

بسم الله الرحمن الرحيم

 الإمارات الإسلامية
EMIRATES ISLAMIC

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١ وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة، وبيان التدفقات النقدية الموجزة الموحدة لفترة التسعة 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 تتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على علم بجميع المسائل المهمة التي قد يتم تحديدها في المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا نبيدي 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

١٩ أكتوبر ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٢,٨١٨,٥١٣	٣	الموجودات
٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٦٥٧,٨٧١	٤	تقد وودائع لدى المصرف المركزي
٤,٨٢٧,٢٠٧	٦,٥٩٢,٦٨١	٥	مستحق من بنوك
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٢,٣٥٩,٣٧٦	٦	أوراق مالية استثمارية
٥٠٤,٦٦٦	٣٩٧,٨٢٥		ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٣٦٤,١٣٧	٣٢٦,٢٢٨		قبولات للمتعاملين
٣٠١,٥٥٤	٢٨٦,٧٣٥		عقارات استثمارية
٤٧٩,٤٩٠	٧٣٠,٥٠٧	٧	عقارات ومعدات
			موجودات أخرى
٧٠,٥٧١,٣٠٣	٦٦,١٦٩,٧٣٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٧,٨١٣,٩١٠	٤,٣٥٢,٨٨٦		مستحق للبنوك
٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٨,٩١٥,٠١١		ودائع المتعاملين
٥,٥١٠,٩٣٣	١,٨٣٦,٢٥٠	٨	صكوك مستحقة
٥٠٤,٦٦٦	٣٩٧,٨٢٥		قبولات للمتعاملين
٢,٠١١,٧١٥	٢,٠٤٩,٢٣٥	٩	مطلوبات أخرى
٦٢,٧١٩,٢٩٩	٥٧,٥٥١,٢٠٧		إجمالي المطلوبات
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢		حقوق الملكية
٦٠٨,٧١٧	٦٠٨,٧١٧		رأس المال المصدر
٥١٤,٤٩٥	٥١٤,٤٩٥		احتياطي قانوني وإلزامي
١٨٧,٣٦١	١٤٩,٦٤٨		احتياطي آخر
١,١١١,٠٠٩	١,٩١٥,٢٤٧		احتياطي القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
٧,٨٥٢,٠٠٤	٨,٦١٨,٥٢٩		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
٧٠,٥٧١,٣٠٣	٦٦,١٦٩,٧٣٦		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

19 OCT 2021


رئيس مجلس الإدارة

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

غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	ايضاح
١,٦٤٤,٠٥٧ (٣٤٧,٣٥٧)	١,٤٥٠,١٠٥ (١٨١,٨١٧)	٥٠٣,٧٤٥ (٩٣,٧١٢)	٤٨٩,٤٦٧ (٣٨,٦٥١)	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحملة الصكوك
١,٢٩٦,٧٠٠	١,٢٦٨,٢٨٨	٤١٠,٠٣٣	٤٥٠,٨١٦	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٤٨٩,٧٦٢ (١٩١,٥١٦)	٥٥٤,٩٧٠ (٢٦٦,٩٤٩)	١٧٥,٥٩١ (٦٤,٨٤٢)	١٧٥,١٣١ (٨٩,٥٨٢)	دخل رسوم وعمولات مصروفات رسوم وعمولات
٢٩٨,٢٤٦ (٢١,٣٧٥)	٢٨٨,٠٢١ ٢٤١,٣٧٤	١١٠,٧٤٩ (٨٧,٢٦٠)	٨٥,٥٤٩ ٨١,٦٥٠	صافي دخل الرسوم والعمولات دخل تشغيلي آخر / (خسارة)
١,٥٧٣,٥٧١ (٧٩٨,٠٨٧)	١,٧٩٧,٦٨٣ (٨٠٧,٦٥١)	٤٣٣,٥٢٢ (٢٦٠,٥٤٣)	٦١٨,٠١٥ (٢٨٢,٠٠٠)	إجمالي الدخل التشغيلي مصروفات عمومية وإدارية
٧٧٥,٤٨٤ (١,٠٣٤,٤٧٢) (٥٢,٢٥٠)	٩٩٠,٠٣٢ (١٦٠,٦٨٠) (٢٥,١١٤)	١٧٢,٩٧٩ (٤٤٩,١٦٠) (٤٦,٩٠٣)	٣٣٦,٠١٥ (٨٩,٤١٦) (١١,٠٧٥)	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي انخفاض القيمة على موجودات مالية صافي انخفاض القيمة على موجودات غير مالية
(١,٠٨٦,٧٢٢)	(١٨٥,٧٩٤)	(٤٩٦,٠٦٣)	(١٠٠,٤٩١)	إجمالي صافي انخفاض القيمة
(٣١١,٢٣٨)	٨٠٤,٢٣٨	(٣٢٣,٠٨٤)	٢٣٥,٥٢٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
(٠,٠٥٧)	٠,١٤٨	(٠,٠٥٩)	٠,٠٤٣	ربحية / (خسارة) السهم

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

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

غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
(٣١١,٢٣٨)	٨٠٤,٢٣٨	(٣٢٣,٠٨٤)	٢٣٥,٥٢٤	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
				الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)
				البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
				احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك)
٦٠,٣٥٥	(٣٧,٤٤٦)	٦٠,٨٨٤	(١١,٦٣٦)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٦١)	(٢٦٧)	(٢٩)	(٢٦)	- صافي المحول الى بيان الدخل
٦٠,٢٩٤	(٣٧,٧١٣)	٦٠,٨٥٥	(١١,٦٦٢)	دخل / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
(٢٥٠,٩٤٤)	٧٦٦,٥٢٥	(٢٦٢,٢٢٩)	٢٢٣,٨٦٢	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح
(٣١١,٢٣٨)	٨٠٤,٢٣٨	
١,٥١٧,٩٨٤	٣٠٤,٦٥٣	١٧
١,٢٠٦,٧٤٦	١,١٠٨,٨٩١	
٣,٤٢١,٢٥٥	٢,٤٢٦,٢٥٤	
(٢٦٧,٣٤٢)	(٧٢٥,٢٨٦)	
(١٥,٤٨٧)	(٨٥٠,٠٠٠)	
١٢٢,٥٣١	(٢٥١,٠١٧)	
٧,٧٦٠	٩٦,٨٣٠	
٥٤٧,٠٣١	٢,٠٣٦,٩٣٦	
(٤,٦٣٧,٧١٤)	(١,٨٣٨,٧٨٤)	
٣٨٤,٧٨٠	٢,٠٠٣,٨٢٤	
(١,٠٦٣,٠١٣)	(١,٧٩٤,٣٢٩)	
١٤,٥٩٤	٣,٦١٦	
(٤٣,٨٥٤)	(٤٩,٨١٧)	
(١,٠٩٢,٢٧٣)	(١,٨٤٠,٥٣٠)	
١,٨٣٦,٢٥٠	-	
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	
١,٨٣٦,٢٥٠	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	
١,١٢٨,٧٥٧	(٣,٥٠٩,٢٠٦)	
<p>الأنشطة التشغيلية</p> <p>صافي الربح / (الخسارة) للفترة تسويات لينود غير نقدية</p> <p>أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية (الزيادة) / (النقص) في المبالغ المستحقة 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 ذمم أنشطة تمويلية مدبنة</p> <p>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</p> <p>الأنشطة الاستثمارية</p> <p>(الزيادة) / (النقص) في أوراق مالية استثمارية دخل أرباح محصلة (الزيادة) / (النقص) في عقارات ومعدات صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية</p> <p>أنشطة تمويلية</p> <p>إصدار صكوك مقترضة سداد صكوك مقترضة</p> <p>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية</p> <p>(الزيادة) / (النقص) في النقد ومعادلات النقد (راجع الإيضاح ١٧)</p>		

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

إجمالي ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	العائدة إلى المساهمين في المجموعة			رأس المال المصدر ألف درهم	
		إحتياطي القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي آخر ألف درهم	إحتياطي قانوني والزامي ألف درهم		
٧,٨٥٢,٠٠٤	١,١١١,٠٠٩	١٨٧,٣٦١	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨٠٤,٢٣٨	٨٠٤,٢٣٨	-	-	-	-	الربح للفترة
(٣٧,٧١٣)	-	(٣٧,٧١٣)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر/(الخسارة) للفترة
٨,٦١٨,٥٢٩	١,٩١٥,٢٤٧	١٤٩,٦٤٨	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٨,٣٠٥,٦٠٥	١,٦٦٠,٣٤١	٩١,٦٣٠	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣١١,٢٣٨)	(٣١١,٢٣٨)	-	-	-	-	الخسارة للفترة
٦٠,٢٩٤	-	٦٠,٢٩٤	-	-	-	الدخل الشامل الأخر/(خسارة) للفترة
٨,٠٥٤,٦٦١	١,٣٤٩,١٠٣	١٥١,٩٢٤	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ملاحظة: لم يتم تكوين مخصص للجوانب القانونية والاحتياطي والاحتياطيات الأخرى لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	النشاط الرئيسي	تاريخ وبلد التأسيس	
٪١٠٠	٪١٠٠	خدمات وساطة مالية	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	• شركة الإمارات الإسلامي للساطة المالية ذ.م.م
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة ذات هدف خاص	٦ سبتمبر ٢٠٠٧، جزر كايمان	• شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة
٪١٠٠	٪١٠٠	شركة ذات هدف خاص	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	• شركة الإمارات الإسلامي للتتمويل المحدودة

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 الموحدة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إرشادية للنتائج المتوقعة للبيانات المالية الكاملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
٣٧٢,٦٦٦	٤٦٩,٣١٦
٦,١٤٩,٤٢٠	٣,٢٤٥,٩٤٧
١٣,١١١,٤٥٣	٩,١٠٣,٢٥٠
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٢,٨١٨,٥١٣
=====	=====

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

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بدرهم الإمارات العربية المتحدة وبالدولار الأمريكي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تقديم ضمان لمرابحة مع المصرف المركزي بمبلغ ٩٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٠ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٨٦٩ 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 سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
١,٨٤٥,٠٦٦	٣٩٤,٤٥١
١,٨٢٣,١٦٤	٢,٢٦٧,٦٠٦
(١٦,٤٩٦)	(٤,١٨٦)
٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٦٥٧,٨٧١
=====	=====

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
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
				صكوك الشركات
-	-	-	-	أسهام
١٥٧,٠٣٢	-	١١٢,٣٩٧	٤٤,٦٣٥	أخرى
٣,١٥٨	٢,٦١٥	-	٥٤٣	
١٦٠,١٩٠	٢,٦١٥	١١٢,٣٩٧	٤٥,١٧٨	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
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				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك</u>
١٤٩,٠١٥	٦٢,١٠٠	٨٦,٩١٥	-	صكوك حكومية
٣,٤٧٠,٣٣٢	٢٩٩,٠٨٨	٥٦٥,٩٣١	٢,٦٠٥,٣١٣	صكوك شركات
٣,٦١٩,٣٤٧	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	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٨٩٢,٨٦٦	٢٩,٧٤٠,٨٠٩
١,٤٨٦,٩٤٩	١,٦١٧,٩٦٩
٢٤٩,٥٩٦	٢٤٩,٢٣٨
١,١٤١,٤٨٣	٩٧١,٩٨٢
١٤,٩٣٨,٦٣٠	١٥,٣٢٠,٤٠٧
١٩,٠٧٤	١٨,٠٠٥
٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٤٧,٩١٨,٤١٠
(١,٥٨٧,٧٩٧)	(١,٣٦٢,٨٠٦)
(٤,٣٣١,٨٢٥)	(٤,١٩٦,٢٢٨)
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٢,٣٥٩,٣٧٦
٤,٠٥٢,١٨٣	٣,٨٩٥,١٥٠

بالتكلفة المضافة

مراوحة
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
وكالة
استصناع
إجارة
أخرى

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ناقصاً: دخل مؤجل

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذم أنشطة تمويلية مدينة

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 درهم (٢٠٢٠: ٠,٢ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار الصكوك (راجع الإيضاح ٨).

٦ ذمم أنشطة تمويلية مدينة (تنمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
		<u>التحليل حسب النشاط الاقتصادي</u>
١,٨٣٠,٢٩٤	٢,٠٧٩,٢٢٠	الصناعة
٧٦٠,٧٣٢	٧٩٧,١٢٨	الإنشاءات
٦,١٢٧,٢٨١	٥,٧٢٥,٤٨٨	التجارة
٨٦٤,٠٤٣	٨٦٥,١٢٢	المواصلات والاتصالات
٩٧٥,٣١٣	٦٦٨,٥٣١	الخدمات
٤٨٢,٧٧٠	٢٩٨,٤٤٨	حكومي
٢٧,٨٣١,٢٥٩	٢٩,٣٦٧,٦٢٠	أفراد
٣,٥٤٠,٥٧٢	٢,٤١٧,٤٧٩	العقارات
٤٣,٢٦٠	٤١,٠٤٨	الفنادق والمطاعم
١,٤٦٢,٣٦٨	١,٧٤٧,٢٦١	إدارة الشركات والمؤسسات
٧٨٣,٢٤٩	١,٥٨٨,٧٧٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٢,٠٢٧,٤٥٧	٢,٣٢٢,٢٩٠	أخرى
-----	-----	
٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٤٧,٩١٨,٤١٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(١,٥٨٧,٧٩٧)	(١,٣٦٢,٨٠٦)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٤,٣٣١,٨٢٥)	(٤,١٩٦,٢٢٨)	ناقصاً: (مخصصات انخفاض القيمة)
-----	-----	
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٢,٣٥٩,٣٧٦	صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
=====	=====	

٧ الموجودات الأخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,٧٠٣	١٣٢,٠٥٥	أرباح مستحقة مدينة
١٩,٩٥١	٤,٦٧٥	مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى
٣,١٩٦	٢٣,٩١٦	مديونيات مختلفة وضم تمويل مدينة أخرى
٢٣,٦٠٥	٢٥,١٥٢	عمولات بيع آجلة
٤٨,٠٩١	٨٢,٠٠١	بضائع متاحة للبيع
١٣١,٨٤٢	١٣٢,٩٣٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤)
١٢٤,١٠٢	٣٢٩,٧٧٢	أخرى
٤٧٩,٤٩٠	٧٣٠,٥٠٧	

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 ٣٠ سبتمبر 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 المطفأة.

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

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

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 مُجمعة 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 سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٠,٨٢١	٨٥,٥٤٣	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٤٠,٤٦٧	١٧٢,٠٥٠	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٣٥٢,٥٩٨	٤١٢,١١٩	شيكات مصرفية
٣٤٤,٤١٤	٣٢١,٢٥٦	ذمم دائنة تجارية وأخرى
-	٦١,٤٢٠	زكاة مستحقة
١٤٤,٥١٣	١٤٢,٣٣٤	القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ١٤)
١,٠٣٦,٤٢٢	٨١٦,٩٩٣	أخرى
٢,٠٤٩,٢٣٥	٢,٠١١,٧١٥	
=====	=====	

١٠ دخل تشغيلي آخر

غير مدققة لفترة التسعة أشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٣,٦١٦	١٤,٥٩٤	دخل توزيعات الأرباح على استثمارات في حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٧	٦١	أرباح من بيع أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٦٥)	(٢٦٩,٠٧٤)	أرباح/ (خسارة) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠٧٩)	٢,٩١٦	دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
١٩٩,٤٢٢	١٩٩,١٣٠	دخل من العملات الأجنبية*
٤٢,٩١٣	٣٠,٩٩٨	دخل آخر (صافي)
٢٤١,٣٧٤	(٢١,٣٧٥)	
=====	=====	

*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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
١١,٧٦٢	(١٢,٣٠٩)	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
٢٣,٦١١	(١٦,٤٢٥)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
١,٠٩٤,٦١٢	٢٨٨,٣٨٤	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينية
٧٢٩	(٥٩,٣١٠)	صافي انخفاض القيمة لتركيزات غير مموله
(٩٦,٢٤٢)	(٣٩,٦٦٠)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
١,٠٣٤,٤٧٢	١٦٠,٦٨٠	صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية
٥٢,٢٥٠	٢٥,١١٤	صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية
١,٠٨٦,٧٢٢	١٨٥,٧٩٤	إجمالي صافي انخفاض القيمة للفترة

١٢ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كانت الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٢٤,٧٦٧	٥٣٥,٤٤٦	خطابات اعتماد
٤,٤٢٢,٣٤٠	٤,٥٣٠,٥٠٥	الضمانات
١٣٢,٩٨٨	١٧,٢٨١	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
١,٥٠١,٣٣٢	١,٢٠٣,٨٤١	التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدنية غير قابلة للإلغاء*
٦,٤٨١,٤٢٧	٦,٢٨٧,٠٧٣	

* 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٨٠٤,٢٣٨	(٣١١,٢٣٨)	صافي الربح / (الخسارة) للفترة
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)
٠,١٤٨	(٠,٠٥٧)	صافي ربحية / (خسارة) السهم* (درهم)

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

١٤ المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مدققة			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ غير مدققة		
المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٣٦٤,٤٥٢	(٦٦٠)	٤,٣٩٣	٧,٠٠٩,٢١٤	(١,١٥٨)	١,٨٢٤
٤١٦,٣٠١	(١,٣٩١)	١,٢٠٦	٣٠١,٢١٢	(١,٥٠٢)	١,٤٦٩
٥,٥١٢,٢٥٨	(١٤٠,٢٨٣)	١٢٦,٢٤٣	٧,٣٠٨,٩١٤	(١٤١,٨٥٣)	١٢٩,٦٤٣
-----	-----	-----	-----	-----	-----
١٠,٢٩٣,٠١١	(١٤٢,٣٣٤)	١٣١,٨٤٢	١٤,٦١٩,٣٤٠	(١٤٤,٥١٣)	١٣٢,٩٣٦
=====	=====	=====	=====	=====	=====

الأدوات المالية المشتقة الإسلامية:
عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة
خيارات صرف العملات الأجنبية
مبادلات / حدود معدل الربح

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.

١٥ القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي	أخرى	الخزينة	الخدمات المصرفية للأفراد	الأعمال المصرفية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٨,٢٨٨	١٢,٢٨٦	(٢,٢٥٨)	١,٠٠٠,٠٦١	٢٥٨,١٩٩	غير مدققة - ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٥٢٩,٣٩٥	(١٩١,٧٩٠)	٢٠٥,٠٢١	٤٠١,٥٩٢	١١٤,٥٧٢	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
١,٧٩٧,٦٨٣	(١٧٩,٥٠٤)	٢٠٢,٧٦٣	١,٤٠١,٦٥٣	٣٧٢,٧٧١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٨٠٧,٦٥١)	(٢٣٧,٧٨٥)	(١٦,٥١٢)	(٤٩٧,٢٠٢)	(٥٦,١٥٢)	مصروفات عمومية وإدارية وأخرى
(١٨٥,٧٩٤)	(٢٦,٥٤٨)	٣٠,١٣٦	(١١٢,٥٦٢)	(٧٦,٨٢٠)	صافي خسارة انخفاض القيمة
٨٠٤,٢٣٨	(٤٤٣,٨٣٧)	٢١٦,٣٨٧	٧٩١,٨٨٩	٢٣٩,٧٩٩	صافي الربح للفترة
٦٦,١٦٩,٧٣٦	٣٥٤,٦٢٦	١٦,١٨٨,٥٢٤	٣١,٠٠٩,٧٢٣	١٨,٦١٦,٨٦٣	موجودات القطاع
٦٦,١٦٩,٧٣٦	١٢,٥٥٣,٦٣٧	٢,٥٠٨,٧٢٠	٤٠,٠٣٧,٠٠٣	١١,٠٧٠,٣٧٦	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	
					غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١,٢٩٦,٧٠٠	٥٣,٠٦٧	١٩,٣٢٢	٩٧٩,٤٩٨	٢٤٤,٨١٣	دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٢٧٦,٨٧١	(١٧٦,٥٦٦)	(٥٣,٣٠٥)	٤١١,١٧٥	٩٥,٥٦٧	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
١,٥٧٣,٥٧١	(١٢٣,٤٩٩)	(٣٣,٩٨٣)	١,٣٩٠,٦٧٣	٣٤٠,٣٨٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٧٩٨,٠٨٧)	(٢٠٧,٥٥٩)	(١٨,٠٠٠)	(٥٠٣,٢٦٨)	(٦٩,٢٦٠)	مصروفات عمومية وإدارية وأخرى
(١,٠٨٦,٧٢٢)	(٥٢,٢٦١)	(٢٦,٥٤٧)	(٥٦٠,٣٠٨)	(٤٤٧,٦٠٦)	صافي خسارة انخفاض القيمة
(٣١١,٢٣٨)	(٣٨٣,٣١٩)	(٧٨,٥٣٠)	٣٢٧,٠٩٧	(١٧٦,٤٨٦)	صافي الخسارة للفترة
٧٠,١٢٠,٨٦١	٤٤٦,٨٢٣	٢٣,٣٦٩,٧٧١	٢٧,٠٤٣,٦١٩	١٩,٢٦٠,٦٤٨	موجودات القطاع
٧٠,١٢٠,٨٦١	١٥,٤٩٣,٨٢١	٥,٩٩٥,٧١٧	٣٦,٠٤٥,٩٠٢	١٢,٥٨٥,٤٢١	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين
=====	=====	=====	=====	=====	

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 ٥,٦ ٪ و ١٩,٤ ٪ (٢٠٢٠: ٥,٠ ٪ و 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 السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحيات 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 سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
١,٦٩٢,٩٤٢	٢٨٠,٢٣٠	دمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات
٢,١٤١	٧,٥٨٩	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٤,١٣٣	٣,٦١٢	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
١,٦٩٩,٢١٦	٢٩١,٤٣١	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
=====	=====	
١٠	٣٠٠,٠١٠	ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
٥,٩٧١,٨٦٣	٢,٧٢٣,١٧٠	من الشركة الأم الرئيسية
١٥٢	٨٣	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١,٩٣٣	٤,٦٣٥	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
		من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٥,٩٧٣,٩٥٨	٣,٠٢٧,٨٩٨	
=====	=====	
٦٨,١٣٤	٢٠٤,٥٩٤	الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية
٣٦,٩٦١	٤٦,٨٢٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
(٩٦,٥٥٧)	(٨٨,٣٢٣)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
٧,٣٢٥,٣٠٦	١٠,٧٤٨,٤٢٧	القيمة الاسمية للمشتقات - الشركة الأم والشركات ذات العلاقة

غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
٣,٣٤٨	٣,١٧٣
١٩٣,٩١٧	٢٠٨,٧٥٩

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
١٩,٣٩٢	١٤,٣٠٦
٤٣١	٢,٣٤٤

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل
المزايا الوظيفية بعد الخدمة

١٧ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة

غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم
٥٦,٠٧٨	٢,٦٢٩,٥٩٣
١,١٢٨,٧٥٧	(٣,٥٠٩,٢٠٦)
١,١٨٤,٨٣٥	(٨٧٩,٦١٣)
=====	=====
١٦,٧٩٠,٢٦٤	١٢,٨١٨,٥١٣
٥,٧٩٢,٦٢٧	٢,٦٦٢,٠٥٧
(٨,٢٢٠,٤٢٦)	(٤,٣٥٢,٨٨٦)
١٤,٣٦٢,٤٦٥	١١,١٢٧,٦٨٤
(٢,٣٣٤,٦٥٢)	(٢,٧٩٨,٥٢٥)
(٩,٨٣٩,٧٩٢)	(٧,٣٠٣,١٨٨)
(١,١٨٧,٧٥٩)	(١,٩٠٥,٥٨٤)
١٨٤,٥٧٣	-
١,١٨٤,٨٣٥	(٨٧٩,٦١٣)
=====	=====
١١,٧٦٢	(١٢,٣٠٩)
٢٣,٦١١	(١٦,٤٢٥)
١,٠٩٤,٦١٢	٢٨٨,٣٨٤
٧٢٩	(٥٩,٣١٠)
(١٤,٥٩٤)	(٣,٦١٦)
١٣٦,٢١٠	١٠٢,٥٤٥
٢٦٩,٥٨٣	٧,٥٦٧
(٣,٩٢٩)	(٢,١٨٣)
١,٥١٧,٩٨٤	٣٠٤,٦٥٣
=====	=====

(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة

الرصيد في بداية الفترة

صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)

الرصيد في نهاية الفترة

(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد

نقد وودائع لدى المصرف المركزي

المستحق من البنوك

المستحق للبنوك

ناقصاً: ودائع لدى المصرف المركزي لأغراض نظامية

ناقصاً: مريحة لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر

ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر

زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر

(ج) تسويات لبنود غير نقدية

خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك

خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية

خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة

خسائر انخفاض القيمة / (إعادة قيد) لتركزات غير ممولة

دخل أرباح موزعة

استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية

خسائر من الاستثمارات

إطفاء دفعات صكوك

١٨ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات المقدر 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).

غير مدققة ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<u>أوراق مالية استثمارية</u>				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥,٣٣٨,٧٠٦	-	-	٥,٣٣٨,٧٠٦
مشتقات إسلامية	١,٧٧٩	-	-	١,٧٧٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٣٢,٩٣٦	-	١٣٢,٩٣٦
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية	-	(١٤٤,٥١٣)	-	(١٤٤,٥١٣)
	٥,٣٤٠,٤٨٥	(١١,٥٧٧)	١٥٠,٦٠٨	٥,٤٧٩,٥١٦
	٣,٥٩١,٢٣٦	(١٠,٤٩٢)	١٥٩,٦٤٧	٣,٧٤٠,٣٩١
مدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				

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:
(٨,٨٢٤)	- في الأرباح أو الخسائر مشتریات
-	
(٢١٥)	تسويات وتعديلات أخرى
١٥٠,٦٠٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر 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 التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

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

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

١٩ إدارة المخاطر

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

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

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

(١) ذمم أنشطة تمويلية مديونة

غير مدققة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٣,٧٣٠,٩٤٢	٤,٣٣١,٨٢٥	الرصيد كما في ١ يناير
١,١٥٩,٥٠٧	٣٩٣,١٤٣	خسائر الائتمان المتوقعة المعترف بها خلال الفترة
(٦٤,٨٩٥)	(١٠٤,٧٥٩)	إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة
(٧٤١,٩١٥)	(٤٣٤,٠٠٨)	المبالغ المشطوبة خلال الفترة
-	١٠,٠٢٧	مبادرات وتسويات أخرى
٤,٠٨٣,٦٣٩	٤,١٩٦,٢٢٨	الرصيد الختامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		ألف درهم
خسارة الائتمان المتوقعة	التركز	خسارة الائتمان المتوقعة	التركز	
٧٤٦,٦٢٤	٤٠,٠١٣,٨٤١	٦٨٨,١٠٧	٤١,٥٠٤,٧٩٦	خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
٢٨٩,٢٨٨	١,٠٧٤,٧٧٧	٢٥٣,٢٣٣	١,١٥٥,٦٥٨	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
٣,٢٩٥,٩١٣	٤,٠٥٢,١٨٣	٣,٢٥٤,٨٨٨	٣,٨٩٥,١٥٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة
٤,٣٣١,٨٢٥	٤٥,١٤٠,٨٠١	٤,١٩٦,٢٢٨	٤٦,٥٥٥,٦٠٤	

جانحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

لا يزال 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 الثالث 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 وفقط في حال كانت تخضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ منحها. تحدثت 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 متعاملاتها 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 عملاتها 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 الثالث 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 ٧٨١ مليون درهم حتى تاريخه (بما في ذلك مبلغ ٤٧٧ مليون درهم تم سداه خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١)، وبعد السداد، وصل الرصيد المستحق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ إلى ٨٦٩ 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 وأمور تتخطى نطاق السيولة والذين يتأثرون بشكل مؤقت وطفيف بجائحة كوفيد ١٩.

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

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

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات		الخدمات المصرفية للأفراد الإجمالي وإدارة الثروات		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
				ألف درهم
				المبلغ المؤجل
				ذمم أنشطة تمويلية مدينة
				ناقصاً: دفعات مسددة
١,٨٥١,٣١٨	٧١٥,٢٥١	٢,٥٦٦,٥٦٩	(١,٣١٧,١٣١)	
(١,٠٠١,٧٦٤)	(٣١٥,٣٦٧)	١,٢٤٩,٤٣٨		
٨٤٩,٥٥٤	٣٩٩,٨٨٤			

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 سبتمبر ٢٠٢١				
نمم أنشطة تمويلية مدينة				
خسائر الائتمان المتوقعة	التركيزات	عدد المستفيدين من الدفعات المؤجلة	التأجيل	ألف درهم
<u>الخدمات المصرفية للشركات</u>				
١٢٢,٧٨٩	٤,١٠٩,٠٩٩	١,٢٠٣,٢٠٢	٨٦	المجموعة ١
١٠٢,٨٣٦	٥٦٨,٠٣٥	٣٢٣,٨٤١	١٣	المجموعة ٢
٦٥٨,١٨٣	٧٧٥,٥١٩	٣٢٤,٢٧٥	١٨	المجموعة ٣
-----	-----	-----	-----	
٨٨٣,٨٠٨	٥,٤٥٢,٦٥٣	١,٨٥١,٣١٨	١١٧	
=====	=====	=====	=====	
١٧٩,٦٨٧	٤,٣٠٦,٤٥٠	١,٢٩٢,٢٩٨	٩٠	المجموعة ١
٧٠٤,١٢١	١,١٤٦,٢٠٣	٥٥٩,٠٢٠	٢٧	المجموعة ٢
-----	-----	-----	-----	
٨٨٣,٨٠٨	٥,٤٥٢,٦٥٣	١,٨٥١,٣١٨	١١٧	
=====	=====	=====	=====	
<u>الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات</u>				
١٢١,٣٤٠	٥,٤١٥,٦٠٦	٥٧٧,١٩٨	٣٦,٦٢٧	المجموعة ١
٧٠,٢٠١	٢٨٠,٧٨١	١١٦,٠٠٥	٣,٤٧٢	المجموعة ٢
٥٥,٩٥٧	١٢٤,٤٤٥	٢٢,٠٤٨	١٦	المجموعة ٣
-----	-----	-----	-----	
٢٤٧,٤٩٨	٥,٨٢٠,٨٣٢	٧١٥,٢٥١	٤٠,١١٥	
=====	=====	=====	=====	
١٢٧,٧٣٨	٥,٤١٥,٦٠٦	٥٨٦,٩٢٧	٣٦,٦٤٧	المجموعة ١
١١٩,٧٦٠	٤٠٥,٢٢٦	١٢٨,٣٢٤	٣,٤٦٨	المجموعة ٢
-----	-----	-----	-----	
٢٤٧,٤٩٨	٥,٨٢٠,٨٣٢	٧١٥,٢٥١	٤٠,١١٥	
=====	=====	=====	=====	
١,١٣١,٣٠٦	١١,٢٧٣,٤٨٥	٢,٥٦٦,٥٦٩	٤٠,٢٣٢	<u>الإجمالي</u>
=====	=====	=====	=====	

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
١١٧,٧٣٦
٢١٥,٩٧٠
(٢,٣٩٧,٨٤٤)
(٣٤٣,٣١٩)
١١,٢٧٣,٤٨٥
=====

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
النقص في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة الإغلاق
النقص في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين

قيمة الائتمان في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

مدرج أدناه تحليل 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 غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى غير منخفض القيمة
٤,٩٩٦,٩٠٠	٣٧١,٦٤٣	٧٠٠,٨٣٠	٦,٠٦٩,٣٧٣
(٣٣٣,٦٤٧)	٢٨٩,٥٣٨	٤٤,١٠٩	-
-	(٥٩,٣٢٠)	٥٩,٣٢٠	-
-	-	-	-
(٥٥٤,١٥٤)	(٣٣,٨٢٦)	(٢٨,٧٤٠)	(٦١٦,٧٢٠)
٤,١٠٩,٠٩٩	٥٦٨,٠٣٥	٧٧٥,٥١٩	٥,٤٥٢,٦٥٣
=====	=====	=====	=====

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 عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي

قيمة الائتمان في ٣٠ سبتمبر 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 عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي

قيمة الائتمان في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧,١١٧,٤٨٤	٣٧٠,٤٦٥	١٢٣,٦٢٠	٧,٦١١,٥٦٩
(٢٣٠,١٦٧)	٢٢٩,٢٠٢	٩٦٥	-
٦٦,٨٥٣	(٧١,٧٥٥)	٤,٩٠٢	-
-	٥٠٥	(٥٠٥)	-
(١,٥٣٨,٥٦٤)	(٢٤٧,٦٣٦)	(٤,٥٣٧)	(١,٧٩٠,٧٣٧)
٥,٤١٥,٦٠٦	٢٨٠,٧٨١	١٢٤,٤٤٥	٥,٨٢٠,٨٣٢
=====	=====	=====	=====

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
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
٧٨٩,٨٢٩	٥٦٠,٤٣٣	٧١,٠٣٨	١٥٨,٣٥٨
-	٤,٣٩٧	١٢,٧٣٤	(١٧,١٣١)
-	١١,٦٤١	(١١,٦٤١)	
٩٣,٩٧٩	٨١,٧١٢	٣٠,٧٠٥	(١٨,٤٣٨)
٨٨٣,٨٠٨	٦٥٨,١٨٣	١٠٢,٨٣٦	١٢٢,٧٨٩
=====	=====	=====	=====

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 سبتمبر ٢٠٢١

ألف درهم			
٣٩٠,٤٧٤	٥١,٦٨٥	١٣٠,٢١٠	٢٠٨,٥٧٩
-	١٥	١٦,٤٠٢	(١٦,٤١٧)
-	١٠٢	(٢٤,٩٥٨)	٢٤,٨٥٦
-	(٨٦)	٨٦	-
(١٤٢,٩٧٦)	٤,٢٤١	(٥١,٥٣٩)	(٩٥,٦٧٨)
٢٤٧,٤٩٨	٥٥,٩٥٧	٧٠,٢٠١	١٢١,٣٤٠
=====	=====	=====	=====

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 سبتمبر 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:

ذم أنشطة تمويلية مدينة				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	ألف درهم
١٥٨,٣٥٨	٧١,٠٣٨	٧١,٠٣٨	٧٨٩,٨٢٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٤٨٥	٦٨٢	٦٨٢	(٤,٣٤٩)	التصنيع
(٥,١٨٤)	١,٥٢٦	١,٥٢٦	١٠,٨٨٧	الإنباء
١,٣٥٥	١٤,٦٣٣	١٤,٦٣٣	٤٨,٠٥٣	التجارة
٩,٧٨٤	-	-	٩,٦٠٤	الخدمات
(٢٥,٧٣٦)	١٩,١٣٩	١٩,١٣٩	(٦,٦٧٣)	الخدمات الشخصية
(٢٢,١٨١)	٧,٤٥٨	٧,٤٥٨	١٧,٢٣١	العقارات
١,٩٠٨	(١١,٦٤٠)	(١١,٦٤٠)	١٩,٢٢٦	أخرى
١٢٢,٧٨٩	١٠٢,٨٣٦	١٠٢,٨٣٦	٨٨٣,٨٠٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ سبتمبر 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:

ذم أنشطة تمويلية مدينة				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	ألف درهم
٢٠٨,٥٧٩	١٣٠,٢١٠	١٣٠,٢١٠	٣٩٠,٤٧٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
(٤٢,٥٠٤)	(٦٨,٥٢٠)	-	(١١١,٠٢٤)	التمويل الشخصي
(٢,٤٦٥)	(١,١٤٩)	-	(٣,٦١٤)	تمويلات السكن
(٣١,٧٩٢)	(٤,٥٦٣)	-	(٣٦,٣٥٥)	تمويلات السيارات
(٤٦٧)	(٦٤٦)	-	(١,١١٣)	بطاقات الائتمان
(١٠,٠١١)	١٤,٨٦٩	١٤,٨٦٩	٩,١٣٠	أخرى
١٢١,٣٤٠	٧٠,٢٠١	٧٠,٢٠١	٢٤٧,٤٩٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠ الأرقام المقارنة

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

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

٢١ المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

تحويل "أبيور" (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 "أبيور" الجديدة (وهذا لن يؤدي إلى أيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أبيور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر أسعار الفائدة الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترات السابقة.

خلال عام ٢٠٢٠، نفذت المجموعة المرحلة ١ من التعديلات التي قدمت إعفاءً من متطلبات محاسبة التحوط لتلك التحوطات الموجودة قبل استبدال "أبيور". 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.