨)
	٣,٧٠١,٨٤٦	٢,٧٦٧,٢٥٠

٦ أوراق مالية استثمارية

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
صكوك شركات	-	-	١٥,٨٣٥	١٥,٨٣٥
أسهم	٧٥,٤٦٥	١٦٦,٢٥٩	-	٢٤١,٧٢٤
أخرى	٤٤١	٦٥,٠٨٣	٧٥,٨٣٨	١٤١,٣٦٢
	٧٥,٩٠٦	٢٣١,٣٤٢	٩١,٦٧٣	٣٩٨,٩٢١
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	٦٤,٠٥٥	٨٧٩,٣٧٥	-	٩٤٣,٤٣٠
صكوك شركات	-	١١٤,٨١٥	-	١١٤,٨١٥
	٦٤,٠٥٥	٩٩٤,١٩٠	-	١,٠٥٨,٢٤٥
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٢,٦٦٣)
				١,٠٥٥,٥٨٢
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٧٥,٤٥٦	٥٩,٨٦٠	١٣٥,٣١٦
صكوك شركات	٢,٠٧٤,٣٢٩	٣٩١,٥٦٤	-	٢,٤٦٥,٨٩٣
	٢,٠٧٤,٣٢٩	٤٦٧,٠٢٠	٥٩,٨٦٠	٢,٦٠١,٢٠٩
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(١٥,٩٢٤)
				٢,٥٨٥,٢٨٥
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٢,٢١٤,٢٩٠	١,٦٩٢,٥٥٢	١٥١,٥٣٣	٤,٠٥٨,٣٧٥
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٤,٠٣٩,٧٨٨

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٦ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
صكوك الشركات	-	-	١٧,٠٥٣	١٧,٠٥٣
أسهم	٨٥,٥١٦	١٦٦,٠٣٢	-	٢٥١,٥٤٨
أخرى	٤٤١	٧٦,٧٦٤	٨١,٣٩٢	١٥٨,٥٩٧
	٨٥,٩٥٧	٢٤٢,٧٩٦	٩٨,٤٤٥	٤٢٧,١٩٨
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	٦٤,١٤٦	٧٦٦,٤٧٢	-	٨٣٠,٦١٨
صكوك شركات	-	١٢٩,٤٢٤	-	١٢٩,٤٢٤
	٦٤,١٤٦	٨٩٥,٨٩٦	-	٦٩٠,٠٤٢
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٢,٥٢١)
				٩٥٧,٥٢١
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٨٢,٠٨٣	٦٢,١٩٤	١٤٤,٢٧٧
صكوك شركات	١,٩٧١,٠٥٥	٣٥٥,٧٢٤	-	٢,٣٢٦,٧٧٩
	١,٩٧١,٠٥٥	٤٣٧,٨٠٧	٦٢,١٩٤	٢,٤٧١,٠٥٦
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(١١,٣٩٥)
				٢,٤٥٩,٦٦١
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٢,١٢١,١٥٨	١,٥٧٦,٤٩٩	١٦٠,٦٣٩	٣,٨٥٨,٢٩٦
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٣,٨٤٤,٣٨٠

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٧ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٢٨,٢٨٥,٩٤٦	٢٦,٧١٦,٢٢١
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	١,٤٣٠,٧٠٣	١,٤٩٤,٣٩٣
وكالة	٢١١,٩٠٨	٢١٧,٣٦٨
استصناع	١,١٦٩,٧٠٦	١,٢٥٧,١٩٦
إجارة	١٤,٠٢١,٠٢٤	١٣,٧٠٣,٧١٨
أخرى	٢٣,٤٧٤	٢٣,٤٧٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٥,١٤٢,٧٦١	٤٣,٤١٢,٣٧٠
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢,١٥٨,٧٥٠)	(٢,١٨٤,٨٨٢)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٣,٩٥٤,٨١٦)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)
صافي ذم أنشطة تمويلية مدينة	٣٩,٠٢٩,١٩٥	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٣,١٢٦,٩١١	٣,١١٣,٢٢٦

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٢,٢ مليار درهم (٢٠١٩: ٢,٢ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ١,٤ مليار درهم (٢٠١٩: ١,٤ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار التزام بالصكوك (راجع الإيضاح ٩).

٧ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
التحليل حسب النشاط الاقتصادي		
الصناعة	١,٩٠٤,٧٣٢	١,٦٤٩,٥٥٥
الإنشاءات	٩٠٩,٠٩٨	٧٨٦,٥٨٤
التجارة	٦,٤٥٩,٨٠٤	٦,٦٩٢,٤٣٤
المواصلات والاتصالات	٢٢٦,٤٩٤	٢٠٨,٦٥٦
الخدمات	٢٤٧,٥٥٠	٩٠٧,٠٧٥
حكومي	٢٧٤,٧٩٥	٣٤٧,٦٢٦
أفراد	٢٥,٧٨٨,٧٥٢	٢٤,٧١٧,٣٥٠
العقارات	٣,٦٨٩,٢٩٤	٣,٣٤٦,٦٩٦
الفنادق والمطاعم	٥٢,٤٧٢	٥٥,١٩٧
إدارة الشركات والمؤسسات	٨١٥,٢٥٨	٤٠٧,٨٠١
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	١,٦١٩,٢٥٧	١,٩٦٢,٤٢٨
أخرى	٢,١٥٥,٢٥٥	٢,٣٣٠,٩٦٨
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٥,١٤٢,٧٦١	٤٣,٤١٢,٣٧٠
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢,١٥٨,٧٥٠)	(٢,١٨٤,٨٨٢)
ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)	(٣,٩٥٤,٨١٦)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)
	٣٩,٠٢٩,١٩٥	٣٧,٤٩٦,٥٤٦

٨ الموجودات الأخرى

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
أرباح مستحقة مدينة	١١٦,٨٢٠	١٠٦,٧٣٩
مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى	٤٩,٧٢٥	٤٢,٢٤٥
مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	١٦,٣١١	١٣,١٩١
عمولات بيع آجلة	٢٣,١٢٧	٢٢,١١١
بضائع متاحة للبيع	٤٩,٧٠٨	٤٩,٠٦٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٦)	١٣٠,٩٥٤	٩٥,٤٠٩
أخرى	١٨٠,٠٨٣	٣٧١,٥٢٤
	٥٦٦,٧٢٨	٧٠٠,٢٨٤

٩ صكوك مستحقة

أ) خلال العام ٢٠١٦، تم إجراء عملية إصدار صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في مارس ٢٠٢٠، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
مايو ٢٠١٦	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
أغسطس ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٣,٧ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

فيما يلي حركة عمليات الصكوك مستحقة الدفع.

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦٧٩,٩٢١	٣,٦٨٥,١٦٠
حركات أخرى	(١,٣٠٩)	(٥,٢٣٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٣,٦٧٨,٦١٢	٣,٦٧٩,٩٢١

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٦٨٠ مليون درهم) وتستحق الدفع في ٢٠٢١.

ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التوريق الى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الاساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية الى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمن)، وتحتفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الإعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

١٠ المطلوبات الأخرى

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	١٤٤,٩٦٨	١٤٦,٢٢٨
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١٢٥,٢٧١	١٧٤,١٦٢
شيكات مصرفية	٢١٢,٩١٧	٢٣٤,٠٢٧
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٢٥٢,١٦٩	٣٣٣,٦١٠
زكاة مستحقة	-	٧٦,٠٧٥
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٦)	١٤١,٨٥٨	٨٣,٤٩٥
أخرى	٧٨١,٥٩٧	٨٦٦,٧٩٩
	١,٦٥٨,٧٨٠	١,٩١٤,٣٩٦

١١ دخل تشغيلي آخر

	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
دخل توزيعات الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤,٣٨٦	١٣,٣٣٤
أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢	٣٦
أرباح/(خسائر) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٠,٣١٢)	٤,٥٢٥
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	١,٠٧١	١,٤٦٤
دخل من العملات الأجنبية*	٨٥,١٤٠	٦٥,٢٧١
دخل آخر (صافي)	(٤,٤٦٠)	١١,٠٢٨
	٦٥,٨٥٧	٩٥,٦٥٨

* تشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع العملاء.

١٢ مصروفات عمومية وإدارية

	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١٤٩,٧٦٨	١٥٣,٥٦١
مصروفات إشغال	٧,٤٩٧	٨,٩٧٣
معدات وتوريدات	٦,٠٠١	٣,٠٥٤
رسوم معاد فرضها	٦٦,٣٢٢	٥٨,٥٤٠
مصروفات اتصالات	٧,٥٣٢	٧,٩٩٥
مصروفات التسويق	٢,٥٢٩	٤,١٤٢
استهلاك	٢٤,٥٠٢	٢٥,١٢٨
أخرى	١٥,٦١١	٨,٧١٤
	٢٧٩,٧٦٢	٢٧٠,١٠٧

١٣ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية المحملة على بيان الدخل كالتالي:

	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	٢,٥٧١	٤٣٦
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	٤,٦٧١	(٢٥٢)
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣١٢,٤٠٨	(٣٩,٩١٧)
صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	(٤١٥)	١٤,٩٣٣
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(١١٢,٨١٧)	٧,٠٨٦
صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية	٢٠٦,٤١٨	(١٧,٧١٤)

١٤ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كانت الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
خطابات اعتماد	٧٤٣,١٣٢	٢٢٥,٨٣٨
الضمانات	٥,٢٢٢,٣٤٩	٥,٠٨٥,٥٠٨
المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر	٥٥,٠٨٨	٣٦,٧٢٥
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*	١,١٤٥,٧٩٢	١,٤٨٦,٨٢١
	٧,١٦٦,٣٦١	٦,٨٣٤,٨٩٢

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحوبات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

١٥ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
أرباح للفترة	١٥٤,٩٨٧	٤١١,٠٧٩
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	٠,٠٢٩	٠,٠٧٦

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

١٦ المشتقات

	٣١ مارس ٢٠٢٠ غير مدققة			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مدققة		
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السلبية	المبلغ الاسمي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأدوات المالية المشتقة الإسلامية:						
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	١,٨٥٥	(١,٤٤٣)	١,٤٤٠,١٧١	١٩,٣٠٧	(٧,٣٩٣)	١,٢٦٠,٨٩٩
خيارات صرف العملات الأجنبية	٣,٣٦٢	(٣,٤٦٧)	٤٥٩,٢٧٦	١٤٧	(١٤٧)	٥٠٧,٣٤٦
مبادلات / حدود معدل الربح	١٢٥,٧٣٧	(١٣٦,٩٤٨)	٦,١٤٤,١٣٣	٧٥,٩٥٥	(٧٥,٩٥٥)	٥,٦٤٢,٣٢٠
المجموع	١٣٠,٩٥٤	(١٤١,٨٥٨)	٨,٠٤٣,٥٨٠	٩٥,٤٠٩	(٨٣,٤٩٥)	٧,٤٠١,٥٦٥

١٧ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

قطاع الأعمال المصرفية للشركات

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع – خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يتضمن قطاع الخزينة إدارة محفظة الاستثمار في المجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك وخدمات الوساطة.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

١٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
غير مدققة - ٣١ مارس ٢٠٢٠					
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٨٦,٤٤٤	٣٢٩,٨٧٧	١٩,٩٨٥	٣١,٨٥٦	٤٦٨,١٦٢
دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	٤٢,٠٩١	١٤٢,٨٦٠	٥٤,٦٢٩	(٦٦,٥٧٥)	١٧٣,٠٠٥
إجمالي الدخل التشغيلي	١٢٨,٥٣٥	٤٧٢,٧٣٧	٧٤,٦١٤	(٣٤,٧١٩)	٦٤١,١٦٧
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(٢٣,٤٢٩)	(١٨٠,٦٥٨)	(٥,٨٣٢)	(٦٩,٨٤٣)	(٢٧٩,٧٦٢)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(٨٩,٥٣٥)	(١١٢,١٤٨)	(٤,٧٣٥)	-	(٢٠٦,٤١٨)
صافي الربح للفترة	١٥,٥٧١	١٧٩,٩٣١	٦٤,٠٤٧	(١٠٤,٥٦٢)	١٥٤,٩٨٧
موجودات القطاع	١٨,٥٦٦,٦٢٦	٢٨,١٣٨,٢١٥	١٢,٣٩٤,٠٧٤	٣,٧٧٤,٣٤٤	٦٢,٨٧٣,٢٥٩
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٣,٩٥٣,٣٤٠	٣٣,٦٤١,٨٣٠	٣,٤١٤,٢٩١	١١,٨٦٣,٧٩٨	٦٢,٨٧٣,٢٥٩

١٧ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠١٩					
دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٦٣,٤٤٢	٣٠٥,٥٥٥	٣٠,٩٦٠	٤٣,٩٠٨	٤٤٣,٨٦٥
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	٣٨,١١٣	١٥٢,٠٠٨	٩٠,٣٤٥	(٦٠,٨٥٩)	٢١٩,٦٠٧
إجمالي الدخل التشغيلي	١٠١,٥٥٥	٤٥٧,٥٦٣	١٢١,٣٠٥	(١٦,٩٥١)	٦٦٣,٤٧٢
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(٢٢,٥٦٤)	(١٧١,٥٣٩)	(٧,١٣٠)	(٦٨,٨٧٤)	(٢٧٠,١٠٧)
صافي خسارة انخفاض القيمة	١١٣,٣٤٨	(٧٤,٤٧٧)	١,٣٤٣	(٢٢,٥٠٠)	١٧,٧١٤
صافي الربح للفترة	١٩٢,٣٣٩	٢١١,٥٤٧	١١٥,٥١٨	(١٠٨,٣٢٥)	٤١١,٠٧٩
موجودات القطاع	١٧,٢٩٤,٩٣٨	٢٦,٦٢٤,٩٤٠	١١,٢٩٣,٧٥٦	٥,٣٣٧,٤١١	٦٠,٥٥١,٠٤٥
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٥,١٧٦,٠٧٢	٤٠,٢٧٦,٦٥٦	٢,٥٧٩,٢٣٤	١٢,٥١٩,٠٨٣	٦٠,٥٥١,٠٤٥

١٨ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩%)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥%). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٢٣,٣% و٢,٤ (٢٠١٩: ٢٤,٦% و٢,٥%) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقا للشروط التجارية المتعارف عليها.

دخلت المجموعة أيضا في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضا إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار المسؤولين الإداريين وأقاربهم المباشرين بنهاية الفترة.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	١,٥٠٠,٢٨٩	١,٦٩٩,٣٩٢
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٤,٢٠٠	٤,٩٥٤
	١,٥٠٤,٤٨٩	١,٧٠٤,٣٤٦
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	١٠	١٠
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٢,٤٤٩,٢٥٩	٤,١٣٢,١٥٤
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	١٠١	١٠٥
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	١,٨٩٩	٩٨٥
	٢,٤٥١,٢٦٩	٤,١٣٣,٢٥٤
الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية	١٨٢,٢١١	١٩١,٠٤٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	١٦,٤٦٥	(٢٥,٤١٠)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	(١١٤,٦٦٤)	(٧٠,٠٦٣)
القيمة الاسمية للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٤,٦٩٣,٧١٥	٣,٥٣٥,٨٨٢

١٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
الدخل من الشركة القابضة للمجموعة	١,٥١٣	١٢,٩٢٥
الرسوم المعاد فرضها من الشركة القابضة للمجموعة	٦٦,٣٢٢	٥٨,٥٤٠

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
تعويضات كبار المسئولين الإداريين		
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	١٢,٧٥٥	١٣,٤٥٠
المزايا الوظيفية بعد الخدمة	١٤٤	١٤٣

إن كبار المسئولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسئولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

١٩ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة		
الرصيد في بداية الفترة	٥٦,٠٧٨	٤,٣٩٠,٢٤٥
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	(٣٩٨,٩٣٣)	(٢,١٧٨,٤٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة	(٣٤٢,٨٥٥)	٢,٢١١,٧٧٣
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١٣,٧٦٧,٢٩١	١٤,٥٤٩,٨٣٨
المستحق من البنوك	٣,٧٠٦,٠٥٥	٤,١٤٠,٤٤٠
المستحق للبنوك	(٣,٤٤١,١٥٥)	(٣,٤١٨,٤٧٩)
	١٤,٠٣٢,١٩١	١٥,٢٧١,٧٩٩
ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية	(٤,١٢٧,٧٠٤)	(٣,٩٦٨,٣٦٩)
ناقصاً: مرابحات لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر	(٨,٧٦٣,٦٨٨)	(٨,٤٥٦,٢٥٢)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(١,٦٦٩,٥٨٠)	(٧٨٥,٣٢٩)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	١٨٥,٩٢٦	١٤٩,٩٢٤
	(٣٤٢,٨٥٥)	٢,٢١١,٧٧٣
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	٢,٥٧١	٤٣٦
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	٤,٦٧١	(٢٥٢)
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣١٢,٤٠٨	(٣٩,٩١٧)
خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	(٤١٥)	١٤,٩٣٣
دخل أرباح موزعة	(١٤,٣٨٦)	(١٣,٣٣٤)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	٢٧,٥٩٢	٢٨,١٩٨
(الأرباح)/الخسائر من الاستثمارات	٣٠,٥٠٣	(٧,٢٥٠)
إطفاء دفعات صكوك	(١,٣٠٩)	(١,٣٠٩)
	٣٦١,٦٣٥	(١٨,٤٩٥)

٢٠ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. فيما يلي إيضاح حول المستويات المختلفة:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة أي (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠				
أوراق مالية استثمارية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,٥٨٥,٢٨٥	-	-	٢,٥٨٥,٢٨٥
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٤١	-	٣٩٨,٤٨٠	٣٩٨,٩٢١
	٢,٥٨٥,٧٢٦	-	٣٩٨,٤٨٠	٢,٩٨٤,٢٠٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٣٠,٩٥٤	-	١٣٠,٩٥٤
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية	-	(١٤١,٨٥٨)	-	(١٤١,٨٥٨)
	٢,٥٨٥,٧٢٦	(١٠,٩٠٤)	٣٩٨,٤٨٠	٢,٩٧٣,٣٠٢
مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٤٦٠,١٠٢	١٢,١٥٣	٤٢٦,٥١٨	٢,٨٩٨,٧٧٣

٢٠ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٢٦,٥١٨
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
- في الأرباح أو الخسائر	-
مشتريات	(٣٢,٥٥٤)
تسويات وتعديلات أخرى	٤,٥١٥
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٩٨,٤٧٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٤٢٦,٥١٨

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠١٩: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢١ إدارة المخاطر

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

يبيّن الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.

١) ذمم أنشطة التمويل الإسلامي المدينة، التزامات غير مسحوبة وغير قابلة للإلغاء وعقود الضمانات المالية الصادرة

	غير مدققة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٧٣٠,٩٤٢	٣,٩٨٢,٧٧٢
خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها خلال الفترة	٣٣٨,٨١٧	٧٠,٢١٤
إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة	(٢٦,٤٠٩)	(١١٠,١٣١)
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	(٨٨,٥٣٤)	(١٠٩,٧٠٣)
مبادلات وغيرها من التعديلات*	-	(٦٦,٠١٠)
الرصيد الختامي	٣,٩٥٤,٨١٦	٣,٧٦٧,١٤٢

*وهذا يشمل إعادة تصنيف مخصصات تم تكوينها في عام ٢٠١٩ مقابل تركزات غير ممولة لمطلوبات أخرى تبلغ قيمتها ٤٥ مليون درهم.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ، بلغت المرحلة الأولى من خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم أنشطة تمويلية مدينة ٧٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٠١ مليون درهم) على انكشاف بمبلغ ٣٨,١١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٦,٠٨٠ مليون درهم) وبلغت المرحلة الثانية من خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم أنشطة تمويلية مدينة ٤٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٧٢ مليون درهم) على انكشاف بمبلغ ١,٧٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٠٣٤ مليون درهم)، وبلغت المرحلة الثالثة من خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم أنشطة تمويلية مدينة ٢,٧٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٧٥٨ مليون درهم) على انكشاف بمبلغ ٣,١٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,١١٣ مليون درهم).

جائحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) مطلع العام ٢٠٢٠ والذي تفشى على مستوى العالم، مما تسبب في حدوث عدم استقرار في الشركات والنشاط الاقتصادي. واستجابة لذلك، طرحت الحكومات والمصارف المركزية خطة دعم اقتصادي وإجراءات إغاثية (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) لتقليل التأثير على الأفراد والشركات.

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للربع الأول ٢٠٢٠، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل (بناءً على أفضل المعلومات المتاحة) لحالات عدم اليقين التي تسببها جائحة كوفيد – ١٩ آخذة في الحسبان الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة المتخذة من قبل الحكومات والمصارف المركزية. كما وضعت المجموعة في الحسبان الإشعارات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٠.

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من المطلوب ترحيل التمويلات من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط في حال كانت تخضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ منحها. تحدث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر حدوث التعثر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقييم المقترضين لمؤشرات أخرى من عدم احتمال الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتًا نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

٢١ إدارة المخاطر (تتمة)

تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

خلال العام ٢٠٢٠، طرحت المجموعة برنامج التخفيف من أعباء الدفع لمتعامليها المتأثرين من خلال تأجيل سداد الربح/المبلغ الأصلي المستحق لمدة تتراوح من شهر إلى ثلاثة أشهر. تم اعتبار مبادرة التخفيف من أعباء الدفع هذه على أنها سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمقترضين. وقد يشير برنامج التخفيف من أعباء الدفع المقدم للمتعاملين إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد المجموعة بأن تمديد فترات تأجيل الدفعات لن يؤدي تلقائيًا إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان والانتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف المحدد لأغراض حساب خسائر الائتمان المتوقعة، على اعتبار أنه يتم تقديم هذه المبادرة لمساعدة المقترضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد ١٩ على استئناف الدفعات بشكل منتظم. في هذه المرحلة لا تتوفر معلومات كافية ووافية لتمكين المجموعة من التمييز فردياً بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقترضين والتغير في فترة مخاطر الائتمان مدى الحياة. وهذا النهج يتوافق مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لما هو مشار إليه في إشعار خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجّهة.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد التسهيلات الائتمانية لمرة واحدة بسبب (كوفيد-١٩) وتمت معالجته وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل تعديل أحكام وشروط الترتيبات.

منطقية المعلومات التطلعية وترجيحات الاحتمالات

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على خسائر الائتمان المتوقعة لغرض تقييم وحصر التأثير الكلي لجائحة كوفيد – ١٩ لمستويات عالية جدًا من حالات عدم اليقين نظراً لعدم توفر سوى قدر ضئيل للغاية من المعلومات المعقولة والمقبولة التي يمكن الاعتماد عليها والتي تستند إليها هذه التغييرات.

قامت المجموعة مسبقاً بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة، وتم أيضاً تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. وتختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها ذي الصلة على احتمالية التعثر وقيمة الائتمان عند التعثر والتعثر بافتراض الخسارة بحسب الأداة المالية. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي والمتجه صعوداً والمتجه هبوطاً") من مصادر خارجية على أساس ربع سنوي.

في ضوء البيئة الاقتصادية غير المؤكدة الحالية، قامت المجموعة بإعادة تقييم السيناريو المرجح ليعكس تأثير حالة عدم اليقين القائمة عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. عند إجراء التقديرات ، قامت المجموعة بتقييم مجموعة من النتائج من خلال التأكيد على الأساس السابق (الذي يتضمن السيناريو الاقتصادي المتجه صعوداً والأساسي والمتجه هبوطاً) وتغيير السيناريو المتجه هبوطاً إلى وضع متجه هبوطاً نسبة ١٠٠%.

قامت المجموعة بمقارنة متغيرات الاقتصاد الكلي المتجه هبوطاً مع البيانات الإستدلالية المستلمة من مصدر مستقل وركزت، فيما يتعلق ببعض المحافظ أو القطاعات على خسائر الائتمان المتوقعة. وإلى جانب ما سبق، قامت المجموعة بتطبيق تسويات محددة على نطاق الحسابات في القطاع وذلك لتمويلات الأفراد فيما يتعلق بقطاعات محددة من المتوقع أن يتأثر موظفوها بشكل أكبر بسبب (كوفيد –١٩) مثل شركات الطيران والضيافة والتجزئة والسياحة. تواصل المجموعة تقييم تركزات الشركات الكبيرة بشكل فردي لضمان توفير الحماية الكافية ضد أي حركات سلبية قد تنشأ بسبب (كوفيد-١٩).

تؤدي الزيادة في ترجيح الانكماش لسيناريو الاقتصاد الكلي والتراكبات الإدارية إلى ارتفاع في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ١٥٠ مليون درهم للمجموعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو حكم تقديري وستواصل المجموعة إعادة تقييم مركزها والتأثير المرتبط به على أساس منتظم.

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث درجة عالية من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٢٢ الأرقام المقارنة

تتم إعادة ترحيل الأرقام المقارنة حيثما يكون ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض التقديمي المعتمد في العام الحالي.