

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع.

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٦-٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٨ - ٢٥

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

٣١ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
الموجودات			
٣٥٩,٢٧٠	١٧٨,٠٦٧		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٦٤,٤٤٤	١٩٥,٩٩٥	٤	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٨٨٩,٥٩٢	٥٦٦,٧٠٠	٥	قروض وسلفيات، بالصافي
١,٤٥٠,١٣٨	١,٣٢٢,١٤٤	٦	استثمارات، بالصافي
٥٠,٨٩٦	٦٦,٧٣٦		موجودات أخرى
٦,١٠٤	٤,٤٩٨		ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٣٣٤,١٤٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٩٢٦,٦٥٠	١٨٠,٩٣٩	٨	مبالغ مستحقة للبنوك
١,٦٤٥,٨٦٤	١,٦٤٣,٠٠١		ودائع العملاء
٥٤,٧٢٤	٦٢,٥٨٨		مطلوبات أخرى
٢,٦٢٧,٢٣٨	١,٨٨٦,٥٢٨		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠		رأس المال
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠		احتياطي قانوني
٤٤,٢٥١	٤٤,٢٥١		احتياطي خاص
٢٣,٧٤٢	٢٣,٧٤٢		احتياطي الانخفاض في قيمة الانتماء
٢٣,٦٤٢	٦,٢١٧		تغيرات متركمة في القيمة العادلة
٢٩٦,٣٤٣	٢٦٨,١٧٤		أرباح محتجزة
٤٩٢,٩٧٨	٤٤٧,٣٨٤		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٢٨	٢٢٨		الحصص غير المسيطرة
٤٩٣,٢٠٦	٤٤٧,٦١٢		مجموع حقوق الملكية
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٣٣٤,١٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٠، ووقعها بالنيابة عن المجلس:


بطي الملاً
(عضو مجلس الإدارة)


عمر عبد الله الفطيم
(رئيس مجلس الإدارة)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٣,٠٦٢	٣١,١١٨	١٥,٥١٠	١٠,٢٦٠	٩	إيرادات الفوائد
٥٦,٢٧٦	١٧,٩٠٢	١٣,٦٣٩	٨,٤٦٨	١٠	صافي الإيرادات من الاستثمارات
١٠٩,٣٣٨	٤٩,٠٢٠	٢٩,١٤٩	١٨,٧٢٨		
(٤٣,٠٥٣)	(٢٤,٩٤٢)	(١٤,٠٩١)	(٦,٨٩٩)		مصاريف الفوائد
٦٦,٢٨٥	٢٤,٠٧٨	١٥,٠٥٨	١١,٨٢٩		إيرادات الفوائد والاستثمار، بالصافي
٣٠,٣٤٧	١٥,٢٠٤	٧,٢٠٤	٣,٧٠٠		رسوم وعمولات وإيرادات أخرى
٢,٨٢٤	١,٩٩٤	٩٣٢	٩٤		أرباح صرف العملات، بالصافي
٩٩,٤٥٦	٤١,٢٧٦	٢٣,١٩٤	١٥,٦٢٣		الإيرادات التشغيلية
(٧٠,٧٤٣)	(٥٢,٥٧٠)	(٢٠,٣٨٩)	(١٣,٩٦٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٢١١)	(١٦,٨٧٥)	(٢,٥٢٦)	(٨,٩٥٨)	١١	صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٧٧,٩٥٤)	(٦٩,٤٤٥)	(٢٢,٩١٥)	(٢٢,٩٢٧)		المصاريف التشغيلية
٢١,٥٠٢	(٢٨,١٦٩)	٢٧٩	(٧,٣٠٤)		(خسارة) / ربح الفترة
٢١,٥٠٢	(٢٨,١٦٩)	٢٧٩	(٧,٣٠٤)		العائد إلى:
-	-	-	-		مساهمي الشركة الأم
					الحصص غير المسيطرة
٢١,٥٠٢	(٢٨,١٦٩)	٢٧٩	(٧,٣٠٤)		(خسارة) / ربح الفترة
٣٠,٧٢	(٤٠,٢٤)	٠,٤٠	(١٠,٤٣)	١٢	(الخسارة) / الربحية الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم الإماراتي لكل سهم)

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١,٥٠٢	(٢٨,١٦٩)	٢٧٩	(٧,٣٠٤)
(خسارة) / ربح الفترة			
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر			
ينود أن يعاد تصنيفها لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة			
التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
ربح من بيع استثمارات			
(٥٠)	(٧,١٣٦)	١,٢١٠	٣٢٢
١١٣	-	-	-
٨,٨٠٥	(١٠,٢٨٩)	٤٢٤	١,٧٤٨
٨,٨٦٨	(١٧,٤٢٥)	١,٦٣٤	٢,٠٧٠
٣٠,٣٧٠	(٤٥,٥٩٤)	١,٩١٣	(٥,٢٣٤)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة			
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			
٣٠,٣٧٠	(٤٥,٥٩٤)	١,٩١٣	(٥,٢٣٤)
-	-	-	-
٣٠,٣٧٠	(٤٥,٥٩٤)	١,٩١٣	(٥,٢٣٤)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			

العائد إلى:

مساهمي الشركة الأم
الحصص غير المسيطرة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم		
			الأنشطة التشغيلية
(٢٨,١٦٩)	٢١,٥٠٢		(خسارة) / ربح الفترة
			تسويات لـ:
١,٤٤٥	١,٣٣٥		استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٧٧	٤٤٤		إطفاء موجودات غير ملموسة
٣,٠٢٧	٣,٠٢٧		استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٦,٨٧٥	٧,٢١١		صافي خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية
(٦,٤٤٥)	٣٣,٥١٩		(الخسائر) / الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩٨,٩٠٣	٤٩,٩٠٨		التغير في الودائع النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
			التغير في مبالغ مستحقة للبنوك
(٧٤٥,٧١١)	٢٩٦,٥٩٤		التغير في القروض والسلفيات (بالصافي)
٣١١,٠٠٣	٣٣٣,٣٢٥		التغير في الاستثمارات (بالصافي)
١٠٤,٩٤٤	(٣٢,٨٦٨)		التغير في الموجودات الأخرى
(١٨,٨٦٧)	(٣١,٨٣١)		التغير في ودائع العملاء
(٢,٨٦٣)	(١,١٦٣,٧٩٠)		التغير في المطلوبات الأخرى
٧,٨٦٤	٣٦,٧٢١		
(٢٥١,١٧٢)	(٤٧٨,٤٢٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢١٦)	(١٦٥)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢١٦)	(١٦٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			صافي النقص في النقد وما في حكمه
(٢٥١,٣٨٨)	(٤٧٨,٥٨٧)		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥٧٤,٧١٢	١,٠٢٢,٤١٩		
٣٢٣,٣٢٤	٥٤٣,٨٣٢	١٨	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
			يشمل النقد وما في حكمه المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)
١٢٦,٩٤٥	١١٦,٢٣١		
١٩٦,٣٧٩	٤٢٧,٦٠١		مبالغ مستحقة من البنوك
٣٢٣,٣٢٤	٥٤٣,٨٣٢		
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وتوزيعات الأرباح
١٩,٣٠٧	٣٨,٣٤٦		فائدة مدفوعة
٥٧,٧٤٠	٨٥,٩٤٢		فائدة مقبوضة (بما في ذلك الفائدة من الاستثمارات)
٨,١٨٧	٩,٦١٥		توزيعات أرباح مقبوضة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة الانتمانية*	تغيرات مترجمة في القيم العادلة	أرباح محتجزة	المجموع	الحصص غير المسيطرة	المجموع	في ١ يناير ٢٠٢٠
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٢٣,٦٤٢	٢٩٦,٣٤٣	٤٩٢,٩٧٨	٢٢٨	٤٩٣,٢٠٦	
-	-	-	-	-	(٢٨,١٦٩)	(٢٨,١٦٩)	-	(٢٨,١٦٩)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(١٧,٤٢٥)	-	(١٧,٤٢٥)	-	(١٧,٤٢٥)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	-	(١٧,٤٢٥)	(٢٨,١٦٩)	(٤٥,٥٩٤)	-	(٤٥,٥٩٤)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٦,٢١٧	٢٦٨,١٧٤	٤٤٧,٣٨٤	٢٢٨	٤٤٧,٦١٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠١٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي الانخفاض في القيمة الائتمانية*	تغيرات متراكمة في القيم العادلة	أرباح محتجزة	المجموع	الحصص غير المسيطر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
التغيرات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	-	-	-	-	-	(٧٥٢)	(٧٥٢)	-	(٧٥٢)
الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٩	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	٩,٤٥٠	٢٨٧,٢٨٢	٤٦٩,٧٢٥	٢٢٨	٤٦٩,٩٥٣
ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢١,٥٠٢	٢١,٥٠٢	-	٢١,٥٠٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٨,٨٦٨	-	٨,٨٦٨	-	٨,٨٦٨
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٨,٨٦٨	٢١,٥٠٢	٣٠,٣٧٠	-	٣٠,٣٧٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٧٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٤,٢٥١	٢٣,٧٤٢	١٨,٣١٨	٣٠٨,٧٨٤	٥٠٠,٠٩٥	٢٢٨	٥٠٠,٣٢٣

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

الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٨ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

١ معلومات عامة

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

يتمثل نشاط البنك في أعمال الاستشارات الاستثمارية وإدارة الثروات. عنوان مكتب البنك المسجل هو ص. ب. ٥٥٠٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ المعلومات 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٪ (٢٠١٩: ٥٢,٨٥٪) من أسهم البنك.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

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

لا تشمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة 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 ٢٠١٩.

فضلاً عن ذلك، إن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من المعلومات المالية للبنك وشركته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

- **التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ -** ينقح هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.

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

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - إصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح المعدل المعياري لسعر الفائدة. تتعلق الإعفاءات بحسابات التحوط ولها تأثير على أن إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) يجب ألا يتسبب عمومًا في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، ينبغي الاستمرار في تسجيل أي عدم فعالية تحوط في الربح أو الخسارة. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود إيبور، فإن عمليات الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

- التعديلات على الإطار المفاهيمي - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بآثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما
- مراجعة تعريفات الموجودات والمطلوبات
- إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة إرشادات بشأن عدم الاعتراف
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

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

٤-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر لم تطبق المجموعة مبكرًا المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• تعديلات 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 - المعدل المعياري لسعر الفائدة (تعديلات المرحلة ٢) - للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المضافة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٤-٥-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور، والأساس الجديد مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق.

يظل تأثير استبدال المعدل على الأدوات المالية للمجموعة موضع تركيز أساسياً. تعمل الإدارة على أنشطة المجموعة الانتقالية وتواصل العمل مع مختلف أصحاب الحصص لدعم انتقال منظم.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سرية المفعول.

٣. إدارة المخاطر

من المتوقع أن تكون التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة وتتطور بسرعة في الوقت الحالي. قدمت 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.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

قامت المجموعة بإعادة تقييم محفظتها من عملاء المرحلة الأولى والمرحلة الثانية والرحلة الثالثة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، (راجع إيضاح ٣-١ حول الحركة في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة). قامت المجموعة بتقييم ما إذا كانت محفظة الاستثمار قد تعرضت لتدهور كبير في الجودة الائتمانية. بناءً على تصنيفات وكالات التصنيف الخارجية وتقييم أي زيادة في احتمالية التعثر، خلصت المجموعة إلى أنه كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لبعض الاستثمارات، وتعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة تأثير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (راجع إيضاح ٣-١ للحركة في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة).

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

٣. إدارة المخاطر (تابع)

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

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل السداد

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	مبلغ التأجيل قروض وسلفيات
٣,٧٩٥	
٣,٨٢٥	
-	
٣,٨٢٥	
٢	
	التعرضات قروض وسلفيات ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة*

عدد العملاء

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

استفادت المجموعة من التمويل بدون تكلفة المقدم بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٣,٠٠٠ ألف درهم الذي تم استخدامه لتخفيف السداد بالنسبة للعملاء المتضررين (الإيضاح ٨). يتم ضمان التمويل بلا تكلفة بموجب بعض الاستثمارات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٨-١ ويستحق السداد قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

المجموعة الأولى: تشمل العملاء الذين ليسوا من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تفوق مشكلات السيولة وهم المتأثرين بأزمة كوفيد-١٩ تأثيراً مؤقتاً ومتوسطاً. بالنسبة لهؤلاء العملاء، يُعتقد أن تأجيلات السداد ستكون فعالة 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.

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

إدارة السيولة

أثرت الضغوط العالمية في الأسواق الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩ على السيولة في الأسواق العالمية والإقليمية. وفي هذه البيئة، تستمر المجموعة في التركيز على مستوى عال من السيولة وتعمل على تعزيز مصد السيولة من خلال الإنفاق الانتقائي وجمع الودائع المحلية وإضافة أطراف مقابلة جديدة للتمويل المضمون.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجاً استباقياً لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة في ٦ أبريل ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صغرية 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 ضعف الوصول إلى أسواق التمويل الأجنبي.

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٣. إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
الائتمانية الخسارة المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في المرحلة الأولى	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦١,٨٥٣	١٢٤,٧٥٠	٧١,٤٦٠	٦٥٨,٠٦٣	سجلات - مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٠٢,٩٥٦)	١٠٢,٩٥٦	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٤٣,٢٦٤	(٤٣,٢٦٤)	-	تحويلات
-	(١,٨٤٨)	١,٨٤٨	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
١٧٥,٠٣٥	-	-	١٧٥,٠٣٥	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(١٢٢,٦٣٢)	(٣٤,٠٨٩)	(١٦,٣٥٩)	(١٧٣,٠٨٠)	موجودات مالية جديدة منشأة
٤١١,٣٠٠	٢٣٥,٠٣٣	١٣,٦٨٥	٦٦٠,٠١٨	تسديدات وحركات أخرى
٤١١,٣٠٠	٢٣٥,٠٣٣	١٣,٦٨٥	٦٦٠,٠١٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

*قامت المجموعة بإعادة تقييم مرحلة هذه الأوراق المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

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

مخصص الخسارة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في المرحلة الثالثة	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٢	٣٦٨	٩,٦٤٧	١٠,١٨٧	فروض وسلفيات
(٢)	-	٢	-	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠٢٠
-	(٣)	٣	-	تحويلات
(١٢٢)	(٣٦٥)	١٢,٣٧٦	١١,٨٨٩	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٤٨	-	٢٢,٠٢٨	٢٢,٠٧٦	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٤٨	-	٢٢,٠٢٨	٢٢,٠٧٦	التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر
٤٨	-	٢٢,٠٢٨	٢٢,٠٧٦	مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)
الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

13

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٣ إدارة المخاطر (تابع)

١-٣ مخاطر الائتمان (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				مستثمرات - مقاسة بالتكلفة المطفأة مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩ تحويلات تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة موجودات مالية جديدة منشأة التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المرحلة الأولى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثانية ألف درهم	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١,٣٧٩	١,٨٥٩	٢,٩٣٨	٦,١٧٦	
(٢١٧)	٢١٧	-	-	
-	(٦٦٥)	٦٦٥	-	
٢٥٦	-	-	٢٥٦	
(٣٠٩)	(٤٥٤)	٢٩٠	(٤٧٣)	
١,١٠٩	٩٥٧	٣,٨٩٣	٥,٩٥٩	

٤ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	محلية إقليمية دولية ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
٢,٤٠١	١٥,٥٢٤	
٧,٥٧٣	١٩,٩٨٣	
١٨٦,٤٠٥	٣٢٩,٩٦٠	
١٩٦,٣٧٩	٣٦٥,٤٦٧	
(٣٨٤)	(١,٠٢٣)	
١٩٥,٩٩٥	٣٦٤,٤٤٤	

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

٥ قروض وسلفيات، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	إجمالي القروض والسلفيات ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧) ناقصاً: فوائد معلقة قروض وسلفيات، بالصافي
٥٩٢,٣٧٤	٩٠٢,٥٠٤	
(٢٢,٠٧٦)	(١٠,١٨٧)	
(٣,٥٩٨)	(٢,٧٢٥)	
٥٦٦,٧٠٠	٨٨٩,٥٩٢	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٦ استثمارات، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
-	٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
أدوات الدين	
مدرجة	
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	
غير مدرجة	
٢٢,٥٠٣	٢١,٢٠٢
٩٦,٣٨٣	١١٢,٣٦٧
١١٨,٨٨٦	١٣٣,٥٦٩
١١٨,٨٨٦	١٣٣,٥٧٤
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
أدوات الدين	
مدرجة	
أدوات حقوق الملكية	
مدرجة	
مجموع الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
استثمارات بالتكلفة المطفأة	
أدوات الدين	
مدرجة	
مجموع الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة	
إجمالي الاستثمارات	
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)	
استثمارات، بالصافي	
٥١٠,٣٩٥	٦١١,٦٥٢
٤٥,٦٧١	٥٢,٨٠٨
٥٥٦,٠٦٦	٦٦٤,٤٦٠
٦٦٠,٠١٨	٦٥٨,٠٦٣
٦٦٠,٠١٨	٦٥٨,٠٦٣
١,٣٣٤,٩٧٠	١,٤٥٦,٠٩٧
(١٢,٨٢٦)	(٥,٩٥٩)
١,٣٢٢,١٤٤	١,٤٥٠,١٣٨

تم رهن جزء من محفظة الاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة التي تحمل قيمة دفترية بمبلغ ٢٢٧,٠٧٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٦٥,٣٤٨ ألف درهم) على شكل ضمان لدى البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية. راجع الإيضاح ٨-١ لمزيد من التفاصيل حول الضمانات المرهونة مقابل التسهيلات الائتمانية كما في تاريخ التقرير.

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات 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؛ و

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦ استثمارات، بالصافي (تابع)

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

٣٠ سبتمبر	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة	استثمارات مدرجة
٢٠٢٠	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	بالتكلفة المطفأة
٩٧,٩١٦	٥٦,١٣٤	-	-	٤١,٧٨٢	أدوات الدين:
٢٦٢,٧٧٠	١٥١,٣١٣	-	-	١١١,٤٥٧	محلية
٨٠٩,٧٢٧	٣٠٢,٩٤٨	-	-	٥٠٦,٧٧٩	إقليمية
					دولية
٥٢,٦٨٣	٣١,٦٨٥	٣	٢٠,٩٩٥*	-	أدوات حقوق الملكية:
٨٢٣	٨٢٣	-	-	-	محلية
١١١,٠٥١	٢١,٧٤٧	٨٩,٣٠٤	-	-	إقليمية
					دولية
١,٣٣٤,٩٧٠	٥٦٤,٦٥٠	٨٩,٣٠٧	٢٠,٩٩٥	٦٦٠,٠١٨	إجمالي الاستثمارات
					ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٧)
					(١٢,٨٢٦)
١,٣٢٢,١٤٤					استثمارات، بالصافي

تبلغ القيمة العادلة لاستثمارات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٦٦٣,٧٩٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٦٢,٧٠٣ ألف درهم).

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

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

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٦ استثمارات، بالصافي (تابع)

خلال ٢٠١٩، تم تحويل الاستثمارات التي بلغت قيمتها ١٢,١٠٥ ألف درهم من المستوى الأول إلى المستوى الثالث. تمت التحويلات من المستوى الأول إلى المستوى الثالث لأن السوق لم يكن نشطاً فيما يتعلق بهذه الأوراق المالية ولم يتم تحديث سعر هذه الأوراق المالية في البورصة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٠,٦٥٦	٢٥,٠٩٨	في بداية الفترة / السنة
١٢,١٠٥	-	تحويل من المستوى الأول
١٦٢	-	إضافة
(١٨,٧٦٠)	-	استبعاد
-	(٤,٦١٠)	صافي الخسارة غير المحققة المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر
(٧٦٦)	٥٠٧	صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة المسجلة في الربح أو الخسارة
(٨,٢٩٩)	-	انخفاض القيمة / حذفات
٢٥,٠٩٨	٢٠,٩٩٥	في نهاية الفترة / السنة

قيمت المجموعة حساسية قياس القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث نتيجة للتغيرات في المعطيات المستخدمة. وبناءً على التقييم، لم تُلاحظ أي تغيرات جوهرية في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن المستوى الثالث كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. ويُنفذ هذا التقييم على أساس ربع سنوي عن طريق مراجعة التغيرات في المعطيات غير الجديرة بالملاحظة، التي قد تؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض قياس القيمة العادلة.

٧ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٦,١٧٦	٥,٩٥٩	الاستثمارات
(٢١٧)	٦,٨٦٧	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٥,٩٥٩	١٢,٨٢٦	الرصيد في ١ يناير
		صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

قروض وسلفيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٠٢	١٠,١٨٧	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٩,٢٨٥	١١,٨٨٩	الرصيد في ١ يناير
١٠,١٨٧	٢٢,٠٧٦	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

مبالغ مستحقة من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	
٧٥٧	١,٠٢٣	الحركة في مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة
٢٦٦	(٦٣٩)	الرصيد في ١ يناير
١,٠٢٣	٣٨٤	صافي (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة للفترة / السنة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٧ مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
٢٥,٣٤٧	١٣,٥٤٠
٢,٧٩٣	٢,٣٠٤
٧,١٤٦	١,٣٢٥
٩,٩٣٩	٣,٦٢٩
٣٥,٢٨٦	١٧,١٦٩

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى)

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)

الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلة الأولى والمرحلة الثانية)

مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة

٨ مبالغ مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
١٧٧,٩٣٩	٤٠٣,١١٨
٣,٠٠٠	٥٢٣,٥٣٢
١٨٠,٩٣٩	٩٢٦,٦٥٠

ودائع لأجل

اتفاقيات إعادة الشراء

تم اقراض مبلغ بموجب اتفاقية إعادة الشراء بقيمة ٣,٠٠٠ ألف درهم بدون تكلفة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

١-٨ معلومات عن الضمان

الرصيد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	قيمة الضمان ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	قيمة الضمان ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)
١٥٧,٩٣٩	٢٢٣,٩٨١	١٨٦,١٩٤	٣٠٧,٥٦٧
-	-	١٧١,٩٢٤	١٩١,٠٢٧
١٥٧,٩٣٩	٢٢٣,٩٨١	٣٥٨,١١٨	٤٩٨,٥٩٤
٣,٠٠٠	٣,٠٩٥	٥٢٣,٥٣٢	٥٥٧,٧٨١

ودائع لأجل:

مضمونة بالاستثمارات

مضمونة بالمبالغ المستحقة من البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء:

مضمونة بأدوات الدين

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

٩ إيرادات الفوائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٩,٩٤٠	٣٠,٣٣٥	١٤,٦٧٩	١٠,٢٢٤	قروض وسلفيات
٣,١٢٢	٧٨٣	٨٣١	٣٦	إيداعات البنوك
٥٣,٠٦٢	٣١,١١٨	١٥,٥١٠	١٠,٢٦٠	

١٠ صافي الإيرادات من الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٣,٧٠٩	٣٠,١٩٣	١١,٥٢٧	٩,٣٢٩	إيرادات الفوائد من الاستثمارات في أدوات الدين
(٢٣٦)	(٤,٠٧٢)	(٢٢٣)	(٢,٥٦٤)	صافي الخسارة من مقايضات أسعار الفائدة
(٤٤٠)	٤٩٧	٧٦	٢١١	صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة من استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٢٨٩	(١٦,٣٣٢)	٥٦٥	(١٤٧)	صافي (الخسائر) / الأرباح من استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٦١٥	٨,١٨٧	١,٩٠٩	١,٨١٠	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٦١)	(٥٧١)	(٢١٥)	(١٧١)	أتعاب إدارة المحفظة المدفوعة إلى المؤسسات المالية الأخرى
٥٦,٢٧٦	١٧,٩٠٢	١٣,٦٣٩	٨,٤٦٨	

١١ صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
(١,٠٨٠)	(٦,٨٦٧)	٢,٩٥٢	(٢,٧٥١)	خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٣,٧٠٤)	١,٤٦٦	(٣,٤٦١)	٣,٣٧٦	عكس / (خسارة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقاسة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٥٤٤)	(١١,٨٨٩)	(١,٩١٥)	(٩,٩٢٣)	خسارة الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
(١٥٠)	(٢٢٤)	(١٥٠)	(٤٠)	خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات الأخرى
٢٦٧	٦٣٩	٤٨	٣٨٠	خسارة الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك
(٧,٢١١)	(١٦,٨٧٥)	(٢,٥٢٦)	(٨,٩٥٨)	

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٢ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب خسارة السهم الأساسية البالغة ٤٠,٢٤ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: تحتسب ربحية السهم الأساسية ٣٠,٧٢ درهم) بقسمة الخسارة العائدة إلى مساهمي الشركة الأم بقيمة ٢٨,١٦٩ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ربح بقيمة ٢١,٥٠٢ ألف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة والبالغة ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٧٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم لكل سهم).

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

١٣ تحليل القطاعات

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

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

المجموع		الخدمات البنكية		الاستثمارات	
التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في		التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٣٥,٢٩٨	٤٩,٣٤٣	٧٨,٢٤٥	٣٥,٠٢١	٥٧,٠٥٣	١٤,٣٢٢
-	-	(٤,٦٤٠)	٧,٨٠٧	٤,٦٤٠	(٧,٨٠٧)
١٣٥,٢٩٨	٤٩,٣٤٣	٧٣,٦٠٥	٤٢,٨٢٨	٦١,٦٩٣	٦,٥١٥
٢١,٥٠٢	(٢٨,١٦٩)	١٠,١٣٢	(٩,٣٣٦)	١١,٣٧٠	(١٨,٨٣٥)
إيرادات *					
تعديل بين القطاعات					
(خسارة) / ربح					
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		الاستثمارات	
٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر		٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٣٣٤,١٤٠	٩٠٩,٠٩٨	٥٨١,٣٤١	٢,٢١١,٣٤٦	١,٧٥٢,٧٩٩
٣,١٢٠,٤٤٤	٢,٣٣٤,١٤٠	٢,١٤٧,٢١٤	٢,١٣٤,٢٢٤	٩٧٣,٢٣٠	١٩٩,٩١٦
موجودات					
القطاع					
المطلوبات					
وحقوق الملكية					
للقطاع					

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

١٤ التزامات ومطلوبات طارئة

الالتزامات مرتبطة بالائتمان ومطلوبات طارئة

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان التزامات تمديد الائتمان وخطابات الاعتماد والضمانات والموافقات، 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 سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	
٢٤,٨٦٨	٧٦,٨٢٩	ضمانات
٦,٣١٧	٢٣,٠٢٤	تسهيلات ائتمانية ملزمة غير مستخدمة*
<u>٣١,١٨٥</u>	<u>٩٩,٨٥٣</u>	

لدى المجموعة التزامات بقيمة ٣٠,٠٨٩ ألف درهم على حساب استثمارات في أدوات حقوق الملكية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣١,٣٤٢ ألف درهم).

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

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة)	
-	٩٧	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة: قروض وسلفيات
<u>٢,٥٤٠</u>	<u>٩,٨٩٥</u>	الاستثمارات
<u>٨٤٧,١٨٥</u>	<u>٥٥٦,٤٢٧</u>	ودائع العملاء
<u>١٧,٥١٤</u>	<u>٦٥,٧٢٩</u>	الالتزامات ومطلوبات طارئة
<u>١٢,٩٢١</u>	<u>٣,٧٧٣</u>	مطلوبات أخرى

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

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

١٥ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩٧	٥	٥	١	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:
(١٢,٧١٠)	(١٣,٣٠٩)	(٤,١٨٠)	(٤,٧٤٠)	إيرادات الفوائد
٢,١٤١	١,٢٧٨	٦٩٨	١٩٤	مصاريف الفوائد
-	(٥٠٠)	-	(٤٥)	إيرادات أخرى
(٥,٤٩٨)	(٥,٢٢٩)	(١,٧٧٨)	(١,٧٤٠)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
				مصاريف عمومية وإدارية

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٥٦٤	١٠,٠٢٧	٢,٠٥٥	٣,٧١٨	رواتب ومنافع أخرى لكبار موظفي الإدارة

١٦ الأدوات المالية المشتقة

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

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات بالقيم الاسمية. تمثل القيمة الاسمية، المدرجة بالإجمالي، قيمة موجودات الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					
أقل من سنة واحدة	بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٨,٣٦٨	-	-	٨,٣٦٨	٨	٨
-	-	-	١٨٣,٦٥٠	٣١,٣٣٤	-
٨,٣٦٨	-	-	١٩٢,٠١٨	٣١,٣٤٢	٨

المشتقات:

عقود خيارات لصرف العملات الأجنبية مقابل أسعار الفائدة

بنك الإمارات للاستثمار ش.م.ع

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

١٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					
أقل من سنة واحدة	بين سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
المشتقات:					
٤٨,٩٧٤	-	-	٤٨,٩٧٤	١٤	٣٥٠
عقود صرف أجنبي					
أجلة					
صرف العملات الأجنبية					
٤٢,٧١٠	-	-	٤٢,٧١٠	١٢٨	١٢٨
عقود خيارات					
٢٥٥,٧٢٤	-	-	٢٥٥,٧٢٤	١٨,٥١٥	-
مقايضات أسعار الفائدة					
٢٥٥,٧٢٤	-	٩١,٦٨٤	٣٤٧,٤٠٨	١٨,٦٥٧	٤٧٨

تتطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الموجودات 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 يتم التعامل فيها خارج سوق المال.

عقود خيارات

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

عقود مقايضة

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

القيمة العادلة

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

تقيم 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 الجودة الائتمانية لدى الأطراف المقابلة، ومعدلات الصرف الأجنبي الفوري وأسعار الصرف الآجلة، ومنحنيات العائد للعملات المعنية، والفوارق على أساس العملات بين العملات ذات الصلة، ومنحنيات أسعار الفائدة، ومنحنيات السعر الآجل للسلعة الأساسية.

١٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

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

تُسجل كافة عقود صرف العملات الأجنبية بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثاني وفق التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

١٧ موجودات برسم الأمانة

٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
٢,٥٤٣,١٧٦	٣,٨٩٧,٧٥٤
رصيد الموجودات برسم الأمانة	

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

١٨ 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.

تم إعادة تصنيف المبالغ المستحقة إلى البنوك التي تستحق خلال ٣ أشهر، والتي كانت مدرجة مسبقاً كأحد عناصر النقد وما في حكمه لفترات المقارنة من النقد وما في حكمه، وهي الآن تظهر كجزء من الأنشطة التشغيلية في بيان التدفقات النقدية.

١٩ 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 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.