

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 التغيرات 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 الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترة السنتين الثلاث والسنة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

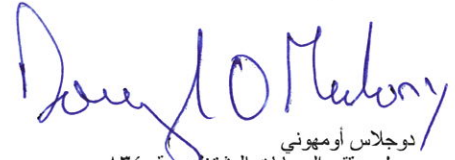
نطاق المراجعة

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 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 يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناء على ذلك، فإننا لا نبدى 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 ووترهاوس كوبرز
١٠ أغسطس ٢٠٢٠



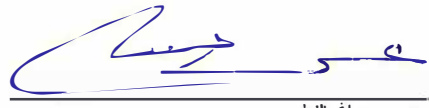
دوجلاس أومالي
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (منققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير منققة)	إيضاحات	
٣٥٩,٢٧٠	١٧٢,٠٣٠		الموجودات
٣٦٤,٤٤٤	٢١٥,٢١٢	٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٨٩,٥٩٢	٦٣٧,٠١٣	٥	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١,٤٥٠,١٣٨	١,٢٣١,١٧٢	٦	قروض وسلفيات، بالصافي
٦,١٠٤	٥,٠٦٨		استثمارات، بالصافي
٥٠,٨٩٦	٦٦,٤٨٠		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			موجودات أخرى
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٣٢٦,٩٧٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٩٢٦,٦٥٠	١٤٩,٣٦٤	٨	المطلوبات
١,٦٤٥,٨٦٤	١,٦٣٩,٣٤٥		مبالغ مستحقة للبنوك
٥٤,٧٢٤	٨٥,٤٢٠		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٢,٦٢٧,٢٣٨	١,٨٧٤,١٢٩		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	٤,١٤٧		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
٢٩٦,٣٤٣	٢٧٥,٤٧٨		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
٤٩٢,٩٧٨	٤٥٢,٦١٨		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		الحصص غير المسيطرة
٤٩٣,٢٠٦	٤٥٢,٨٤٦		مجموع حقوق الملكية
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٣٢٦,٩٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠، ووقعها بالنيابة عن المجلس:


عبد الله الفريسي
(عضو مجلس الإدارة)


عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣٧,٥٥٢	٢٠,٨٥٨	١٧,٧٣٣	٩,٠٥٨	٩	إيرادات الفوائد
٤٢,٦٣٧	٩,٤٣٤	٢٠,٠٧٧	(١,٣٤٢)	١٠	صافي (الخسائر) / الإيرادات من الاستثمارات
٨٠,١٨٩	٣٠,٢٩٢	٣٧,٨١٠	٧,٧١٦		
(٢٨,٩٦٢)	(١٨,٠٤٣)	(١٤,٤٧١)	(٧,٣٠٤)		مصاريف الفوائد
٥١,٢٢٧	١٢,٢٤٩	٢٣,٣٣٩	٤١٢		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
٢٣,١٤٣	١١,٥٠٤	١٣,٥٦٨	٤,٧٦٩		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٨٩٢	١,٩٠٠	٩٩٧	٦٦٦		أرباح صرف العملات، بالصافي
٧٦,٢٦٢	٢٥,٦٥٣	٣٧,٩٠٤	٥,٨٤٧		الإيرادات التشغيلية
(٥٠,٣٥٤)	(٣٨,٦٠١)	(٢٤,٨٩٧)	(١٩,٤٣٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٦٨٥)	(٧,٩١٧)	(١,٠٨٩)	(١,٢٠٧)	١١	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٥٥,٠٣٩)	(٤٦,٥١٨)	(٢٥,٩٨٦)	(٢٠,٦٤٢)		المصاريف التشغيلية
٢١,٢٢٣	(٢٠,٨٦٥)	١١,٩١٨	(١٤,٧٩٥)		(خسارة) / ربح الفترة
٢١,٢٢٣	(٢٠,٨٦٥)	١١,٩١٨	(١٤,٧٩٥)		العائد إلى:
-	-	-	-		مساهمي الشركة الأم
٢١,٢٢٣	(٢٠,٨٦٥)	١١,٩١٨	(١٤,٧٩٥)		الحصص غير المسيطرة
٣٠,٣٢	(٢٩,٨١)	١٧,٠٣	(٢١,١٤)	١٢	(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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٢٠,٨٦٥)	٢١,٢٢٣	(١٤,٧٩٥)	١١,٩١٨
(خسارة) / ربح الفترة			
(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			
(١,٢٦٠)	(٧,٤٥٨)	(٥,٢٦٠)	(١,٠٥٦)
١١٣	-	-	٢٧
٨,٣٨١	(١٢,٠٣٧)	٢٤,٥٤٥	٣,١٧١
٧,٢٣٤	(١٩,٤٩٥)	١٩,٢٨٥	٢,١٤٢
٢٨,٤٥٧	(٤٠,٣٦٠)	٤,٤٩٠	١٤,٠٦٠
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل			
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر، بالصافي			
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة			
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة			
٢٨,٤٥٧	(٤٠,٣٦٠)	٤,٤٩٠	١٤,٠٦٠
-	-	-	-
٢٨,٤٥٧	(٤٠,٣٦٠)	٤,٤٩٠	١٤,٠٦٠
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠١٩	ألف درهم
		ألف درهم
		الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) / ربح الفترة
		تسويات لـ:
		استهلاك ممتلكات ومعدات
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		استهلاك موجودات حق الاستخدام
		صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
٢١,٢٢٣	(٢٠,٨٦٥)	
٦٤٣	٥٧٦	
٥٦٧	٦٢٨	
٢,٠١٨	٢,٠١٨	
٤,٦٨٥	٧,٩١٧	
		(الخسائر) / الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		التغير في مبالغ مستحقة للبنوك بفترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر
		التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
		التغير في الاستثمارات (بالصافي)
		التغير في الموجودات الأخرى
		التغير في ودائع العملاء
		التغير في المطلوبات الأخرى
٢٩,١٣٦	(٩,٧٢٦)	
(١٤,٤٨٩)	٨٠,٢٦٢	
(٢٣٧,٧٢٣)	١٣,٢٥٠	
٢٨٣,٧٠٤	٢٥٠,٦١٣	
(١٤٩,١٤٠)	١٩٣,٢٦١	
(١٨,١٠٨)	(١٧,٦٠٢)	
(١,٠١٠,٦٧٩)	(٦,٥١٩)	
٢٣,٧٣٦	٣٠,٦٩٦	
(١,٠٩٣,٥٦٣)	٥٣٤,٢٣٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٩١)	(١٦٨)	
(٩١)	(١٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٩٣,٦٥٤)	٥٣٤,٠٦٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٦٣٦,٥٩٦	(٣٥١,٩٣٨)	النقد وما في حكمه في ١ يناير
(٤٥٧,٠٥٨)	١٨٢,١٢٩	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
		مبالغ مستحقة من البنوك
		مبالغ مستحقة للبنوك
٩٧,٧٨٤	١٠٢,٢٦٧	
٤٣٦,٤٠١	٢١٥,٩٧٦	
(٩٩١,٢٤٣)	(١٣٦,١١٤)	
(٤٥٧,٠٥٨)	١٨٢,١٢٩	
		التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
		فائدة مدفوعة
		فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
		توزيعات أرباح مقبوضة
٢٧,٤٦٩	١٥,٨٢٣	
٦١,٠٩٧	٤٢,٤٥١	
٧,٧٠٦	٦,٣٧٧	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان *	تغيرات متراكمة في القيم العادلة	أرباح محتجزة	المجموع	الحصص غير المسيطرة	المجموع	في ١ يناير ٢٠٢٠
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٢٣,٦٤٢	٢٩٦,٣٤٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٢٨	٤٩٣,٢٠٦	
-	-	-	-	-	(٢٠,٨٦٥)	(٢٠,٨٦٥)	-	(٢٠,٨٦٥)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(١٩,٤٩٥)	-	(١٩,٤٩٥)	-	(١٩,٤٩٥)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	-	(١٩,٤٩٥)	(٢٠,٨٦٥)	(٤٠,٣٦٠)	-	(٤٠,٣٦٠)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٤,١٤٧	٢٧٥,٤٧٨	٤٥٢,٦١٨	٢٢٨	٤٥٢,٨٤٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

* قام البنك بإشياء 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان* ألف درهم (غير مدققة)	تغيرات متراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	الحصص غير المسيطرة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)
٢٠١٩ في ١ يناير	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٩,٤٥٠	٢٨٨,٠٣٤	٢٢٨	٤٧٠,٧٠٥
التغيرات عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	-	-	-	-	-	(٧٥٢)	-	(٧٥٢)
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٩,٤٥٠	٢٨٧,٢٨٢	٢٢٨	٤٦٩,٩٥٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢١,٢٢٣	-	٢١,٢٢٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٧,٢٣٤	-	-	٧,٢٣٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧,٢٣٤	٢١,٢٢٣	-	٢٨,٤٥٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	١٦,٦٨٤	٣٠٨,٥٠٥	٢٢٨	٤٩٨,٤١٠

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. وسُجل 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 المعلومات المالية الموجزة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ المعلومات 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 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، ويتبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

فضلاً عن ذلك، إن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 ٢٠١٩.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. 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 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 معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاتماجات أعمال.

٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة 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 بحاسبة 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.**

قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء من التحوط المتاح بموجب التعديلات مثل الإعفاء من التحليلات الاستطلاعية خلال فترة عدم التأكد لما بعد ٢٠٢١. يظل تأثير استبدال المعدل على الأدوات المالية للمجموعة موضع تركيز أساسياً. تعمل الإدارة على أنشطة المجموعة الانتقالية وتواصل العمل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم ولحد من المخاطر التي تنتج عن الانتقال.

• **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 شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

المنشآت التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات، أو الأحداث، أو الظروف التي لم تتناولها المعايير المحاسبية بصورة أو بأخرى ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. ولن يتم إجراء أي تغييرات لأي من المعايير المحاسبية الحالية.

• **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 (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.**

٤-٢ **المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبرر 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 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 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 المعلومات المالية المستقبلية وتعترم 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. قمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تخفيفية 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 لنقشي 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 من عملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، حيث كان أحد علامتها من المرحلة الثانية قد تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية بسبب كوفيد-١٩، ومع ذلك لم يكن هناك حاجة إلى رصد مخصص إضافي للخسائر الائتمانية المتوقعة 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 التعثر، 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (راجع إيضاح ١-٣ للحركة في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة).

تواصل المجموعة العمل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتحسين ونفعل خطط الدعم التي يتم نشرها لمساعدة العملاء المتأثرين بكوفيد-١٩، حسب الاقتضاء. يشمل 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	مبلغ التأجيل قروض وسلفيات
١٩,٢٨٨	
١٣٦,٦٨٦	
-	
١٣٦,٦٨٦	
٦	
	التعرضات قروض وسلفيات ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة*

عدد العملاء

* نتيجة لقيمة الضمان مقابل هذه التعرضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لا يلزم رصد مخصص إضافي للخسائر الائتمانية المتوقعة.

استفادت المجموعة من التمويل بدون تكلفة المقدم بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ١٩,٠٠٠ ألف درهم الذي تم استخدامه لتخفيف السداد بالنسبة للعملاء المتضررين (الإيضاح ٨). يتم ضمان التمويل بلا تكلفة بموجب بعض الاستثمارات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١-٨ ويستحق السداد قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 كوفيد-١٩ تأثيراً مؤقتاً ومتوسطاً. بالنسبة لهؤلاء العملاء، يُعتقد أن تأجيلات السداد ستكون فعالة وبناءً 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.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣ إدارة المخاطر (تابع)

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

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.

ليس لدى المجموعة أي عميل ضمن المجموعة الثانية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

إدارة السيولة

أثرت الضغوط العالمية في الأسواق الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩ على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. وفي هذه البيئة، تستمر المجموعة في التركيز على مستوى عال من السيولة وتعمل على تعزيز مصد السيولة من خلال الإنفاق الانتقائي وجمع الودائع المحلية وإضافة أطراف مقابلة 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 المصرف المركزي للالتزامات المطلوبة من ١٤٪ إلى ٧٪، وتخفيض في الحد الأدنى المطلوب لمعدل تغطية السيولة / معدل 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 المصرفية لعملائها بشكل فعال ودون انقطاع، حتى خلال فترة طويلة من ضعف الوصول إلى أسواق 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.

إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠			
٧٣٩,٨٤٤	٨١,٨٧٢	٨٠,٧٨٨	٩٠٢,٥٠٤
تحويلات			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	(٢,٩٢٦)	٢,٩٢٦	-
٤,٧٤٠	-	-	٤,٧٤٠
(٢١٦,٨٧٥)	(٣٠,٤٥٧)	(٦,٢٤٠)	(٢٥٣,٥٧٢)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
٥٢٧,٧٠٩	٤٨,٤٨٩	٧٧,٤٧٤	٦٥٣,٦٧٢

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣. إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)					
الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى	على مدى العمر في المرحلة الثانية	على مدى العمر في المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٤٦١,٨٥٣	١٢٤,٧٥٠	٧١,٤٦٠	٦٥٨,٠٦٣	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة	
(٧١,٣٧٦)	٧١,٣٧٦	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠	
-	(٣٨,٨٨٦)	٣٨,٨٨٦	-	تحويلات	
٥٧,٩٥٧	-	-	٥٧,٩٥٧	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
(١١٧,٥٦٧)	(١٥,٢٧٣)	(١٠,٣٠٢)	(١٤٣,١٤٢)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
٣٣٠,٨٦٧	١٤١,٩٦٧	١٠٠,٠٤٤	٥٧٢,٨٧٨	موجودات مالية جديدة منشأة	
				تسديدات وحركات أخرى	
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)					
الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى	على مدى العمر في المرحلة الثانية	على مدى العمر في المرحلة الثالثة	المجموع		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٦١٧,٠٣٣	١٢١,٥١٢	٤٧,١٢٢	٧٨٥,٦٦٧	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة	
(٦٩,٧٨٢)	٦٩,٧٨٢	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٩	
-	(٣٦,٨٧٣)	٣٦,٨٧٣	-	تحويلات	
٦٨,٨٨٩	-	-	٦٨,٨٨٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	
(١٥٤,٢٨٧)	(٢٩,٦٧١)	(١٢,٥٣٥)	(١٩٦,٤٩٣)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	
٤٦١,٨٥٣	١٢٤,٧٥٠	٧١,٤٦٠	٦٥٨,٠٦٣	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

٣٠ يونيو 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 شهر في المرحلة الأولى ألف درهم	قروض وسلفيات
١٠,١٨٧	٩,٦٤٧	٣٦٨	١٧٢	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٣	(٣)	-	تحويلات
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة
				عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن
				التعثر
١,٩٦٦	٢,٤٣٤	(٣٣٦)	(١٣٢)	
١٢,١٥٣	١٢,٠٨٤	٢٩	٤٠	مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو 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 شهر في المرحلة الأولى ألف درهم	قروض وسلفيات
٩٠٢	٦٢	-	٨٤٠	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	١١٥	(١١٥)	تحويلات
-	٤	-	(٤)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٢	-	-	٢	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
				موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة
				عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن
				التعثر
٩,٢٨٣	٩,٥٨١	٢٥٣	(٥٥١)	
١٠,١٨٧	٩,٦٤٧	٣٦٨	١٧٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠ يونيو 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 شهر في المرحلة الأولى ألف درهم	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥,٩٥٩	٣,٨٩٣	٩٥٧	١,١٠٩	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	١٩٣	(١٩٣)	تحويلات
-	٣٤٦	(٣٤٦)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٣٧٠	-	-	٣٧٠	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
				موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة
				عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن
				التعثر
٣,٧٤٧	٢,٦٤٥	١,١٥٦	(٥٤)	
١٠,٠٧٦	٦,٨٨٤	١,٩٦٠	١,٢٣٢	مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

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

استثمارات - مقاسة 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
الناجمة عن التعثر ومستوى التعرض
الناجم عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٤ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
٥,٤٣٥	١٥,٥٢٤
١٤,٢٦٩	١٩,٩٨٣
١٩٦,٢٧٢	٣٢٩,٩٦٠
٢١٥,٩٧٦	٣٦٥,٤٦٧
(٧٦٤)	(١,٠٢٣)
٢١٥,٢١٢	٣٦٤,٤٤٤

محلية
إقليمية
دولية

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)

ليس هنالك أرصدة لدى البنوك تم رهنها على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٩١,٠٢٧ ألف درهم).

٥ قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
٦٥٣,٦٧٢	٩٠٢,٥٠٤
(١٢,١٥٣)	(١٠,١٨٧)
(٤,٥٠٦)	(٢,٧٢٥)
٦٣٧,٠١٣	٨٨٩,٥٩٢

إجمالي القروض والسلفيات
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
ناقصاً: فوائد معلقة

قروض وسلفيات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦ استثمارات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
-	٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
أدوات الدين	
مدرجة	
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	
غير مدرجة	
٢١,٩٤٦	٢١,٢٠٢
٩٩,٨٤٩	١١٢,٣٦٧
١٢١,٧٩٥	١٣٣,٥٦٩
١٢١,٧٩٥	١٣٣,٥٧٤
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
أدوات الدين	
مدرجة	
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
استثمارات بالتكلفة المطفأة	
أدوات الدين	
مدرجة	
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	
إجمالي الاستثمارات	
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)	
استثمارات، بالصافي	
٥٧٢,٨٧٨	٦٥٨,٠٦٣
٥٧٢,٨٧٨	٦٥٨,٠٦٣
١,٢٤١,٢٤٨	١,٤٥٦,٠٩٧
(١٠,٠٧٦)	(٥,٩٥٩)
١,٢٣١,١٧٢	١,٤٥٠,١٣٨

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٤٣٤,١٥٢ 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 الضمان المرهون مقابل تسهيلات ائتمانية 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 المتطبقة.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			٣٠ يونيو	
بالتكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٨,٩٦١	-	-	٣٢,٣١٢	٧١,٢٧٣	أدوات الدين:
١٩,٤٢٣	-	-	١٠٤,٣٨٨	١٢٣,٨١١	محلية
٥١٤,٤٩٤	-	-	٣٦٤,٥٢٦	٨٧٩,٠٢٠	إقليمية
					دولية
					أدوات حقوق الملكية:
-	١٩,٨٣١*	٤	٣١,٣٦٦	٥١,٢٠١	محلية
-	-	-	٧٨٤	٧٨٤	إقليمية
-	-	٩٣,٩٣٤	٢١,٢٢٥	١١٥,١٥٩	دولية
٥٧٢,٨٧٨	١٩,٨٣١	٩٣,٩٣٨	٥٥٤,٦٠١	١,٢٤١,٢٤٨	إجمالي الاستثمارات
					ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
				(١٠,٠٧٦)	
				١,٢٣١,١٧٢	استثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ٥٧٣,٠٦٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٦٢,٧٠٣ ألف درهم).

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

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

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة			المجموع	
بالتكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٣٩,٠٨٠	-	-	٣٢,٧٣٩	٧١,٨١٩	أدوات الدين:
١٤,٧٧٠	-	-	٢٤٤,٢٢٧	٢٥٨,٩٩٧	محلية
٦٠٤,٢١٣	٥	-	٣٣٤,٦٨٦	٩٣٨,٩٠٤	إقليمية
					دولية
					أدوات حقوق الملكية:
-	٢٥,٠٩٣*	٥	٣٤,٢٠٠	٥٩,٢٩٨	محلية
-	-	-	٩٠٤	٩٠٤	إقليمية
-	-	١٠٥,٨٠١	٢٠,٣٧٤	١٢٦,١٧٥	دولية
٦٥٨,٠٦٣	٢٥,٠٩٨	١٠٥,٨٠٦	٦٦٧,١٣٠	١,٤٥٦,٠٩٧	إجمالي الاستثمارات
					ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
				(٥,٩٥٩)	
				١,٤٥٠,١٣٨	استثمارات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 نسوية المبالغ الافتتاحية والختامية لاستثمارات المستوى الثالث المسجلة بالقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (منققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٠,٦٥٦	٢٥,٠٩٨	في بداية الفترة / السنة
١٢,١٠٥	-	تحويل من المستوى الأول
١٦٢	-	إضافة
(١٨,٧٦٠)	-	استبعاد
-	(٤,٦١٠)	صافي الخسارة غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر
(٧٦٦)	(٦٥٧)	صافي الخسارة غير المحققة المسجلة في بيان الدخل
(٨,٢٩٩)	-	انخفاض القيمة / حذفات
٢٥,٠٩٨	١٩,٨٣١	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 ٣٠ يونيو 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 (منققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٦,١٧٦	٥,٩٥٩	الاستثمارات
(٢١٧)	٤,١١٧	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٥,٩٥٩	١٠,٠٧٦	الرصيد في ١ يناير
		صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (منققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٠٢	١٠,١٨٧	قروض وسلفيات
٩,٢٨٥	١,٩٦٦	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
١٠,١٨٧	١٢,١٥٣	الرصيد في ١ يناير
		صافي مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (منققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٥٧	١,٠٢٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦٦	(٢٥٩)	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
١,٠٢٣	٧٦٤	الرصيد في ١ يناير
		صافي (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٧ 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:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١٨,٩٦٨	١٣,٥٤٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	
٢,٠٣٦	٢,٣٠٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)	
١,٩٨٩	١,٣٢٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	
٤,٠٢٥	٣,٦٢٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)	
٢٢,٩٩٣	١٧,١٦٩
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	

٨ مبالغ مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١٣٠,١٩٠	٤٠٣,١١٨
ودائع لأجل	
١٩,٠٠٠	٥٢٣,٥٣٢
اتفاقيات إعادة الشراء	
١٧٤	-
ودائع تحت الطلب	
١٤٩,٣٦٤	٩٢٦,٦٥٠

تم اقتراض مبلغ بموجب اتفاقية إعادة الشراء بقيمة ١٩,٠٠٠ ألف درهم بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

١-٨ معلومات عن الضمان

الرصيد	قيمة الضمان	الرصيد	قيمة الضمان
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١١٠,١٩٠	٤١٣,١٧٦	١٨٦,١٩٤	٣٠٧,٥٦٧
ودائع لأجل:			
مضمونة بالاستثمارات			
-	-	١٧١,٩٢٤	١٩١,٠٢٧
مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك			
١١٠,١٩٠	٤١٣,١٧٦	٣٥٨,١١٨	٤٩٨,٥٩٤
اتفاقيات إعادة الشراء:			
مضمونة بأدوات الدين			
١٩,٠٠٠	٢٠,٩٧٦	٥٢٣,٥٣٢	٥٥٧,٧٨١

لدى المجموعة ودائع غير مضمونة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٥,٠٠٠ ألف درهم) كما في تاريخ التقرير.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٩ إيرادات الفوائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٥,٢٦١	٢٠,١١١	١٦,٥٨٦	٨,٩٧٩	قروض وسلفيات
٢,٢٩١	٧٤٧	١,١٤٧	٧٩	إيداعات البنوك
<u>٣٧,٥٥٢</u>	<u>٢٠,٨٥٨</u>	<u>١٧,٧٣٣</u>	<u>٩,٠٥٨</u>	

١٠ صافي الإيرادات من الاستثمارات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٢,١٨٢	٢٠,٨٦٤	١٢,٨٧٥	٩,٤٥٩	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
(١٣)	(١,٥٠٨)	(٢٨)	(٩٧٣)	صافي المصاريف من مقايضات أسعار الفائدة
				صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة من استثمارات مقاسة
				بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٥١٦)	٢٨٦	(٥٠٨)	٢١	الأخر
١٣,٧٢٤	(١٦,١٨٥)	٤,٦٠١	(١٤,٣٦٧)	صافي (الخسائر) / الأرباح من استثمارات في أوراق
٧,٧٠٦	٦,٣٧٧	٣,٣٥٣	٤,٧١٩	مالية مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٤٦)	(٤٠٠)	(٢١٦)	(٢٠١)	إيرادات توزيعات الأرباح
				أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية
				الأخرى
<u>٤٢,٦٣٧</u>	<u>٩,٤٣٤</u>	<u>٢٠,٠٧٧</u>	<u>(١,٣٤٢)</u>	

١١ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
(٤,٠٣٢)	(٤,١١٧)	(٤,٦٦٠)	(٨٣)	خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢٤٣)	(١,٩٠٩)	٣,٦٣٨	(٢,٨٢٥)	خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقائمة
(٦٢٩)	(١,٩٦٦)	(٤٣٧)	١,٧٧٧	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٨٤)	-	(١٨٤)	خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
٢١٩	٢٥٩	٣٧٠	١٠٨	خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
				خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
<u>(٤,٦٨٥)</u>	<u>(٧,٩١٧)</u>	<u>(١,٠٨٩)</u>	<u>(١,٢٠٧)</u>	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب خسارة السهم الأساسية البالغة ٢٩,٨١ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ربحية السهم الأساسية البالغة ٣٠,٣٢ درهم) بقسمة الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٢٠,٨٦٥ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ربح بقيمة ٢١,٢٢٣ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغ ٧٠٠,٠٠٠ ألف بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ يونيو 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.

١٣ 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 استثمارية 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، وتتم عمليات المجموعة بشكل رئيسي داخل الإمارات العربية المتحدة.

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	
الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠٠,٥٣٩	٣٥,٧٧٩	٥٧,٨٩٢	٣٠,٩٨٤	٤٢,٦٤٧	٤,٧٩٥
-	-	(٣,٤٧٥)	٤,٧١٣	٣,٤٧٥	(٤,٧١٣)
١٠٠,٥٣٩	٣٥,٧٧٩	٥٤,٤١٧	٣٥,٦٩٧	٤٦,١٢٢	٨٢
٢١,٢٢٣	(٢٠,٨٦٥)	٩,٧٠٧	(١,٤٠٠)	١١,٥١٦	(١٩,٤٦٥)

إيرادات*

تعديل بين القطاعات

* 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		الاستثمارات	
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	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	٢,٣٢٦,٩٧٥	٩٠٩,٠٩٨	٦٥٥,٠٧٦	٢,٢١١,٣٤٦	١,٦٧١,٨٩٩
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٣٢٦,٩٧٥	٢,١٤٧,٢١٤	٢,١٤٩,٠٩٨	٩٧٣,٢٣٠	١٧٧,٨٧٧

موجودات القطاع

المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٤ التزامات ومطلوبات طارئة

الالتزامات المرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والمواقفات، 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	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٦,٨٢٩	٢٩,٩٧٩	ضمانات
٢٣,٠٢٤	٨,٩٢٣	تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*
<u>٩٩,٨٥٣</u>	<u>٣٨,٩٠٢</u>	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٩,٧١٠ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣١,٣٤٢ 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.

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركتهم ذات العلاقة. إن جميع القروض والسلفيات المقدمة لأطراف ذات علاقة عبارة عن سلفيات عاملة ولم يتم إنشاء أي مخصص مقابل تلك الأرصدة. وتوافق إدارة المجموعة على سياسات الأسعار وشروط معاملات الأطراف ذات العلاقة.

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧	٤٩	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:
<u>٩,٨٩٥</u>	<u>٣,٩٣٦</u>	قروض وسلفيات
<u>٥٥٦,٤٢٧</u>	<u>٨٤٢,٣٩٣</u>	استثمارات
<u>٦٥,٧٢٩</u>	<u>١٩,٩٣٧</u>	ودائع العملاء
<u>٣,٧٧٣</u>	<u>١٩,٠٦٩</u>	التزامات ومطلوبات طارئة
		مطلوبات أخرى

تشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لم تقم المجموعة بتقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٩: لا شيء).

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٢	٤	٣٧	٢	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:
(٨,٥٣٠)	(٨,٥٦٩)	(٤,٣٠٠)	(٤,٤٥٣)	إيرادات الفوائد
١,٤٤٣	١,٠٨٤	٧٠١	٤١٠	مصاريف الفوائد
-	(٤٥٥)	-	(٨٥)	إيرادات أخرى
(٣,٧٢٠)	(٣,٤٨٩)	(١,٨٢١)	(١,٧٠٤)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
				مصاريف عمومية وإدارية

اشترت المجموعة بعض الاستثمارات من صندوق السيولة المحسن لبنك الإمارات للاستثمار، طرف ذو علاقة، بالقيم المذكورة في صافي قيمة الموجودات المنشورة البالغة ٩,٠٦٧ ألف درهم. وقامت المجموعة بشطب هذه الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث إنها غير سائلة بطبيعتها.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٥٠٩	٦,٣٠٩	٢,٥٦٥	٣,٣٩٦	رواتب ومنافع أخرى لكبار موظفي الإدارة

١٦ 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 التعرض أو تقلبات العملة والفائدة والمتغيرات الأخرى في السوق. وتقوم المجموعة باستعمال خيارات عقود 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق						
أقل من سنة واحدة	بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	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)	
١٤,٦٢٥	-	-	١٤,٦٢٥	٣٧	٥	عقود صرف أجنبي آجلة
٨,٦١٣	-	-	٨,٦١٣	٥	٥	عقود خيارات صرف العملات الأجنبية
-	-	٢٥٥,٧٢٤	٢٥٥,٧٢٤	٤٣,٥٥٧	-	مقبضات أسعار الفائدة
٢٣,٢٣٨	-	٢٥٥,٧٢٤	٢٧٨,٩٦٢	٤٣,٥٩٩	١٠	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق			القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
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)	
المشتقات:						
-	-	٤٨,٩٧٤	٤٨,٩٧٤	١٤	٣٥٠	عقود صرف أجنبي أجلة
-	-	٤٢,٧١٠	٤٢,٧١٠	١٢٨	١٢٨	عقود خيارات صرف العملات الأجنبية
٢٥٥,٧٢٤	-	-	٢٥٥,٧٢٤	١٨,٥١٥	-	مقايضات أسعار الفائدة
٢٥٥,٧٢٤	-	٩١,٦٨٤	٣٤٧,٤٠٨	١٨,٦٥٧	٤٧٨	

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 محددتين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات
عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنتقل 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 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.

١٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

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.

١٧ موجودات برسم الأمانة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,٨٩٧,٧٥٤	٢,٦١٨,٧٥٤	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.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.