

بسم الله الرحمن الرحيم



مصرف الإمارات الإسلامي

(شركة مساهمة عامة)

المركز الرئيسي

الطابق ٣، مبنى رقم ١٦

المدينة الطبية، دبي

هاتف: +٩٧١ ٦٠٠٥٩٩٩٩٥

فاكس: +٩٧١ (٤) ٣٥٨٢٦٥٩

ص.ب: ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة

www.emiratesislamic.ae

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

صفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٣٣-٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المركز المالي الموحد الموجز المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المصرف") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة، وبيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

٢٧ يوليو ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٥,٢٢٢,٣٦٠	٣	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٩٤٣,٣٨٣	٤	مستحق من بنوك
٤,٨٢٧,٢٠٧	٦,٥١٩,٧٤٩	٥	أوراق مالية استثمارية
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤١,٤٥٤,٩٢٧	٦	نم أنشطة تمويلية مبنية
٥٠٤,٦٦٦	٤٦٣,٧٥٨		قبولات للمتعاملين
٣٦٤,١٣٧	٣٤٠,٥٥٢		عقارات استثمارية
٣٠١,٥٥٤	٢٩٢,٩٣٢		عقارات ومعدات
٤٧٩,٤٩٠	٨٠٣,٧٣٦	٧	موجودات أخرى
٧٠,٥٧١,٣٠٣	٦٨,٠٤١,٣٩٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧,٨١٣,٩١٠	٦,٣١٠,٤٠٨		مستحق للبنوك
٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٨,٨٠١,٨٨٥		ودائع المتعاملين
٥,٥١٠,٩٣٣	١,٨٣٦,٢٥٠	٨	صكوك مستحقة
٥٠٤,٦٦٦	٤٦٣,٧٥٨		قبولات للمتعاملين
٢,٠١١,٧١٥	٢,٢٣٤,٤٢٩	٩	مطلوبات أخرى
٦٢,٧١٩,٢٩٩	٥٩,٦٤٦,٧٣٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢		رأس المال المصدور
٦٠٨,٧١٧	٦٠٨,٧١٧		احتياطي قانوني وإلزامي
٥١٤,٤٩٥	٥١٤,٤٩٥		احتياطي آخر
١٨٧,٣٦١	١٦١,٣١٠		إحتياطي القيمة العادلة
١,١١١,٠٠٩	١,٦٧٩,٧٢٣		أرباح محتجزة
٧,٨٥٢,٠٠٤	٨,٣٩٤,٦٦٧		إجمالي حقوق العائدة لمساهمي المجموعة
٧٠,٥٧١,٣٠٣	٦٨,٠٤١,٣٩٧		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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


الرئيس التنفيذي

27 JUL 2021


رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١,١٤٠,٣١٢ (٢٥٣,٦٤٥)	٩٦٠,٦٣٨ (١٤٣,١٦٦)	٥٣١,٣٠٨ (١١٢,٨٠٣)	٤٨١,٩٩٦ (٦٢,٣٨٦)	ايضاح
٨٨٦,٦٦٧	٨١٧,٤٧٢	٤١٨,٥٠٥	٤١٩,٦١٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية توزيعة على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك
٣١٤,١٧١ (١٢٦,٦٧٤)	٣٧٩,٨٣٩ (١٧٧,٣٦٧)	١٣٦,٣٥١ (٥٦,٠٠٤)	١٨٩,٠٠٩ (٨٥,٩٨٤)	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
١٨٧,٤٩٧	٢٠٢,٤٧٢	٨٠,٣٤٩	١٠٣,٠٢٥	دخل رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات
٦٥,٨٨٥	١٥٩,٧٢٤	٢٨	٨٢,٥٩٩	صافي دخل الرسوم والعمولات
١,١٤٠,٠٤٩ (٥٣٧,٥٤٤)	١,١٧٩,٦٦٨ (٥٢٥,٦٥١)	٤٩٨,٨٨٢ (٢٥٧,٧٨٢)	٦٠٥,٢٣٤ (٢٦٩,٩٦٨)	١٠ دخل تشغيلي آخر
٦٠٢,٥٠٥	٦٥٤,٠١٧	٢٤١,١٠٠	٣٣٥,٢٦٦	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٨٥,٣١٢)	(٧١,٢٦٤)	(٣٧٨,٨٩٤)	٣٥,٨٩٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٥,٣٤٧)	(١٤,٠٣٩)	(٥,٣٤٧)	(١٤,٠٣٩)	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٥٩٠,٦٥٩)	(٨٥,٣٠٣)	(٣٨٤,٢٤١)	٢١,٨٥٨	صافي انخفاض القيمة على موجودات مالية
١١,٨٤٦	٥٦٨,٧١٤	(١٤٣,١٤١)	٣٥٧,١٢٤	صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية
٠,٠٠٢	٠,١٠٥	(٠,٠٢٦)	٠,٠٦٦	١١ إجمالي صافي انخفاض القيمة
				صافي الربح / (الخسارة) للفترة
				١٣ ربحية / (خسارة) السهم

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١١,٨٤٦	٥٦٨,٧١٤	(١٤٣,١٤١)	٣٥٧,١٢٤	صافي الربح / (خسارة) للفترة
				الدخل الشامل الآخر / (خسارة)
				البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
				احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)
(٥٢٩)	(٢٥,٨١٠)	١٦٣,٨٦٥	٥,٦٦٥	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٣٢)	(٢٤١)	-	-	- صافي المحول الى بيان الدخل
(٥٦١)	(٢٦,٠٥١)	١٦٣,٨٦٥	٥,٦٦٥	دخل / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
١١,٢٨٥	٥٤٢,٦٦٣	٢٠,٧٢٤	٣٦٢,٧٨٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح
١١,٨٤٦	٥٦٨,٧١٤	
٨١٥,٣٧٧	١٨٧,٩٦٨	١٧
٨٢٧,٢٢٣	٧٥٦,٦٨٢	
٥,٠٤٢,٧٩٧	١,٥٢٤,٨٧٤	
(٧٠٧,٦٣٤)	(٨٣٤,١٠٦)	
١,٧٢٢,٥٩٧	(٨٥٠,٠٠٠)	
٧٤,٩٤١	(٣٢٤,٢٤٦)	
(٨٩,١٣١)	٢٥٧,٣٤١	
(٢٧٦,٢٦٢)	١,٩٢٣,٨١٠	
(٣,٤٨٩,٥٨٩)	(٨٢٦,٠١٨)	
٣,١٠٤,٩٤٢	١,٦٢٨,٣٣٧	
(٨٥٩,١٧٦)	(١,٧١٠,٩٤٣)	
١٤,٥٩٤	٣,٦١٦	
(٣٩,٥٨٩)	(٣٥,٣٣٥)	
(٨٨٤,١٧١)	(١,٧٤٢,٦٦٢)	
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	
٢,٢٢٠,٧٧١	(٣,٧٨٦,٨٢٥)	
=====	=====	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للفترة تسويات لبنود غير نقدية		
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (الزيادة) / النقص في المربحات لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر (الزيادة) / النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر (الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى الزيادة / (النقص) في ودائع المتعاملين الزيادة / (النقص) في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي		
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة) / النقص في أوراق مالية استثمارية دخل أرباح محصلة (الزيادة) / النقص في عقارات ومعدات		
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		
أنشطة تمويلية		
سداد صكوك مولة		
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		
الزيادة / (النقص) في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ١٧)		

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

العائدة إلى المساهمين في المجموعة						
إجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي آخر	إحتياطي قانوني والزامي	رأس المال المصدر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٥٢,٠٠٤	١,١١١,٠٠٩	١٨٧,٣٦١	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٥٦٨,٧١٤	٥٦٨,٧١٤	-	-	-	-	الربح للفترة
(٢٦,٠٥١)	-	(٢٦,٠٥١)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٨,٣٩٤,٦٦٧	١,٦٧٩,٧٢٣	١٦١,٣١٠	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٨,٣٠٥,٦٠٥	١,٦٦٠,٣٤١	٩١,٦٣٠	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١١,٨٤٦	١١,٨٤٦	-	-	-	-	صافي الأرباح للفترة
(٥٦١)	-	(٥٦١)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٨,٣١٦,٨٩٠	١,٦٧٢,١٨٧	٩١,٠٦٩	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إذ إن ذلك سيطبق في نهاية العام.

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

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (بنك الشرق الأوسط سابقاً) ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واکتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: <http://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %

تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	%١٠٠	%١٠٠
٦ يونيو ٢٠٠٧ ، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	%١٠٠	%١٠٠
١٥ مايو ٢٠١٤ ، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	%١٠٠	%١٠٠

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية".

تتماشى السياسات المحاسبية بما في ذلك تلك المتعلقة بالموجودات المالية والنقد وما يعادله والتمويل الإسلامي والإستثمار في الأصول والإستثمارات العقارية والتي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إضافة إلى ذلك ليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
٣٧٢,٦٦٦	٤٣٣,٤١٠
٦,١٤٩,٤٢٠	٥,٢٨٤,٤١٨
١٣,١١١,٤٥٣	٩,٥٠٤,٥٣٢
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٥,٢٢٢,٣٦٠

نقد
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي
مراجعات لدى المصرف المركزي

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة والدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تقديم ضمان لمراجعة مع المصرف المركزي بمبلغ ١,٤٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٠ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ١,٣٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٥٨ مليون درهم) مدرجة تحت بند "مستحق للبنوك".

٤ مستحق من بنوك

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
١,٨٤٥,٠٦٦	٨٠٤,٠٢٣
١,٨٢٣,١٦٤	٢,١٤٤,٢٩١
(١٦,٤٩٦)	(٤,٩٣١)
٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٩٤٣,٣٨٣

مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة

مستحق من بنوك أجنبية

ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)

٥ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٥٧,٠٣٢	-	١١٢,٣٩٧	٤٤,٦٣٥	أسهم
٣,١٥٨	٢,٦١٥	-	٥٤٣	أخرى
١٦٠,١٩٠	٢,٦١٥	١١٢,٣٩٧	٤٥,١٧٨	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
٩٦٤,٤٠٢	-	٨٤٩,٢٠٦	١١٥,١٩٦	صكوك حكومية
١١٥٠,٦١	-	١١٥٠,٦١	-	صكوك شركات
١,٠٧٩,٤٦٣	-	٩٦٤,٢٦٧	١١٥,١٩٦	
(٣,١٣٩)				ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)
١,٠٧٦,٣٢٤				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
				الأخرى – أدوات صكوك
١٤٩,٠١٥	٦٢,١٠٠	٨٦,٩١٥	-	صكوك حكومية
٣,٤٧١٠,٣٣٢	٢٩٩,٠٨٨	٥٦٥,٩٣١	٢,٦٠٥,٣١٣	صكوك شركات
٣,٦١٩٣٤٧	٣٦١,١٨٨	٦٥٢,٨٤٦	٢,٦٠٥,٣١٣	
(٢٨,٦٥٤)				ناقصاً : (مخصصات إنخفاض القيمة)
٣,٥٩٠,٦٩٣				
٤,٨٥٩,٠٠٠	٣٦٣,٨٠٣	١,٧٢٩,٥١٠	٢,٧٦٥,٦٨٧	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٤,٨٢٧,٢٠٧				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

* محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
** إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط باستثناء دولة الإمارات العربية المتحدة.
*** دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٢٨,٨٩٢,٨٦٦	٢٩,١٢٥,٥٦٦	بالتكلفة المطفأة
١,٤٨٦,٩٤٩	١,٥١٨,٤٧٠	مراوحة
٢٤٩,٥٩٦	٢٤٩,٢٣٨	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
١,١٤١,٤٨٣	١,٠٢٤,٠٤٢	وكالة
١٤,٩٣٨,٦٣٠	١٥,٠٩٨,٢٦٦	استصناع
١٩,٠٧٤	١٨,٠٩٣	إجارة
		أخرى
٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٤٧,٠٣٣,٦٧٥	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(١,٥٨٧,٧٩٧)	(١,٤١١,٩٠٢)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٤,٣٣١,٨٢٥)	(٤,١٦٦,٨٤٦)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤١,٤٥٤,٩٢٧	صافي ذم أنشطة تمويلية مدينة
===== ٤,٠٥٢,١٨٣ =====	===== ٣,٩٦٠,٨٢٧ =====	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة

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

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١,٨٣٠,٢٩٤	١,٩٩٥,٦٧٣	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٧٦٠,٧٣٢	٦٤٤,٥٦٢	الصناعة
٦,١٢٧,٢٨١	٥,٥٢١,٣٤٥	الإنشاءات
٨٦٤,٠٤٣	٨٦٧,٠٧٤	التجارة
٩٧٥,٣١٣	٩٢١,٥٨١	المواصلات والاتصالات
٤٨٢,٧٧٠	٤٠٦,٨٦٥	الخدمات
٢٧,٨٣١,٢٥٩	٢٨,٧٥٧,٩٤٣	حكومي
٣,٥٤٠,٥٧٢	٢,٤٨٣,٩٣٤	أفراد
٤٣,٢٦٠	٣٨,٠٦١	العقارات
١,٤٦٢,٣٦٨	٢,٢٣٩,٣٠٤	الفنادق والمطاعم
٧٨٣,٢٤٩	١,١٩٩,٧٨٣	إدارة الشركات والمؤسسات
٢,٠٢٧,٤٥٧	١,٩٥٧,٥٥٠	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
-----	-----	أخرى
٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٤٧,٠٣٣,٦٧٥	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(١,٥٨٧,٧٩٧)	(١,٤١١,٩٠٢)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٤,٣٣١,٨٢٥)	(٤,١٦٦,٨٤٦)	ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)
-----	-----	
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤١,٤٥٤,٩٢٧	
=====	=====	

٧ الموجودات الأخرى

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١٢٨,٧٠٣	١٢٨,٨٣٨	أرباح مستحقة مدينة
١٩,٩٥١	١١,٥٢٥	مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى
٣,١٩٦	٤٣,١١٧	مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى
٢٣,٦٠٥	٢٥,١٩٢	عمولات بيع آجلة
٤٨,٠٩١	٦٩,٩٠٣	بضائع متاحة للبيع
١٣١,٨٤٢	١٥٠,٣٣٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤)
١٢٤,١٠٢	٣٧٤,٨٣١	أخرى
٤٧٩,٤٩٠	٨٠٣,٧٣٦	

٨ صكوك مستحقة

(أ) أصدرت المجموعة صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهم في العام ٢٠١٦ وبمبلغ إضافي قدره ١,٨ مليار درهم في العام ٢٠٢٠، لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. تبلغ قيمة الصكوك ٣,٧ مليار درهم استحققت ودفعت في مايو ٢٠٢١. وكما في مارس ٢٠٢١، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ١,٨ مليار درهماً. فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ١,١ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. بالنسبة للصكوك الصادرة في سبتمبر ٢٠٢٠. أبرم المصرف اتفاقية مرابحة إضافية مع حاملي الصكوك بمبلغ (٠,٧ مليار درهم). وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المضافة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت المجموعة تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٩,٩٢١	٥,٥١٠,٩٣٣	الرصيد كما في ١ يناير
١,٨٣٦,٢٥٠	-	إصدار جديد
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	دفعات
(٥,٢٣٨)	(٢,١٨٣)	حركات أخرى
٥,٥١٠,٩٣٣	١,٨٣٦,٢٥٠	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ١,٨٣٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٥١١ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٤,٦٨٣	-	٢٠٢١
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٥
٥,٥١٠,٩٣٣	١,٨٣٦,٢٥٠	

(ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التوزيع إلى تشكيل محفظة استثمارية مٌجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظت المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

٩ المطلوبات الأخرى

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٣,١٢٧	٨٥,٥٤٣	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٢٢,٣٣٩	١٧٢,٠٥٠	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٤٤٤,٧٧١	٤١٢,١١٩	شيكات مصرفية
٣٧٢,٢٢٥	٣٢١,٢٥٦	ذمم دائنة تجارية وأخرى
-	٦١,٤٢٠	زكاة مستحقة
١٦٩,٣٣٠	١٤٢,٣٣٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤)
١,٠٨٢,٦٣٧	٨١٦,٩٩٣	أخرى
٢,٢٣٤,٤٢٩	٢,٠١١,٧١٥	
=====	=====	

١٠ دخل تشغيلي آخر

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٣,٦١٦	١٤,٥٩٤	دخل توزيعات الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤١	٣٢	أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٩٧٣)	(١٠٢,٧١٨)	أرباح/ (خسارة) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٧٠٩)	١,٨٩٢	دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
١٣٢,٨٠٥	١٣٤,٥٤٣	دخل من العملات الأجنبية*
٢٩,٧٤٤	١٧,٥٤٢	دخل آخر (صافي)
١٥٩,٧٢٤	٦٥,٨٨٥	
=====	=====	

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

١١ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

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

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١١,٧٦٢	(١١,٥٦٥)	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
٢٣,٦١١	(١٦,٤٢٥)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٦٣٤,٣٠٦	١٨٠,٠٦٧	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مديونة
(٤١٥)	(٣٤,٦٢٧)	صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة
(٨٣,٩٥٢)	(٤٦,١٨٦)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
٥٨٥,٣١٢	٧١,٢٦٤	صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية
٥,٣٤٧	١٤,٠٣٩	صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية
٥٩٠,٦٥٩	٨٥,٣٠٣	إجمالي صافي انخفاض القيمة للفترة

١٢ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كانت الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٥٣٥,٤٤٦	٤١٢,٠٢٦	خطابات اعتماد
٤,٥٣٠,٥٠٥	٤,٤٢٩,١٩٦	الضمانات
١٧,٢٨١	٤٩,٥٩٩	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
١,٢٠٣,٨٤١	١,١٤٢,١٣٣	التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*
٦,٢٨٧,٠٧٣	٦,٠٣٢,٩٥٤	

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحب على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشرط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

١٣ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١١,٨٤٦	٥٦٨,٧١٤	ربح للفترة
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد أسهم الملكية في الإصدار (بالألف)
٠,٠٠٢	٠,١٠٥	صافي ربحية السهم* (درهم)

*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

١٤ المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مدققة			٣٠ يونيو ٢٠٢١ غير مدققة			
المبلغ الاسمي	القيمة العادلة	القيمة العادلة	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٦٤,٤٥٢	(٦٦٠)	٤,٣٩٣	٧,٢٨٠,٠٥٧	(٧,٢٠٨)	٢,٠٤٢	الأدوات المالية المشتقة الإسلامية:
٤١٦,٣٠١	(١,٣٩١)	١,٢٠٦	٣٤٠,٢٥١	(١,٤٩٤)	١,٤٤٨	عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
٥,٥١٢,٢٥٨	(١٤٠,٢٨٣)	١٢٦,٢٤٣	٧,٥٨٧,٠٩٤	(١٦٠,٦٢٨)	١٤٦,٨٤٠	خيارات صرف العملات الأجنبية مبادلات / حدود معدل الربح
١٠,٢٩٣,٠١١	(١٤٢,٣٣٤)	١٣١,٨٤٢	١٥,٢٠٧,٤٠٢	(١٦٩,٣٣٠)	١٥٠,٣٣٠	المجموع

١٥ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الأعمال المصرفية للشركات

يقدم المصرف للشركات - من خلال هذا القطاع - خدمات ومنتجات مصرفية عديدة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة

يتضمن قطاع الخزينة إدارة محفظة الاستثمار في المجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك وخدمات الوساطة.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدة الدعم.

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	أخرى	الخبزينة	الخدمات المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	-----	-----	-----	غير مدققة - ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٨١٧,٤٧٢	٨,٢٨٧	(١٥,٤٥٤)	٦٥٤,٢٥٩	١٧٠,٣٨٠	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٣٦٢,١٩٦	(١٣٢,٩٩٥)	١٣٨,٩١٣	٢٧٢,٨٤٧	٨٣,٤٣١	دخل صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
-----	-----	-----	-----	-----	
١,١٧٩,٦٦٨	(١٢٤,٧٠٨)	١٢٣,٤٥٩	٩٢٧,١٠٦	٢٥٣,٨١١	إجمالي الدخل التشغيلي
-----	-----	-----	-----	-----	
(٥٢٥,٦٥١)	(١٤٨,٦٦٥)	(١٠,٨٦٥)	(٣٢٧,٧٦٥)	(٣٨,٣٥٦)	مصروفات عمومية وإدارية وأخرى
(٨٥,٣٠٣)	(١٤,٢٧٩)	٣٠,٠١٤	(٣٣,٤٣٣)	(٦٧,٦٠٥)	صافي خسارة انخفاض القيمة
-----	-----	-----	-----	-----	
٥٦٨,٧١٤	(٢٨٧,٦٥٢)	١٤٢,٦٠٨	٥٦٥,٩٠٨	١٤٧,٨٥٠	صافي الربح للفترة
=====	=====	=====	=====	=====	
٦٨,٠٤١,٣٩٧	٣٩٣,٢٣٣	١٦,٧٨٢,٩٩٦	٣٢,٠٠٨,٦٧٢	١٨,٨٥٦,٤٩٦	موجودات القطاع
-----	-----	-----	-----	-----	
٦٨,٠٤١,٣٩٧	١٢,٣١٧,١٤٥	٤,٤٠٠,٦٨٤	٣٩,٨٢٠,٥٠٣	١١,٥٠٣,٠٦٥	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين
=====	=====	=====	=====	=====	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	
٨٨٦,٦٦٧	٤٥,٦٧٥	٣١,٠٥٤	٦٥٥,٨٦٨	١٥٤,٠٧٠	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٥٣,٣٨٢	(١٠٨,٢٣٦)	٣٧,٨٦٨	٢٥٦,٤٢٧	٦٧,٣٢٣	دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
١,١٤٠,٠٤٩	(٦٢,٥٦١)	٦٨,٩٢٢	٩١٢,٢٩٥	٢٢١,٣٩٣	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
(٥٣٧,٥٤٤)	(١٣٩,٥٨٧)	(١٢,١٦٢)	(٣٣٩,٢٨٥)	(٤٦,٥١٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٩٠,٦٥٩)	(٥,٣٤٧)	(٢٦,٥٤٦)	(٣٢٤,٩٩٣)	(٢٣٣,٧٧٣)	مصروفات عمومية وإدارية وأخرى
١١,٨٤٦	(٢٠٧,٤٩٥)	٣٠,٢١٤	٢٤٨,٠١٧	(٥٨,٨٩٠)	صافي خسارة انخفاض القيمة
٦٤,١٩٥,٠٤٠	٥٠٢,٠٦٠	١٧,٩٣٨,٠٢٨	٢٦,٢١٨,٢٠١	١٩,٥٣٦,٧٥١	صافي الربح للفترة
٦٤,١٩٥,٠٤٠	١٣,٨١٠,٨٣٣	٢,٤٥٨,٤٥٣	٣٥,٨٢٨,٣٦٧	١٢,٠٩٧,٣٨٧	موجودات القطاع
=====	=====	=====	=====	=====	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٦ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٩,٤٪، ٦,٣٪ (٢٠٢٠٪: ٥,٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين ودمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

دخلت المجموعة أيضاً في معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات الساندة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

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

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

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١,٦٩٢,٩٤٢	٥٣,٤٥٠	ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات
٢,١٤١	٨,٦١٨	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٤,١٣٣	٣,٥٨٠	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
١,٦٩٩,٢١٦	٦٥,٦٤٨	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
=====	=====	
١٠	٤٢٠,٠١٠	ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
٥,٩٧١,٨٦٣	٤,١٣٢,٢٦٠	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١٥٢	٨٣	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١,٩٣٣	٤,٨١٥	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
=====	=====	
٥,٩٧٣,٩٥٨	٤,٥٥٧,١٦٨	
=====	=====	
٦٨,١٣٤	٢٠٧,٢١٩	الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية
٣٦,٩٦١	٥٤,٨٤٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
(٩٦,٥٥٧)	(١٠٥,٠٢٤)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
٧,٣٢٥,٣٠٦	١١,٢٤١,٠٢٤	القيمة الاسمية للمشتقات - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٦ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
٢,٤٣١	٢,٦٨٥
١٢٨,٤٢٢	١٣٣,١٤٧

بيان الدخل الموحد للمجموعة
الدخل من الشركة القابضة
الرسوم المعاد فرضها من شركات المجموعة

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

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
١٦,١١٠	١٠,٤٤٤
٢٩٤	٢٩٩

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
مزايا الموظفين قصيرة الأجل
المزايا الوظيفية بعد الخدمة

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٧ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٥٦,٠٧٨	٢,٦٢٩,٥٩٣	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة الرصيد في بداية الفترة
٢,٢٢٠,٧٧١	(٣,٧٨٦,٨٢٥)	صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)
٢,٢٧٦,٨٤٩	(١,١٥٧,٢٣٢)	الرصيد في نهاية الفترة
=====	=====	
١٥,٢٦٦,٢٦٦	١٥,٢٢٢,٣٦٠	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد نقد وودائع لدى المصرف المركزي
١,٨٦٤,٨٦٧	٢,٩٤٨,٣١٤	المستحق من البنوك
(٤,٥٩٥,٩٨٨)	(٦,٣١٠,٤٠٨)	المستحق للبنوك
١٢,٥٣٥,١٤٥	١١,٨٦٠,٢٦٦	
(٢,٢٠٠,٧٧٤)	(٢,٦٩٨,٥٧٧)	ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية
(٨,٣٥٢,١٢٨)	(٨,٣٠٤,٥١٦)	ناقصاً: مرابحة لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر
(١,٦٢٨,٠٥١)	(٢,٠١٤,٤٠٥)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
١,٩٢٢,٦٥٧	-	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٢,٢٧٦,٨٤٩	(١,١٥٧,٢٣٢)	
=====	=====	
١١,٧٦٢	(١١,٥٦٥)	(ج) تسويات لبند غير نقدية
٢٣,٦١١	(١٦,٤٢٥)	خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
٦٣٤,٣٠٦	١٨٠,٠٦٧	خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
(٤١٥)	(٣٤,٦٢٧)	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدنية
(١٤,٥٩٤)	(٣,٦١٦)	خسائر انخفاض القيمة / (إعادة قيد) لتركزات غير ممولة
٦٠,٠٩٨	٦٧,٥٤٢	دخل أرباح موزعة
١٠٣,٢٢٨	٨,٧٧٥	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
(٢,٦١٩)	(٢,١٨٣)	(أرباح) / خسائر من الاستثمارات
		إطفاء دفعات صكوك
٨١٥,٣٧٧	١٨٧,٩٦٨	
=====	=====	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٥,٢٣٦,٣١٧	-	-	٥,٢٣٦,٣١٧	أوراق مالية استثمارية
٤١٩	-	-	١٥١,٢٠١	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	١٥٠,٣٣٠	-	١٥٠,٣٣٠	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١٦٩,٣٣٠)	-	(١٦٩,٣٣٠)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
٥,٢٣٦,٧٣٦	(١٩,٠٠٠)	١٥٠,٧٨٢	٥,٣٦٨,٥١٨	القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية
٣,٥٩١,٢٣٦	(١٠,٤٩٢)	١٥٩,٦٤٧	٣,٧٤٠,٣٩١	مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا النظام المتدرج للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
١٥٩,٦٤٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ إجمالي الأرباح أو الخسائر:
(٨,٦٥٠)	- في الأرباح أو الخسائر مشتریات
-	
(٢١٥)	تسويات وتعديلات أخرى
١٥٠,٧٨٢	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
===== ١٥٩,٦٤٧ =====	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠٢٠: صفر درهم).

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

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٩ إدارة المخاطر

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

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

يبين الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية.

(١) نمم أنشطة تمويلية مدينة

غير مدققة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها خلال الفترة إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة المبالغ المشطوبة خلال الفترة الرصيد الختامي
٣,٧٣٠,٩٤٢	٤,٣٣١,٨٢٥	
٦٦٤,٢٩٨	٢٢١,٤٧٤	
(٢٩,٩٩٢)	(٤١,٤٠٧)	
(٦٣٣,٦٣٢)	(٣٤٥,٠٤٦)	
٣,٧٣١,٦١٦	٤,١٦٦,٨٤٦	

فيما يلي تركيزات التمويل وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التركز	٣٠ يونيو ٢٠٢١	التركز	ألف درهم
خسارة الائتمان المتوقعة		خسارة الائتمان المتوقعة		
٧٤٦,٦٢٤	٤٠,٠١٣,٨٤١	٦٨٠,٠٥٨	٤٠,٤٣٨,٨٧٦	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
٢٨٩,٢٨٨	١,٠٧٤,٧٧٧	٢٥٣,٨٢٠	١,٢٢٢,٠٧٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
٣,٢٩٥,٩١٣	٤,٠٥٢,١٨٣	٣,٢٣٢,٩٦٨	٣,٩٦٠,٨٢٧	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة
٤,٣٣١,٨٢٥	٤٥,١٤٠,٨٠١	٤,١٦٦,٨٤٦	٤٥,٦٢١,٧٧٣	

جانحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

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

جانحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للربع الثاني ٢٠٢١، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل الناتج عن جانحة كوفيد ١٩ (استناداً إلى المعلومات المتاحة) مع الأخذ في الحسبان خطة الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة المتخذة من قبل الحكومات والمصارف المركزية. كما وضعت المجموعة في الحسبان الإشعارات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ومعالجة خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق جانحة كوفيد ١٩، بالإضافة إلى الإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تتبع المجموعة عملية حوكمة خاصة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم وضعها لمراجعة واعتماد الانتقال من مرحلة إلى أخرى وإدارة الإحلال لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من المطلوب ترحيل القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا فقط في حال كانت تخضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ منحها. تحدث الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر حدوث التعثر.

تواصل المجموعة تقييم المقترضين لمؤشرات أخرى من عدم احتمال الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

تواصل المجموعة دعم تعاملاتها المتأثرين من خلال برنامج الإعفاء من الدفعات الذي بدأ في عام ٢٠٢٠ عن طريق تأجيل معدل الربح / المبلغ الأصلي المستحق. تعتبر هذه الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمستفيدين من التمويل. تعتقد المجموعة بأن الاستفادة من برنامج الإعفاء من الدفعات لن يؤدي تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على اعتبار أنه من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال العملاء قصير الأمد. وفيما يتعلق بباقي العملاء، فإن المجموعة تواصل الأخذ في الحسبان ضراوة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد ١٩ على قطاع الاقتصاد والتطلعات المستقبلية والتدفق النقدي والقدرة المالية والقدرة على الاستجابة والتغير في معيار القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق من حيث تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في إطار كوفيد -١٩، فيما يتعلق بعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). تم الاحتفاظ بالعملاء الذين لم يكن من المتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، بخلاف مشكلات السيولة الناجمة عن جانحة كوفيد ١٩، في نفس المرحلة منذ الربع الأول ٢٠٢٠ وتم تصنيفهم في المجموعة ١.

تم ترحيل العملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بجانحة كوفيد ١٩ على المدى الطويل ومن المتوقع كذلك أن يطرأ انخفاض كبير على الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، إلى المرحلة ٢ وتم تصنيفهم في المجموعة ٢. في ظروف استثنائية، قد يتم الترحيل إلى المرحلة ٣ في حال كان من المتوقع أن يطرأ هناك انخفاض دائم في قيمة أعمال العميل وتدفقات الدخل لديه وقدرته على سداد معدل الربح. يتم تصنيف هؤلاء العملاء أيضاً في المجموعة ٢ مع إحلال خسائر الائتمان المتوقعة.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية بسبب كوفيد-١٩ وتمت معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل تعديل أحكام وشروط الترتيبات.

المعلومات التطلعية

تقوم المجموعة بتقييم سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات ذات الصلة وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للربع الثاني ٢٠٢١. وبناءً على ذلك، تم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية المحدثة مع الأوزان ذات الصلة المتبقية والتي لم تتغير عن تلك المستخدمة في العام ٢٠٢٠. كما طبقت المجموعة تسويات خسائر الائتمان المتوقعة على العملاء الأفراد المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات وفقاً للحالة الوظيفية ومستوى تدفقات الرواتب. كما تواصل المجموعة تقييم الانكشافات الكبيرة على نحو فردي تحسباً لأي تحركات عكسية ناتجة عن كوفيد ١٩.

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

خلال عام ٢٠٢٠، سحبت المجموعة مبلغ ١,٦٥٠ مليون درهم من التمويل بالتكلفة الصفرية في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقامت بسداد مبلغ بقيمة ٣٠٤ مليون درهم حتى تاريخه (بما في ذلك مبلغ ١٠٣ مليون درهم تم سداها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١)، وبعد السداد، وصل الرصيد المستحق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ١,٣٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٥٨ مليون درهم).

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين على النحو المبين أدناه:

المجموعة ١: تشمل العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية وأمر تتخطى نطاق السيولة والذين يتأثرون بشكل مؤقت وطفيف بجائحة كوفيد ١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد بأن تكون مزايا تأجيل الدفعات فعالة، وبالتالي من غير المتوقع أن يطرأ هناك تأثير جوهري على القيمة الاقتصادية للتسهيلات. ويخضع هؤلاء العملاء للرقابة المستمرة لأي تغييرات قد تطرأ على جدارتهم الائتمانية من حيث معايير المناسبة لفئات تصنيفهم والتدرج في مراحل خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة بهم وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

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

المجموعة ٢: تشمل العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشكلات السيولة التي ستم معالجتها من خلال تأجيل الدفعات.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك انخفاض في مخاطر الائتمان كاف ليدفع بالانتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تواصل المجموعة الرقابة على الملاءة الائتمانية لهؤلاء العملاء، لا سيما مؤشرات العجز المحتمل لأداء أي من التزاماتهم عند الاستحقاق.

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

يستمر تأثير جائحة كوفيد ١٩ بالانعكاس بشكل أوضح على المشهد الاقتصادي الفعلي. في ضوء ذلك، تتبع المجموعة نهجاً استباقياً على أساس مستمر لكافة العملاء، وتواصل المجموعة النظر في ضراوة ومدى تأثير كوفيد ١٩ المحتمل على القطاعات الاقتصادية والتوقعات والتدفق النقدي والقدرة المالية وسرعة الاستجابة والتغير في مدى القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق والتكيف المستمر. وتبعاً لذلك، تخضع جميع قرارات الانتقال من مرحلة إلى أخرى والتوحيد للمراجعة الدورية للتأكد من أنها تعكس رؤية دقيقة لتقييم المجموعة للملاءة الائتمانية للعميل والانتقال من مرحلة إلى أخرى والتوحيد كما في تاريخ إعداد هذا التقرير.

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

		٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		ألف درهم	
		المبلغ المؤجل	
		دمم أنشطة تمويلية مدينة	
		ناقصاً: دفعات مسددة	
الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	الخدمات المصرفية للأفراد الإجمالي وإدارة الثروات		
١,٨٥٤,٣٦٣	٧١٤,٩٤٤	٢,٥٦٩,٣٠٧	
(٦٣٧,٦٦٨)	(٢٣٩,٩٩٠)	(٨٧٧,٦٥٨)	
١,٢١٦,٦٩٥	٤٧٤,٩٥٤	١,٦٩١,٦٤٩	
=====	=====	=====	

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١				
نم أنشطة تمويلية مدينة				
خسائر الائتمان المتوقعة	التركيزات	عدد المستفيدين من الدفعات المؤجلة	التأجيل	ألف درهم
الخدمات المصرفية للشركات				
١٤٠,٦٢١	٤,٣٦١,٠٨٧	١,١٧٨,٥٤٧	٧٣	المجموعة ١
٩٥,٨١٤	٥٦٠,٠٣٢	٣٣٢,١٥٦	١٣	المجموعة ٢
٥٨١,٧٢٣	٧٣٦,٩٧٦	٣٤٣,٦٦٠	٣١	المجموعة ٣
٨١٨,١٥٨	٥,٦٥٨,٠٩٥	١,٨٥٤,٣٦٣	١١٧	
١٩٨,١٩٨	٤,٥٥٤,٨٩٥	١,٢٩٤,٣٥٨	٧٩	المجموعة ١
٦١٩,٩٦٠	١,١٠٣,٢٠٠	٥٦٠,٠٠٥	٣٨	المجموعة ٢
٨١٨,١٥٨	٥,٦٥٨,٠٩٥	١,٨٥٤,٣٦٣	١١٧	
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات				
١٣٢,٥٦٧	٥,٨٣٣,١٨٠	٥٦٦,٦٠٨	٣٦,٣٦١	المجموعة ١
٨٥,١٣١	٣٧٠,٠٨٦	١٠٩,٢٧٣	٣,٧٢٥	المجموعة ٢
٥٤,٩٠٧	١٢٦,٤١٦	٣٩,٠٦٣	٢٦	المجموعة ٣
٢٧٢,٦٠٥	٦,٣٢٩,٦٨٢	٧١٤,٩٤٤	٤٠,١١٢	
١٤٣,٢٥١	٥,٨٦٧,٠٧٥	٥٧٦,٥٠٠	٣٦,٤٠٠	المجموعة ١
١٢٩,٣٥٤	٤٦٢,٦٠٧	١٣٨,٤٤٤	٣,٧١٢	المجموعة ٢
٢٧٢,٦٠٥	٦,٣٢٩,٦٨٢	٧١٤,٩٤٤	٤٠,١١٢	
١,٠٩٠,٧٦٣	١١,٩٨٧,٧٧٧	٢,٥٦٩,٣٠٧	٤٠,٢٢٩	الإجمالي

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

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

ألف درهم
١٣,٦٨٠,٩٤٢
١١١,٠٤٩
١٩٣,١٧٢
(١,٨٢٢,٤٧١)
(١٧٤,٩١٥)
١١,٩٨٧,٧٧٧

قيمة الائتمان عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢١
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة المبالغ المسحوبة الجديدة
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة الإغلاق
النقص في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

مدرج أدناه تحليل ترحيل التمويلات بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

ألف درهم	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٤,٩٩٦,٩٠٠	٣٧١,٦٤٣	٧٠٠,٨٣٠	٦,٠٦٩,٣٧٣
(٢٧٨,٤٧٤)	٢٢٦,٥٧٤	٥١,٩٠٠	-
-	-	-	-
(٣٥٧,٣٣٩)	(٣٨,١٨٥)	(١٥,٧٥٤)	(٤١١,٢٧٨)
٤,٣٦١,٠٨٧	٥٦٠,٠٣٢	٧٣٦,٩٧٦	٥,٦٥٨,٠٩٥

الخدمات المصرفية للشركات

قيمة الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي
قيمة الائتمان في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

قيمة الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي
قيمة الائتمان في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٧,١١٧,٤٨٤	٣٧٠,٤٦٥	١٢٣,٦٢٠	٧,٦١١,٥٦٩
(٢٤٨,٥٤٠)	٢٤٢,٦٧٣	٥,٨٦٧	-
٥٨,٣٠١	(٥٨,٣٠١)	-	-
-	٥٠٥	(٥٠٥)	(١,٢٨١,٨٨٧)
٥,٨٣٣,١٨٠	٣٧٠,٠٨٦	١٢٦,٤١٦	٦,٣٢٩,٦٨٢

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٨٩,٨٢٩	٥٦٠,٤٣٣	٧١,٠٣٨	١٥٨,٣٥٨
-	٤,٥٥١	٥,٤٠١	(٩,٩٥٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨,٣٢٩	١٦,٧٣٩	١٩,٣٧٥	(٧,٧٨٥)
٨١٨,١٥٨	٥٨١,٧٢٣	٩٥,٨١٤	١٤٠,٦٢١
=====	=====	=====	=====

الخدمات المصرفية للشركات
خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي
خسارة الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩٠,٤٧٤	٥١,٦٨٥	١٣٠,٢١٠	٢٠٨,٥٧٩
-	١١٧	١٧,٧٥٣	(١٧,٨٧٠)
-	-	(٢١,٣٠٢)	٢١,٣٠٢
-	(٨٦)	٨٦	-
(١١٧,٨٦٩)	٣,١٩١	(٤١,٦١٦)	(٧٩,٤٤٤)
٢٧٢,٦٠٥	٥٤,٩٠٧	٨٥,١٣١	١٣٢,٥٦٧
=====	=====	=====	=====

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات
خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي
خسارة الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٩ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

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

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

ذمم أنشطة تمويلية مدنية				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
٧٨٩,٨٢٩	٥٦٠,٤٣٣	٧١,٠٣٨	١٥٨,٣٥٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
(٧,١٤٠)	(٧,٢٩٣)	(٤٨٥)	٦٣٨	التصنيع
٤,٦٧١	٨,٢٧٣	١٣٥	(٣,٧٣٧)	الإتشاء
٢,٩١٣	١٣,٢٥٩	(١٨٤)	(١٠,١٦٢)	التجارة
(٦,٩١١)	(١٢٠)	-	(٦,٧٩١)	الخدمات
١١,٥٧٠	(٧٦)	٢,٦٧٩	٨,٩٦٧	الخدمات الشخصية
١٤,٧٨٧	٧,٧٣٦	١٥,٣٣٢	(٨,٢٨١)	العقارات
٨,٤٣٩	(٤٨٩)	٧,٢٩٩	١,٦٢٩	أخرى
٨١٨,١٥٨	٥٨١,٧٢٣	٩٥,٨١٤	١٤٠,٦٢١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

ذمم أنشطة تمويلية مدنية				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
٣٩٠,٤٧٤	٥١,٦٨٥	١٣٠,٢١٠	٢٠٨,٥٧٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
(٩٢,٥٢٦)	-	(٤٨,٦٦٢)	(٤٣,٨٦٤)	التمويل الشخصي
(١,٦٩٦)	-	٢١٨	(١,٩١٤)	تمويلات السكن
(٢٨,٥٦٦)	-	(٤,١٥٧)	(٢٤,٤٠٩)	تمويلات السيارات
(٩٢٢)	-	(٦٣١)	(٢٩١)	بطاقات الائتمان
٥,٨٤١	٣,٢٢٢	٨,١٥٣	(٥,٥٣٤)	أخرى
٢٧٢,٦٠٥	٥٤,٩٠٧	٨٥,١٣١	١٣٢,٥٦٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٠ الأرقام المقارنة

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

٢١ المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

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

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، قامت المجموعة بتطبيق إصلاحات معيار سعر معدل الربح - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "تعديلات المرحلة ٢". تشمل المجالات التي تأثرت بالتعديلات تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أيبور" الجديدة (وهذا لن يؤدي إلى إيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أيبور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر أسعار الفائدة الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفتترات السابقة.

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

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