

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان التعديلات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٦-٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٨ - ٢٤



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة المساهمين في بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي ذو الصلة وبيان الدخل الشامل الآخر وبيان التدفقت النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقرير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

برايس ووتر هاوس كوبرز
١٠ مايو ٢٠٢٠

دوجلاس أوميويني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاحات	
الف درهم (مدققة)	الف درهم (غير مدققة)		
٣٥٩,٢٧٠	٢١٦,٠٠٥		الموجودات
٣٦٤,٤٤٤	٣١١,٥٦٥	٤	نقد وأرصنة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٨٩,٥٩٢	٦٦٧,٨٥٢	٥	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصفحي
١,٤٥٠,١٣٨	١,٢٦٣,٠٤٩	٦	قروض وسلفيات، بالصفحي
٦,١٠٤	٥,٥٧٧		استثمارات، بالصفحي
٥٠,٨٩٦	٧٣,٨٤٤		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
<u>٣,١٢٠,٤٤٤</u>	<u>٢,٥٣٧,٨٩٢</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٩٢٦,٦٥٠	٣٢٤,٧٦٧	٨	المطلوبات
١,٦٤٥,٨٦٤	١,٦٩٠,٨٩٠		مبالغ مستحقة للبنوك
٥٤,٧٢٤	٧٣,٨٧٩		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
<u>٢,٦٢٧,٢٣٨</u>	<u>٢,٠٨٩,٥٣٦</u>		مجموع المطلوبات
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي قانوني
٢٣,٧٤٢	٢٣,٧٤٢		احتياطي خاص
٢٣,٦٤٢	(١٥,١٣٨)		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
٢٩٦,٣٤٣	٢٩٠,٢٧٣		تغيرات متركمة في القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
٤٩٢,٩٧٨	٤٤٨,١٢٨		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		الحصص غير المسيطرة
<u>٤٩٣,٢٠٦</u>	<u>٤٤٨,٣٥٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣,١٢٠,٤٤٤</u>	<u>٢,٥٣٧,٨٩٢</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو ٢٠٢٠، ووقعها بالنيابة عن المجلس:



عبد الله الطريفي
(عضو مجلس الإدارة)



عمر عبد الله العتيق
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس			
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٨١٩	١١,٨٠٠	٩	إيرادات الفوائد
٢٢,٥٦٠	١٠,٧٧٦	١٠	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٤٢,٣٧٩	٢٢,٥٧٦		
(١٤,٤٩١)	(١٠,٧٣٩)		مصاريف الفوائد
٢٧,٨٨٨	١١,٨٣٧		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
٩,٥٧٥	٦,٧٣٥		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٨٩٥	١,٢٣٤		أرباح صرف العملات، بالصافي
٣٨,٣٥٨	١٩,٨٠٦		الإيرادات التشغيلية
(٢٥,٤٥٧)	(١٩,١٦٦)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٥٩٦)	(٦,٧١٠)		صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٢٩,٠٥٣)	(٢٥,٨٧٦)		المصاريف التشغيلية
٩,٣٠٥	(٦,٠٧٠)		(خسارة) لربح الفترة
٩,٣٠٥	(٦,٠٧٠)		العائد إلى:
-	-		مساهمي الشركة الأم
			الحصص غير المسيطرة
٩,٣٠٥	(٦,٠٧٠)		(خسارة) لربح الفترة
١٣,٢٩	(٨,٦٧)	١١	(الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		(خسارة) اربح الفترة
٦,٣٠٥	(٦,٠٧٠)	
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل
		التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		ربح من بيع استثمارات
(٢٠٤)	(٢,١٩٨)	
٨٦	-	
		بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل
		التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي
٥,٢١٠	(٣٦,٥٨٢)	
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٠٩٢	(٣٨,٧٨٠)	
		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٤,٣٩٧	(٤٤,٨٥٠)	
		العائد إلى:
		مساهمي الشركة الأم
		الحصص غير المسيطرة
١٤,٣٩٧	(٤٤,٨٥٠)	
-	-	
		مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
١٤,٣٩٧	(٤٤,٨٥٠)	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٣٠٥	(٦,٠٧٠)	الأنشطة التشغيلية
٤٧٢	٤٨٢	(خسارة) لربح الفترة
١٦٣	١٣٥	تسويات ل:
١,٠٠٩	١,٠٠٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣,٥٩٦	٦,٧١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
		استهلاك موجودات حق الاستخدام
		صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
١٤,٥٤٥	٢,٢٦٦	الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٧,٣٠٥)	٢٧,٠٤١	التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢٣٧,٧٢٣)	-	التغير في مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
١٣٢,١٥٩	٢١٧,٩٩٧	التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
(٢٨٥,٧١٩)	١٤٥,١٩١	التغير في الاستثمارات (بالصافي)
(١٧,٦٨٤)	(٢٣,٩٥٧)	التغير في الموجودات الأخرى
٤٣,٦٩٠	٤٥,٠٢٦	التغير في ودائع العملاء
١٢,١٤٨	١٩,١٥٥	التغير في المطلوبات الأخرى
(٣٥٥,٨٨٩)	٤٣٢,٧١٩	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٩٠)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٥٥,٨٨٩)	٤٣٢,٦٢٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٣٦,٥٩٦	(٣٥١,٩٣٨)	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٢٨٠,٧٠٧	٨٠,٦٩١	النقد وما في حكمه كما في ٣١ مارس
١٢٥,٥٧٨	٩٣,٠٢١	يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
٨٧٩,٤٢٦	٣١٢,٤٣٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
(٧٢٤,٢٩٧)	(٣٢٤,٧٦٧)	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٨٠,٧٠٧	٨٠,٦٩١	مبالغ مستحقة للبنوك
١٤,٣٥٣	٩,٦١٩	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٢٣,٣٤١	٢٠,٣٣٦	فائدة مدفوعة
٤,٣٥٣	١,٦٥٨	فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
		توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان* ألف درهم	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	المجموع ألف درهم	احتياطي غير مسيطر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٢٣,٦٤٢	٢٩٦,٣٤٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٢٨	٤٩٣,٢٠٦
-	-	-	-	-	(٦,٠٧٠)	(٦,٠٧٠)	-	(٦,٠٧٠)
-	-	-	-	(٣٨,٧٨٠)	-	(٣٨,٧٨٠)	-	(٣٨,٧٨٠)
-	-	-	-	(٣٨,٧٨٠)	(٦,٠٧٠)	(٤٤,٨٥٠)	-	(٤٤,٨٥٠)
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	(١٥,١٣٨)	٢٩٠,٢٧٣	٤٤٨,١٢٨	٢٢٨	٤٤٨,٣٥٦

* قام البنك بإنشاء احتياطي خاص تحت اسم "احتياطي انخفاض قيمة الائتمان" بدلاً من المخصص العام المقرر وفق "التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨" الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وسيخضع أي عكس من الاحتياطي إلى إرشادات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لعام ٢٠١٨.

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	المجموع ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	الانخفاض في قيمة احتياطي* الائتماني ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٤٧٠,٧٠٥	٢٢٨	٤٧٠,٤٧٧	٢٨٨,٠٣٤	٩,٤٥٠	٢٣,٧٤٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٧٥٢)	-	(٧٥٢)	(٧٥٢)	-	-	-	-	-	التغيرات من التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦
٤٦٩,٩٥٣	٢٢٨	٤٦٩,٧٢٥	٢٨٧,٢٨٢	٩,٤٥٠	٢٣,٧٤٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩
٩,٣٠٥	-	٩,٣٠٥	٩,٣٠٥	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٥,٠٩٢	-	٥,٠٩٢	-	٥,٠٩٢	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١٤,٣٩٧	-	١٤,٣٩٧	٩,٣٠٥	٥,٠٩٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤٨٤,٣٥٠	٢٢٨	٤٨٤,١٢٢	٢٩٦,٥٨٧	١٤,٥٤٢	٢٣,٧٤٢	٤٤,٢٥١	٣٥,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٤ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

١ معلومات عامة

تأسس بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") بتاريخ ١٧ فبراير ١٩٧٦ في دبي، الإمارات العربية المتحدة بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. وسُجّل البنك في عام ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. ودخل القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥ ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لعام ١٩٨٤.

يتمثل نشاط البنك في الأعمال البنكية الخاصة والاستثمارية. عنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (بشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥٪ (٢٠١٩: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تشمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويُنصح أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي أُنذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من شركته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة. أعدت المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري.** وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معدة للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجيدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ -** هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.
- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧،** "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في بيان الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.
- **التعديلات على الإطار المفاهيمي -** أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام
- إزالة عتبة الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة
- الإشارة إلى أن عنصر الريح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الأخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

٤-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

**سارية المفعول
على الفترات السنوية التي تبدأ
في أو بعد**

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للمعلومات المالية الجديدة والمعدلة

- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"** تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٣ إدارة المخاطر

من المتوقع أن تكون التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة وتتطور بسرعة في الوقت الحالي. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. كما أعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن إجراءات وحوافز متعددة بقيمة إجمالية تصل إلى ٢٥٦ مليار درهم لمساعدة البنوك على دعم القطاعات الاقتصادية والأفراد الذين تأثروا بهذه الأزمة في الإمارات العربية المتحدة.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة.

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات وافترضايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب إدراج التأثيرات في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق.

قامت المجموعة بإعادة تقييم محافظتها من عملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، حيث كان أحد عملائها من المرحلة الثانية قد تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية بسبب كوفيد-١٩، ومع ذلك، لم يكن هناك حاجة إلى خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بسبب قيمة الضمان (راجع إيضاح ١-٣ حول الحركة في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة). قامت المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت محفظة الاستثمار قد تعرضت لتدهور كبير في الجودة الائتمانية. بناءً على تصنيفات وكالات التصنيف الخارجية وتقييم أي زيادة في احتمالية التخلف عن السداد، خلصت المجموعة إلى أنه كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لبعض الاستثمارات، وتعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة تأثير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (راجع إيضاح ١-٣ للحركة في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة).

تواصل المجموعة العمل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتحسين وتفعيل خطط الإغاثة التي يتم نشرها لمساعدة العملاء المتأثرين بكوفيد-١٩، حسب الاقتضاء. يشمل ذلك خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تم الاعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في ٦ أبريل ٢٠٢٠. لم يستفد أي من عملاء المجموعة من هذه الخطة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إدارة السيولة

تتأثر البنوك الإماراتية بالضعف العالمية في الأسواق الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩ بسبب نقص السيولة في أسواق التمويل الأجنبية. كما أدى انخفاض أسعار النفط إلى عدم اليقين بشأن الوضع المالي لحكومات دول مجلس التعاون الخليجي الغنية بالنفط. اتخذت المجموعة في هذا الشأن بالفعل إجراءات لإدارة السيولة لديها.

تعمل المجموعة على تعزيز احتياطي السيولة لديها من خلال المدفوعات الائتمانية ورفع كل من الودائع المحلية بالإضافة إلى إضافة أطراف دولية جديدة للتمويل المضمون.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجاً استباقياً لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة في ٦ أبريل ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وهو ما يعود بالنفع على عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة.

أدخل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي العديد من الإجراءات لتحسين السيولة لمساعدة البنوك على دعم الاقتصاد. وهذا يشمل تخفيض متطلبات احتياطي البنك المركزي لمطلوبات الطلب من ١٤٪ إلى ٧٪ وتخفيض في الحد الأدنى المطلوب لمعدل تغطية السيولة ومعدل الموجودات السائلة المؤهلة بنسبة ٣٠٪. إن الجمع بين التدابير المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل المجموعة سيساعد على ضمان أن المجموعة قادرة على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائها بشكل فعال ودون انقطاع، حتى خلال فترة طويلة من انخفاض الوصول إلى أسوأ التمويل الأجنبي.

١-٣ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات مما يتسبب في تكبد المجموعة خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي تقوم بها المجموعة. وتتم مراقبة مخاطر الائتمان بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى ألف درهم
٩٠٢,٥٠٤	٨٠,٧٨٨	٨١,٨٧٢	٧٣٩,٨٤٤
-	-	(٧٨,٩٤٥)	٧٨,٩٤٥
-	٢,٩٢٧	(٢,٩٢٧)	-
١,٦٢٢	-	-	١,٦٢٢
(٢١٨,٩٣٣)	(٥,٩٧٠)	-	(٢١٢,٩٦٣)
٦٨٥,١٩٣	٧٧,٧٤٥	-	٦٠٧,٤٤٨
قروض وسلفيات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
تسديدات وحركات أخرى			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المجموع ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى ألف درهم
١,٣٣١,١٧٦	٥,٢٤٨	٢٤,٥٨٨	١,٣٠١,٣٤٠
-	-	١١١,٧٣٧	(١١١,٧٣٧)
-	٣١,٩٣٤	-	(٣١,٩٣٤)
-	١٥,٩٣٣	(١٥,٩٣٣)	-
٥٤,٦٥٣	-	-	٥٤,٦٥٣
(٤٨٣,٣٢٥)	٢٧,٦٧٣	(٣٨,٥٢٠)	(٤٧٢,٤٧٨)
٩٠٢,٥٠٤	٨٠,٧٨٨	٨١,٨٧٢	٧٣٩,٨٤٤
قروض وسلفيات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
تسديدات وحركات أخرى			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى ألف درهم
٦٥٨,٠٦٣	٧١,٤٦٠	١٢٤,٧٥٠	٤٦١,٨٥٣
-	-	٦٠,٦٥٥	(٦٠,٦٥٥)
-	٩,١٣٨	(٩,١٣٨)	-
٥٨,٠٥٦	-	-	٥٨,٠٥٦
(٨٢,٣١٢)	(١٠,٢٦٢)	(١١,٢٧٥)	(٦٠,٧٧٥)
٦٣٣,٨٠٧	٧٠,٣٣٦	١٦٤,٩٩٢	٣٩٨,٤٧٩

استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى ألف درهم
٧٨٥,٦٦٧	٤٧,١٢٢	١٢١,٥١٢	٦١٧,٠٣٣
-	-	٦٩,٧٨٢	(٦٩,٧٨٢)
-	٣٦,٨٧٣	(٣٦,٨٧٣)	-
٦٨,٨٨٩	-	-	٦٨,٨٨٩
(١٩٦,٤٩٣)	(١٢,٥٣٥)	(٢٩,٦٧١)	(١٥٤,٢٨٧)
٦٥٨,٠٦٣	٧١,٤٦٠	١٢٤,٧٥٠	٤٦١,٨٥٣

استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٠١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى ألف درهم
١٠,١٨٧	٩,٦٤٧	٣٦٨	١٧٢
-	-	-	-
-	-	(٣٦٥)	٣٦٥
-	٣	(٣)	-
-	-	-	-
٣,٧٤٣	٤,٠٧٥	-	(٣٣٢)
١٣,٩٣٠	١٣,٧٢٥	-	٢٠٥

قروض وسلفيات
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن
التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٠٢	٦٢	-	٨٤٠
-	-	١١٥	(١١٥)
-	٤	-	(٤)
٢	-	-	٢
٩,٢٨٣	٩,٥٨١	٢٥٣	(٥٥١)
١٠,١٨٧	٩,٦٤٧	٣٦٨	١٧٢

قروض وسلفيات
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر
ومستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٥٩	٣,٨٩٣	٩٥٧	١,١٠٩
-	-	١٦٥	(١٦٥)
-	٥٥٦	(٥٥٦)	-
٣٩٥	-	-	٣٩٥
٣,٦٣٩	١,٥٠٥	٢,٠٣٣	١٠١
٩,٩٩٣	٥,٩٥٤	٢,٥٩٩	١,٤٤٠

استثمارات - مقياساً بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر
ومستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,١٧٦	٢,٩٣٨	١,٨٥٩	١,٣٧٩
-	-	٢١٧	(٢١٧)
-	٦٦٥	(٦٦٥)	-
٢٥٦	-	-	٢٥٦
(٤٧٣)	٢٩٠	(٤٥٤)	(٣٠٩)
٥,٩٥٩	٣,٨٩٣	٩٥٧	١,١٠٩

استثمارات - مقياساً بالتكلفة المطفأة
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر
ومستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٤ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٥٢٤	١٦,٤٠٥	محلية
١٩,٩٨٣	١٠,٢٢٦	إقليمية
٣٢٩,٩٦٠	٢٨٥,٨٠٦	دولية
<u>٣٦٥,٤٦٧</u>	<u>٣١٢,٤٣٧</u>	
(١,٠٢٣)	(٨٧٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
<u><u>٣٦٤,٤٤٤</u></u>	<u><u>٣١١,٥٦٥</u></u>	

تم رهن جزء من الأرصدة لدى البنوك بقيمة ١٠٦,٧١٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٩١,٠٢٧ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية. راجع الإيضاح ٨-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

٥ قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩٠٢,٥٠٤	٦٨٥,١٩٣	إجمالي القروض والسلفيات
(١٠,١٨٧)	(١٣,٩٣٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
(٢,٧٢٥)	(٣,٤١١)	ناقصاً: فوائد معلقة
<u>٨٨٩,٥٩٢</u>	<u>٦٦٧,٨٥٢</u>	قروض وسلفيات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦ استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٥	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أدوات الدين مدرجة
٢١,٢٠٢	٢٢,٣٤٩	أدوات حقوق الملكية مدرجة
١١٢,٣٦٧	١٠٧,١٥٩	غير مدرجة
١٣٣,٥٦٩	١٢٩,٥٠٨	
١٣٣,٥٧٤	١٢٩,٥٠٨	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين مدرجة
٦١١,٦٥٢	٤٥٩,١١٧	
٥٢,٨٠٨	٥٠,٦١٠	أدوات حقوق الملكية مدرجة
٦٦٤,٤٦٠	٥٠٩,٧٢٧	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات بالتكلفة المطفأة أدوات الدين مدرجة
٦٥٨,٠٦٣	٦٣٣,٨٠٧	
٦٥٨,٠٦٣	٦٣٣,٨٠٧	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٤٥٦,٠٩٧	١,٢٧٣,٠٤٢	إجمالي الاستثمارات
(٥,٩٥٩)	(٩,٩٩٣)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
١,٤٥٠,١٣٨	١,٢٦٣,٠٤٩	استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٣٥٧,٧٤٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٦٥,٣٤٨ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية. راجع الإيضاح ٨-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (غير مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)
	المستوى الثالث ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (غير مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (غير مدققة)	
٣٩,٠٠٣	-	-	٣١,٦١٧	٧٠,٦٢٠
١٩,٤٥٧	-	-	٩٩,١٣٩	١١٨,٥٩٦
٥٧٥,٣٤٧	-	-	٣٢٨,٣٦١	٩٠٣,٧٠٨
-	٢٥,٠٩٣*	٤	٣٢,٠٢٣	٥٧,١٢٠
-	-	-	٧٧٧	٧٧٧
-	-	١٠٠,٥٩٢	٢١,٦٢٩	١٢٢,٢٢١
٦٣٣,٨٠٧	٢٥,٠٩٣	١٠٠,٥٩٦	٥١٣,٥٤٦	١,٢٧٣,٠٤٢
				(٩,٩٩٣)
				١,٢٦٣,٠٤٩

أدوات الدين:

محلية

إقليمية

دولية

أدوات حقوق الملكية:

محلية

إقليمية

دولية

إجمالي الاستثمارات

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)

استثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ما قيمته ٦٠٥,٣٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٦٢,٧٠٣ ألف درهم).

* المعطيات الرئسية المستخدمة في أساليب التقييم لهذه الاستثمارات هي معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة، والتدفقات النقدية المخصصة والتي تضمنت معطيات جوهرية غير جديرة بالملاحظة من تعديلات للمعاملات المماثلة وسعر الفائدة، ومن حيث علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة، أي تغييرات في معاملة بيع قابلة للمقارنة وتغيير سعر الفائدة في التدفقات النقدية المخصصة سوف تؤثر بشكل مباشر على القيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة ألف درهم (مدققة)	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			المجموع ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
	المستوى الثالث ألف درهم (مدققة)	المستوى الثاني ألف درهم (مدققة)	المستوى الأول ألف درهم (مدققة)	
٣٩,٠٨٠	-	-	٣٢,٧٣٩	٧١,٨١٩
١٤,٧٧٠	-	-	٢٤٤,٢٢٧	٢٥٨,٩٩٧
٦٠٤,٢١٣	٥	-	٣٣٤,٦٨٦	٩٣٨,٩٠٤
-	٢٥,٠٩٣*	٥	٣٤,٢٠٠	٥٩,٢٩٨
-	-	-	٩٠٤	٩٠٤
-	-	١٠٥,٨٠١	٢٠,٣٧٤	١٢٦,١٧٥
٦٥٨,٠٦٣	٢٥,٠٩٨	١٠٥,٨٠٦	٦٦٧,١٣٠	١,٤٥٦,٠٩٧
				(٥,٩٥٩)
				١,٤٥٠,١٣٨

أدوات الدين:

محلية

إقليمية

دولية

أدوات حقوق الملكية:

محلية

إقليمية

دولية

إجمالي الاستثمارات

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)

استثمارات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦ استثمارات، بالصافي (تابع)

خلال ٢٠١٩، تم تحويل الاستثمارات التي بلغت قيمتها ١٢,١٠٥ ألف درهم من المستوى الأول إلى المستوى الثالث. تمت التحويلات من المستوى الأول إلى المستوى الثالث لأن السوق لم يكن نشطاً فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية ولم يتم تحديث سعر هذه الأوراق المالية في البورصة.

يوضح الجدول التالي تسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٠,٦٥٦	٢٥,٠٩٨	في بداية الفترة / السنة
١٢,١٠٥	-	تحويل من المستوى الأول
١٦٢	-	إضافة
(١٨,٧٦٠)	-	استبعاد
(٧٦٦)	(٥)	صافي الخسارة غير المحققة المدرجة في بيان الدخل
(٨,٢٩٩)	-	انخفاض القيمة / حذف
<u>٢٥,٠٩٨</u>	<u>٢٥,٠٩٣</u>	في نهاية الفترة / السنة

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة وبناءً على التقييم، لم تُلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغيرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٧ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٦,١٧٦	٥,٩٥٩	استثمارات
(٢١٧)	٤,٠٣٤	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
<u>٥,٩٥٩</u>	<u>٩,٩٩٣</u>	الرصيد في ١ يناير
		صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / السنة
٩٠٢	١٠,١٨٧	قروض وسلفيات
٩,٢٨٥	٣,٧٤٣	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
<u>١٠,١٨٧</u>	<u>١٣,٩٣٠</u>	الرصيد في ١ يناير
		صافي مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٧٥٧	١,٠٢٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦٦	(١٥١)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
<u>١,٠٢٣</u>	<u>٨٧٢</u>	الرصيد في ١ يناير
		صافي مخصص (عكس) / الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٧ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المستوى للقروض والسلفيات، والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، والمبالغ المستحقة من البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
١٣,٥٤٠	١٩,٦٧٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)
٢,٣٠٤	٢,٥١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)
١,٣٢٥	٢,٥٩٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)
٣,٦٢٩	٥,١١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)
١٧,١٦٩	٢٤,٧٩٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة

١-٧ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)
(٦٢٨)	٤,٠٣٤
٣,٨٨١	(٩١٦)
١٩٢	٣,٧٤٣
١٥١	(١٥١)
٣,٥٩٦	٦,٧١٠

خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك

٨ مبالغ مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٠٣,١١٨	٢٩٣,٨٤٠	ودائع لأجل
٥٢٣,٥٣٢	٣٠,٨٦٢	اتفاقيات إعادة الشراء
-	٦٥	ودائع تحت الطلب
٩٢٦,٦٥٠	٣٢٤,٧٦٧	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٨ مبالغ مستحقة للبنوك (تابع)

١-٨ معلومات عن الضمان

قيمة الضمان	الرصيد	قيمة الضمان	الرصيد	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠٧,٥٦٧	١٨٦,١٩٤	٣١٨,٦٧٥	١٩٧,٨٠٠	ودائع لأجل: مضمونة بالاستثمارات
١٩١,٠٢٧	١٧١,٩٢٤	١٠٦,٧١٢	٩٦,٠٤٠	مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك
٤٩٨,٥٩٤	٣٥٨,١١٨	٤٢٥,٣٨٧	٢٩٣,٨٤٠	
٥٥٧,٧٨١	٥٢٣,٥٣٢	٣٩,٠٧٠	٣٠,٨٦٢	اتفاقيات إعادة الشراء: مضمونة بأدوات الدين

لا يوجد لدى المجموعة ودائع لأجل غير مضمونة كما في تاريخ التقرير (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٥,٠٠٠ ألف درهم).

٩ إيرادات الفوائد

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٨,٦٧٥	١١,١٣٢	١١,١٣٢	١١,١٣٢	قروض وسلفيات
١,١٤٤	٦٦٨	٦٦٨	٦٦٨	إيداعات البنوك
١٩,٨١٩	١١,٨٠٠	١١,٨٠٠	١١,٨٠٠	

١٠ صافي الإيرادات من الاستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		٢٠٢٠		
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٣٠٧	١١,٤٠٥	١١,٤٠٥	١١,٤٠٥	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
١٥	(٥٣٥)	(٥٣٥)	(٥٣٥)	صافي (المصاريف) الإيرادات من مقايضات أسعار الفائدة
(٨)	٢٦٥	٢٦٥	٢٦٥	صافي الربح / (الخسارة) المحققة من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,١٢٣	(١,٨١٨)	(١,٨١٨)	(١,٨١٨)	صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٣٥٣	١,٦٥٨	١,٦٥٨	١,٦٥٨	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢٣٠)	(١٩٩)	(١٩٩)	(١٩٩)	أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٥٦٠	١٠,٧٧٦	١٠,٧٧٦	١٠,٧٧٦	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١١ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب خسارة السهم الأساسية البالغة ٨,٦٧ درهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ربحية السهم الأساسية بمبلغ ١٣,٢٩ درهم) بقسمة الخسارة العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة الأم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بقيمة ٦,٠٧٠ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ربح بقيمة ٩,٣٠٥ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ ألف بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣١ مارس ٢٠١٩: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

إن الربحية الأساسية والمخفضة للسهم هي نفسها نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

١٢ تحليل القطاعات

للأغراض التشغيلية، يتم تنظيم المجموعة في قطاعين رئيسيين للأعمال: (أ) قطاع الاستثمارات الذي يساهم بشكل رئيسي في إدارة محفظة استثمارات المجموعة ويوفر خدمات الخزينة، و(ب) قطاع الخدمات البنكية، الذي يدير بشكل أساسي المحافظ الاستثمارية للعملاء، ويوفر التسهيلات الائتمانية، ويقبل الودائع من الشركات والعملاء الأفراد، ويقدم خدمات استشارية بشأن تمويل الشركات ومعاملات أسواق رأس المال. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعها الأساسية. تتم المعاملات بين القطاعات بأسعار تحددها الإدارة مع الأخذ في الاعتبار تكلفة الأموال والتوزيع العادل للمصاريف.

تراقب الإدارة النتائج التشغيلية للقطاعات التشغيلية بصورة منفصلة بغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. ويتم تقييم أداء القطاعات استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التشغيلية.

المجموع		الخدمات البنكية		استثمارات		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩,٢٥٢	٢٣,٨٣٥	٢٧,٧١٤	١٥,١١١	٢١,٥٣٨	٨,٧٢٤	إيرادات*
-	-	(١,٦٣٦)	١,٨٠٩	١,٦٣٦	(١,٨٠٩)	تعديل بين القطاعات
٤٩,٢٥٢	٢٣,٨٣٥	٢٦,٠٧٨	١٦,٩٢٠	٢٣,١٧٤	٦,٩١٥	
٩,٣٠٥	(٦,٠٧٠)	٣,٠٢٥	(١,٧١٨)	٦,٢٨٠	(٤,٣٥٢)	(خسارة)/ ربح الفترة

* تشمل الإيرادات على إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من الاستثمارات ورسوم العمولات والإيرادات الأخرى و ربح / (خسارة) صرف العملات ناقصاً خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

المجموع		الخدمات البنكية		استثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٥٣٧,٨٩٢	٩٠٩,٠٩٨	٦٨٧,٠٥٤	٢,٢١١,٣٤٦	١,٨٥٠,٨٣٨	موجودات القطاع
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٥٣٧,٨٩٢	٢,١٤٧,٢١٤	٢,١٩٠,٨٤٨	٩٧٣,٢٣٠	٣٤٧,٠٤٤	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٣ التزامات ومطلوبات طارئة

التزامات مرتبطة بالانتماء ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالانتماء التزامات تمديد الانتماء وخطابات الاعتماد والضمانات والموافقات، المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد والضمانات والقبولات بالدفع نيابة عن العملاء، عند إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة المرتبطة بالانتماء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٦,٨٢٩	٣٧,٦٠٣	ضمانات
٢٣,٠٢٤	٤٦,٨٧٩	تسهيلات انتمائية ملزمة غير مستخدمة*
<u>٩٩,٨٥٣</u>	<u>٨٤,٤٨٢</u>	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٩,٧١٨ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣١,٣٤٢ ألف درهم).

تمثل التسهيلات الانتمائية الملزمة غير المستخدمة التزاماً تعاقدياً للسماح بعمليات السحب من أي تسهيلات ضمن فترة محددة تخضع لشروط مسبقة وشروط إنهاء الخدمة. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، وبما أنه يجب الوفاء بالشروط المسبقة للسحب، فإن إجمالي مبالغ العقود لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية دقيقة.

١٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون والمديرون وكبار موظفي الإدارة والشركات ذات الصلة. إن جميع القروض والسلفيات المقدمة لأطراف ذات علاقة عبارة عن سلفيات عاملة وخالية من أي مخصص للخسائر المحتملة في القروض. وتوافق إدارة المجموعة على سياسات الأسعار وشروط معاملات الأطراف ذات العلاقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٧	٧٣	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة: قروض وسلفيات
<u>٩,٨٩٥</u>	<u>٤,٢٢٩</u>	استثمارات
<u>٥٥٦,٤٢٧</u>	<u>٧٥٠,١٩٩</u>	ودائع العملاء
<u>٦٥,٧٢٩</u>	<u>٢٦,٨٤٣</u>	التزامات ومطلوبات محتملة
<u>٣,٧٧٣</u>	<u>٥,٧٨٦</u>	مطلوبات أخرى

١٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٥	٢		
(٤,٢٣٠)	(٤,١١٦)		
٧٤٢	٦٧٤		
-	(٣٧٠)		
(١,٨٩٩)	(١,٧٨٥)		

أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:
إيرادات الفوائد
مصاريف الفوائد
إيرادات أخرى
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
مصاريف عمومية وإدارية

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، لم تقم المجموعة بتقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٩: لا شيء).

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٩٤٤	٢,٩١٣		

رواتب ومنافع أخرى

١٥ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. يتمثل الغرض من الأدوات المالية المشتقة في عمل المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التغير أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الأجلة للتقليل من مخاطر العملة على استثمارات معينة.

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالقيم الاسمية. تمثل القيمة الاسمية المدرجة بإجمالي قيمة أصل الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٣١ مارس ٢٠٢٠

المشتقات:	القيمة العادلة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	
				أقل من سنة واحدة	بين سنة واحدة وأكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
عقود صرف أجنبي آجلة	١٨	٥٩٥	٣٦,١٩٤	٣٦,١٩٤	-
عقود خيارات لصرف العملات الأجنبية	٧	٧	٦,١٧٠	٦,١٧٠	-
مقايضات أسعار الفائدة	-	٤٠,٨٢٤	-	٢٥٥,٧٢٤	٢٥٥,٧٢٤
	٢٥	٤١,٤٢٦	٤٢,٣٦٤	٢٩٨,٠٨٨	٢٥٥,٧٢٤

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	أقل من سنة واحدة	بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٣٥٠	١٤	٤٨,٩٧٤	٤٨,٩٧٤	-	-
١٢٨	١٢٨	٤٢,٧١٠	٤٢,٧١٠	-	-
-	١٨,٥١٥	٢٥٥,٧٢٤	-	-	٢٥٥,٧٢٤
٤٧٨	١٨,٦٥٧	٣٤٧,٤٠٨	٩١,٦٨٤	-	٢٥٥,٧٢٤

المشتقات:

تتطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثير المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

أنواع منتجات المشتقات

عقود أجلة
العقود الأجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات
عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، لشراء أو بيع قدر محدد من البضائع أو الأدوات المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال سنة محددة.

عقود مقايضة
عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ.

القيمة العادلة

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقومة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للمجموعة لأكثر معطيات النموذج ملائمة.

تُقيم عقود صرف العملات الأجنبية لأجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية ومقايضة أسعار الفائدة باستخدام أساليب التقييم، التي توظف استخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة. وتتضمن أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير الأجل ونماذج المقايضة، باستخدام حسابات القيمة الحالية. تتضمن النماذج معطيات متنوعة، بما في ذلك جودة الائتمان لدى الأطراف المقابلة، ومعدلات الصرف الأجنبي الفوري وأسعار الصرف الأجلة، ومنحنيات العائد للعملات المعنية، والفوارق على أساس العملات بين العملات ذات الصلة، ومنحنيات أسعار الفائدة، ومنحنيات السعر الأجل للسلعة الأساسية.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للمجموعة. ومن خلال المشتقات التي تتم تسويتها بالإجمالي، تتعرض المجموعة لمخاطر التسوية، وهي مخاطر إيفاء المجموعة لالتزامها، لكن الطرف المقابل أخفق في تقديم القيمة المقابلة.

إن التغيرات في مخاطر ائتمان الطرف المقابل لا تؤثر تأثيراً جوهرياً على تقييم فعالية التحوط للمشتقات المدرجة في علاقات التحوط والأدوات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة.

تُسجل كافة عقود صرف العملات الأجنبية بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني وفق التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١٦ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	رصيد الموجودات برسم الأمانة
<u>٣,٨٩٧,٧٥٤</u>	<u>٢,٦٠٨,٣٢٠</u>	

تقدم المجموعة خدمات الحفظ لموجودات عملائها. تحتفظ المجموعة بهذه الموجودات برسم الأمانة، وعليه فهي غير مدرجة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كموجودات للمجموعة.

١٧ الأرقام المقارنة

لقد أعيد تصنيف بعض الأرقام المقارنة حيثما يكون ملائماً لكي تتوافق مع سياسات العرض والاحتساب المطبقة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

١٨ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.