

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الصفحات

المحتويات

١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
٦-٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
٨ - ٢٦	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع ("البنك") وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والبيانات الموجزة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

برايس ووترهاوس كوبرز
٢٥ يوليو ٢٠٢١



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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

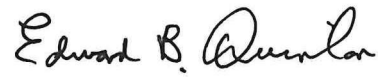
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مقفلة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مقفلة)	إيضاحات	
٥٣٦,٥٢٩	٢٣٦,١٥٣		الموجودات
٢٩٩,٨٥٨	٢٣٣,٢٣٨	٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤١٨,٤٥٥	٨٩٧,٣٠٦	٤	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١,٢٠٥,٠٠٢	١,٣٨٤,٢٥١	٥	قروض وسلفيات، بالصافي
١٩,٠٦٧	٢٥,٧٨٨		استثمارات، بالصافي
٤,٢٧٠	٣,٦٥٣		موجودات أخرى
			ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٧٨٠,٣٨٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١٧١,٦٧٨	٤٩٢,٨٩٤	٧	المطلوبات
١,٨٣٢,٧١٨	١,٧٨٧,٧٨٢		مبالغ مستحقة إلى البنوك
٢٣,٦٥٨	٢٧,٥٨٨		ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
٢,٠٢٨,٠٥٤	٢,٣٠٨,٢٦٤		مجموع المطلوبات
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		حقوق الملكية
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		رأس المال
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي قانوني
٤,٨٨٥	١١,٠٠٧		احتياطي خاص
١٤,٨٧٨	١٧,٥٢٥		احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان
٢٨٥,٨٨٥	٢٩٤,١١٤		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة
			أرباح محتجزة
٤٥٤,٨٩٩	٤٧١,٨٩٧		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		الحصص غير المسيطرة
٤٥٥,١٢٧	٤٧٢,١٢٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٧٨٠,٣٨٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



مروان شحادة
(عضو مجلس الإدارة)



إدوارد باجوت كوينلان
(عضو مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢٠,٨٥٨	١٨,١٥٦	٩,٠٥٨	٨,٩٧٢	٨	إيرادات الفوائد
٩,٤٣٤	٣١,٢٣٣	(١,٣٤٢)	١٩,٥٠٩	٩	صافي الإيرادات / (الخسائر) من الاستثمارات
٣٠,٢٩٢	٤٩,٣٨٩	٧,٧١٦	٢٨,٤٨١		
(١٨,٠٤٣)	(١٣,٦٨٤)	(٧,٣٠٤)	(٦,٩٣٨)		مصاريف الفوائد
١٢,٢٤٩	٣٥,٧٠٥	٤١٢	٢١,٥٤٣		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
١١,٥٠٤	٩,٦٣٦	٤,٧٦٩	٤,٣٢٢		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
١,٩٠٠	١,١١٧	٦٦٦	٣٨٠		أرباح صرف العملات، بالصافي
٢٥,٦٥٣	٤٦,٤٥٨	٥,٨٤٧	٢٦,٢٤٥		الإيرادات التشغيلية
(٣٨,٦٠١)	(٣٥,١٠٢)	(١٩,٤٣٥)	(١٩,٢٥٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٩١٧)	٢,٩٩٥	(١,٢٠٧)	٣٥٨	١-٦	صافي عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٤٦,٥١٨)	(٣٢,١٠٧)	(٢٠,٦٤٢)	(١٨,٨٩٩)		المصاريف التشغيلية
(٢٠,٨٦٥)	١٤,٣٥١	(١٤,٧٩٥)	٧,٣٤٦		ربح / (خسارة) الفترة
(٢٠,٨٦٥)	١٤,٣٥١	(١٤,٧٩٥)	٧,٣٤٦		العائد إلى:
-	-	-	-		مساهمي الشركة الأم
(٢٠,٨٦٥)	١٤,٣٥١	(١٤,٧٩٥)	٧,٣٤٦		الحصص غير المسيطرة
(٢٩,٨١)	٢٠,٥٠	(٢١,١٤)	١٠,٤٩	١٠	الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٢٠,٨٦٥)	١٤,٣٥١	(١٤,٧٩٥)	٧,٣٤٦
ربح / (خسارة) الفترة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
يُؤخذ لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة			
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٧,٤٥٨)	١,١٣٦	(٥,٢٦٠)	(١٤٨)
يؤخذ قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة			
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١٢,٠٣٧)	١,٥١١	٢٤,٥٤٥	٤,٢٢٢
(١٩,٤٩٥)	٢,٦٤٧	١٩,٢٨٥	٤,٠٧٤
(٤٠,٣٦٠)	١٦,٩٩٨	٤,٤٩٠	١١,٤٢٠
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة			
(٤٠,٣٦٠)	١٦,٩٩٨	٤,٤٩٠	١١,٤٢٠
-	-	-	-
(٤٠,٣٦٠)	١٦,٩٩٨	٤,٤٩٠	١١,٤٢٠
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو	٢٠٢١	
٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٠,٨٦٥)	١٤,٣٥١	الأنشطة التشغيلية
		ربح / (خسارة) الفترة
		تسويات لـ:
٥٧٦	٩٣٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢٨	١٠٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٠١٨	١,٧٩٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧,٩١٧	(٢,٩٩٥)	١-٦ صافي (عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
(٩,٧٢٦)	١٤,١٩٤	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٨٠,٢٦٢	(١٤,٨٠٦)	التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٧٧٧,٢٨٦)	٣٢١,٢١٦	٧ التغير في المبالغ المستحقة للبنوك
٢٥٠,٦١٣	(٤٧٨,٨٤٩)	التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
١٩٣,٢٦١	(١٧٣,٨٣٥)	التغير في الاستثمارات (بالصافي)
(١٧,٦٠٢)	(٨,٥١٨)	التغير في الموجودات الأخرى
(٦,٥١٩)	(٤٤,٩٣٦)	التغير في ودائع العملاء
٣٠,٦٩٦	٣,٩٣٠	التغير في المطلوبات الأخرى
(٢٥٦,٣٠١)	(٣٨١,٦٠٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٦٨)	(٤٢٤)	الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٨)	(٤٢٤)	صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
(٢٥٦,٤٦٩)	(٣٨٢,٠٢٨)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٥٧٤,٧١٢	٨٢٠,٩٨٣	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٣١٨,٢٤٣	٤٣٨,٩٥٥	النقد وما في حكمه في ٣٠ يونيو
		يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
١٠٢,٢٦٧	٢٠٥,٢٧٣	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
٢١٥,٩٧٦	٢٣٣,٦٨٢	٣ مبالغ مستحقة من البنوك
٣١٨,٢٤٣	٤٣٨,٩٥٥	
١٥,٨٢٣	٧,٤٧٥	التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
٤٢,٤٥١	٣٥,٠٥١	فوائد مدفوعة
٦,٣٧٧	٦,٠٥٦	فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
		توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي قانوني ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي خاص ألف درهم (غير مدققة)	احتياطي الانخفاض في قيمة الائتمان* ألف درهم (غير مدققة)	تغيرات متراكمة في القيم العادلة ألف درهم (غير مدققة)	أرباح محتجزة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)	حصة غير مسيطرة ألف درهم (غير مدققة)	المجموع ألف درهم (غير مدققة)
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٤,٨٨٥	١٤,٨٧٨	٢٨٥,٨٨٥	٤٥٤,٨٩٩	٢٢٨	٤٥٥,١٢٧
-	-	-	-	-	١٤,٣٥١	١٤,٣٥١	-	١٤,٣٥١
-	-	-	-	٢,٦٤٧	-	٢,٦٤٧	-	٢,٦٤٧
-	-	-	-	٢,٦٤٧	١٤,٣٥١	١٦,٩٩٨	-	١٦,٩٩٨
-	-	-	-	-	(٦,١٢٢)	-	-	-
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	١١,٠٠٧	١٧,٥٢٥	٢٩٤,١١٤	٤٧١,٨٩٧	٢٢٨	٤٧٢,١٢٥

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٦ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

١ معلومات عامة

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

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

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

تشمل البيانات المالية الموجزة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ البيانات المالية للبنك وشركته التابعة (يشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

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

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

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

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

فضلاً عن ذلك، إن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

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

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه المعلومات المالية المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

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

• **التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩** - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

• **تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور)** - تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. وللأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن أي تغيير في أساس تحديد التفتقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الوسيلة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور، ويكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً لينطبق من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد مدفوعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح الإيبور (على سبيل المثال، حين يتم ربط مدفوعات الإيجار بمعدل الإيبور).

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

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

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

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

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

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

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يناير ٢٠٢٣ التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

١ يناير ٢٠٢٣ التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

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

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة

المحاسبة بتاريخ المتاجرة والتسوية

السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠٢١

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

السياسة المحاسبية قبل ١ يناير ٢٠٢١

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٣ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	
٣,٠٦٤	٢٩,٥٥٦	محلية
٦,٩٧٧	٧,٦٨٧	إقليمية
٢٢٣,٦٤١	٢٦٣,٢٨٥	دولية
٢٣٣,٦٨٢	٣٠٠,٥٢٨	
(٤٤٤)	(٦٧٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
٢٣٣,٢٣٨	٢٩٩,٨٥٨	

ليس هنالك أرصدة لدى البنوك تم رهنها على شكل ضمان لدى البنوك مقابل التسهيلات الائتمانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٨٤٩ ألف درهم). راجع الإيضاح ١-٧ لمزيد من التفاصيل حول التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

٤ قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	
٩٢٦,٣٥٩	٤٤٦,٨٠٥	إجمالي القروض والسلفيات
(٢٦,٥٣٤)	(٢٦,٥٣٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
(٢,٥١٩)	(١,٨١٤)	ناقصاً: الفوائد والرسوم المعلقة
٨٩٧,٣٠٦	٤١٨,٤٥٥	قروض وسلفيات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٢٧٣	٦٨,٣٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لوات الدين مدرجة
٢٣,٤٦٩ ٩٠,٠٠٨	٤١,٦٤٢ ٨٠,٤٣٧	لوات حقوق الملكية مدرجة غير مدرجة
١١٣,٤٧٧	١٢٢,٠٧٩	
١١٨,٧٥٠	١٩٠,٤٢٩	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤٠,١٦٠	٣٧٠,٩٠١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لوات الدين مدرجة
٤٧,١١٩	٤٨,٢٥٥	لوات حقوق الملكية مدرجة
٣٨٧,٢٧٩	٤١٩,١٥٦	مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠٩,٧٧٥	٧٨٢,٧١٥	استثمارات بالتكلفة المطفأة لوات الدين مدرجة
٧٠٩,٧٧٥	٧٨٢,٧١٥	مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٢١٥,٨٠٤ (١٠,٨٠٢)	١,٣٩٢,٣٠٠ (٨,٠٤٩)	إجمالي الاستثمارات ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٦)
١,٢٠٥,٠٠٢	١,٣٨٤,٢٥١	استثمارات، بالصافي

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٦٦٥,٣٨٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٣,٣٨٩ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية. راجع الإيضاح ٧-١ لمزيد من التفاصيل حول الضمان المرهون مقابل التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

المجموعة لم تقم بشراء أسهم حقوق الملكية خلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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

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

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، احتفظت المجموعة بالاستثمارات التالية المقاسة على النحو الآتي:

استثمارات مدرجة	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	٣٠ يونيو	
بالتكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الأول	٢٠٢١
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١٢٨,٤٥٩	-	٦٥,٠٨٥	١٩٣,٥٤٤
١٠٨,١٧٠	-	١١٤,٢٨٤	٢٢٢,٤٥٤
٥٤٦,٠٨٦	-	٢٥٩,٨٨٢	٨٠٥,٩٦٨
			أدوات الدين:
			محلية
			إقليمية
			دولية
			أدوات حقوق الملكية:
			محلية
			إقليمية
			دولية
			إجمالي الاستثمارات
			ناقصاً: مخصص الانخفاض
			في القيمة (إيضاح ٦)
			استثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ما قيمته ٧٩٤,٧٢٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٢٢,٥١٢ ألف درهم).

خلال الفترة، قامت المجموعة بمراجعة محافظتها وبيع بعض الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة ٢٣,٩٩٦ ألف درهم.

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

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

استثمارات	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	٣١ ديسمبر	
مدرجة	المستوى الثالث	المستوى الأول	٢٠٢٠
بالتكلفة المطفأة	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٦٤,٧٦٦	-	٥٩,١٢١	١٢٣,٨٨٧
١١٧,٢٥٣	-	١٥١,١٩٥	٢٦٨,٤٤٨
٥٢٧,٧٥٦	-	١٣٥,١١٧	٦٦٢,٨٧٣
			أدوات الدين:
			محلية
			إقليمية
			دولية
			أدوات حقوق الملكية:
			محلية
			إقليمية
			دولية
			إجمالي الاستثمارات
			ناقصاً: مخصص الانخفاض
			في القيمة (إيضاح ٦)
			استثمارات، بالصافي

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ استثمارات، بالصافي (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٢٠,٩٩٥	٢٥,٠٩٨
٤٤	(٤,٦١٠)
-	٥٠٧
٢١,٠٣٩	٢٠,٩٩٥

في بداية الفترة / السنة

صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر

صافي الأرباح غير المحققة المسجلة في الربح أو الخسارة

في نهاية الفترة / السنة

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناءً على التقييم، لم تلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغيرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٦٧٠	١,٠٢٣
(٢٢٦)	(٣٥٣)
٤٤٤	٦٧٠

مبالغ مستحقة من البنوك

لحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

الرصيد في ١ يناير

صافي عكس الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة

قروض وسلفيات

لحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

الرصيد في ١ يناير

صافي (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة

٢٦,٥٣٦	١٠,١٨٧
(٢)	١٦,٣٤٩
٢٦,٥٣٤	٢٦,٥٣٦

استثمارات

لحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة

الرصيد في ١ يناير

صافي (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / للسنة

١٠,٨٠٢	٥,٩٥٩
(٢,٧٥٣)	٤,٨٤٣
٨,٠٤٩	١٠,٨٠٢

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

٦ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٧,٣٢٨	٢٦,٩٤٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)
٣,٥٢١	٣,٩٤٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)
٧,١٥٩	٤,١٤٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)
١٠,٦٨٠	٨,٠٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)
٣٨,٠٠٨	٣٥,٠٢٧	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٤,١١٧	(٢,٧٥٣)	٨٣	(١٧٢)	(عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٩٠٩	(١٤)	٢,٨٢٥	(٧)	(عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩٦٦	(٢)	(١,٧٧٧)	(٧٩)	(عكس) / خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
١٨٤	-	١٨٤	-	خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
(٢٥٩)	(٢٢٦)	(١٠٨)	(١٠٠)	خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
٧,٩١٧	(٢,٩٩٥)	١,٢٠٧	(٣٥٨)	

٧ مبالغ مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥٧,٩٣٩	٢٦٤,٣٦٧	ودائع لأجل
١٣,٧٣٩	٢٢٨,١٨٦	اتفاقيات إعادة الشراء
-	٣٤١	ودائع تحت الطلب
١٧١,٦٧٨	٤٩٢,٨٩٤	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٧ مبالغ مستحقة للبنوك (تابع)

١-٧ معلومات عن الضمان

الرصيد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	قيمة الضمان ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	قيمة الضمان ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٢٣١,٣٦٧	٤١١,٠٤٠	١٤١,٨٧٥	١٨٩,٣٧٣
-	-	١٦,٠٦٤	١٧,٨٤٩
٢٣١,٣٦٧	٤١١,٠٤٠	١٥٧,٩٣٩	٢٠٧,٢٢٢
٢٢٨,١٨٦	٢٥٤,٣٤٢	١٣,٧٣٩	١٤,٠١٦

ودائع لأجل:

مضمونة بالاستثمارات

مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء:

مضمونة بأدوات الدين

لدى المجموعة ودائع لأجل غير مضمونة بمبلغ ٣٣,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) كما في تاريخ التقرير.

٨ إيرادات الفوائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)
٢٠,١١١	١٨,٠٨٣	٨,٩٧٩	٨,٩٣٣
٧٤٧	٧٣	٧٩	٣٩
٢٠,٨٥٨	١٨,١٥٦	٩,٠٥٨	٨,٩٧٢

قروض وسلفيات

إيداعات بنكية

٩ صافي الإيرادات من الاستثمارات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)
٢٠,٨٦٤	٢٠,٠٨٠	٩,٤٥٩	١٠,٤٧٧
(١,٥٠٨)	-	(٩٧٣)	-
٦,٣٧٧	٦,٠٥٦	٤,٧١٩	٥,١١٨
٢٨٦	٥١٣	٢١	٤٢٥
(١٦,١٨٥)	٥,٠١٤	(١٤,٣٦٧)	٣,٦٩٨
(٤٠٠)	(٤٣٠)	(٢٠١)	(٢٠٩)
٩,٤٣٤	٣١,٢٣٣	(١,٣٤٢)	١٩,٥٠٩

إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين

صافي الخسارة من مقايضات أسعار الفائدة

إيرادات توزيعات أرباح

صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات مقاسة بالتكلفة

المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي الأرباح/ (الخسائر) المحققة من استثمارات في

أوراق مالية مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو

الخسارة

أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية

الأخرى

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٠ ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لكل سهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية البالغة ٢٠,٥٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: خسارة السهم الأساسية بمبلغ ٢٩,٨١ درهم) بقسمة الربح العائد إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ١٤,٣٥١ ألف درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: خسارة بقيمة ٢٠,٨٦٥ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

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

١١ تحليل القطاعات

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

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

المجموع		الخدمات البنكية		استثمارات		
الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥,٧٧٩	٦٣,١٣٧	٣٠,٩٨٤	٣١,١٢٨	٤,٧٩٥	٣٢,٠٠٩	إيرادات*
(٥٦,٦٤٤)	(٤٨,٧٨٦)	(٣٢,٣٨٤)	(٣٧,٦٢١)	(٢٤,٢٦٠)	(١١,١٦٥)	المصاريف
(٢٠,٨٦٥)	١٤,٣٥١	(١,٤٠٠)	(٦,٤٩٣)	(١٩,٤٦٥)	٢٠,٨٤٤	ربح / (خسارة) الفترة

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

المجموع		الخدمات البنكية		استثمارات		
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٧٨٠,٣٨٩	٤٣١,٧٢٩	٩١١,٩٤٨	٢,٠٥١,٤٥٢	١,٨٦٨,٤٤١	موجودات القطاع
٢,٤٨٣,١٨١	٢,٧٨٠,٣٨٩	٢,٣١١,٠٨٢	٢,٢٤٨,٧٧٨	١٧٢,٠٩٩	٥٣١,٦١١	المطلوبات وحقوق الملكية للقطاع

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٢ التزامات ومطلوبات طارئة

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والقبولات المصممة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة.

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

فيما يلي التزامات ومطلوبات المجموعة الطارئة المرتبطة بالائتمان:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
١٧,٦٩٥	٢٤,١١٢
٢٦,٠١١	٦,٧٠٩
٤٣,٧٠٦	٣٠,٨٢١

ضمانات

تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٢٧,٤١٧ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٤١٦ ألف درهم).

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

لا تزال الدعاوى القضائية التي تكون المجموعة مدعى عليها فيها، واحدة تتعلق باستثمار العميل في ورقة تجارية، والأخرى تتعلق بممتلكات العميل المحتفظ بها على أساس الترشيح قيد النظر. قامت المجموعة بإجراء تقييم وخلصت إلى أنه ليس لديها أي التزام قانوني تجاه الأطراف المقابلة فيما يتعلق بهذا الأمر. وبناء عليه، لم تحتفظ المجموعة بأي مخصص كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات في سياق العمل المعتاد مع أطراف ذات علاقة، يعرفون بأنهم المساهمون الرئيسيون وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
١,٠٤٨,٠٢٥	١,٠٦١,٧٢٦
٤٢٢,٠٠٠	-
١٣,٨٨٥	١٦,٨٩٤
٦,٩٦١	٣,٧٠٩

أرصدة مع المساهمين وشركاتهم ذات العلاقة:

ودائع العملاء

قروض وسلفيات

الالتزامات ومطلوبات طارئة

مطلوبات أخرى

أرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى:

استثمارات	-	٢,٤٠٥
ودائع العملاء	٣٤٢	٥٨٥
مطلوبات أخرى	-	٢

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣	٧,٣٠٣	٢	٣,٧٣٤	مساهمون وشركتهم ذات العلاقة:
(٨,٣٨٧)	(١٠,١٢٨)	(٤,٢٧١)	(٥,١٥٩)	إيرادات الفوائد
١,٠١٧	١,٣١٥	٣٨١	١,٢١٣	مصاريف الفوائد
(٣,٨٤٩)	(٣,٣٩٦)	(٢,٠٦٤)	(١,٦٢٦)	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
				مصاريف عمومية وإدارية
				أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وأطراف أخرى:
١	-	-	-	إيرادات الفوائد
(١٨٢)	-	(١٨٢)	-	مصاريف الفوائد
٦٧	١٧	٢٩	٨	رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
(٤٥٥)	(٢٠)	(٨٥)	(٢٠)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

تنتشأ الأرصدة القائمة بنهاية الفترة في سياق العمل الاعتيادي. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم تقم المجموعة بتقيد أي انخفاض على قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٠: لا شيء).

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦,٣٠٩	٦,٤٤٣	٣,٣٩٦	٣,٣٩٣	رواتب ومنافع أخرى

١٥ الأدوات المالية المشتقة

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

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، أبرمت المجموعة عقد صرف أجنبي أجل مستحق ولم تحتفظ المجموعة بأدوات مشتقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

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

أنواع منتجات المشتقات**عقود آجلة**

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة معينة أو بضائع أو أداة مالية بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. وهي عقود مصممة حسب الحاجة يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات

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

عقود مقايضة

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

القيمة العادلة

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

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

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

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

١٥ إدارة المخاطر**مخاطر الائتمان**

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

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان

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

مخاطر الائتمان (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لنقشي كوفيد-١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة.

عموماً، فإن وضع كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بسرعة في هذه المرحلة. تقوم المجموعة بإجراء مراجعات متكررة لنسب القرض إلى القيمة على الضمانات المحتفظ بها مقابل القروض الممنوحة للعملاء. وعليه، تخضع جميع قرارات التصنيف والتجميع لمراجعة منتظمة لضمان أنها تعكس رؤية دقيقة لتقييم المجموعة للجدارة الائتمانية للعملاء، والتصنيف، والتجميع كما في تاريخ التقرير.

قامت المجموعة بإعادة تقييم محفظتها لعملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وقامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت محفظة الاستثمار قد تعرضت لندهور كبير في الجودة الائتمانية. وبناءً على تصنيفات وكالات التصنيف الخارجية وتقييم أي زيادة في احتمالية التعثر، خلصت المجموعة إلى أنه كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لبعض الاستثمارات، وتعكس الخسارة الائتمانية المتوقعة تأثير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٢,٩٨٠	١٣,٧٣٩
٢,٩٨٠	١٣,٧٣٩
(٦)	(٢٧)
٢,٩٧٤	١٣,٧١٢
١	٣

عدد العملاء

قامت المجموعة بتقييم ملفات العملاء الذين اختاروا تأجيل السداد من خلال الاطلاع على بيانات سدادهم، وهؤلاء العملاء يواجهون مشاكل سيولة قصيرة الأجل دون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وبناءً على التقييم، لم يتم تكوين مخصص إضافي للخسائر الائتمانية المتوقعة ولم تنتج أي خسائر من التعديلات نتيجة استفاضة العملاء من تأجيل السداد. استفادت المجموعة من التمويل بدون تكلفة المقدم بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٣,٠١٠ ألف درهم الذي تم استخدامه لتخفيف أعباء السداد على العملاء المتضررين. ويتم ضمان التمويل بلا تكلفة بموجب بعض الاستثمارات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١-٧.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد (تابع)

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

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

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

بناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، فإن جميع العملاء المستفيدين من تأجيلات السداد هم ضمن المجموعة الأولى كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١			
١٢٢	-	-	١٢٢
موجودات مالية جديدة منشأة			
(٦٦,٩٦٨)	-	-	(٦٦,٩٦٨)
تسديدات وحركات أخرى			
٢٣٣,٦٨٢	-	-	٢٣٣,٦٨٢
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١			
٥٢٤,١٩٠	-	-	٥٢٤,١٩٠
موجودات مالية جديدة منشأة			
(٢٨,٨٢٥)	(١٤,٨٣٧)	(٩٧٤)	(٤٤,٦٣٦)
تسديدات وحركات أخرى			
٨٠٢,٨٨٨	٩٥,٦٧٢	٢٧,٧٩٩	٩٢٦,٣٥٩
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

١٦ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥	استثمارات - مقياساً بالتكلفة المطفأة
(٧,٣٧٦)	٧,٣٧٦	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢٣٥,٦٣٠	-	-	٢٣٥,٦٣٠	تحويلات
(٤٨,٨١٥)	(١٠٩,٥١١)	(٤,٣٦٤)	(١٦٢,٦٩٠)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٦٢٢,٣٧٢	١٥٨,٦٨٣	١,٦٦٠	٧٨٢,٧١٥	موجودات مالية جديدة منشأة
				تسديدات وحركات أخرى
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٣٦٥,٤٦٧	-	-	٣٦٥,٤٦٧	مبالغ مستحقة من البنوك
-	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٠٤	-	-	٦٠٤	تحويلات
(٦٥,٥٤٣)	-	-	(٦٥,٥٤٣)	موجودات مالية جديدة منشأة
٣٠٠,٥٢٨	-	-	٣٠٠,٥٢٨	تسديدات وحركات أخرى
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٧٣٩,٨٤٤	٨١,٨٧٢	٨٠,٧٨٨	٩٠٢,٥٠٤	قروض وسلفيات
(٨٣,٤١٧)	٨٣,٤١٧	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(١,٦٦١)	١,٦٦١	-	تحويلات
١٠,٣٣٤	-	-	١٠,٣٣٤	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٣٥٩,٢٣٨)	(٥٣,١١٩)	(٥٣,٦٧٦)	(٤٦٦,٠٣٣)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٣٠٧,٥٢٣	١١٠,٥٠٩	٢٨,٧٧٣	٤٤٦,٨٠٥	موجودات مالية جديدة منشأة
				تسديدات وحركات أخرى
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٤٦١,٨٥٣	١٢٤,٧٥٠	٧١,٤٦٠	٦٥٨,٠٦٣	استثمارات - مقياساً بالتكلفة المطفأة
(١٧١,٩٧٩)	١٧١,٩٧٩	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٣٥,٨٧٤	(٣٥,٨٧٤)	-	تحويلات
-	(١,٨٤٨)	١,٨٤٨	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٣٠٠,١٣٧	-	-	٣٠٠,١٣٧	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(١٤٧,٠٧٨)	(٦٩,٩٣٧)	(٣١,٤١٠)	(٢٤٨,٤٢٥)	موجودات مالية جديدة منشأة
٤٤٢,٩٣٣	٢٦٠,٨١٨	٦,٠٢٤	٧٠٩,٧٧٥	تسديدات وحركات أخرى
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التغيرات في مخصص الخسارة من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ١ يناير ٢٠٢٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	مبالغ مستحقة من البنوك مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	تحويلات موجودات مالية جديدة منشأة التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٦٧٠	-	-	٦٧٠		
٢٠	-	-	٢٠		
(٢٤٦)	-	-	(٢٤٦)		
٤٤٤	-	-	٤٤٤		مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	تحويلات موجودات مالية جديدة منشأة التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦		
٢٠٢	-	-	٢٠٢		
(٥٧)	(٧٩)	(٦٨)	(٢٠٤)		
٧٥٣	٥٠١	٢٥,٢٨٠	٢٦,٥٣٤		مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)					
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهوراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢١	تحويلات تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية موجودات مالية جديدة منشأة التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢		
(٢٣)	٢٣	-	-		
٣٧٦	-	-	٣٧٦		
١٤٨	(٢,٩٥٧)	(٣٢٠)	(٣,١٢٩)		
٢,٧٤٤	٣,٦٤٥	١,٦٦٠	٨,٠٤٩		مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

١٥ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الخسارة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٠٢٣	-	-	١,٠٢٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٩٧	-	-	٩٧	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٤٥٠)	-	-	(٤٥٠)	تحويلات
٦٧٠	-	-	٦٧٠	موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
				مستوى التعرض الناتج عن التعثر
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١٧٢	٣٦٨	٩,٦٤٧	١٠,١٨٧	قروض وسلفيات
٢٠	-	-	٢٠	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤١٦	٢١٢	١٥,٧٠١	١٦,٣٢٩	تحويلات
٦٠٨	٥٨٠	٢٥,٣٤٨	٢٦,٥٣٦	موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
				مستوى التعرض الناتج عن التعثر
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)				
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,١٠٩	٩٥٧	٣,٨٩٣	٥,٩٥٩	استثمارات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٦٦٢)	١,٦٦٢	-	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	١,٠٥١	(١,٠٥١)	-	تحويلات
-	(٩٦)	٩٦	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٤,٠٥٩	-	-	٤,٠٥٩	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(١,٢٦٣)	٣,٠٠٥	(٩٥٨)	٧٨٤	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٢,٢٤٣	٦,٥٧٩	١,٩٨٠	١٠,٨٠٢	موجودات مالية جديدة منشأة
				التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر /
				مستوى التعرض الناتج عن التعثر
				مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إدارة السيولة

أثرت الضغوط التي شهدتها كل دول العالم بسبب أزمة فيروس كوفيد-١٩ على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. وفي هذه البيئة، تواصل المجموعة التركيز على تحقيق مستوى عالٍ من السيولة، وتعزيز مصد السيولة من خلال الإنفاق الانتقائي، وجذب الودائع المحلية، بالإضافة إلى جلب أطراف جديدة من أجل تأمين التمويل.

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

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

١٦ موجودات برسم الأمانة

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
٣,١٨٥,٣٩٢	٢,٥١٠,٤٦١

رصيد الموجودات برسم الأمانة

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

١٧ الأرقام المقارنة

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

١٨ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.