بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

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

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهـــــية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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	٧-٣٣

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 ٣١ مارس ٢٠٢١ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزةالموحدة، وبيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

أكبر أحمد
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١
١٩ أبريل ٢٠٢١
دبي
الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٣	١٧,٣٩٦,٨٩٢	١٩,٦٣٣,٥٣٩
مستحق من بنوك	٤	٥,٠٩٤,٨٧٣	٣,٦٥١,٧٣٤
أوراق مالية استثمارية	٥	٥,٦٨٣,١٤٤	٤,٨٢٧,٢٠٧
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٦	٤١,١٨٢,١٨٤	٤٠,٨٠٨,٩٧٦
قبولات للمتعاملين		٥٤٠,٤٨٦	٥٠٤,٦٦٦
عقارات استثمارية		٣٦١,٠٢٩	٣٦٤,١٣٧
عقارات ومعدات		٢٩٢,١٧٥	٣٠١,٥٥٤
موجودات أخرى	٧	٦٩٢,٨٤٩	٤٧٩,٤٩٠
إجمالي الموجودات		**٧١,٢٤٣,٦٣٢**	**٧٠,٥٧١,٣٠٣**
المطلوبات			
مستحق للبنوك		٨,٥٧٧,٧٧٦	٧,٨١٣,٩١٠
ودائع المتعاملين		٤٦,٥٩٩,٧٩٦	٤٦,٨٧٨,٠٧٥
صكوك مستحقة	٨	٥,٥٠٩,٦٢٨	٥,٥١٠,٩٣٣
قبولات للمتعاملين		٥٤٠,٤٨٦	٥٠٤,٦٦٦
مطلوبات أخرى	٩	١,٩٨٤,٠٦٨	٢,٠١١,٧١٥
إجمالي المطلوبات		**٦٣,٢١١,٧٥٤**	**٦٢,٧١٩,٢٩٩**
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		١٥٥,٦٤٥	١٨٧,٣٦١
أرباح محتجزة		١,٣٢٢,٥٩٩	١,١١١,٠٠٩
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		**٨,٠٣١,٨٧٨**	**٧,٨٥٢,٠٠٤**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٧١,٢٤٣,٦٣٢**	**٧٠,٥٧١,٣٠٣**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	ايضاح	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
دخل من منتجات ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة		٤٧٨,٦٤٢	٦٠٩,٠٠٤
توزيعات على الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك		(٨٠,٧٨٠)	(١٤٠,٨٤٢)
صافي الدخل من منتجات ذمم أنشطة تمويلية واستثمارية مدينة		٣٩٧,٨٦٢	**٤٦٨,١٦٢**
دخل رسوم وعمولات		١٩٠,٨٣٠	١٧٧,٨١٨
مصروفات رسوم وعمولات		(٩١,٣٨٣)	(٧٠,٦٧٠)
صافي دخل الرسوم والعمولات		٩٩,٤٤٧	**١٠٧,١٤٨**
دخل تشغيلي آخر	١٠	٧٧,١٢٥	٦٥,٨٥٧
إجمالي الدخل التشغيلي		٥٧٤,٤٣٤	**٦٤١,١٦٧**
مصروفات عمومية وإدارية		(٢٥٥,٦٨٣)	(٢٧٩,٧٦٢)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		٣١٨,٧٥١	**٣٦١,٤٠٥**
صافي خسارة انخفاض القيمة على موجودات مالية	١١	(١٠٧,١٦١)	(٢٠٦,٤١٨)
صافي الربح للفترة		٢١١,٥٩٠	**١٥٤,٩٨٧**
ربحية السهم	١٣	٠,٠٣٩	**٠,٠٢٩**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
صافي الربح للفترة	٢١١,٥٩٠	١٥٤,٩٨٧
الدخل الشامل الآخر / (خسارة)		
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)		
- صافي التغير في القيمة العادلة	(٣١,٤٧٥)	(١٦٤,٣٩٤)
- صافي المحول الى بيان الدخل	(٢٤١)	(٣٢)
خسارة شاملة أخرى للفترة	(٣١,٧١٦)	(١٦٤,٤٢٦)
إجمالي الدخل / (خسارة) ذذالشامل للفترة	**١٧٩,٨٧٤**	**(٩,٤٣٩)**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

	إيضاح	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي الربح للفترة		٢١١,٥٩٠	١٥٤,٩٨٧
تسويات لبنود غير نقدية	١٧	١٦٠,٢٨٢	٣٦١,٦٣٥
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٣٧١,٨٧٢	**٥١٦,٦٢٢**
(الزيادة)/ النقص في المرابحات لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر		(٣٢٩,٥٠٢)	٢,٧٠٤,٣٠٨
(الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر		(١٢١,٨٨١)	(٧٤٩,١٦٣)
الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر		٧٨٣,٦٧٨	(١٤,١٣٥)
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى		(٢١٣,٣٥٩)	١٣٣,٥٥٦
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى		٣٠,٥٤٦	(٢١١,٤٤٣)
الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين		(٢٧٨,٢٧٩)	(٥٢٨,١٨٧)
(الزيادة) / النقص في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي		(٥٧٩,٩٧٧)	(١,٨٤٥,٠٥٧)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		(٣٣٦,٩٠٢)	**٦,٥٠١**
الأنشطة الاستثمارية			
(الزيادة) / النقص في أوراق مالية استثمارية		(٨٨٩,٨٠٦)	(٣٩٥,٠٠٨)
دخل أرباح محصلة		٣,٦١٦	١٤,٣٨٦
(الزيادة) / النقص في عقارات ومعدات		(١٤,٠٧٣)	(٢٤,٨١٢)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		(٩٠٠,٢٦٣)	**(٤٠٥,٤٣٤)**
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		-	**-**
الزيادة/(النقص) في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ١٧)		(١,٢٣٧,١٦٥)	**(٣٩٨,٩٣٣)**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 الثلاثة أشهر المنتهـــــية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	١٨٧,٣٦١	١,١١١,٠٠٩	٧,٨٥٢,٠٠٤
الربح للفترة	-	-	-	-	٢١١,٥٩٠	٢١١,٥٩٠
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(٣١,٧١٦)	-	(٣١,٧١٦)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	١٥٥,٦٤٥	١,٣٢٢,٥٩٩	٨,٠٣١,٨٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	٩١,٦٣٠	١,٦٦٠,٣٤١	٨,٣٠٥,٦٠٥
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	١٥٤,٩٨٧	١٥٤,٩٨٧
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(١٦٤,٤٢٦)	-	(١٦٤,٤٢٦)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	(٧٢,٧٩٦)	١,٨١٥,٣٢٨	٨,٢٩٦,١٦٦

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ 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 ٤١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية % ٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
• 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠.

٣ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
نقد	٣٧٢,٧٤٠	٣٧٢,٦٦٦
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي	٣,٦١٨,٩١٢	٦,١٤٩,٤٢٠
مرابحات لدى المصرف المركزي	١٣,٤٠٥,٢٤٠	١٣,١١١,٤٥٣
	١٧,٣٩٦,٨٩٢	١٩,٦٣٣,٥٣٩

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 ١,٤٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١،٦٥٠ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ١,٤٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١،٥٥٨ مليون درهم) مدرجة تحت بند "مستحق للبنوك".

٤ مستحق من بنوك

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٢٠٨,٧٢٥	١,٨٤٥,٠٦٦
مستحق من بنوك أجنبية	١,٨٩٠,٥٥٨	١,٨٢٣,١٦٤
ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)	(٤,٤١٠)	(١٦,٤٩٦)
	٥,٠٩٤,٨٧٣	٣,٦٥١,٧٣٤

٥ أوراق مالية استثمارية

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
صكوك الشركات	-	-	-	-
أسهم	٤١,١٣٥	١١٢,٣٩٧	-	١٥٣,٥٣٢
أخرى	٤٩٧	-	٢,١٩٠	٢,٦٨٧
	٤١,٦٣٢	١١٢,٣٩٧	٢,١٩٠	١٥٦,٢١٩
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٥,١٠١	٨٤٩,٣٤٨	-	٩٦٤,٤٤٩
صكوك شركات	-	١٤٣,٨٠٣	-	١٤٣,٨٠٣
	١١٥,١٠١	٩٩٣,١٥١	-	١,١٠٨,٢٥٢
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٣,٨٠٣)
				١,١٠٤,٤٤٩
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٨٦,٥٨٥	٦١,٨٧٦	١٤٨,٤٦١
صكوك شركات	٣,٢١٨,٠٥١	٧٨٣,٧٣٨	٢٩٨,٥٨٩	٤,٣٠٠,٣٧٨
	٣,٢١٨,٠٥١	٨٧٠,٣٢٣	٣٦٠,٤٦٥	٤,٤٤٨,٨٣٩
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٢٦,٣٦٣)
				٤,٤٢٢,٤٧٦
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٣,٣٧٤,٧٨٤	١,٩٧٥,٨٧١	٣٦٢,٦٥٥	٥,٧١٣,٣١٠
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٥,٦٨٣,١٤٤

*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)

مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
صكوك الشركات	-	-	-	-
أسهم	٤٤,٦٣٥	١١٢,٣٩٧	-	١٥٧,٠٣٢
أخرى	٥٤٣	-	٢,٦١٥	٣,١٥٨
	٤٥,١٧٨	١١٢,٣٩٧	٢,٦١٥	١٦٠,١٩٠
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٥,١٩٦	٨٤٩,٢٠٦	-	٩٦٤,٤٠٢
صكوك شركات	-	١١٥٠٦١	-	١١٥٠٦١
	١١٥,١٩٦	٩٦٤,٢٦٧	-	١,٠٧٩,٤٦٣
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٣,١٣٩)
				١,٠٧٦,٣٢٤
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٨٦,٩١٥	٦٢,١٠٠	١٤٩,٠١٥
صكوك شركات	٢,٦٠٥,٣١٣	٥٦٥,٩٣١	٢٩٩,٠٨٨	٣,٤٧١٠,٣٣٢
	٢,٦٠٥,٣١٣	٦٥٢,٨٤٦	٣٦١,١٨٨	٣,٦١٩٣٤٧
ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)				(٢٨,٦٥٤)
				٣,٥٩٠,٦٩٣
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٢,٧٦٥,٦٨٧	١,٧٢٩,٥١٠	٣٦٣,٨٠٣	٤,٨٥٩,٠٠٠
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٤,٨٢٧,٢٠٧

*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 ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٢٩,١٧٧,٨٩٩	٢٨,٨٩٢,٨٦٦
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	١,٤٦٧,٢٠٦	١,٤٨٦,٩٤٩
وكالة	٢٤٩,٥٩٥	٢٤٩,٥٩٦
استصناع	١,١٣٧,٥٦٦	١,١٤١,٤٨٣
إجارة	١٥,٠٠١,١٧٨	١٤,٩٣٨,٦٣٠
أخرى	١٨,٧٢٦	١٩,٠٧٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٧,٠٥٢,١٧٠	٤٦,٧٢٨,٥٩٨
ناقصاً: دخل مؤجل	(١,٤٨٠,٥٤٧)	(١,٥٨٧,٧٩٧)
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٣٨٩,٤٣٩)	(٤,٣٣١,٨٢٥)
صافي ذم أنشطة تمويلية مدينة	٤١,١٨٢,١٨٤	٤٠,٨٠٨,٩٧٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٤,٠٢٦,٨٦٥	٤,٠٥٢,١٨٣

تم توريق موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٣,٣ مليار درهم (٢٠٢٠: ٤,٦ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ١,٥ مليار درهم (٢٠٢٠: ٠,٢ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار التزام بالصكوك (راجع الإيضاح ٨).

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
التحليل حسب النشاط الاقتصادي		
الصناعة	١,٩٤٥,٨١٥	١,٨٣٠,٢٩٤
الإنشاءات	٧٢٩,٧٨٦	٧٦٠,٧٣٢
التجارة	٦,٠٧٣,١١٦	٦,١٢٧,٢٨١
المواصلات والاتصالات	٨٧٠,٨٦٩	٨٦٤,٠٤٣
الخدمات	٩٨١,٧٢٧	٩٧٥,٣١٣
حكومي	٤١٨,٧٠٩	٤٨٢,٧٧٠
أفراد	٢٧,٨٦٣,٠٩٦	٢٧,٨٣١,٢٥٩
العقارات	٣,٣٠٩,٥٢٥	٣,٥٤٠,٥٧٢
الفنادق والمطاعم	٤٠,٩٣٧	٤٣,٢٦٠
إدارة الشركات والمؤسسات	٢,١٥٦,٧٨٨	١,٤٦٢,٣٦٨
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	٥٥٨,٨٤٥	٧٨٣,٢٤٩
أخرى	٢,١٠٢,٩٥٧	٢,٠٢٧,٤٥٧
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٧,٠٥٢,١٧٠	٤٦,٧٢٨,٥٩٨
ناقصاً: دخل مؤجل	(١,٤٨٠,٥٤٧)	(١,٥٨٧,٧٩٧)
ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)	(٤,٣٨٩,٤٣٩)	(٤,٣٣١,٨٢٥)
	٤١,١٨٢,١٨٤	٤٠,٨٠٨,٩٧٦

٧ الموجودات الأخرى

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
أرباح مستحقة مدينة	١٢٠,٦٤٩	١٢٨,٧٠٣
مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى	١٤,٢٤٧	١٩,٩٥١
مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	١٦,٩٠٩	٣,١٩٦
عمولات بيع آجلة	٢٣,٢٣٣	٢٣,٦٠٥
بضائع متاحة للبيع	٦٦,٩٥٠	٤٨,٠٩١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤)	١٤٧,٣٠١	١٣١,٨٤٢
أخرى	٣٠٣,٥٦٠	١٢٤,١٠٢
	٦٩٢,٨٤٩	٤٧٩,٤٩٠

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 مارس ٢٠٢١، 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.

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٩,٩٢١
إصدار جديد	-	١,٨٣٦,٢٥٠
حركات أخرى	(١,٣٠٥)	(٥,٢٣٨)
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٥,٥١٠,٩٣٣	٥,٥١٠,٩٣٣

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٥,٥٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٥١١ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
٢٠٢١	٣,٦٧٣,٣٧٨	٣,٦٧٤,٦٨٣
٢٠٢٥	١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠
	٥,٥٠٩,٥٢٨	٥,٥١٠,٩٣٣

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 ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	٨٩,٣٤٥	٨٥,٥٤٣
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١١٠,٥٤٦	١٧٢,٠٥٠
شيكات مصرفية	٣٩٩,٥٤٦	٤١٢,١١٩
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٣٥٥,٨٢٣	٣٢١,٢٥٦
زكاة مستحقة	-	٦١,٤٢٠
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤)	١٧١,٩٣١	١٤٢,٣٣٤
أخرى	٨٥٦,٨٧٧	٨١٦,٩٩٣
	١,٩٨٤,٠٦٨	٢,٠١١,٧١٥

١٠ دخل تشغيلي آخر

	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر الستة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
دخل توزيعات الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٦١٦	١٤,٣٨٦
أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤١	٣٢
أرباح/ (خسارة) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣,٦٥٠)	(٣٠,٣١٢)
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	٨٤٤	١,٠٧١
دخل من العملات الأجنبية*	٧٣,٣٣٢	٨٥,١٤٠
دخل آخر (صافي)	٢,٧٤٢	(٤,٤٦٠)
	٧٧,١٢٥	٦٥,٨٥٧

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

١١ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

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

	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	(١٢,٠٨٦)	٢,٥٧١
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	(١,٦٢٧)	٤,٥٧١
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة	٢٠٦,٧٦٩	٣١٢,٤٠٨
صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	(٥٨,١٩٢)	(٤١٥)
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(٢٧,٧٠٣)	(١١٢,٨١٧)
صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية	١٠٧,١٦١	٢٠٦,٤١٨

١٢ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كانت الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
خطابات اعتماد	٥٣٥,٤٤٦	٥٣٥,٤٤٦
الضمانات	٤,٥٣٠,٥٠٥	٤,٥٣٠,٥٠٥
المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر	١٧,٢٨١	١٧,٢٨١
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*	١,٢٠٣,٨٤١	١,٢٠٣,٨٤١
	٦,٢٨٧,٠٧٣	٦,٢٨٧,٠٧٣

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية 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.

١٣ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
ربح للفترة	٢١١,٥٩٠	١٥٤,٩٨٧
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	٠,٠٣٩	٠,٠٢٩

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

١٤ المشتقات

	٣١ مارس ٢٠٢١ غير مدققة			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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	٢,٠٤٧	(١٣,٥٣٧)	٥,٨١٨,٧٧٨	٤,٣٩٣	(٦٦٠)	٤,٣٦٤,٤٥٢
خيارات صرف العملات الأجنبية	١,٧٢٦	(١,٧٩٨)	٣٦٦,٨٧١	١,٢٠٦	(١,٣٩١)	٤١٦,٣٠١
مبادلات / حدود معدل الربح	١٤٣,٥٢٨	(١٥٦,٥٩٦)	٦,٨٧٣,٢٤٥	١٢٦,٢٤٣	(١٤٠,٢٨٣)	٥,٥١٢,٢٥٨
المجموع	١٤٧,٣٠١	(١٧١,٩٣١)	١٣,٠٥٨,٨٩٤	١٣١,٨٤٢	(١٤٢,٣٣٤)	١٠,٢٩٣,٠١١

١٥ 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.

١٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
غير مدققة - ٣١ مارس ٢٠٢١					
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٨٤,١١٦	٣٢١,٦٤٩	(١٢,٩٠٩)	٥,٠٠٦	٣٩٧,٨٦٢
دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	٤٠,٥٤٥	١٣٠,١٩١	٦٥,٦٩٧	(٥٩,٨٦١)	١٧٦,٥٧٢
إجمالي الدخل التشغيلي	١٢٤,٦٦١	٤٥١,٨٤٠	٥٢,٧٨٨	(٥٤,٨٥٥)	٥٧٤,٤٣٤
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(١٩,٢٢١)	(١٦١,٨٢٥)	(٥,٤٣٩)	(٦٩,١٩٨)	(٢٥٥,٦٨٣)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(٢١,٦٠٢)	(٩٩,٨٧٢)	١٤,٨٠٨	(٤٩٥)	(١٠٧,١٦١)
صافي الربح للفترة	٨٣,٨٣٨	١٩٠,١٤٣	٦٢,١٥٧	(١٢٤,٥٤٨)	٢١١,٥٩٠
موجودات القطاع	١٨,٨٥٧,٤٨٢	٢٩,٦١٩,٧٤٤	٢٢,٣٥٥,٥١٥	٤١٠,٨٩١	٧١,٢٤٣,٦٣٢
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٠,٨٩٨,٧٤٠	٣٨,٤٣٣,٠٤٧	٦,٣٣٣,٧١٧	١٥,٥٧٨,١٢٨	٧١,٢٤٣,٦٣٢

١٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠					
دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٨٦,٤٤٤	٣٢٩,٨٧٧	١٩,٩٨٥	٣١,٨٥٦	٤٦٨,١٦٢
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	٤٢,٠٩١	١٤٢,٨٦٠	٥٤,٦٢٩	(٦٦,٥٧٥)	١٧٣,٠٠٥
إجمالي الدخل التشغيلي	١٢٨,٥٣٥	٤٧٢,٧٣٧	٧٤,٦١٤	(٣٤,٧١٩)	٦٤١,١٦٧
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(٢٣,٤٢٩)	(١٨٠,٦٥٨)	(٥,٨٣٢)	(٦٩,٨٤٣)	(٢٧٩,٧٦٢)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(٨٩,٥٣٥)	(١١٢,١٤٨)	(٤,٧٣٥)	-	(٢٠٦,٤١٨)
صافي الربح للفترة	١٥,٥٧١	١٧٩,٩٣١	٦٤,٠٤٧	(١٠٤,٥٦٢)	١٥٤,٩٨٧
موجودات القطاع	١٨,٥٦٦,٦٢٦	٢٨,١٣٨,٢١٩	١٥,٦٤٥,٣٦٥	٥٢٣,٠٤٩	٦٢,٨٧٣,٢٥٩
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٣,٩٥٣,٣٤٠	٣٣,٦٤١,٨٣٠	١,٨٣٨,٦٠٦	١٣,٤٣٩,٤٨٣	٦٢,٨٧٣,٢٥٩

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 ١٨,٧ % و ٥,٥٪ (٢٠٢٠: ٢٢,٨٪ و٥,٠٪) 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.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

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

	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	١,٥٨٨,٥٠٦	١,٦٩٢,٩٤٢
لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة	٥,٠١٣	٢,١٤١
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٣,٥٤٣	٤,١٣٣
	١,٥٩٧,٠٦٢	١,٦٩٩,٢١٦
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	١٠	١٠
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٥,١٩٠,٧٣٨	٥,٩٧١,٨٦٣
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	٩٧	١٥٢
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٣,٢٧٣	١,٩٣٣
	٥,١٩٤,١١٨	٥,٩٧٣,٩٥٨
الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية	١٨٨,٧٧٩	٦٨,١٣٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٤٧,٩٠٩	٣٦,٩٦١
القيمة العادلة السالبة للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	(١١٣,٧٧٥)	(٩٦,٥٥٧)
القيمة الاسمية للمشتقات – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٩,٤٠٠,٩٧٨	٧,٣٢٥,٣٠٦

١٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
بيان الدخل الموحد للمجموعة		
الدخل من الشركة القابضة	١,٤٧٧	١,٥١٣
الرسوم المعاد فرضها من شركات المجموعة	٦٢,٣٦٩	٦٦,٣٢٢

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

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
تعويضات كبار المسئولين الإداريين		
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	٦,٩٠٠	١٢,٧٥٥
المزايا الوظيفية بعد الخدمة	١٥٠	١٤٤

١٧ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة		
الرصيد في بداية الفترة	٢,٦٢٩,٥٩٣	٥٦,٠٧٨
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	(١,٢٣٧,١٦٥)	(٣٩٨,٩٣٣)
الرصيد في نهاية الفترة	١,٣٩٢,٤٢٨	(٣٤٢,٨٥٥)
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٧,٣٩٦,٨٩٢	١٣,٧٦٧,٢٩١
المستحق من البنوك	٥,٠٩٩,٢٨٣	٣,٧٠٦,٠٥٥
المستحق للبنوك	(٨,٥٧٧,٧٧٦)	(٣,٤٤١,١٥٥)
	١٣,٩١٨,٣٩٩	١٤,٠٣٢,١٩١
ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية	(٢,٦٥٢,٥٦١)	(٤,١٢٧,٧٠٤)
ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر	(١٠,٢٠٤,٩٠٨)	(٨,٧٦٣,٦٨٨)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(١,٣٠٢,١٨٠)	(١,٦٦٩,٥٨٠)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	١,٦٣٣,٦٧٨	١٨٥,٩٢٦
	١,٣٩٢,٤٢٨	(٣٤٢,٨٥٥)
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	(١٢,٠٨٦)	٢,٥٧١
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	(١,٦٢٧)	٤,٦٧١
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٢٠٦,٧٦٩	٣١٢,٤٠٨
خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	(٥٨,١٩٢)	(٤١٥)
دخل أرباح موزعة	(٣,٦١٦)	(١٤,٣٨٦)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	٢٦,٥٥٩	٢٧,٥٩٢
(أرباح) / خسائر من الاستثمارات	٣,٧٨٠	٣٠,٥٠٣
إطفاء دفعات صكوك	(١,٣٠٥)	(١,٣٠٩)
	١٦٠,٢٨٢	٣٦١,٦٣٥

١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

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

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١				
أوراق مالية استثمارية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤,٤٢٢,٤٧٦	-	-	٤,٤٢٢,٤٧٦
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٩٧	-	١٥٥,٧٢٢	١٥٦,٢١٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٤٧,٣٠١	-	١٤٧,٣٠١
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية	-	(١٧١,٩٣١)	-	(١٧١,٩٣١)
	٤,٤٢٢,٩٧٣	(٢٤,٦٣٠)	١٥٥,٧٢٢	٤,٥٥٤,٠٦٥
مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٥٩١,٢٣٦	(١٠,٤٩٢)	١٥٩,٦٤٧	٣,٧٤٠,٣٩١

١٨ 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 ٢٠٢١	١٥٩,٦٤٧
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
- في الأرباح أو الخسائر	(٣,٧١٠)
مشتريات	-
تسويات وتعديلات أخرى	(٢١٥)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٥٥,٧٢٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٩,٦٤٧

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

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ 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 (٢٠٢٠: صفر درهم).

لمعلومات المقارنة يرجى الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٩ إدارة المخاطر

تتفق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة مع تلك المعلنة في البيانات المالية الموحدة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٤,٣٣١,٨٢٥	٣,٧٣٠,٩٤٢
خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها خلال الفترة	٢٢٥,٠٧٦	٣٣٨,٨١٧
إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة	(١٨,٣٠٧)	(٢٦,٤٠٩)
المبالغ المشطوبة خلال الفترة	(١٤٩,١٥٥)	(٨٨,٥٣٤)
مبادلات وغيرها من التعديلات*	-	-
الرصيد الختامي	٤,٣٨٩,٤٣٩	٣,٩٥٤,٨١٦

فيما يلي تركزات التمويل وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة في ٣١ مارس ٢٠٢١:

	٣١ مارس ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم	التركز	خسارة الائتمان المتوقعة	التركز	خسارة الائتمان المتوقعة
خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	٤٠,٣٠٦,٤٣١	٨٠٥,٨١٩	٤٠,٠١٣,٨٤١	٧٤٦,٦٢٤
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	١,٢٣٨,٣٢٧	٣٠٢,١٠٥	١,٠٧٤,٧٧٧	٢٨٩,٢٨٨
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	٤,٠٢٦,٨٦٥	٣,٢٨١,٥١٥	٤,٠٥٢,١٨٣	٣,٢٩٥,٩١٣
	٤٥,٥٧١,٦٢٣	٤,٣٨٩,٤٣٩	٤٥,١٤٠,٨٠١	٤,٣٣١,٨٢٥

جائحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

لايزال فيروس كورونا (كوفيد ١٩) يؤثر سلباً على أنشطة الأعمال والاقتصاد في العام ٢٠٢١. واستجابة لذلك، مددت الحكومات والمصارف المركزية خطة الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) والتي طرحتها في العام السابق بهدف التقليل من التأثير على الأفراد والشركات.

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

جائحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للربع الأول ٢٠٢١، 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.

تواصل المجموعة دعم متعامليها المتأثرين من خلال برنامج الإعفاء من الدفعات الذي بدأ في عام ٢٠٢٠ عن طريق تأجيل معدل الربح / المبلغ الأصلي المستحق. تعتبر هذه الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمستفيدين من التمويل. تعتقد المجموعة بأن الاستفادة من برنامج الإعفاء من 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 العملاء 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 الحالة 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 الأول ٢٠٢١ . وبناءً على ذلك، تستخدم المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام السيناريوهات الأساسية والمتجهة صعوداً وهبوطاً بنسبة ترجيحات تتراوح بين ٤٠٪ و٣٠٪ و٣٠٪ على التوالي. كما طبقت المجموعة تسويات خسائر الائتمان المتوقعة على العملاء الأفراد المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات وفقاً للحالة الوظيفية ومستوى تدفقات الرواتب. 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.

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

خلال عام ٢٠٢٠، سحبت المجموعة مبلغ ١،٦٥٠ مليون درهم من التمويل بالتكلفة الصفرية في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقامت بسداد مبلغ بقيمة ٢٠١ مليون درهم حتى تاريخه (بما في ذلك مبلغ ١٠٩ مليون درهم تم سداده خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١)، وبعد السداد، وصل الرصيد المستحق كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ إلى ١،٤٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١،٥٥٨ 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 ٩.

يتم تصنيف جميع عملاء المرحلة ١ المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات في المجموعة ١. بعض العملاء في المرحلة ٢ الذين استفادوا من التأجيل دون أي تدهور جوهري في تصنيف وضعهم الائتماني أو ملاءة حالة الائتمان الكلي منذ وقت الاستفادة من التأجيل ، يتم تصنيفهم أيضًا في المجموعة ١ بتاريخ إعداد التقرير.

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.

إن عملاء المرحلة ٢ الذين واجهوا تخلخلاً في وضعهم الائتماني منذ فترة سداد الدفعات يتم تصنيفهم في المجموعة ٢. والعملاء الذين استفادوا من تأجيل سداد الدفعات أما في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ ولكن تم ترحيلهم فيما بعد إلى المرحلة ٣، يتم تصنيفهم أيضًا في المجموعة ٢ كما في تاريخ إعداد التقرير.

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.

يحتوي الجدول أدناه على تحليل لمبلغ التأجيل وعمليات السداد التي تمت خلال فترة استفادة العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة من تأجيل سداد الدفعات:

٢١ مارس ٢٠٢١	الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الإجمالي
ألف درهم			
المبلغ المؤجل			
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١,٨٠١,٣٧٨	٧١٢,٣٩٣	٢,٥١٣,٧٧١
ناقصاً: دفعات مسددة	(٥٧٦,٢٠١)	(٢٢٠,٦٠٣)	(٧٩٦,٨٠٤)
	١,٢٢٥,١٧٧	٤٩١,٧٩٠	١,٧١٦,٩٦٧

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً لعدد العملاء والمبلغ المؤجل وإجمالي التمويلات وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة بالمتعاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات:

٣١ مارس ٢٠٢١	ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
ألف درهم	عدد المستفيدين من التأجيل	الدفعات المؤجلة	التركزات	خسائر الائتمان المتوقعة
الخدمات المصرفية للشركات				
المرحلة ١				
المجموعة ١	٧٥	١,١٧٣,٠١٣	٤,٧١٧,٩٨١	١٥٤,٧٨٥
المجموعة ٢	١٢	٣٠٢,٦٠٥	٥٤٢,٦٤٣	٨٤,٤٤٤
المجموعة ٣	٢٨	٣٢٥,٧٦٠	٧٣٧,٢٩٧	٥٧٣,٣٥٠
	---	---	---	---
	١١٥	١,٨٠١,٣٧٨	٥,٩٩٧,٩٢١	٨١٢,٥٧٩
	=======	=======	=======	=======
المجموعة ١	٨١	١,٢٨٧,١٩٥	٤,٩٧٥,٤٦٠	٢١٣,٤٥٠
المجموعة ٢	٣٤	٥١٤,١٨٣	١,٠٢٢,٤٦١	٥٩٩,١٢٩
	---	---	---	---
	١١٥	١,٨٠١,٣٧٨	٥,٩٩٧,٩٢١	٨١٢,٥٧٩
	=======	=======	=======	=======
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات				
المرحلة ١				
المجموعة ١	٣٨,٠٨١	٥٨٧,١٣٠	٦,٤٨٤,٥٥٢	١٥٨,٩٧٤
المجموعة ٢	٢,٠١٢	٩٢,٧١٥	٣٥٦,٤٦٠	١٣٥,٠٣٠
المجموعة ٣	٢٢	٣٢,٥٤٨	١٢١,٢٣٠	٥١,٧٣٣
	---	---	---	---
	٤٠,١١٥	٧١٢,٣٩٣	٦,٩٦٢,٢٤٢	٣٤٥,٧٣٧
	=======	=======	=======	=======
المجموعة ١	٣٨,١٣٤	٥٩٧,٢٨٧	٦,٥٢١,٠٧٢	١٦٨,٢٣٦
المجموعة ٢	١,٩٨١	١١٥,١٠٦	٤٤١,١٧٠	١٧٧,٥٠١
	---	---	---	---
	٤٠,١١٥	٧١٢,٣٩٣	٦,٩٦٢,٢٤٢	٣٤٥,٧٣٧
	=======	=======	=======	=======
الإجمالي	**٤٠,٢٣٠**	**٢,٥١٣,٧٧١**	**١٢,٩٦٠,١٦٣**	**١,١٥٨,٣١٦**
	=======	=======	=======	=======

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي قيمة الائتمان عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	ألف درهم
قيمة الائتمان عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٣,٦٨٠,٩٤٢
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة المبالغ المسحوبة الجديدة	١٢٧,٠٦٨
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين	٩١,٦٧١
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة الإغلاق	(٩٣٣,٦٤١)
النقص في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين	(٥,٨٧٧)
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٢,٩٦٠,١٦٣

مدرج أدناه تحليل ترحيل التمويلات بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 في ١ يناير ٢٠٢١	٤,٩٩٦,٩٠٠	٣٧١,٦٤٣	٧٠٠,٨٣٠	٦,٠٦٩,٣٧٣
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٢٢٣,٩٦٥)	١٧٩,٨٥٦	٤٤,١٠٩	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	-	-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	-	-	-
تحركات أخرى - صافي	(٥٤,٩٥٤)	(٨,٨٥٦)	(٧,٦٤٢)	(٧١,٤٥٢)
قيمة الائتمان في ٣١ مارس ٢٠٢١	**٤,٧١٧,٩٨١**	**٥٤٢,٦٤٣**	**٧٣٧,٢٩٧**	**٥,٩٩٧,٩٢١**
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات				
قيمة الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١	٧,١١٧,٤٨٤	٣٧٠,٤٦٥	١٢٣,٦٢٠	٧,٦١١,٥٦٩
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(١٧٩,٧٤٥)	١٧٩,٢٥٠	٤٩٥	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	٥٣,١٢١	(٥٣,١٢١)	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	٥٠٥	(٥٠٥)	-
تحركات أخرى - صافي	(٥٠٦,٣٠٨)	(١٤٠,٦٣٩)	(٢,٣٨٠)	(٦٤٩,٣٢٧)
قيمة الائتمان في ٣١ مارس ٢٠٢١	**٦,٤٨٤,٥٥٢**	**٣٥٦,٤٦٠**	**١٢١,٢٣٠**	**٦,٩٦٢,٢٤٢**

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
	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				
خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٨,٣٥٨	٧١,٠٣٨	٥٦٠,٤٣٣	٧٨٩,٨٢٩
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٦,١٤٦)	١,٧٤٩	٤,٣٩٧	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة		-	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	-	-	-
تحركات أخرى - صافي	٢,٥٧٣	١١,٦٥٧	٨,٥٢٠	٢٢,٧٥٠
خسارة الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٥٤,٧٨٥	٨٤,٤٤٤	٥٧٣,٣٥٠	٨١٢,٥٧٩

ألف درهم				
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	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
خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٨,٥٧٩	١٣٠,٢١٠	٥١,٦٨٥	٣٩٠,٤٧٤
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(١٣,٧٩٧)	١٣,٧٩٧	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	١٦,٥٩٢	(١٦,٥٩٢)	-	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	٨٦	(٨٦)	-
تحركات أخرى - صافي	(٥٢,٤٠٠)	٧,٥٢٩	١٣٤	(٤٤,٧٣٧)
خسارة الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٥٨,٩٧٤	١٣٥,٠٣٠	٥١,٧٣٣	٣٤٥,٧٣٧

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

التغيير في مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة حسب القطاع لعملاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في دولة الإمارات العربية المتحدة

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة من قبل القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء من أعضاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

ألف درهم	ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
	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
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٨,٣٥٨	٧١,٠٣٨	٥٦٠,٤٣٣	٧٨٩,٨٢٩
التصنيع	(٦٧٦)	(٧٧٩)	(٥,٥٠٣)	(٦,٩٥٨)
الإنشاء	(٢,٥٦٤)	(٩١)	٨,٢٧٣	٥,٦١٨
التجارة	(٧,٧١٣)	(٢٣٠)	٤,٢٤٤	(٣,٦٩٩)
الخدمات	(٢,٨٣٢)	-	(٨٤)	(٢,٩١٦)
الخدمات الشخصية	١٢,٧٢٩	٥٥٣	-	١٣,٢٨٢
العقارات	(٦,٣٤٣)	٦,٠٣٩	٤,٤٩٤	٤,١٩٠
أخرى	٣,٨٢٦	٧,٩١٤	١,٤٩٣	١٣,٢٣٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٥٤,٧٨٥	٨٤,٤٤٤	٥٧٣,٣٥٠	٨١٢,٥٧٩

التغيير في مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة حسب المنتجات لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة حسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء من أعضاء الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
	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
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٨,٥٧٩	١٣٠,٢١٠	٥١,٦٨٥	٣٩٠,٤٧٤
التمويل الشخصي	(٣٦,٤٦٤)	(٥,٠٩٩)	-	(٤١,٥٦٣)
تمويلات السكن	(٥٠٩)	(٩٦)	-	(٦٠٥)
تمويلات السيارات	(١٣,٥٩٣)	٤,٥٦٤	-	(٩,٠٢٩)
بطاقات الائتمان	(٦٧)	(٢٧٧)	-	(٣٤٤)
	١,٠٢٨	٥,٧٢٨	٤٨	٦,٨٠٤
أخرى				
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٥٨,٩٧٤	١٣٥,٠٣٠	٥١,٧٣٣	٣٤٥,٧٣٧

٢٠ الأرقام المقارنة

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

٢١ المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، قامت المجموعة بتطبيق إصلاحات معيار سعر معدل الربح - 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". تشمل المجالات التي تأثرت بالتعديلات تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أيبور" الجديدة (وهذا لن يؤدي إلى أيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أيبور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر أسعار الفائدة الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترات السابقة.

خلال عام ٢٠٢٠ ، نفذت المجموعة المرحلة ١ من التعديلات التي قدمت إعفاءً من متطلبات محاسبة التحوط لتلك التحوطات الموجودة قبل استبدال "أيبور". إن تعرض المجموعة لأدوات التحوط (مبادلات أسعار الفائدة ومبادلات العملات المتعددة) والبنود المغطاة لا تعتبر جوهرية.

تدير الإدارة مشروعاً بشأن الأنشطة الانتقالية للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.