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 الستة أشهر المنتهـــــية في ٣٠ يونيو 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	٧-٣٢

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزةالموحدة، وبيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة الستة 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 يوليو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٣	١٥,٢٦٦,٢٦٦	١٨,٥٢٥,٥٩٩
مستحق من بنوك	٤	١,٨٥١,٤٦٧	٢,٧٦٧,٢٥٠
أوراق مالية استثمارية	٥	٤,٥٧٦,١٥٦	٣,٨٤٤,٣٨٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٦	٤٠,٣٥١,٨٢٩	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
قبولات للمتعاملين		٧٦١,٥٦١	٦٣٠,٥٤٢
عقارات استثمارية		٤١٦,٢٢٢	٤٢٢,٤٠٣
عقارات ومعدات		٣٤٦,١٩٦	٣٨٨,٥١٩
موجودات أخرى	٧	٦٢٥,٣٤٣	٧٠٠,٢٨٤
إجمالي الموجودات		٦٤,١٩٥,٠٤٠	٦٤,٧٧٥,٥٢٣
المطلوبات			
مستحق للبنوك		٤,٥٩٥,٩٨٨	٤,٩٢٢,٣٥٣
ودائع المتعاملين		٤٥,٠٤٦,٤٤٤	٤٥,٣٢٢,٧٠٦
صكوك مستحقة	٨	٣,٦٧٧,٣٠٢	٣,٦٧٩,٩٢١
قبولات للمتعاملين		٧٦١,٥٦١	٦٣٠,٥٤٢
مطلوبات أخرى	٩	١,٧٩٦,٨٥٥	١,٩١٤,٣٩٦
إجمالي المطلوبات		٥٥,٨٧٨,١٥٠	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		٩١,٠٦٩	٩١,٦٣٠
أرباح محتجزة		١,٦٧٢,١٨٧	١,٦٦٠,٣٤١
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		٨,٣١٦,٨٩٠	٨,٣٠٥,٦٠٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٦٤,١٩٥,٠٤٠	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	ايضاح	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية		٥٣١,٣٠٨	٦٣٠,٠٧١	١,١٤٠,٣١٢	١,٢٣٢,٠٧٥
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك		(١١٢,٨٠٣)	(١٦٢,٤٦٧)	(٢٥٣,٦٤٥)	(٣٢٠,٦٠٦)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		**٤١٨,٥٠٥**	**٤٦٧,٦٠٤**	**٨٨٦,٦٦٧**	**٩١١,٤٦٩**
دخل رسوم وعمولات		١٣٦,٣٥٣	١٨٨,٨٢٤	٣١٤,١٧١	٣٦٨,٨٥٨
مصروفات رسوم وعمولات		(٥٦,٠٠٤)	(٥٨,٦٥٥)	(١٢٦,٦٧٤)	(١١٤,٧٤٠)
صافي دخل الرسوم والعمولات		**٨٠,٣٤٩**	**١٣٠,١٦٩**	**١٨٧,٤٩٧**	**٢٥٤,١١٨**
دخل تشغيلي آخر	١٠	٢٨	٧٤,٠٥٥	٦٥,٨٨٥	١٦٩,٧١٣
إجمالي الدخل التشغيلي		**٤٩٨,٨٨٢**	**٦٧١,٨٢٨**	**١,١٤٠,٠٤٩**	**١,٣٣٥,٣٠٠**
مصروفات عمومية وإدارية	١١	(٢٥٧,٧٨٢)	(٢٧٣,٩٨٣)	(٥٣٧,٥٤٤)	(٥٤٤,٠٩٠)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**٢٤١,١٠٠**	**٣٩٧,٨٤٥**	**٦٠٢,٥٠٥**	**٧٩١,٢١٠**
صافي انخفاض القيمة على موجودات مالية		(٣٧٨,٨٩٤)	(١٣٥,٩٢٢)	(٥٨٥,٣١٢)	(١١٨,٢٠٨)
صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية		(٥,٣٤٧)	-	(٥,٣٤٧)	-
إجمالي صافي إنخفاض القيمة	١٢	**(٣٨٤,٢٤١)**	**(١٣٥,٩٢٢)**	**(٥٩٠,٦٥٩)**	**(١١٨,٢٠٨)**
صافي الربح / (الخسارة) للفترة		**(١٤٣,١٤١)**	**٢٦١,٩٢٣**	**١١,٨٤٦**	**٦٧٣,٠٠٢**
ربحية السهم	١٤	**٠,٠٢٦**	**٠,٠٤٨**	**٠,٠٠٢**	**٠,١٢٤**

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	(١٤٣,١٤١)	٢٦١,٩٢٣	١١,٨٤٦	٦٧٣,٠٠٢
الدخل الشامل الآخر / (خسارة)				
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:				
احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)				
- صافي التغير في القيمة العادلة	١٦٣,٨٦٥	٤١,٦٨٧	(٥٢٩)	٧٧,٤١٧
- صافي المحول الى بيان الدخل	-	-	(٣٢)	(٣٦)
دخل شامل آخر / (خسارة) للفترة	١٦٣,٨٦٥	٤١,٦٨٧	(٥٦١)	٧٧,٣٨١
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠,٧٢٤	٣٠٣,٦١٠	١١,٢٨٥	٧٥٠,٣٨٣

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة فترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		١١,٨٤٦	٦٧٣,٠٠٢
تسويات لبنود غير نقدية	١٨	٨١٥,٣٧٧	٢٨٧,٦٩٧
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٨٢٧,٢٢٣	**٩٦٠,٦٩٩**
(الزيادة)/ النقص في المرابحات لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر		٥,٠٤٢,٧٩٧	(٣,٠٥٩,٦٥١)
الزيادة في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر		(٧٠٧,٦٣٤)	(٥١٥,٣٠١)
الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر		١,٧٢٢,٥٩٧	(١٢١,٥٨٣)
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى		٧٤,٩٤١	(٨١,٣٣٣)
(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى		(٨٩,١٣١)	٢٧٠,٩٥٣
(النقص) / الزيادة في ودائع المتعاملين		(٢٧٦,٢٦٢)	٢,٢٢٥,٢١٥
الزيادة في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي		(٣,٤٨٩,٥٨٩)	(٦٦٧,٣٧٩)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		**٣,١٠٤,٩٤٢**	**(٩٨٨,٣٨٠)**
الأنشطة الاستثمارية			
النقص في أوراق مالية استثمارية		(٨٥٩,١٧٦)	(١,٢٧٧,١١٠)
دخل أرباح محصلة		١٤,٥٩٤	١٣,٥٥٨
النقص في عقارات ومعدات		(٣٩,٥٨٩)	(٤٧,٢٨٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**(٨٨٤,١٧١)**	**(١,٣١٠,٨٤٠)**
صافي التدفقات النقدية الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**-**	**-**
الزيادة/(النقص) في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ١٨)		**٢,٢٢٠,٧٧١**	**(٢,٢٩٩,٢٢٠)**

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 الستة المنتهـــــية في ٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	١١,٨٤٦	١١,٨٤٦
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(٥٦١)	-	(٥٦١)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	٩١,٠٦٩	١,٦٧٢,١٨٧	٨,٣١٦,٨٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥٠٢,٦١٢	٤١٤,٣٢٠	(٢٨,٣٣٢)	٨٩٢,١٤٠	٧,٢١١,١٦٢
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	٦٧٣,٠٠٢	٦٧٣,٠٠٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	٧٧,٣٨١	-	٧٧,٣٨١
المحول إلى أرباح محتجزة*	-	-	(٥,٩٣٠)	-	٥,٩٣٠	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥٠٢,٦١٢	٤٠٨,٣٩٠	٤٩,٠٤٩	١,٥٧١,٠٧٢	٧,٩٦١,٥٤٥

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٨ 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 % ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	نسبة الملكية % 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

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 نقد وودائع لدى المصرف المركزي

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
نقد	٥٧٥,٩٣٣	٢٣٧,٧٨٢
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي	٢,٢٠٠,٧٧٤	٤,١٢١,٨٥٨
حسابات جارية	٣٣٧,١٣٧	٧٩١,٨٩٣
مرابحات لدى المصرف المركزي	١٢,١٥٢,٤٢٢	١٣,٣٧٤,٠٦٦
	١٥,٢٦٦,٢٦٦	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. تم تقديم ضمان لمرابحة مع المصرف المركزي بمبلغ ١,٧٥٠ مليون درهم لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ١,٧٣٨ مليون درهم مدرجة تحت بند "مستحق للبنوك".

٤ مستحق من بنوك

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٠١,٦٨٠	١,٩٩٠,٥٢٦
مستحق من بنوك أجنبية	١,٣٦٣,١٨٧	٧٧٨,٣٦٢
ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)	(١٣,٤٠٠)	(١,٦٣٨)
	١,٨٥١,٤٦٧	٢,٧٦٧,٢٥٠

٥ أوراق مالية استثمارية

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
صكوك شركات	-	-	١٥,٨٣٥	١٥,٨٣٥
أسهم	٦٧,٩٦٤	١٣٩,١٥٤	-	٢٠٧,١١٨
أخرى	٤٤١	٥٨,٨٢٧	٤٤,٦٨٠	١٠٣,٩٤٨
	٦٨,٤٠٥	١٩٧,٩٨١	٦٠,٥١٥	٣٢٦,٩٠١
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	٦٣,٩٦٥	٨٧٧,٤٢٤	-	٩٤١,٣٨٩
صكوك شركات	-	١١٤,٨٩٧	-	١١٤,٨٩٧
	٦٣,٩٦٥	٩٩٢,٣٢١	-	١,٠٥٦,٢٨٦
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٢,٨٥٩)
				١,٠٥٣,٤٢٧
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٨٤,٣١٠	٦١,٨٣٠	١٤٦,١٤٠
صكوك شركات	٢,٣٩٨,١٢٧	٤٢٠,٠٩٨	٢٦٦,١٣١	٣,٠٨٤,٣٥٦
	٢,٣٩٨,١٢٧	٥٠٤,٤٠٨	٣٢٧,٩٦١	٣,٢٣٠,٤٩٦
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٣٤,٦٦٨)
				٣,١٩٥,٨٢٨
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٢,٥٣٠,٤٩٧	١,٦٩٤,٧١٠	٣٨٨,٤٧٦	٤,٦١٣,٦٨٣
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٤,٥٧٦,١٥٦

*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.

٥ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
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.

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٢٩,١٤٢,٠٨٩	٢٦,٧١٦,٢٢١
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	١,٣٤٥,٨٤١	١,٤٩٤,٣٩٣
وكالة	١١٥,٧٩٩	٢١٧,٣٦٨
استصناع	١,١٨٥,٨٧١	١,٢٥٧,١٩٦
إجارة	١٤,٣٤٩,١١٣	١٣,٧٠٣,٧١٨
أخرى	٢٣,١٣٤	٢٣,٤٧٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٦,١٦١,٨٤٧	٤٣,٤١٢,٣٧٠
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢,٠٧٨,٤٠٢)	(٢,١٨٤,٨٨٢)
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة	(٣,٧٣١,٦١٦)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)
صافي ذم أنشطة تمويلية مدينة	٤٠,٣٥١,٨٢٩	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٣,٦١٦,٠٩١	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 ٨).

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
التحليل حسب النشاط الاقتصادي		
الصناعة	٢,٠١٧,٦٤٦	١,٦٤٩,٥٥٥
الإنشاءات	٧٥٨,١٢٦	٧٨٦,٥٨٤
التجارة	٦,٦٢٨,٥٤٣	٦,٦٩٢,٤٣٤
المواصلات والاتصالات	٨٨٩,٧٥٩	٢٠٨,٦٥٦
الخدمات	١,٠٨٩,٢٢٨	٩٠٧,٠٧٥
حكومي	١٥٢,١١٢	٣٤٧,٦٢٦
أفراد	٢٦,٣٨٤,٧٦٧	٢٤,٧١٧,٣٥٠
العقارات	٣,٧٤٥,٨٣٠	٣,٣٤٦,٦٩٦
الفنادق والمطاعم	٤٦,٤٧٨	٥٥,١٩٧
إدارة الشركات والمؤسسات	١,١٤٧,٠٤٣	٤٠٧,٨٠١
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	١,١٨١,٤٦٤	١,٩٦٢,٤٢٨
أخرى	٢,١٢٠,٨٥١	٢,٣٣٠,٩٦٨
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٦,١٦١,٨٤٧	٤٣,٤١٢,٣٧٠
ناقصاً: دخل مؤجل	(٢,٠٧٨,٤٠٢)	(٢,١٨٤,٨٨٢)
ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)	(٣,٧٣١,٦١٦)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)
	٤٠,٣٥١,٨٢٩	٣٧,٤٩٦,٥٤٦

٧ الموجودات الأخرى

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
أرباح مستحقة مدينة	١١٨,٢٢٧	١٠٦,٧٣٩
مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى	١٣,٤٨٣	٤٢,٢٤٥
مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	١٠٤,١٧٣	١٣,١٩١
عمولات بيع آجلة	٢٢,٧٦٦	٢٢,١١١
بضائع متاحة للبيع	٥٣,٦٤٨	٤٩,٠٦٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٥)	١٢٧,٩٦٥	٩٥,٤٠٩
أخرى	١٨٥,٠٨١	٣٧١,٥٢٤
	٦٢٥,٣٤٣	٧٠٠,٢٨٤

٨ 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 يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦٧٩,٩٢١	٣,٦٨٥,١٦٠
حركات أخرى	(٢,٦١٩)	(٥,٢٣٩)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٣,٦٧٧,٣٠٢	٣,٦٧٩,٩٢١

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٧٧ 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.

٩ المطلوبات الأخرى

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	٩٩,٠٥٢	١٤٦,٢٢٨
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١٣٩,٥٥٢	١٧٤,١٦٢
شيكات مصرفية	٢٨٣,١٩٨	٢٣٤,٠٢٧
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٣٥١,٩٢٣	٣٣٣,٦١٠
زكاة مستحقة	-	٧٦,٠٧٥
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٥)	١٣٨,٣٨٠	٨٣,٤٩٥
أخرى	٧٨٤,٧٥٠	٨٦٦,٧٩٩
	١,٧٩٦,٨٥٥	١,٩١٤,٣٩٦

١٠ دخل تشغيلي آخر

	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
دخل توزيعات الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤,٥٩٤	١٣,٣٣٤
أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢	٣٦
خسائر من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٠٢,٧١٨)	(٣,٦٦٨)
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	١,٨٩٢	٣,٦٦٨
دخل من العملات الأجنبية*	١٣٤,٥٤٣	١٢٧,٨٢٢
دخل آخر (صافي)	١٧,٥٤٢	٢٨,٠٧٥
	٦٥,٨٨٥	١٦٩,٧١٣

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

١١ مصروفات عمومية وإدارية

	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
تكاليف الموظفين	٢٨٧,٧٢٦	٣٠٧,٤٧٤
مصروفات إشغال	١٥,٢٧١	١٧,٧١١
معدات وتوريدات	١٠,٢٦٤	١١,١٢٤
رسوم معاد فرضها	١٢٨,٤٢٢	١١٧,٠٤٨
مصروفات اتصالات	١٤,٠٩٢	١٣,٤٧٩
مصروفات التسويق	٤,١١٥	٨,٦٨٥
استهلاك	٤٨,٥٧٠	٥١,٥٨٤
أخرى	٢٩,٠٨٤	١٦,٩٨٥
	٥٣٧,٥٤٤	٥٤٤,٠٩٠

١٢ 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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	١١,٧٦٢	(٤٩٩)
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	٢٣,٦١١	(٨٩٤)
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة	٦٣٤,٣٠٦	٢٣٥,٦٢٦
صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	(٤١٥)	٨,٤٦٩
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(٨٣,٩٥٢)	(١٢٤,٤٩٤)
صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية	٥٨٥,٣١٢	١١٨,٢٠٨
صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية	٥,٣٤٧	-
إجمالي صافي إنخفاض القيمة	٥٩٠,٦٥٩	١١٨,٢٠٨

١٣ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كانت الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
خطابات اعتماد	٣٦٧,٩٤٠	٢٢٥,٨٣٨
الضمانات	٥,٠٧٤,٤٢٥	٥,٠٨٥,٥٠٨
المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر	٢٧,١٨١	٣٦,٧٢٥
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*	١,١١١,٦٨٥	١,٤٨٦,٨٢١
	٦,٥٨١,٢٣١	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.

١٤ 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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
أرباح للفترة	١١,٨٤٦	٦٧٣,٠٠٢
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	٠,٠٠٢	٠,١٢٤

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

١٥ المشتقات

	٣٠ يونيو 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	٩٤٤	(١٤٩)	٢,٧١٣,٣٧٦	١٩,٣٠٧	(٧,٣٩٣)	١,٢٦٠,٨٩٩
خيارات صرف العملات الأجنبية	١,٥٢٥	(١,٦١٠)	٤٣٢,١٥٦	١٤٧	(١٤٧)	٥٠٧,٣٤٦
مبادلات / حدود معدل الربح	١٢٥,٤٩٦	(١٣٦,٦٢١)	٥,٨٢٩,٠٢٦	٧٥,٩٥٥	(٧٥,٩٥٥)	٥,٦٤٢,٣٢٠
المجموع	١٢٧,٩٦٥	(١٣٨,٣٨٠)	٨,٩٧٤,٥٥٨	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.

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
غير مدققة - ٣٠ يونيو ٢٠٢٠					
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	١٥٤,٠٧٠	٦٥٥,٨٦٨	٣١,٠٥٤	٤٥,٦٧٥	٨٨٦,٦٦٧
دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	٦٧,٣٢٣	٢٥٦,٤٢٧	٣٧,٨٦٨	(١٠٨,٢٣٦)	٢٥٣,٣٨٢
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٢١,٣٩٣	٩١٢,٢٩٥	٦٨,٩٢٢	(٦٢,٥٦١)	١,١٤٠,٠٤٩
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(٤٦,٥١٠)	(٣٣٩,٢٨٥)	(١٢,١٦٢)	(١٣٩,٥٨٧)	(٥٣٧,٥٤٤)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(٢٣٣,٧٧٣)	(٣٢٤,٩٩٣)	(٢٦,٥٤٦)	(٥,٣٤٧)	(٥٩٠,٦٥٩)
صافي الربح للفترة	(٥٨,٨٩٠)	٢٤٨,٠١٧	٣٠,٢١٤	(٢٠٧,٤٩٥)	١١,٨٤٦
موجودات القطاع	١٩,٢٢٧,٣٥٦	٢٦,٢١٨,٢١٣	١٥,٠٦١,١٧٣	٣,٦٨٨,٢٩٨	٦٤,١٩٥,٠٤٠
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٢,٠٩٧,٣٨٧	٣٥,٧٨٤,٢٠١	٤,٤٢٣,٣٢٣	١١,٨٩٠,١٢٩	٦٤,١٩٥,٠٤٠

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠١٩					
دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	١٣٤,١٣٤	٦٢٦,٦١٣	٦٣,٠١٣	٨٧,٧٠٩	٩١١,٤٦٩
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	٧٢,١٤١	٣٢١,٣٦٣	١٥٤,٠٣٦	(١٢٣,٧٠٩)	٤٢٣,٨٣١
إجمالي الدخل التشغيلي	٢٠٦,٢٧٥	٩٤٧,٩٧٦	٢١٧,٠٤٩	(٣٦,٠٠٠)	١,٣٣٥,٣٠٠
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(٤٤,٣٩٠)	(٣٥٦,٦٦٧)	(١٢,٠٢٧)	(١٣١,٠٠٦)	(٥٤٤,٠٩٠)
صافي خسارة انخفاض القيمة	٥١,٥٨٣	(١٥٠,١٧٤)	٢,٨٨٣	(٢٢,٥٠٠)	(١١٨,٢٠٨)
صافي الربح للفترة	٢١٣,٤٦٨	٤٤١,١٣٥	٢٠٧,٩٠٥	(١٨٩,٥٠٦)	٦٧٣,٠٠٢
موجودات القطاع	١٧,٧٨٣,١٦٠	٢٦,٨٩٤,٨٥٩	١١,٧٣١,٩٠٣	٤,٧٣٦,٤٣٨	٦١,١٤٦,٣٦٠
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٦,٢٧٩,١٤٥	٤٠,٣٨٠,٨٧٤	٢,١٩٦,٠٠٠	١٢,٢٩٠,٣٤١	٦١,١٤٦,٣٦٠

١٧ 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 ٢٠,٢% و٤% (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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	-	١,٦٩٩,٣٩٢
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٤,١٧٠	٤,٩٥٤
	٤,١٧٠	١,٧٠٤,٣٤٦
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	١٠	١٠
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٢,٢٢٠,٢٩٨	٤,١٣٢,١٥٤
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	١١٤	١٠٥
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٢,١٢١	٩٨٥
	٢,٢٢٢,٥٤٣	٤,١٣٣,٢٥٤
الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية	٦٥,٤٣٣	١٩١,٠٤٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٢٠,٩٩٣	(٢٥,٤١٠)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	(١٠٧,١٩٤)	(٧٠,٠٦٣)
القيمة الاسمية للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٥,٨٤٣,٧٨٦	٣,٥٣٥,٨٨٢

١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
الدخل من الشركة القابضة للمجموعة	٢,٤٣١	١٥,٤٥٢
الرسوم المعاد فرضها من الشركة القابضة للمجموعة	١٢٨,٤٢٢	١١٧,٠٤٨

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

	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
تعويضات كبار المسئولين الإداريين		
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	١٦,١١٠	١٦,٧٢٠
المزايا الوظيفية بعد الخدمة	٢٩٤	٢٧٧

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

١٨ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)	٢,٢٢٠,٧٧١	(٢,٢٩٩,٢٢٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٢,٢٧٦,٨٤٩	٢,٠٩١,٠٢٥
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد	١٥,٢٦٦,٢٦٦	١٤,٥٨٦,٤٥٢
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١,٨٦٤,٨٦٧	٤,١٦٩,٣٤٥
المستحق من البنوك	(٤,٥٩٥,٩٨٨)	(٣,٠٧٤,٢٢٧)
المستحق للبنوك	١٢,٥٣٥,١٤٥	١٥,٦٨١,٥٧٠
ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية	(٢,٢٠٠,٧٧٤)	(٤,١٤٥,٦٥٦)
ناقصاً: مرابحات لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر	(٨,٣٥٢,١٢٨)	(٩,٠٧٩,٢١٢)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(١,٦٢٨,٠٥١)	(٥١٥,٣٠١)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	١,٩٢٢,٦٥٧	١٤٩,٩٢٤
	٢,٢٧٦,٨٤٩	٢,٠٩١,٠٢٥
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	١١,٧٦٢	(٤٩٩)
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	٢٣,٦١١	(٨٩٤)
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٦٣٤,٣٠٦	٢٣٥,٦٢٦
خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	(٤١٥)	٨,٤٦٩
دخل أرباح موزعة	(١٤,٥٩٤)	(١٣,٥٥٨)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	٦٠,٠٩٨	٥٧,٧٢٦
خسائر من الاستثمارات	١٠٣,٢٢٨	٣,٤٤٦
إطفاء دفعات صكوك	(٢,٦١٩)	(٢,٦١٩)
	٨١٥,٣٧٧	٢٨٧,٦٩٧

١٩ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠				
أوراق مالية استثمارية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣,١٩٥,٨٢٨	-	-	٣,١٩٥,٨٢٨
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٤١	-	٣٢٦,٤٦٠	٣٢٦,٩٠١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٢٧,٩٦٥	-	١٢٧,٩٦٥
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية	-	(١٣٨,٣٨٠)	-	(١٣٨,٣٨٠)
	٣,١٩٦,٢٦٩	(١٠,٤١٥)	٣٢٦,٤٦٠	٣,٥١٢,٣١٤
مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٤٦٠,١٠٢	١٢,١٥٣	٤٢٦,٥١٨	٢,٨٩٨,٧٧٣

١٩ 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	(١٠٤,٠١٦)
مشتريات	٤,٥١٥
تسويات وتعديلات أخرى	(٥٥٧)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٢٦,٤٦٠
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 ٣٠ يونيو 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.

٢٠ 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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٧٣٠,٩٤٢	٣,٩٨٢,٧٧٢
خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها خلال الفترة	٦٦٤,٢٩٨	٤٢٨,٢٨٠
إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة	(٢٩,٩٩٢)	(١٩٢,٦٥٤)
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	(٦٣٣,٦٣٢)	(١٨٧,٧١٧)
مبادلات وغيرها من التعديلات*	-	(٦٦,٠١٠)
الرصيد الختامي	٣,٧٣١,٦١٦	٣,٩٦٤,٦٧١

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

فيما يلي تركزات التمويل وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	التركز	خسارة الائتمان المتوقعة	التركز	خسارة الائتمان المتوقعة
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	٣٩,٠٧٨,٥٤٤	٧٢٢,٥٤٣	٣٦,٠٨٠,٢٤٢	٦٠١,١٦٧
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	١,٣٨٨,٨١٠	٤١٠,٠٢٠	٢,٠٣٤,٠٢٠	٣٧١,٩٤٦
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	٣,٦١٦,٠٩١	٢,٥٩٩,٠٥٣	٣,١١٣,٢٢٦	٢,٧٥٧,٨٢٩
	٤٤,٠٨٣,٤٤٥	٣,٧٣١,٦١٦	٤١,٢٢٧,٤٨٨	٣,٧٣٠,٩٤٢

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 الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، طرحت الحكومات والمصارف المركزية خطة دعم اقتصادي وإجراءات إغاثية (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) لتقليل التأثير على الأفراد والشركات.

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

جائحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للربع الثاني ٢٠٢٠، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل الناتج عن جائحة كوفيد ١٩ (استناداً إلى المعلومات المتاحة) مع الأخذ في الحسبان خطة 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 ومعالجة خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق جائحة كوفيد ١٩، بالإضافة إلى الإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تتبع المجموعة عملية حوكمة خاصة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم وضعها لمراجعة واعتماد الإنتقال من مرحلة إلى أخرى وإدارة الإحلال لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من المطلوب ترحيل القروض 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.

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.

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 / ستة أشهر. تم اعتبار مبادرة التخفيف من أعباء الدفع هذه على أنها سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمقترضين. تعتقد المجموعة بأن تمديد فترات تأجيل الدفعات لن يؤدي تلقائيًا إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على اعتبار أنه من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال العملاء قصير الأمد. وفيما يتعلق بباقي العملاء، فإن المجموعة تواصل الأخذ في الحسبان ضراوة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد ١٩ على قطاع الاقتصاد والتطلعات المستقبلية والتدفق النقدي والقدرة المالية والقدرة على الاستجابة والتغير في معيار القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق من حيث تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

وفقًا لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في إطار كوفيد -١٩، فيما يتعلق بعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). تم الاحتفاظ بالعملاء الذين لم يكن من المتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، بخلاف مشكلات السيولة الناجمة عن جائحة كوفيد ١٩، في نفس المرحلة منذ الربع الأول ٢٠٢٠ وتم تصنيفهم في المجموعة ١.

تم ترحيل بالعملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بجائحة كوفيد ١٩ على المدى الطويل ومن المتوقع كذلك أن يطرأ انخفاض كبير على الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، إلى المرحلة ٢ وتم تصنيفهم في المجموعة ٢. في ظروف استثنائية، قد يتم الترحيل إلى المرحلة ٣ في حال كان من المتوقع أن يطرأ هناك انخفاض دائم في قيمة أعمال العميل وتدفقات الدخل لديه وقدرته على سداد معدل الربح. يتم تصنيف هؤلاء العملاء أيضًا في المجموعة ٢ مع إحلال خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة.

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.

المعلومات التطلعية

في ضوء حالة عدم اليقين الراهنة التي تسود البيئة الاقتصادية، تقوم المجموعة بتقييم مجموعة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحتملة والترجيحات ذات الصلة وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للربع الثاني ٢٠٢٠ تبعاً لذلك. كما تواصل المجموعة تقييم الانكشافات الكبيرة على نحو فردي تحسباً لأي تحركات عكسية ناتجة عن كوفيد ١٩.

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

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للمبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الإجمالي
المبلغ المرحّل	١,٥٠٧,٩١٩	٥٨٠,٣٤٣	٢,٠٨٨,٢٦٢
التركزات	٥,٤٠٠,٧٤١	٨,١٢٩,٢٥٢	١٣,٥٢٥,٩٩٣
عدد العملاء / الحسابات	٩٧	٣٥,٣٣٦	٣٥,٤٣٣

تبلغ قيمة التمويل بالتكلفة الصفرية بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي استفادت منها المجموعة ١,٧٣٨ مليار درهم، وقد تم استخدامها بالكامل لإتاحة إمكانية الاستفادة من تأجيل الدفعات للعملاء المتأثرين.

وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين على النحو المبين أدناه:

المجموعة ١: تشمل العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية وأمور تتخطى نطاق السيولة والذين يتأثرون بشكل مؤقت وطفيف بجائحة كوفيد ١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد بأن تكون مزايا تأجيل الدفعات فعالة، وبالتالي من غير المتوقع أن يطرأ هناك تأثير جوهري على القيمة الاقتصادية للتسهيلات. وسيبقى هؤلاء العملاء في المرحلة الحالية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تأثرهم، أيهما أقصر.

المجموعة ٢: تشمل العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشكلات السيولة التي ستتم معالجتها من خلال تأجيل الدفعات.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك انخفاض في مخاطر الائتمان كاف ليدفع بالإنتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تواصل المجموعة الرقابة على الملاءة الائتمانية لهؤلاء العملاء، لا سيما مؤشرات العجز المحتمل لأداء أي من التزاماتهم عند الاستحقاق.

يستمر تأثير جائحة كوفيد ١٩ بالانعكاس بشكل أوضح على المشهد الاقتصاد الفعلي. في ضوء ذلك، تتبع المجموعة نهجًا استباقيًا على أساس مستمر لكافة العملاء، وتواصل المجموعة النظر في ضراوة ومدى تأثير كوفيد ١٩ المحتمل على القطاعات الاقتصادية والتوقعات والتدفق النقدي والقدرة المالية وسرعة الاستجابة والتغير في مدى القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق والتكيف المستمر. وتبعاً لذلك، تخضع جميع قرارات الانتقال من مرحلة إلى أخرى والتوحيد للمراجعة الدورية للتأكد من أنها تعكس رؤية دقيقة لتقييم المجموعة للملاءة الائتمانية للعميل والانتقال من مرحلة إلى أخرى والتوحيد كما في تاريخ إعداد هذا التقرير.

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

يبيّن الجدول أدناه تحليلاً للأرصدة المستحقة وخسائر الائتمان المتوقعة للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	ألف درهم
الخدمات المصرفية للشركات	
المجموعة ١	
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٤,٧٨٩,٩٣٣
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(٢١٠,٢٧٥)
	٤,٥٧٩,٦٥٨
المجموعة ٢	
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٦١٠,٨٠٨
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٥٠,٦٦٧)
	٢٦٠,١٤١
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	
المجموعة ١	
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٨,٠٩٦,٢٧٣
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٠٣,٩٨٥)
	٧,٨٩٢,٢٨٨
المجموعة ٢	
ذمم مدينة للتمويل الإسلامي	٢٨,٩٧٩
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(١٠,١٣٠)
	١٨,٨٤٩

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي التغيرات في قيمة الائتمان عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	ألف درهم
قيمة الائتمان عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣,٤٧٠,٧٧٢
الزيادة نتيجة الالتزامات الجديدة	٩٩٧,٥٥٨
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء ذاتهم	٣٧٥,٠٣٤
النقص نتيجة الإغلاق	(٣١,٢٣١)
النقص في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء ذاتهم	(٩٧٨,٩٢٤)
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	**١٣,٨٣٣,٢٠٩**

تمثل قيمة الائتمان عند التعثر الأرصدة المستحدة بعد الأخذ في الحسبان الحدود وعوامل تحويل الائتمان والمبالغ المسحوبة المتوقعة.

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

مدرج أدناه تحليل ترحيل التمويلات بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	الإجمالي
الخدمات المصرفية للشركات				
قيمة الائتمان عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٩٦٤,٦٦٨	٣٣٢,٨٠٩	٤٠٢,٨١٧	٥,٧٠٠,٢٩٤
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(١٧٣,٠١٠)	١٧٣,٠١٠	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	١,٧٥٦	(١,٧٥٦)	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	-	-	-
تحركات أخرى - صافي	(٥٧,٣٦٤)	(٢٢,٠٢٤)	(٨,٦٤٩)	(٨٨,٠٣٧)
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	**٤,٧٣٦,٠٥٠**	**٤٨٢,٠٣٩**	**٣٩٤,١٦٨**	**٥,٦١٢,٢٥٧**

ألف درهم				
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات				
قيمة الائتمان عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠	٧,٥٣٧,٠٠٧	٢٣٣,٣٠٧	١٦٤	٧,٧٧٠,٤٧٨
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٤٥,٥٠٤)	٤٥,٥٠٤	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	٦٣,٩٢٧	(٦٤,١٢٨)	٢٠١	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	-	-	-
تحركات أخرى - صافي	٤٥٥,٢٩٤	(٤,٧٢١)	(٩٩)	٤٥٠,٤٧٤
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	**٨,٠١٠,٧٢٤**	**٢٠٩,٩٦٢**	**٢٦٦**	**٨,٢٢٠,٩٥٢**

٢٠ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من قبل القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء من أعضاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	الف درهم
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٩٥,٨٢٦
التصنيع	٥,٤٧٥
الإنشاء	(١,٢١٤)
التجارة	٥٤,١٣٧
الخدمات	١,٩٩٩
الخدمات الشخصية	(١,٨٨٣)
العقارات	٥,٢٧٢
أخرى	١,٣٣٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	**٥٦٠,٩٤٢**

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بحسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة من أعضاء الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	الف درهم
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	١٢٨,٤٠٧
التمويل الشخصي	٤٥,٤٦٤
تمويلات السكن	(٩,٥٩٠)
تمويلات السيارات	٢٤,٦٢٧
بطاقات الائتمان	(١,٦٣٩)
أخرى	٢٦,٨٤٦
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	**٢١٤,١١٥**

٢١ الأرقام المقارنة

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

٢٢ المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، قامت المجموعة بتطبيق تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ – إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بالإصلاحات المعيارية لمعدل الربح. وتعالج التعديلات (المشار إليها بالمرحلة الأولى من مشروع الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك) متطلبات محاسبة التحوط الناشئة قبل معدل العرض بين البنوك ، وتقترح تخفيف التحوط باختيار مثل هذه الحلول التحوطية البديلة.

٢٢ المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ (تتمة)

تحويل "آيبور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك) (تتمة)

تتعلق المرحلة ٢ 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.