

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٦-٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٨ - ٢٧

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة 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 إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات 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 - التقارير 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 الموحدة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية 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 يمكّننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٦ مايو ٢٠٢١


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

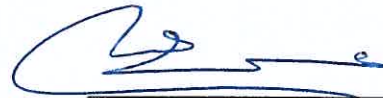
بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (منققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير منققة)	إيضاحات	
٥٣٦,٥٢٩	٢٠٣,٥٨٦		الموجودات
٢٩٩,٨٥٨	٢٤٨,٠٢٢	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤١٨,٤٥٥	٩١٣,٨٥٢	٤	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١,٢٠٥,٠٠٢	١,٢٥٣,٢٣٢	٥	قرض وسلفيات، بالصافي
١٩,٠٦٧	٢١,٦٠٢		استثمارات، بالصافي
٤,٢٧٠	٤,١٣٢		موجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٦٤٤,٤٢٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٧١,٦٧٨	٣٥٠,٣٢١	٧	المطلوبات
١,٨٣٢,٧١٨	١,٧٩٩,٢٥٠		مبلغ مستحقة إلى البنوك
٢٣,٦٥٨	٣٤,١٥٠		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٢,٠٢٨,٠٥٤	٢,١٨٣,٧٢١		مجموع المطلوبات
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي قانوني
٤,٨٨٥	٧,١٢٧		احتياطي خاص
١٤,٨٧٨	١٣,٤٥١		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
٢٨٥,٨٨٥	٢٩٠,٦٤٨		تغيرات متركمة في القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
٤٥٤,٨٩٩	٤٦٠,٤٧٧		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		الحصص غير المسيطرة
٤٥٥,١٢٧	٤٦٠,٧٠٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٦٤٤,٤٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مايو ٢٠٢١، ووقعها بالنيابة عن المجلس:



مروان شحادة
(عضو مجلس الإدارة)



عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
٣١ مارس	٣١ مارس		
ألف درهم	ألف درهم		
١١,٨٠٠	٩,١٨٤	٨	إيرادات الفوائد
١٠,٧٧٦	١١,٧٢٤	٩	صافي الإيرادات من الاستثمارات
٢٢,٥٧٦	٢٠,٩٠٨		
(١٠,٧٣٩)	(٦,٧٤٦)		مصاريف الفوائد
١١,٨٣٧	١٤,١٦٢		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
٦,٧٣٥	٥,٣١٤		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٢٣٤	٧٣٧		أرباح صرف العملات، بالصافي
١٩,٨٠٦	٢٠,٢١٣		الإيرادات التشغيلية
(١٩,١٦٦)	(١٥,٨٤٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٧١٠)	٢,٦٣٧	١-٦	صافي عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٢٥,٨٧٦)	(١٣,٢٠٨)		المصاريف التشغيلية
(٦,٠٧٠)	٧,٠٠٥		ربح / (خسارة) الفترة
(٦,٠٧٠)	٧,٠٠٥		العائد إلى:
-			حملة أسهم الشركة الأم
			الحصص غير المسيطرة
(٦,٠٧٠)	٧,٠٠٥		ربح / (خسارة) الفترة
(٨,٦٧)	١٠,٠١	١٠	الربحية / (الخسارة) 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٦,٠٧٠)	٧,٠٠٥	ربح / (خسارة) الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة
(٢,١٩٨)	١,٢٨٤	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة
(٣٦,٥٨٢)	(٢,٧١١)	التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٨,٧٨٠)	(١,٤٢٧)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٤٤,٨٥٠)	٥,٥٧٨	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
		العائد إلى:
(٤٤,٨٥٠)	٥,٥٧٨	حملة أسهم الشركة الأم
-	-	الحصص غير المسيطرة
(٤٤,٨٥٠)	٥,٥٧٨	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(٦,٠٧٠)	٧,٠٠٥	الأنشطة التشغيلية
		ربح / (خسارة) الفترة
		تسويات لـ:
٤٨٢	٤٦٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٥	٥٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,٠٠٩	١,٠٠٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٦,٧١٠	(٢,٦٣٧)	صافي (عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٢,٢٦٦	٥,٨٩٣	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٧,٠٤١	(٤٧,١٠٢)	التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٦٠١,٨٨٣)	١٧٨,٦٤٣	٧ التغير في المبالغ المستحقة للبنوك
٢١٧,٩٩٧	(٤٩٥,٤٧٤)	التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
١٤٥,١٩١	(٤٧,٠٦٩)	التغير في الاستثمارات (بالصافي)
(٢٣,٩٥٧)	(٣,٥٤٤)	التغير في الموجودات الأخرى
٤٥,٠٢٦	(٣٣,٤٦٨)	التغير في ودائع العملاء
١٩,١٥٥	١٠,٤٩٢	التغير في المطلوبات الأخرى
(١٦٩,١٦٤)	(٤٣١,٦٢٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٩٠)	(٣٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٠)	(٣٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٦٩,٢٥٤)	(٤٣٢,٠٠٧)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٧٤,٧١٢	٨٢٠,٩٨٣	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٤٠٥,٤٥٨	٣٨٨,٩٧٦	النقد وما في حكمه كما في ٣١ مارس
		يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
٩٣,٠٢١	١٤٠,٤١٠	٣ مبالغ مستحقة من البنوك
٣١٢,٤٣٧	٢٤٨,٥٦٦	
٤٠٥,٤٥٨	٣٨٨,٩٧٦	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٩,٦١٩	٢,٨٧٤	فائدة مدفوعة
٢٠,٣٣٦	١٦,٢٥٦	فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
١,٦٥٨	٩٣٨	توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	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	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٤,٨٨٥	١٤,٨٧٨	٢٨٥,٨٨٥	٤٥٤,٨٩٩	٢٢٨	٤٥٥,١٢٧	
-	-	-	-	-	٧,٠٠٥	٧,٠٠٥	-	٧,٠٠٥	
-	-	-	-	(١,٤٢٧)	-	(١,٤٢٧)	-	(١,٤٢٧)	
-	-	-	-	(١,٤٢٧)	٧,٠٠٥	٥,٥٧٨	-	٥,٥٧٨	
-	-	-	-	٢,٢٤٢	(٢,٢٤٢)	-	-	-	
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٧,١٢٧	١٣,٤٥١	٢٩٠,٦٤٨	٤٦٠,٤٧٧	٢٢٨	٤٦٠,٧٠٥	

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	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	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	رأس المال 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)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(٣٨,٧٨٠)	-	(٣٨,٧٨٠)	-	(٣٨,٧٨٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	-	(٣٨,٧٨٠)	(٦,٠٧٠)	(٤٤,٨٥٠)	-	(٤٤,٨٥٠)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	(١٥,١٣٨)	٢٩٠,٢٧٣	٤٤٨,١٢٨	٢٢٨	٤٤٨,٣٥٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٧ 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. وسُجل البنك في عام ١٩٩٩ بموجب قانون الشركات التجارية الإماراتي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. ودخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥ ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

يتمثل نشاط البنك في أعمال استشارات الاستثمار وإدارة الثروات. وعنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

إن البنك عبارة عن شركة تابعة لشركة الفطيم الخاصة ذ.م.م، والتي تمتلك نسبة ٥٢,٨٥٪ (٢٠٢٠: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة 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 تشتمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الشاملة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ذلك، إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٠، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته 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 ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

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

- **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد ١٩ - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.**

- **تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. وللأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المضافة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن أي تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٤-٥-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الوسيلة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور، ويكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً لينتظم من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد مدفوعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح الإيبور (على سبيل المثال، حين يتم ربط مدفوعات الإيجار بمعدل الإيبور).**

إن تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة غير جوهري.

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
السنوات التي تبدأ في أو بعد
١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

سارية المفعول على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد
١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير 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 مصنفة 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.

١ يناير ٢٠٢٣

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلومات حول سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.

يوضح التعديل أيضاً أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدونها على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغييرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة

المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢١

يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" من الموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ استلام الموجودات من الطرف المقابل أو تسليمها إليه باستثناء بعض أدوات الدين المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء الموجودات أو بيعها. والمشتريات أو المبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية هي مشتريات أو مبيعات لموجودات مالية تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

السياسة المحاسبية قبل ١ يناير ٢٠٢١

يتم تسجيل كافة المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" من الموجودات المالية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ استلام الموجودات من الطرف المقابل أو تسليمها إليه. والمشتريات أو المبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية هي مشتريات أو مبيعات لموجودات مالية تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	
٢,٧٣٩	٢٩,٥٥٦	محلية
٨,١٠٨	٧,٦٨٧	إقليمية
٢٣٧,٧١٩	٢٦٣,٢٨٥	دولية
٢٤٨,٥٦٦	٣٠٠,٥٢٨	
(٥٤٤)	(٦٧٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
٢٤٨,٠٢٢	٢٩٩,٨٥٨	

تم رهن جزء من الأرصدة لدى البنوك بقيمة ١٤,٥٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٨٤٩ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	
٩٤٢,٥٨٠	٤٤٦,٨٠٥	إجمالي القروض والسلفيات
(٢٦,٦١٣)	(٢٦,٥٣٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
(٢,١١٥)	(١,٨١٤)	ناقصاً: فوائد معلقة
٩١٣,٨٥٢	٤١٨,٤٥٥	قروض وسلفيات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٢٧٣	٧٢,٢٦٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أدوات الدين مدرجة
٢٣,٤٦٩	٢٣,٦٢٠	أدوات حقوق الملكية مدرجة
٩٠,٠٠٨	٨١,٩٤١	غير مدرجة
١١٣,٤٧٧	١٠٥,٥٦١	
١١٨,٧٥٠	١٧٧,٨٢٥	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين مدرجة
٣٤٠,١٦٠	٣٣٨,٩٣٠	
٤٧,١١٩	٤٨,٤٠٣	أدوات حقوق الملكية مدرجة
٣٨٧,٢٧٩	٣٨٧,٣٣٣	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات بالتكلفة المطفأة أدوات الدين مدرجة
٧٠٩,٧٧٥	٦٩٦,٢٩٥	
٧٠٩,٧٧٥	٦٩٦,٢٩٥	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢١٥,٨٠٤	١,٢٦١,٤٥٣	إجمالي الاستثمارات
(١٠,٨٠٢)	(٨,٢٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
١,٢٠٥,٠٠٢	١,٢٥٣,٢٣٢	استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٣٣٣,١٣٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٣,٣٨٩ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

المجموعة لم تقم بشراء أسهم خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للنشطة 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	٣١ مارس ٢٠٢١	أدوات الدين:
بالتكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الأول	محلية
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	إقليمية
			دولية
٩٧,٨٨١	-	٦١,٩٢٨	١٥٩,٨٠٩
١١٦,٩١٦	-	١٥٥,١٨٧	٢٧٢,١٠٣
٤٨١,٤٩٨	-	١٩٤,٠٧٩	٦٧٥,٥٧٧
			أدوات حقوق الملكية:
			محلية
-	٢١,٠٣٩*	٣٤,٣٦٧	٥٥,٤١٠
-	-	٨١٤	٨١٤
-	-	٢٢,٨٧٨	٩٧,٧٤٠
٦٩٦,٢٩٥	٢١,٠٣٩	٤٦٩,٢٥٣	١,٢٦١,٤٥٣
			إجمالي الاستثمارات
			ناقصاً: مخصص الانخفاض
			في القيمة (إيضاح ٦)
			(٨,٢٢١)
			استثمارات، بالصافي
			١,٢٥٣,٢٣٢

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٧٠٥,٦٧١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٢٢,٥١٢ ألف درهم).

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

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

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أدوات الدين:
بالتكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الأول	محلية
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	إقليمية
			دولية
٦٤,٧٦٦	-	٥٩,١٢١	١٢٣,٨٨٧
١١٧,٢٥٣	-	١٥١,١٩٥	٢٦٨,٤٤٨
٥٢٧,٧٥٦	-	١٣٥,١١٧	٦٦٢,٨٧٣
			أدوات حقوق الملكية:
			محلية
-	٢٠,٩٩٥*	٣٣,١٢٥	٥٤,١٢٥
-	-	٧٨٧	٧٨٧
-	-	٢٢,٧٥٥	١٠٥,٦٨٤
٧٠٩,٧٧٥	٢٠,٩٩٥	٤٠٢,١٠٠	١,٢١٥,٨٠٤
			إجمالي الاستثمارات
			ناقصاً: مخصص
			الانخفاض في القيمة
			(إيضاح ٦)
			(١٠,٨٠٢)
			استثمارات، بالصافي
			١,٢٠٥,٠٠٢

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥,٠٩٨	٢٠,٩٩٥	في بداية الفترة / السنة
(٤,٦١٠)	٤٤	صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر
٥٠٧	-	صافي الأرباح غير المحققة المسجلة في الربح أو الخسارة
٢٠,٩٩٥	٢١,٠٣٩	في نهاية الفترة / السنة

قيمت المجموعة حسابية 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 ٢٠٢١. 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.

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠٢٣	٦٧٠	مبالغ مستحقة من البنوك
(٣٥٣)	(١٢٦)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٦٧٠	٥٤٤	الرصيد في ١ يناير
		صافي عكس الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,١٨٧	٢٦,٥٣٦	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
١٦,٣٤٩	٧٧	الرصيد في ١ يناير
٢٦,٥٣٦	٢٦,٦١٣	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٩٥٩	١٠,٨٠٢	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٤,٨٤٣	(٢,٥٨١)	الرصيد في ١ يناير
١٠,٨٠٢	٨,٢٢١	صافي (عكس) / مخصص 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٢٦,٩٤٥	٢٧,٣٢٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	
٣,٥٤٩	٣,٥٢١
٤,٨٨٤	٧,١٥٩
٨,٤٣٣	١٠,٦٨٠
٣٥,٣٧٨	٣٨,٠٠٨
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	

٦-١ صافي (عكس) خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)
٧٧	٣,٧٤٣
(٢,٥٨١)	٤,٠٣٤
(٧)	(٩١٦)
(١٢٦)	(١٥١)
(٢,٦٣٧)	٦,٧١٠
خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات	
(عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	
عكس الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك	

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٣٠٩,٨٠٢	١٥٧,٩٣٩
٥,١١٠	١٣,٧٣٩
٣٥,٤٠٩	-
٣٥٠,٣٢١	١٧١,٦٧٨
ودائع لأجل	
اتفاقيات إعادة الشراء	
ودائع تحت الطلب	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٧ مبالغ مستحقة للبنوك (تابع)

١-٧ معلومات عن الضمان

الرصيد ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	قيمة الضمان ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	قيمة الضمان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٢٥٨,٧٥٢	٣٢٧,٩٥٠	١٤١,٨٧٥	١٨٩,٣٧٣
١٣,٠٥٠	١٤,٥٠٠	١٦,٠٦٤	١٧,٨٤٩
٢٧١,٨٠٢	٣٤٢,٤٥٠	١٥٧,٩٣٩	٢٠٧,٢٢٢
٥,١١٠	٥,١٨٧	١٣,٧٣٩	١٤,٠١٦

ودائع لأجل:
مضمونة بالاستثمارات

مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء:
مضمونة بأدوات الدين

لدى المجموعة ودائع لأجل غير مضمونة بمبلغ ٣٨,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) كما في تاريخ التقرير.

٨ إيرادات الفوائد

٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)
٩,١٥٠	١١,١٣٢
٣٤	٦٦٨
٩,١٨٤	١١,٨٠٠

قروض وسلفيات
إيداعات بنكية

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)
٩,٦٠٣	١١,٤٠٥
-	(٥٣٥)
٩٣٨	١,٦٥٨
٨٨	٢٦٥
١,٣١٦	(١,٨١٨)
(٢٢١)	(١٩٩)
١١,٧٢٤	١٠,٧٧٦

إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
صافي الخسارة من مقايضات أسعار الفائدة
إيرادات من توزيعات الأرباح
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الأرباح / (الخسائر) من استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية البالغة ١٠,٠١ درهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: خسارة السهم الأساسية بمبلغ ٨,٦٧ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٧,٠٠٥ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٦,٠٧٠ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: 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.

١١ 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. تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاتها 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		الاستثمارات		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس		٣١ مارس		٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣,٨٣٥	٢٩,٥٩٦	١٥,١١١	١٤,٧٠١	٨,٧٢٤	١٤,٨٩٥	إيرادات*
(٢٩,٩٠٥)	(٢٢,٥٩١)	(١٦,٨٢٩)	(١٦,٠٨٥)	(١٣,٠٧٦)	(٦,٥٠٦)	المصاريف
(٦,٠٧٠)	٧,٠٠٥	(١,٧١٨)	(١,٣٨٤)	(٤,٣٥٢)	٨,٣٨٩	ربح / (خسارة) الفترة

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

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٦٤٤,٤٢٦	٤٣١,٧٢٩	٩٢٦,٨٦٩	٢,٠٥١,٤٥٢	١,٧١٧,٥٥٧	موجودات القطاع
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٦٤٤,٤٢٦	٢,٣١١,٠٨٢	٢,٢٧٢,٠٠٠	١٧٢,٠٩٩	٣٧٢,٤٢٦	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والقبولات 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 الطارئة المرتبطة بالائتمان:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٤,١١٢	١٨,٠٦٤	ضمانات
٦,٧٠٩	١٢,٨٦٠	تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*
<u>٣٠,٨٢١</u>	<u>٣٠,٩٢٤</u>	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٩,٤١٣ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٤١٦ ألف درهم).

* تمثل التسهيلات الائتمانية 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.

لا تزال الدعوى القانونية التي تمثل فيها المجموعة بصفة المدعي عليه فيما يتعلق باستثمار العميل في ورقة تجارية قيد النظر. قامت المجموعة بإجراء تقييم وخلصت إلى أنه ليس لديها أي التزام قانوني تجاه الطرف المقابل فيما يتعلق بهذا الأمر. وبناءً عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

دخلت المجموعة في معاملات في سياق الأعمال الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أسس تجارية بحتة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجيين. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط معاملات الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
		أرصدة مع المساهمين:
١,٠٦١,٧٢٦	١,٠٨٠,٢٦١	ودائع العملاء
-	٤٢٢,٠٠٠	قروض وسلفيات
١٦,٨٩٤	١٣,٨٨٥	التزامات ومطلوبات طارئة
٣,٧٠٩	٦,٩٦١	مطلوبات أخرى
		أرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى:
٢,٤٠٥	١,٧٠٢	الاستثمارات
٥٨٥	١١٨	ودائع العملاء
٢	-	مطلوبات أخرى

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١	٣,٥٦٩	١	٣,٥٦٩
(٤,١١٦)	(٤,٩٦٩)	(٤,١١٦)	(٤,٩٦٩)
٦٣٦	١٠٢	٦٣٦	١٠٢
(١,٧٨٥)	(١,٧٧٠)	(١,٧٨٥)	(١,٧٧٠)

المساهمون:

إيرادات الفوائد

مصاريف الفوائد

رسوم وعمولات وإيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى:

إيرادات الفوائد

رسوم وعمولات وإيرادات أخرى

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

١	-	١	-
٣٨	٩	٣٨	٩
(٣٧٠)	-	(٣٧٠)	-

تنشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، لم تقم المجموعة بقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٠: لا شيء).

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٩١٣	٣,٠٥٠	٢,٩١٣	٣,٠٥٠

رواتب ومنافع أخرى

١٤ 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 لأعمال المجموعة في التقليل من المخاطر الناتجة عن التعثر 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 بالإجمالي، 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 ٢٠٢١

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					
أكثر من ٥ سنوات	سنة واحدة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
-	-	١٧,٢١٦	١٧,٢١٦	-	-
-	-	١٧,٢١٦	١٧,٢١٦	-	-

المشتقات:

عقود صرف أجنبي آجلة

إن أرباح / خسائر القيمة العادلة على عقد الصرف الأجنبي الآجل ليست جوهرية لأنه كان عقد مقايضة قصير الأجل.

ليس هناك أدوات مالية مشتقة محتفظ بها من قبل المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٤ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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 أثر جوهري على ربح أو خسارة المجموعة. يتم مراقبة تأثير المجموعة بعقود المشتقات عن كثب كجزء من الإدارة الشاملة لمخاطر السوق للمجموعة.

أنواع منتجات المشتقات

عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود مصممة حسب الحاجة 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 المقدمة 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 الآجلة وعقود خيارات صرف العملات الأجنبية ومقايضات أسعار الفائدة باستخدام أساليب التقييم، التي تستخدم معطيات السوق الجديرة بالملاحظة. وتتضمن أساليب التقييم الأكثر استخداماً التسعير الآجل ونماذج المقايضة، باستخدام حسابات القيمة الحالية. تتضمن النماذج معطيات متنوعة، بما في ذلك جودة الائتمان لدى الأطراف المقابلة، ومعدلات الصرف الأجنبي الفوري وأسعار الصرف الآجلة، ومنحنيات العائد للعملات المعنية، والفوارق على أساس العملات بين العملات ذات الصلة، ومنحنيات أسعار الفائدة، ومنحنيات السعر الآجل 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 بالتزامها مع إخفاق الطرف المقابل 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.

١٥ إدارة المخاطر

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. ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات.

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان

كانت التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة. وقدمت 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.

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير 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 كوفيد-١٩ على المخاطر والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة.

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي كوفيد-١٩ على معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بسرعة في هذه المرحلة. تقوم المجموعة بإجراء مراجعات متكررة لنسب القرض إلى القيمة على الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض الممنوحة للعملاء. وعليه، تخضع جميع قرارات التصنيف والتجميع لمراجعة منتظمة لضمان أنها تعكس رؤية دقيقة لتقييم المجموعة للجدارة الائتمانية للعملاء، والتصنيف، والتجميع كما في تاريخ التقرير.

قامت المجموعة بإعادة تقييم محفظتها لعملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة في ٣١ مارس ٢٠٢١. وقامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت محفظة الاستثمار قد تعرضت لتدهور كبير في الجودة الائتمانية. وبناءً على تصنيفات وكالات التصنيف الخارجية وتقييم أي زيادة في احتمالية التعثر، خلصت المجموعة إلى أنه كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لبعض الاستثمارات، وتعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة تأثير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

تواصل المجموعة العمل بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتحسين وتفعيل خطط الدعم التي يتم إطلاقها لمساعدة العملاء المتأثرين بفيروس بكوفيد-١٩، حسب الاقتضاء. ويشمل ذلك خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تم الإعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في ٦ أبريل ٢٠٢٠.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد

يحتوي الجدول أدناه على تحليل مبلغ التأجيل والرصيد القائم للعملاء الإماراتيين المستفيدين من التأجيلات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)
١٣,٧٣٩	٣,٠١٠
=====	=====
١٣,٧٣٩ (٢٧)	٣,٠١٠ (٦)
=====	=====
١٣,٧١٢	٣,٠٠٤
=====	=====
٣	١

عدد العملاء

قامت المجموعة بتقييم ملفات العملاء الذين اختاروا تأجيل السداد من خلال الاطلاع على بيانات سدادهم، هؤلاء العملاء يواجهون مشاكل سيولة قصيرة الأجل دون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وبناءً على التقييم، لم يتم تكوين مخصص إضافي للخسائر الائتمانية المتوقعة ولم تنتج أي خسائر من التعديلات نتيجة استعادة العملاء من تأجيل السداد. استفادت المجموعة من التمويل بدون تكلفة المقدم بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٥,١١٠ ألف درهم الذي تم استخدامه لتخفيف أعباء السداد على العملاء المتضررين. ويتم ضمان التمويل بلا تكلفة بموجب بعض الاستثمارات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٧-١ ويستحق السداد قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد (تابع)

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يمكن تقسيم العملاء المستفيدين من تأجيلات السداد إلى مجموعتين كما يلي:

المجموعة الأولى: تشمل العملاء الذين ليسوا من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة وهم المتأثرين بأزمة فيروس كوفيد-١٩ تأثيراً مؤقتاً ومتوسطاً. بالنسبة لهؤلاء العملاء، يُعتقد أن تأجيلات السداد ستكون فعالة وبناء عليه ليس من المتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للتسهيلات تأثيراً جوهرياً. سيظل هؤلاء العملاء في مرحلتهم الحالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال فترة الأزمة، أو فترة تعثرهم، أيهما أقصر.

المجموعة الثانية: تشمل العملاء المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشاكل في السيولة التي سيتم معالجتها بتأجيلات السداد. بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك تدهوراً كافياً في مخاطر الائتمان لتغيير مرحلة الخسارة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

بناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، فإن جميع العملاء المستفيدين من تأجيلات السداد هم ضمن المجموعة الأولى كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ و ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
-	-	-	-
١٨	-	-	١٨
(٥١,٩٨٠)	-	-	(٥١,٩٨٠)
٢٤٨,٥٦٦	-	-	٢٤٨,٥٦٦

مبالغ مستحقة من البنوك

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١

نحويلات

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥
-	-	-	-
٥١٤,٩٢١	-	-	٥١٤,٩٢١
(١٥,٨٩٦)	(١,٨٧٧)	(١,٣٧٣)	(١٩,١٤٦)
٨٠٦,٥٤٨	١٠٨,٦٣٢	٢٧,٤٠٠	٩٤٢,٥٨٠

فروض وسلفيات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١

نحويلات

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥	(٣,٧٠٣)	٣,٧٠٣	-	-
٥٨,٥٥٣	-	-	٥٨,٥٥٣	(٣٠,٥٤١)	(٣٧,١٢٨)	(٤,٣٦٤)	(٧٢,٠٣٣)
٤٦٧,٢٤٢	٢٢٧,٣٩٣	١,٦٦٠	٦٩٦,٢٩٥	٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١			
ستثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة				ستثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١			
تحويلات				تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية				تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
موجودات مالية جديدة منشأة				موجودات مالية جديدة منشأة			
تسديدات وحركات أخرى				تسديدات وحركات أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٦٥,٤٦٧	-	-	٣٦٥,٤٦٧	٦٠٤	-	-	٦٠٤
-	-	-	-	(٦٥,٥٤٣)	-	-	(٦٥,٥٤٣)
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨	٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مبالغ مستحقة من البنوك				مبالغ مستحقة من البنوك			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
تحويلات				تحويلات			
موجودات مالية جديدة منشأة				موجودات مالية جديدة منشأة			
تسديدات وحركات أخرى				تسديدات وحركات أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية
المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٣٩,٨٤٤	٨١,٨٧٢	٨٠,٧٨٨	٩٠٢,٥٠٤	(٨٣,٤١٧)	٨٣,٤١٧	-	-
(٨٣,٤١٧)	(١,٦٦١)	١,٦٦١	-	١٠,٣٣٤	-	-	١٠,٣٣٤
٣٥٩,٢٣٨	(٥٣,١١٩)	(٥٣,٦٧٦)	(٤٦٦,٠٣٣)	٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
نروض وسلفيات				نروض وسلفيات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
تحويلات				تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية				تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة				تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
موجودات مالية جديدة منشأة				موجودات مالية جديدة منشأة			
تسديدات وحركات أخرى				تسديدات وحركات أخرى			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٤٦١,٨٥٣	١٢٤,٧٥٠	٧١,٤٦٠	٦٥٨,٠٦٣	سحوبات - مقاسة بالتكلفة المضافة
(١٧١,٩٧٩)	١٧١,٩٧٩	-	-	
-	٣٥,٨٧٤	(٣٥,٨٧٤)	-	
-	(١,٨٤٨)	١,٨٤٨	-	
٣٠٠,١٣٧	-	-	٣٠٠,١٣٧	
(١٤٧,٠٧٨)	(٦٩,٩٣٧)	(٣١,٤١٠)	(٢٤٨,٤٢٥)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى
٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥	
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١ و ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				مبالغ مستحقة من البنوك
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٦٧٠	-	-	٦٧٠	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	
٣	-	-	٣	تحويلات موجودات مالية جديدة منشأة التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
(١٢٩)	-	-	(١٢٩)	
٥٤٤	-	-	٥٤٤	مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				قروض وسلفيات
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٨٧	-	-	١٨٧	
(٣٥)	(١٢)	(٦٣)	(١١٠)	تحويلات موجودات مالية جديدة منشأة التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٧٦٠	٥٦٨	٢٥,٢٨٥	٢٦,٦١٣	
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١				

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)							
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢	٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢
(١٣)	١٣	-	-	(١٣)	١٣	-	-
٥٤	-	-	٥٤	٥٤	-	-	٥٤
(٤٠)	(٢,٢٧٥)	(٣٢٠)	(٢,٦٣٥)	(٤٠)	(٢,٢٧٥)	(٣٢٠)	(٢,٦٣٥)
٢,٢٤٤	٤,٣١٧	١,٦٦٠	٨,٢٢١	٢,٢٤٤	٤,٣١٧	١,٦٦٠	٨,٢٢١
استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة							
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١							
تحويلات							
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية							
موجودات مالية جديدة منشأة							
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /							
مستوى التعرض الناتج عن التعثر							
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)							
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٠٢٣	-	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	-	-	١,٠٢٣
٩٧	-	-	٩٧	٩٧	-	-	٩٧
(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)	(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)
٦٧٠	-	-	٦٧٠	٦٧٠	-	-	٦٧٠
مبالغ مستحقة من البنوك							
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠							
تحويلات							
موجودات مالية جديدة منشأة							
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /							
مستوى التعرض الناتج عن التعثر							
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)							
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٧٢	٣٦٨	٩,٦٤٧	١٠,١٨٧	١٧٢	٣٦٨	٩,٦٤٧	١٠,١٨٧
٢٠	-	-	٢٠	٢٠	-	-	٢٠
٤١٦	٢١٢	١٥,٧٠١	١٦,٣٢٩	٤١٦	٢١٢	١٥,٧٠١	١٦,٣٢٩
٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦	٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦
فروض وسلفيات							
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠							
تحويلات							
موجودات مالية جديدة منشأة							
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /							
مستوى التعرض الناتج عن التعثر							
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,١٠٩	٩٥٧	٣,٨٩٣	٥,٩٥٩	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٦٦٢)	١,٦٦٢	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	١,٠٥١	(١,٠٥١)	-	تحويلات
-	(٩٦)	٩٦	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٤,٠٥٩	-	-	٤,٠٥٩	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
				تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(١,٢٦٣)	٣,٠٠٥	(٩٥٨)	٧٨٤	موجودات مالية جديدة منشأة
٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
				مستوى التعرض الناتج عن التعثر
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إدارة السيولة

لقد أثرت الضغوط العالمية في الأسواق الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩ على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. في هذه البيئة، تستمر المجموعة في التركيز على تحقيق مستوى عالٍ من السيولة، وتقوم بتعزيز مصد السيولة لديها من خلال المدفوعات الانتقائية، وجذب الودائع المحلية، وكذلك إضافة أطراف مقابلة جديدة للتمويل المضمون.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجًا استباقيًا 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.

١٦ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٥١٠,٤٦١	٢,٥٨١,١٨٢	رصيد الموجودات برسم الأمانة

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

يتألف النقد وما في حكمه من الأرصدة التي تبلغ فترات استحقاقها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ وتشمل النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك. يتم الآن إظهار المبالغ المستحقة إلى البنوك التي تستحق خلال ٣ أشهر، والتي تم تصنيفها في السنة السابقة ضمن النقد وما في حكمه، كجزء من الأنشطة التشغيلية في بيان التدفقات النقدية لتكون متوافقة مع معالجة السنة الحالية.

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 المرحلية كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.