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 التسعة أشهر المنتهـــــية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

## البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

| 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 سبتمبر ٢٠٢٠ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزةالموحدة، وبيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة التسعة 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 أكتوبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| | إيضاح | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| نقد وودائع لدى المصرف المركزي | ٣ | ١٦,٧٩٠,٢٦٤ | ١٨,٥٢٥,٥٩٩ |
| مستحق من بنوك | ٤ | ٥,٧٧٩,٢٢٧ | ٢,٧٦٧,٢٥٠ |
| أوراق مالية استثمارية | ٥ | ٤,٦٧٤,٤٩٣ | ٣,٨٤٤,٣٨٠ |
| ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٦ | ٤١,٠٣٩,٦٤٨ | ٣٧,٤٩٦,٥٤٦ |
| قبولات للمتعاملين | | ٥٦٨,٩٠٤ | ٦٣٠,٥٤٢ |
| عقارات استثمارية | | ٣٦٦,٢٢٩ | ٤٢٢,٤٠٣ |
| عقارات ومعدات | | ٣٢٤,٣٤٣ | ٣٨٨,٥١٩ |
| موجودات أخرى | ٧ | ٥٧٧,٧٥٣ | ٧٠٠,٢٨٤ |
| **إجمالي الموجودات** | | **٧٠,١٢٠,٨٦١** | **٦٤,٧٧٥,٥٢٣** |
| **المطلوبات** | | | |
| مستحق للبنوك | | ٨,٢٢٠,٤٢٦ | ٤,٩٢٢,٣٥٣ |
| ودائع المتعاملين | | ٤٥,٨٦٩,٧٣٧ | ٤٥,٣٢٢,٧٠٦ |
| صكوك مستحقة | ٨ | ٥,٥١٢,٢٤٢ | ٣,٦٧٩,٩٢١ |
| قبولات للمتعاملين | | ٥٦٨,٩٠٤ | ٦٣٠,٥٤٢ |
| مطلوبات أخرى | ٩ | ١,٨٩٤,٨٩١ | ١,٩١٤,٣٩٦ |
| **إجمالي المطلوبات** | | **٦٢,٠٦٦,٢٠٠** | **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 | | ١٥١,٩٢٤ | ٩١,٦٣٠ |
| أرباح محتجزة | | ١,٣٤٩,١٠٣ | ١,٦٦٠,٣٤١ |
| **إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة** | | **٨,٠٥٤,٦٦١** | **٨,٣٠٥,٦٠٥** |
| **إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية** | | **٧٠,١٢٠,٨٦١** | **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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| | ايضاح | غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|---|---|---|
| دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية | | ٥٠٣,٧٤٥ | ٦٣٨,٥٢٠ | ١,٦٤٤,٠٥٧ | ١,٨٧٠,٥٩٥ |
| توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك | | (٩٣,٧١٢) | (١٦٤,٠٥٢) | (٣٤٧,٣٥٧) | (٤٨٤,٦٥٨) |
| **صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية** | | **٤١٠,٠٣٣** | **٤٧٤,٤٦٨** | **١,٢٩٦,٧٠٠** | **١,٣٨٥,٩٣٧** |
| دخل رسوم وعمولات | | ١٧٥,٥٩١ | ١٩٦,٣٤٩ | ٤٨٩,٧٦٢ | ٥٦٥,٢٠٧ |
| مصروفات رسوم وعمولات | | (٦٤,٨٤٢) | (٦٦,٩١٠) | (١٩١,٥١٦) | (١٨١,٦٥٠) |
| **صافي دخل الرسوم والعمولات** | | **١١٠,٧٤٩** | **١٢٩,٤٣٩** | **٢٩٨,٢٤٦** | **٣٨٣,٥٥٧** |
| (خسارة) / دخل تشغيلي آخر | ١٠ | (٨٧,٢٦٠) | ١١١,٣٠١ | (٢١,٣٧٥) | ٢٨١,٠١٤ |
| **إجمالي الدخل التشغيلي** | | **٤٣٣,٥٢٢** | **٧١٥,٢٠٨** | **١,٥٧٣,٥٧١** | **٢,٠٥٠,٥٠٨** |
| مصروفات عمومية وإدارية | ١١ | (٢٦٠,٥٤٣) | (٢٧٢,٧٣١) | (٧٩٨,٠٨٧) | (٨١٦,٨٢١) |
| **الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة** | | **١٧٢,٩٧٩** | **٤٤٢,٤٧٧** | **٧٧٥,٤٨٤** | **١,٢٣٣,٦٨٧** |
| صافي انخفاض القيمة على موجودات مالية | | (٤٤٩,١٦٠) | (١٧٨,٢٩٨) | (١,٠٣٤,٤٧٢) | (٢٩٦,٥٠٦) |
| صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية | | (٤٦,٩٠٣) | - | (٥٢,٢٥٠) | - |
| **إجمالي صافي إنخفاض القيمة** | ١٢ | (٤٩٦,٠٦٣) | (١٧٨,٢٩٨) | (١,٠٨٦,٧٢٢) | (٢٩٦,٥٠٦) |
| **صافي (الخسارة) / الربح للفترة** | | **(٣٢٣,٠٨٤)** | **٢٦٤,١٧٩** | **(٣١١,٢٣٨)** | **٩٣٧,١٨١** |
| **ربحية السهم** | ١٤ | **(٠,٠٥٩)** | **٠,٠٤٩** | **(٠,٠٥٧)** | **٠,١٧٣** |

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة فترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم | غير مدققة فترة الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة فترة الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| صافي (الخسارة) / الربح للفترة | (٣٢٣,٠٨٤) | ٢٦٤,١٧٩ | (٣١١,٢٣٨) | ٩٣٧,١٨١ |
| **الدخل الشامل الآخر / (خسارة)** | | | | |
| **البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:** | | | | |
| احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك) | | | | |
| - صافي التغير في القيمة العادلة | ٦٠,٨٨٤ | ٤٤,٣٠٦ | ٦٠,٣٥٥ | ١٢١,٧٢٣ |
| - صافي المحول الى بيان الدخل | (٢٩) | (٣٣) | (٦١) | (٦٩) |
| دخل شامل آخر / (خسارة) للفترة | ٦٠,٨٥٥ | ٤٤,٢٧٣ | ٦٠,٢٩٤ | ١٢١,٦٥٤ |
| **إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة** | **(٢٦٢,٢٢٩)** | **٣٠٨,٤٥٢** | **(٢٥٠,٩٤٤)** | **١,٠٥٨,٨٣٥** |

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

| | إيضاح | غير مدققة فترة الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة فترة الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|---|
| **الأنشطة التشغيلية** | | | |
| صافي (الخسارة) / الربح للفترة | | (٣١١,٢٣٨) | ٩٣٧,١٨١ |
| تسويات لبنود غير نقدية | ١٨ | ١,٥١٧,٩٨٤ | ٥٦٦,٠٧٤ |
| **أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | | **١,٢٠٦,٧٤٦** | **١,٥٠٣,٢٥٥** |
| النقص/ (الزيادة) في المرابحات لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر | | ٣,٤٢١,٢٥٥ | (٤,٤١٦,٧٥٣) |
| الزيادة في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر | | (٢٦٧,٣٤٢) | (٦٠١,٨٧١) |
| النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر | | (١٥,٤٨٧) | (٢٧١,٢٠١) |
| النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى | | ١٢٢,٥٣١ | (٩٦,٦٧٤) |
| الزيادة في المطلوبات الأخرى | | ٧,٧٦٠ | ٢١١,٠٣٣ |
| الزيادة في ودائع المتعاملين | | ٥٤٧,٠٣١ | ٣,٦٠٠,٤١٩ |
| الزيادة في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي | | (٤,٦٣٧,٧١٤) | (١,٧٠١,٦٠٤) |
| **صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية** | | **٣٨٤,٧٨٠** | **(١,٧٧٣,٣٩٦)** |
| **الأنشطة الاستثمارية** | | | |
| النقص في أوراق مالية استثمارية | | (١,٠٦٣,٠١٣) | (١,٠٨٣,٦٩٩) |
| دخل أرباح محصلة | | ١٤,٥٩٤ | ١٣,٥٥٨ |
| النقص في عقارات ومعدات | | (٤٣,٨٥٤) | (٣٣,٩٩٧) |
| **صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية** | | **(١,٠٩٢,٢٧٣)** | **(١,١٠٤,١٣٨)** |
| **أنشطة تمويلية** | | | |
| إصدار تمويلات صكوك | | ١,٨٣٦,٢٥٠ | - |
| **صافي التدفقات النقدية الناتج عن الأنشطة التمويلية** | | ١,٨٣٦,٢٥٠ | - |
| **الزيادة/(النقص) في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ١٨)** | | **١,١٢٨,٧٥٧** | **(٢,٨٧٧,٥٣٤)** |

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
## لفترة التسعة أشهر المنتهـــــية في ٣٠ سبتمبر 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 |
| الخسارة للفترة | - | - | - | - | (٣١١,٢٣٨) | (٣١١,٢٣٨) |
| الدخل الشامل الآخر للفترة | - | - | - | ٦٠,٢٩٤ | - | ٦٠,٢٩٤ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٦٠٨,٧١٧ | ٥١٤,٤٩٥ | ١٥١,٩٢٤ | ١,٣٤٩,١٠٣ | ٨,٠٥٤,٦٦١ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥٠٢,٦١٢ | ٤١٤,٣٢٠ | (٢٨,٣٣٢) | ٨٩٢,١٤٠ | ٧,٢١١,١٦٢ |
| صافي الأرباح للفترة | - | - | - | - | ٩٣٧,١٨١ | ٩٣٧,١٨١ |
| الدخل الشامل الآخر للفترة | - | - | - | ١٢١,٦٥٤ | - | ١٢١,٦٥٤ |
| المحول إلى أرباح محتجزة* | - | - | (٥,٩٣٠) | - | ٥,٩٣٠ | - |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥٠٢,٦١٢ | ٤٠٨,٣٩٠ | ٩٣,٣٢٢ | ١,٨٣٥,٢٥١ | ٨,٢٦٩,٩٩٧ |

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| نقد | ٧٧٢,٢٥٤ | ٢٣٧,٧٨٢ |
| ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي | ٢,٣٣٤,٦٥٢ | ٤,١٢١,٨٥٨ |
| حسابات جارية | ٢,٠٤٣,٤٢٤ | ٧٩١,٨٩٣ |
| مرابحات لدى المصرف المركزي | ١١,٦٣٩,٩٣٤ | ١٣,٣٧٤,٠٦٦ |
| | ١٦,٧٩٠,٢٦٤ | 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 ١,٦٠٠ مليون درهم لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ١,٥٦٨ مليون درهم مدرجة تحت بند "مستحق للبنوك".

## ٤ مستحق من بنوك

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة | ٤,١٣٥,٦٨٩ | ١,٩٩٠,٥٢٦ |
| مستحق من بنوك أجنبية | ١,٦٥٦,٩٣٨ | ٧٧٨,٣٦٢ |
| ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة) | (١٣,٤٠٠) | (١,٦٣٨) |
| | ٥,٧٧٩,٢٢٧ | ٢,٧٦٧,٢٥٠ |

## ٥ أوراق مالية استثمارية

| | محلية* ألف درهم | إقليمية** ألف درهم | دولية*** ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | | | |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | | | | |
| أسهم | ٤٤,٦٣٤ | ١١٣,٣٣٣ | - | ١٥٧,٩٦٧ |
| أخرى | ٥٤٨ | - | ٢,٤٩٧ | ٣,٠٤٥ |
| | ٤٥,١٨٢ | ١١٣,٣٣٣ | ٢,٤٩٧ | ١٦١,٠١٢ |
| مصنفة بالتكلفة المطفأة | | | | |
| صكوك حكومية | ١١٥,٢٨٨ | ٨٤٩,٠٦١ | - | ٩٦٤,٣٤٩ |
| صكوك شركات | - | ١١٤,٩٧٩ | - | ١١٤,٩٧٩ |
| | ١١٥,٢٨٨ | ٩٦٤,٠٤٠ | - | ١,٠٧٩,٣٢٨ |
| ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة) | | | | (٢,٨٥٩) |
| | | | | ١,٠٧٦,٤٦٩ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك | | | | |
| صكوك حكومية | - | ٨٤,٨٠٤ | ٦١,٤٣٧ | ١٤٦,٢٤١ |
| صكوك شركات | ٢,٤٩٣,٨٦٥ | ٥٥٩,٢٢٨ | ٢٧٢,٣٤٦ | ٣,٣٢٥,٤٣٩ |
| | ٢,٤٩٣,٨٦٥ | ٦٤٤,٠٣٢ | ٣٣٣,٧٨٣ | ٣,٤٧١,٦٨٠ |
| ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة) | | | | (٣٤,٦٦٨) |
| | | | | ٣,٤٣٧,٠١٢ |
| إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية | ٢,٦٥٤,٣٣٥ | ١,٧٢١,٤٠٥ | ٣٣٦,٢٨٠ | ٤,٧١٢,٠٢٠ |
| صافي الأوراق المالية الاستثمارية | | | | ٤,٦٧٤,٤٩٣ |

*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 سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| **بالتكلفة المطفأة** | | |
| مرابحة | ٢٩,٥٧١,٤٣٨ | ٢٦,٧١٦,٢٢١ |
| ذمم مدينة من بطاقات الائتمان | ١,٤٨٨,٤١٧ | ١,٤٩٤,٣٩٣ |
| وكالة | ٢٤٨,٧٤٤ | ٢١٧,٣٦٨ |
| استصناع | ١,١٥٣,٧٥٥ | ١,٢٥٧,١٩٦ |
| إجارة | ١٤,٧٥٦,٢٢٧ | ١٣,٧٠٣,٧١٨ |
| أخرى | ٢١,٦٦٣ | ٢٣,٤٧٤ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٤٧,٢٤٠,٢٤٤ | ٤٣,٤١٢,٣٧٠ |
| ناقصاً: دخل مؤجل | (٢,١١٦,٩٥٧) | (٢,١٨٤,٨٨٢) |
| ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة | (٤,٠٨٣,٦٣٩) | (٣,٧٣٠,٩٤٢) |
| صافي ذم أنشطة تمويلية مدينة | ٤١,٠٣٩,٦٤٨ | ٣٧,٤٩٦,٥٤٦ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة | ٣,٧٤٤,٢٦٥ | ٣,١١٣,٢٢٦ |

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٤,٤ مليار درهم (٢٠١٩: ٢,٢ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ٠,٤ 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 سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| التحليل حسب النشاط الاقتصادي | | |
| الصناعة | ١,٨٩٤,٣٤١ | ١,٦٤٩,٥٥٥ |
| الإنشاءات | ٧٧٠,١٨٠ | ٧٨٦,٥٨٤ |
| التجارة | ٦,٨٠٨,٧٢١ | ٦,٦٩٢,٤٣٤ |
| المواصلات والاتصالات | ٨٩٠,٩٨٩ | ٢٠٨,٦٥٦ |
| الخدمات | ١,٠٨١,٣٩٦ | ٩٠٧,٠٧٥ |
| حكومي | ٣١٣,٣٩٠ | ٣٤٧,٦٢٦ |
| أفراد | ٢٧,٧١٢,١٧٢ | ٢٤,٧١٧,٣٥٠ |
| العقارات | ٣,٣٣٦,٠٤٢ | ٣,٣٤٦,٦٩٦ |
| الفنادق والمطاعم | ٥٠,٤٤٦ | ٥٥,١٩٧ |
| إدارة الشركات والمؤسسات | ١,٣٥٢,١٣٦ | ٤٠٧,٨٠١ |
| مؤسسات مالية وشركات استثمارية | ٩٧٩,٥٣٣ | ١,٩٦٢,٤٢٨ |
| أخرى | ٢,٠٥٠,٨٩٨ | ٢,٣٣٠,٩٦٨ |
| إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ٤٧,٢٤٠,٢٤٤ | ٤٣,٤١٢,٣٧٠ |
| ناقصاً: دخل مؤجل | (٢,١١٦,٩٥٧) | (٢,١٨٤,٨٨٢) |
| ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة) | (٤,٠٨٣,٦٣٩) | (٣,٧٣٠,٩٤٢) |
| | ٤١,٠٣٩,٦٤٨ | ٣٧,٤٩٦,٥٤٦ |

## ٧ الموجودات الأخرى

| | غير مدققة<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| أرباح مستحقة مدينة | ١٢٦,٣٦٤ | ١٠٦,٧٣٩ |
| مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى | ٧,٠٥٦ | ٤٢,٢٤٥ |
| مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى | ٣٢,٩١٣ | ١٣,١٩١ |
| عمولات بيع آجلة | ٢٢,٩٧٤ | ٢٢,١١١ |
| بضائع متاحة للبيع | ٥٧,٥٧٩ | ٤٩,٠٦٥ |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٥) | ١١٩,٠٢٦ | ٩٥,٤٠٩ |
| أخرى | ٢١١,٨٤١ | ٣٧١,٥٢٤ |
| | ٥٧٧,٧٥٣ | ٧٠٠,٢٨٤ |

## ٨ صكوك مستحقة

أ) أصدرت المجموعة صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهم في العام ٢٠١٦ وبمبلغ إضافي قدره ١,٨ مليار درهم في العام ٢٠٢٠، لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في سبتمبر ٢٠٢٠، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٥,٥ 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 |
| سبتمبر ٢٠٢٠ | ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | بورصة إيرلندا وناسداك | ١,٨٢٧ | نصف سنوياً | سبتمبر ٢٠٢٥ |

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٤,٨ 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. بالنسبة للصكوك الصادرة في سبتمبر ٢٠٢٠. أبرم المصرف اتفاقية مرابحة إضافية مع حاملي الصكوك بمبلغ (٠,٧ مليار درهم). 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<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير | ٣,٦٧٩,٩٢١ | ٣,٦٨٥,١٦٠ |
| إصدار جديد | ١,٨٣٦,٢٥٠ | - |
| حركات أخرى | (٣,٩٢٩) | (٥,٢٣٩) |
| الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة | ٥,٥١٢,٢٤٢ | ٣,٦٧٩,٩٢١ |

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٥,٥١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٦٨٠ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

| | غير مدققة<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| ٢٠٢١ | ٣,٦٧٥,٩٩٢ | ٣,٦٧٩,٩٢١ |
| ٢٠٢٥ | ١,٨٣٦,٢٥٠ | - |
| | ٥,٥١٢,٢٤٢ | ٣,٦٧٩,٩٢١ |

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 سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| أرباح مستحقة الدفع للمودعين | ١٢٤,٨١١ | ١٤٦,٢٢٨ |
| مطلوبات متعلقة بالموظفين | ١٤٨,٣٩٠ | ١٧٤,١٦٢ |
| شيكات مصرفية | ٣٥٠,٩٥٩ | ٢٣٤,٠٢٧ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ٣٠٧,٩٨٧ | ٣٣٣,٦١٠ |
| زكاة مستحقة | - | ٧٦,٠٧٥ |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٥) | ١٣٠,٤٠٢ | ٨٣,٤٩٥ |
| أخرى | ٨٣٢,٣٤٢ | ٨٦٦,٧٩٩ |
| | ١,٨٩٤,٨٩١ | ١,٩١٤,٣٩٦ |

**١٠ (خسارة) / دخل تشغيلي آخر**

| | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر 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 | ١٣,٥٥٨ |
| أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٦١ | ٦٩ |
| خسائر من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | (٢٦٩,٠٧٤) | (٧,٣٤٦) |
| دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك) | ٢,٩١٦ | ٥,٠٦٦ |
| دخل من العملات الأجنبية* | ١٩٩,١٣٠ | ١٩٧,٣٣٠ |
| دخل آخر (صافي) | ٣٠,٩٩٨ | ٧٢,٣٣٧ |
| | (٢١,٣٧٥) | ٢٨١,٠١٤ |

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

## ١١ مصروفات عمومية وإدارية

| | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| تكاليف الموظفين | ٤٢٩,٠٦٣ | ٤٦٢,٣٩٠ |
| مصروفات إشغال | ٢٣,٨٣٨ | ٢٦,٩٧٥ |
| معدات وتوريدات | ١٥,٤٤٧ | ١٨,٠٤٠ |
| رسوم معاد فرضها | ١٩٣,٩١٧ | ١٧٦,٤٩٩ |
| مصروفات اتصالات | ٢٠,٩٥٢ | ٢٠,٥٤١ |
| مصروفات التسويق | ٥,٦٢٢ | ٩,٠٨٤ |
| استهلاك | ٧٤,٦٨٨ | ٧٥,٨٠٦ |
| أخرى | ٣٤,٥٦٠ | ٢٧,٤٨٦ |
| | ٧٩٨,٠٨٧ | ٨١٦,٨٢١ |

## 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 سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة لفترة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك | ١١,٧٦٢ | (٤٦٢) |
| صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية | ٢٣,٦١١ | ٨,٢٣٣ |
| صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة | ١,٠٩٤,٦١٢ | ٥٠٥,٩١٠ |
| صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة | ٧٢٩ | (٢٢,٤١٦) |
| الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي | (٩٦,٢٤٢) | (١٩٤,٧٥٩) |
| صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية | ١,٠٣٤,٤٧٢ | ٢٩٦,٥٠٦ |
| صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية | ٥٢,٢٥٠ | - |
| إجمالي صافي إنخفاض القيمة | ١,٠٨٦,٧٢٢ | ٢٩٦,٥٠٦ |

**١٣ الالتزامات والمطلوبات الطارئة**

كانت الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

| | غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| خطابات اعتماد | ٣٢٧,٧٢٢ | ٢٢٥,٨٣٨ |
| الضمانات | ٤,٨٨٤,٤٥٨ | ٥,٠٨٥,٥٠٨ |
| المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر | ١٧,٢٨١ | ٣٦,٧٢٥ |
| التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء* | ١,٣٤٣,٤٣١ | ١,٤٨٦,٨٢١ |
| | ٦,٥٧٢,٨٩٢ | 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| (خسارة) / ربح للفترة | (٣١١,٢٣٨) | ٩٣٧,١٨١ |
| المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف) | ٥,٤٣٠,٤٢٢ | ٥,٤٣٠,٤٢٢ |
| صافي ربحية السهم* (درهم) | (٠,٠٥٧) | ٠,١٧٣ |

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

## ١٥ المشتقات

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ غير مدققة | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مدققة | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | القيمة العادلة الموجبة ألف درهم | القيمة العادلة السلبية ألف درهم | المبلغ الاسمي ألف درهم | القيمة العادلة الموجبة ألف درهم | القيمة العادلة السلبية ألف درهم | المبلغ الاسمي ألف درهم |
| الأدوات المالية المشتقة الإسلامية: | | | | | | |
| عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة | ١,٧٩٢ | (٦٣٣) | ٣,٢٧٩,٠٠٠ | ١٩,٣٠٧ | (٧,٣٩٣) | ١,٢٦٠,٨٩٩ |
| خيارات صرف العملات الأجنبية | ٤٣٧ | (٤٤٦) | ١٦٥,٢٠٩ | ١٤٧ | (١٤٧) | ٥٠٧,٣٤٦ |
| مبادلات / حدود معدل الربح | ١١٦,٧٩٧ | (١٢٩,٣٢٣) | ٥,٥٨٦,٦٧٥ | ٧٥,٩٥٥ | (٧٥,٩٥٥) | ٥,٦٤٢,٣٢٠ |
| المجموع | ١١٩,٠٢٦ | (١٣٠,٤٠٢) | ٩,٠٣٠,٨٨٤ | 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 سبتمبر ٢٠٢٠ | | | | | |
| صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية | ٢٤٤,٨١٣ | ٩٧٩,٤٩٨ | ١٩,٣٢٢ | ٥٣,٠٦٧ | ١,٢٩٦,٧٠٠ |
| دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر | ٩٥,٥٦٧ | ٤١١,١٧٥ | (٥٣,٣٠٥) | (١٧٦,٥٦٦) | ٢٧٦,٨٧١ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٣٤٠,٣٨٠ | ١,٣٩٠,٦٧٣ | (٣٣,٩٨٣) | (١٢٣,٤٩٩) | ١,٥٧٣,٥٧١ |
| مصروفات عمومية وإدارية وأخرى | (٦٩,٢٦٠) | (٥٠٣,٢٦٨) | (١٨,٠٠٠) | (٢٠٧,٥٥٩) | (٧٩٨,٠٨٧) |
| صافي خسارة انخفاض القيمة | (٤٤٧,٦٠٦) | (٥٦٠,٣٠٨) | (٢٦,٥٤٧) | (٥٢,٢٦١) | (١,٠٨٦,٧٢٢) |
| صافي الخسارة للفترة | (١٧٦,٤٨٦) | ٣٢٧,٠٩٧ | (٧٨,٥٣٠) | (٣٨٣,٣١٩) | (٣١١,٢٣٨) |
| موجودات القطاع | ١٩,٢٦٠,٦٤٨ | ٢٧,٠٤٣,٦٣٢ | ١٨,٣٥٢,٨١٣ | ٥,٤٦٣,٧٦٨ | ٧٠,١٢٠,٨٦١ |
| مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين | ١٢,٥٨٥,٤٢١ | ٣٦,٠٠١,٧٣٧ | ٧,٩٤٨,٩٦٣ | ١٣,٥٨٤,٧٤٠ | ٧٠,١٢٠,٨٦١ |

## ١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

| | الأعمال المصرفية للشركات<br>ألف درهم | الخدمات المصرفية للأفراد<br>ألف درهم | الخزينة<br>ألف درهم | أخرى<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|---|---|
| غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ | | | | | |
| دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية | ٢١٨,٣٣٧ | ٩٥٦,٧٤٦ | ٨١,٦٥٤ | ١٢٩,٢٠٠ | ١,٣٨٥,٩٣٧ |
| صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر | ١٠٨,٩٢٦ | ٥٢١,١٩٥ | ٢٢٠,٦١١ | (١٨٦,١٦١) | ٦٦٤,٥٧١ |
| إجمالي الدخل التشغيلي | ٣٢٧,٢٦٣ | ١,٤٧٧,٩٤١ | ٣٠٢,٢٦٥ | (٥٦,٩٦١) | ٢,٠٥٠,٥٠٨ |
| مصروفات عمومية وإدارية وأخرى | (٦٧,٦٢٩) | (٥٣١,٠٢٧) | (١٧,١٩٩) | (٢٠٠,٩٦٦) | (٨١٦,٨٢١) |
| صافي خسارة انخفاض القيمة | (٨٢,٦٦٨) | (١٨٤,٩٢٩) | (٦,٤٠٩) | (٢٢,٥٠٠) | (٢٩٦,٥٠٦) |
| صافي الربح للفترة | ١٧٦,٩٦٦ | ٧٦١,٩٨٥ | ٢٧٨,٦٥٧ | (٢٨٠,٤٢٧) | ٩٣٧,١٨١ |
| موجودات القطاع | ١٥,٧٩٢,٦٦٨ | ٢٧,٥٢٤,٩٢٤ | ١٥,٤٥٢,٨٣٢ | ٣,٩٦٧,٠٧٦ | ٦٢,٧٣٧,٥٠٠ |
| مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين | ٦,٧٥٧,٣٤٦ | ٤٠,٩٠٦,٢٤٨ | ٣,١٩٩,٩٩٩ | ١١,٨٧٣,٩٠٧ | ٦٢,٧٣٧,٥٠٠ |

## 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 ٢٠,٦% و٦,٢% (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<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠<br>ألف درهم | مدققة<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>ألف درهم |
|---|---|---|
| **ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات** | | |
| الشركة الأم وشركات ذات علاقة | ١,٨٩٤,١٤٤ | ١,٦٩٩,٣٩٢ |
| موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة | ٤,١٨٦ | ٤,٩٥٤ |
| | ١,٨٩٨,٣٣٠ | ١,٧٠٤,٣٤٦ |
| **ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى** | | |
| من الشركة الأم الرئيسية | ١٠ | ١٠ |
| من الشركة الأم وشركات ذات علاقة | ٥,٩٤٢,٣٣٢ | ٤,١٣٢,١٥٤ |
| من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة | ١١٢ | ١٠٥ |
| من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة | ١,٨٢٥ | ٩٨٥ |
| | ٥,٩٤٤,٢٧٩ | ٤,١٣٣,٢٥٤ |
| الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية | ٦٦,٤١٩ | ١٩١,٠٤٦ |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | ٢٣,٦٧٠ | ٢٥,٤١٠ |
| القيمة العادلة السالبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | (٩٦,٠٩٢) | (٧٠,٠٦٣) |
| القيمة الاسمية للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة | ٦,٠٩٥,٠٣٧ | ٣,٥٣٥,٨٨٢ |

## ١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

| | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| بيان الدخل الموحد للمجموعة | | |
| الدخل من الشركة الأم والشركات ذات الصلة | ٣,٣٤٨ | ١٨,٧١٠ |
| الرسوم المعاد فرضها من الشركة القابضة للمجموعة | (١٩٣,٩١٧) | ١٧٦,٤٩٩ |

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

| | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| تعويضات كبار المسئولين الإداريين | | |
| مزايا الموظفين قصيرة الأجل | ١٩,٣٩٢ | ٢٠,١٥٤ |
| المزايا الوظيفية بعد الخدمة | ٤٣١ | ٤٣١ |

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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) | ١,١٢٨,٧٥٧ | (٢,٨٧٧,٥٣٤) |
| الرصيد في نهاية الفترة | ١,١٨٤,٨٣٥ | ١,٥١٢,٧١١ |
| (ب) تحليل النقد ومعادلات النقد | ١٦,٧٩٠,٢٦٤ | ١٦,٥٢٢,٧٨٣ |
| نقد وودائع لدى المصارف المركزية | ٥,٧٩٢,٦٢٧ | ٣,١٦٢,٧٢٦ |
| المستحق من البنوك | (٨,٢٢٠,٤٢٦) | (٢,٩٨٨,٩٥٩) |
| المستحق للبنوك | ١٤,٣٦٢,٤٦٥ | ١٦,٦٩٦,٥٥٠ |
| ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية | (٢,٣٣٤,٦٥٢) | (٣,٩٢٨,٦٠١) |
| ناقصاً: مرابحات لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر | (٩,٨٣٩,٧٩٢) | (١٠,٦٥٣,٣٦٨) |
| ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر | (١,١٨٧,٧٥٩) | (٦٠١,٨٧٠) |
| زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر | ١٨٤,٥٧٣ | - |
| | ١,١٨٤,٨٣٥ | ١,٥١٢,٧١١ |
| (ج) تسويات لبنود غير نقدية | | |
| خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك | ١١,٧٦٢ | (٤٦٢) |
| خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية | ٢٣,٦١١ | ٨,٢٣٣ |
| خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة | ١,٠٩٤,٦١٢ | ٥٠٥,٩١٠ |
| خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة | ٧٢٩ | (٢٢,٤١٦) |
| دخل أرباح موزعة | (١٤,٥٩٤) | (١٣,٥٥٨) |
| استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية | ١٣٦,٢١٠ | ٨٥,٠١٩ |
| خسائر من الاستثمارات | ٢٦٩,٥٨٣ | ٧,٢٧٧ |
| إطفاء دفعات صكوك | (٣,٩٢٩) | (٣,٩٢٩) |
| | ١,٥١٧,٩٨٤ | ٥٦٦,٠٧٤ |

## 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<br>ألف درهم | المستوى ٢<br>ألف درهم | المستوى ٣<br>ألف درهم | الإجمالي<br>ألف درهم |
|---|---|---|---|---|
| غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | | | |
| **أوراق مالية استثمارية** | | | | |
| أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى | ٣,٤٣٧,٠١٢ | - | - | ٣,٤٣٧,٠١٢ |
| مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٥٤٨ | - | ١٦٠,٤٦٤ | ١٦١,٠١٢ |
| القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية | - | ١١٩,٠٢٦ | - | ١١٩,٠٢٦ |
| القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية | - | (١٣٠,٤٠٢) | - | (١٣٠,٤٠٢) |
| | ٣,٤٣٧,٥٦٠ | (١١,٣٧٦) | ١٦٠,٤٦٤ | ٣,٥٨٦,٦٤٨ |
| 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 | (٢٧٠,٠١٢) |
| مشتريات | ٤,٥١٥ |
| تسويات وتعديلات أخرى | (٥٥٧) |
| الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) | ١٦٠,٤٦٤ |
| 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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم | غير مدققة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم |
|---|---|---|
| الرصيد كما في ١ يناير | ٣,٧٣٠,٩٤٢ | ٣,٩٨٢,٧٧٢ |
| خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها خلال الفترة | ١,١٥٩,٥٠٧ | ٧١٨,٣٢٦ |
| إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة | (٦٤,٨٩٥) | (٢١٢,٤١٦) |
| المبالغ المشطوبة خلال الفترة | (٧٤١,٩١٥) | (٢٧٤,٩٧٥) |
| مبادلات وغيرها من التعديلات* | - | (٦٦,٠٠٥) |
| الرصيد الختامي | ٤,٠٨٣,٦٣٩ | ٤,١٤٧,٧٠٢ |

*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 سبتمبر ٢٠٢٠:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | |
|---|---|---|---|---|
| ألف درهم | التركز | خسارة الائتمان المتوقعة | التركز | خسارة الائتمان المتوقعة |
| خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً | ٣٩,٩٦٤,٩٥٢ | ٧٧٦,٦٦٥ | ٣٦,٠٨٠,٢٤٢ | ٦٠١,١٦٧ |
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة | ١,٤١٤,٠٧٠ | ٤٣٨,٩١٦ | ٢,٠٣٤,٠٢٠ | ٣٧١,٩٤٦ |
| خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة | ٣,٧٤٤,٢٦٥ | ٢,٨٦٨,٠٥٨ | ٣,١١٣,٢٢٦ | ٢,٧٥٧,٨٢٩ |
| | ٤٥,١٢٣,٢٨٧ | ٤,٠٨٣,٦٣٩ | 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 الثالث 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 إما من خلال تأجيل سداد الربح/المبلغ الأصلي لفترة ما أو عن طريق تسوية الأقساط الشهرية. 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.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية 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 الثالث 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 | ١,٥٦٥,٩٧١ | ٦٦٣,٣٠٤ | ٢,٢٢٩,٢٧٥ |
| ناقصاً: دفعات مسددة خلال الفترة | (٣٦٢,٠١٢) | (٢٤,٩٦٤) | (٣٨٦,٣٥٢) |
| | ١,٢٠٣,٩٥٩ | ٦٣٨,٩٦٤ | ١,٨٤٢,٩٢٣ |
| التركزات | ٥,٣٣٦,٠٣٦ | ٨,١٣٤,٠٧٩ | ١٣,٤٧٠,١١٥ |
| عدد العملاء / الحسابات | ١٠٤ | ٣٩,٥٢٥ | ٣٩,٦٢٩ |

تبلغ قيمة التمويل بالتكلفة الصفرية بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي استفادت منها المجموعة ١,٥٦٨ مليون درهم (يونيو ٢٠٢٠: ١,٧٣٨ مليون درهم)، وقد تم استخدامها بالكامل لإتاحة إمكانية الاستفادة من تأجيل الدفعات للعملاء المتأثرين. سداد قيمة التمويل بالتكلفة الصفرية خلال الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمبلغ يصل إلى ١٧٠ مليون درهم.

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. ويخضع هؤلاء العملاء للرقابة المستمرة لأي تغييرات قد تطرأ على جدارتهم الائتمانية من حيث معايير المناسبة لفئات تصنيفهم والتدرج في مراحل خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة بهم وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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** | |
| تمويلات إسلامية | ٤,٦٧٥,٠٨٨ |
| ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة | (٢١٨,١٧٩) |
| | **٤,٤٥٦,٩٠٩** |
| **المجموعة ٢** | |
| تمويلات إسلامية | ٦٦٠,٩٤٨ |
| ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة | (٥٠٧,٦٢٦) |
| | **١٥٣,٣٢٢** |
| **الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات** | |
| **المجموعة ١** | |
| تمويلات إسلامية | ٧,٨٤٦,١٤٩ |
| ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة | (٢٨٧,١٥٩) |
| | **٧,٥٥٨,٩٩٠** |
| **المجموعة ٢** | |
| تمويلات إسلامية | ٢٨٧,٩٣٠ |
| ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة | (١٠٦,٥٠١) |
| | **١٨١,٤٢٩** |

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 | ١٤,٣٤٦,٩٨٦ |
| الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة المبالغ المسحوبة الجديدة | ١,١٠٧,٦٠٧ |
| الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين | ٢٨٦,٠٢٨ |
| الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة الإغلاق | (٦٥٤,٤٣٩) |
| النقص في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين | (١,٣٣٠,٠٦٤) |
| **قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠** | ١٣,٧٥٦,١١٨ |

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 | ٥,٠٠٥,٨٣٧ | ٤٣٢,٠٥٣ | ٤٠٤,٢٨٧ | ٥,٨٤٢,١٧٧ |
| المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | (٢٦٦,٩٩٧) | ٩٣,٩٨٧ | ١٧٣,٠١٠ | - |
| المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة | - | (١٧,٤٦٣) | ١٧,٤٦٣ | - |
| المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة | - | - | - | - |
| تحركات أخرى - صافي | (٤٣٤,٨٧٥) | (٣٤,٩٢٩) | (١٠,٦١٥) | (٤٨٠,٤١٩) |
| قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٤,٣٠٣,٩٦٥ | ٤٧٣,٦٤٨ | ٥٨٤,١٤٥ | ٥,٣٦١,٧٥٨ |

| 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 للأفراد وإدارة الثروات** | | | | |
| قيمة الائتمان عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠ | ٨,٢٦٩,٦٢٢ | ٢٣٥,٠٢٣ | ١٦٤ | ٨,٥٠٤,٨٠٩ |
| المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | (٢٩٦,١١١) | ٢٩٦,١١١ | - | - |
| المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة | ٦٣,٣٨٥ | (٧١,٤٣٢) | ٨,٠٤٧ | - |
| المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة | - | - | - | - |
| تحركات أخرى - صافي | (٩٨,٠٤٤) | (١١,٢٣٥) | (١,١٧٠) | (١١٠,٤٤٩) |
| قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ | ٧,٩٣٨,٨٥٢ | ٤٤٨,٤٦٧ | ٧,٠٤١ | ٨,٣٩٤,٣٦٠ |

**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 | ٢٤٤,٣٠٣ |
| التصنيع | ١٥,٦٧٧ |
| الإنشاء | ٢,١٨٦ |
| التجارة | ١٩٠,٠٩٩ |
| الخدمات | ١,٧٨٩ |
| الخدمات الشخصية | ٨,٤٢٢ |
| العقارات | ٢٥٥,٧٩٦ |
| أخرى | ٧,٥٣٣ |
| **مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠** | ٧٢٥,٨٠٥ |

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 | ١٤١,٠٩٧ |
| التمويل الشخصي | ١٥٧,٠٥٧ |
| تمويلات السكن | (٥,٨٩٠) |
| تمويلات السيارات | ٦٧,٢٥٦ |
| بطاقات الائتمان | ٩٠٢ |
| أخرى | ٣٣,٢٣٨ |
| **مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠** | ٣٩٣,٦٦٠ |

**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 / الفائدة 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 لسعر الفائدة. وتعالج التعديلات (المشار إليها بالمرحلة ١ من مشروع الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك) متطلبات محاسبة التحوط الناشئة قبل سعر العرض بين البنوك ، واقترحت تخفيف التحوط باختيار مثل هذه الحلول التحوطية البديلة. قامت المجموعة بتطبيق نهج تخفيف التحوط المتاح بموجب التعديلات مثل تخفيف التحليلات

المستقبلية خلال فترة عدم اليقين لما بعد العام ٢٠٢١. إن تعرض المجموعة لتحوطات التدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة المرتبط باستحقاق سعر الفائدة المعياري بين البنوك لفترة ما بعد عام ٢٠٢١ ليس له أثر جوهري.

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

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

بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ من التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "تعديلات المرحلة ٢" (يشار إليها كمرحلة ٢ من مشروع معاملات الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك). وقد تمثل الهدف في مساعدة الكيانات في توفير معلومات مفيدة حول آثار التحول إلى معدلات مرجعية بديلة ودعم فرق الإعداد في تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية عند إجراء تغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط كنتيجة للتحول إلى سعر فائدة مرجعي بديل. تشمل بعض النطاقات الرئيسية المتأثرة بهذه التعديلات، تطبيق الفائدة العملية لتعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية، والتغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط وتقديم الإفصاحات التي تُمكّن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر أسعار الفائدة الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. تسري التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ ويتم تطبيقها بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترات السابقة.

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.