

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١



البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٦-٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
٣٩-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكل من بيان الدخل الموجز الموحد، وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

١٩ أبريل ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١٠٠,٨٤١,٨٩٦	٨٧,٧٨٩,٣٤٣	٣	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٣٤,٩٩٧,٦٨٠	٤٣,١٧٨,١٩٥	٤	مستحق من البنوك
٧٢,٦٩٥,٢٨٧	٨٢,٧٩٢,٢٧٦	٥	أوراق مالية استثمارية
٣٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٣٨٠,٦٩٠,١٠٨	٦	التروض والذمم المدينة
٥٥,٦١٨,٠٤٥	٥٥,٤١٢,١٩٢	٧	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٣,٦٩٧,٣٩٩	١١,٨٩٨,٨٩٥	٢٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٠٤,٦٢٨	٢٠٤,١٣١		استثمارات في شركات زميلة
٨,٨٣٧,٧٢٤	٩,٢١٢,٠٣١		قبولات العملاء
٥٨٤,٧٢٤	٥٦٤,٢٦٧		عقارات استثمارية
٤,٠٨٠,٠٤٢	٤,٠٢٩,٢١٢		ممتلكات ومعدات
٦,٣١٣,١٧١	٦,٢٢٢,٥٥١	٨	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٢,٢٩٦,٤٥٣	١٣,٠٦٥,٦٢٢	٩	موجودات أخرى
٦٩٨,٠٨٧,٤٧٣	٦٩٥,٠٥٨,٨٢٣		إجمالي الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات
٥١,٦٧٢,٠٦٨	٥٢,٦٢٨,٧٧٤		مستحق للبنوك
٣٧٧,٥١٨,٧٠٠	٣٧٩,٠٦٩,٠٥٥		ودائع العملاء
٨٦,٦٧٨,٣٣٤	٨٠,٠٢٣,١٠٨		ودائع العملاء الإسلامية
٥٤,٦٦٢,٦٧٠	٥٩,٥٣٦,٧٨٦	١٠	ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى
٥,٥١٠,٩٣٣	٥,٥٠٩,٦٢٨	١١	صكوك مستحقة الدفع
١٠,٧٧٥,٢٣١	٩,٢٩١,٦٧٩	٢٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨,٨٣٧,٧٢٤	٩,٢١٢,٠٣١		قبولات العملاء
١٧,٨١٣,٧١٥	١٧,٠٩٣,٢٢٦	١٢	مطلوبات أخرى
٦١٣,٤٦٩,٣٧٥	٦١٢,٣٦٤,٢٨٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦,٣١٦,٥٩٨	٦,٣١٦,٥٩٨		رأس المال المصدر
(٤٦,١٧٥)	(٤٦,١٧٥)		أسهم خزينة
١٠,٣٧٩,٧٨٦	١٠,٣٧٩,٧٨٦	١٤	سندات رأس المال الشق الأول
١٧,٩٥٤,١٦٤	١٧,٩٥٤,١٦٤		احتياطي علاوة الأسهم
٣,١٥٨,٢٩٩	٣,١٥٨,٢٩٩		احتياطي قانوني ونظامي
٢,٩٤٥,٣٩٣	٢,٩٤٥,٣٩٣		احتياطيات أخرى
٤٧٦,٦٩٢	(١٥٥,٧٢٣)		احتياطي القيمة العادلة
(٣,٦٠٧,٦٧٣)	(٤,٥٣٣,٨٥١)		احتياطي تحويل العملة
٤٧,٠١٤,٧٧٨	٤٦,٦٤٩,١٤٧		أرباح محتجزة
٨٤,٥٩١,٨٦٢	٨٢,٦٦٧,٦٣٨		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة
٢٦,٢٣٦	٢٦,٨٩٨		حصة غير مسيطرة
٨٤,٦١٨,٠٩٨	٨٢,٦٩٤,٥٣٦		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩٨,٠٨٧,٤٧٣	٦٩٥,٠٥٨,٨٢٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
=====	=====		

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

الرئيس التنفيذي
عضو مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة

19 APR 2021

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاحات
٧,٢٨٤,١٩٨ (٢,٧٢٩,٤٥٤)	٥,٩٤٤,٧١٠ (٢,٢٥٩,٦٠١)	دخل الفائدة والدخل المشابه مصروفات الفائدة ومصروفات مشابهة
٤,٥٥٤,٧٤٤	٣,٦٨٥,١٠٩	صافي دخل الفائدة
٨٠٧,٧٩٤ (٤٢٦,٢١٢)	٦٢٥,٢٥٨ (٢٢١,٩٩١)	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٣٨١,٥٨٢	٤٠٣,٢٦٧	صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٤,٩٣٦,٣٢٦	٤,٠٨٨,٣٧٦	صافي دخل الفائدة ودخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية صافية من توزيعات الأرباح للمودعين
١,٧٨٤,٥٤٢ (٦٠٣,٥٢٣)	١,٧٦٧,٢٨٤ (٦٦٥,٧٦٤)	دخل الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١,١٨١,٠١٩	١,١٠١,٥٢٠	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٩,٥٣٧	٥٩,٨٦٠	صافي الربح / (الخسارة) من أوراق مالية للمتاجرة
٧٢٧,٩١٢	٩١٣,٥٩٢	بنود الدخل التشغيلية الأخرى
٦,٨٨٤,٧٩٤ (٢,٠٤٨,٦٩٠)	٦,١٦٣,٣٤٨ (١,٨٦٧,٧٨٠)	إجمالي الدخل التشغيلي
٤,٨٣٦,١٠٤	٤,٢٩٥,٥٦٨	المصروفات الإدارية والعمومية
(٢,٥٥٨,٤٨٨)	(١,٧٦٢,٩٩٨)	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
٢,٢٧٧,٦١٦	٢,٥٣٢,٥٧٠	صافي خسارة انخفاض القيمة للموجودات المالية
١٠٧	٩,١٨٠	الأرباح التشغيلية بعد انخفاض القيمة
٢,٢٧٧,٧٢٣	٢,٥٤١,٧٥٠	حصة ربح/(خسارة) من شركات زميلة
(١٩٦,٩٣٢)	(٢١٩,٥٢٩)	أرباح المجموعة للفترة قبل الضريبة
٢,٠٨٠,٧٩١	٢,٣٢٢,٢٢١	رسوم ضريبة
٢,٠٧٩,١٠٤ ١,٦٨٧	٢,٣٢١,٥٥٩ ٦٦٢	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٢,٠٨٠,٧٩١	٢,٣٢٢,٢٢١	العائدة إلى:
٠,٣١	٠,٣٤	مساهمي المجموعة حصة غير مسيطرة
		أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
		ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
٢,٠٨٠,٧٩١	٢,٣٢٢,٢٢١
(٢٥٥,١٩٩)	١٦٩,٦٦٧
-	-
٣٢٠,٠٨١	(٢٢,٧٠٤)
(٧٤,١٣٩)	(٢٠٨,٧١٨)
(٦٥٢,٥٣٧)	(٥٥٣,٧٠٢)
(٣٠,٧٧٩)	(١٤٩,٠٩٩)
٩٩,٨٢٥	١٣٢,١٤١
(١,١٥١,٦١٩)	(٩١٢,٧٠٢)
٢٣,٧٦٠	(١٣,٤٧٦)
(١,٧٢٠,٦٠٧)	(١,٥٥٨,٥٩٣)
٣٦٠,١٨٤	٧٦٣,٦٢٨
٣٥٨,٤٩٧	٧٦٢,٩٦٦
١,٦٨٧	٦٦٢
٣٦٠,١٨٤	٧٦٣,٦٢٨

أرباح المجموعة عن الفترة بعد الضريبة

الدخل الشامل الآخر

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:

الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)
- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي القيمة المحولة إلى الأرباح المحتجزة

بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:

تكلفة التحوط للعنصر الآجل للسعر المستقبلي وعملات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط:

صافي التغير في تكلفة التحوط

تحوطات التدفق النقدي:

- الحصة الفعلية من التغيرات في القيمة العادلة
احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين)

- صافي التغير في القيمة العادلة

- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل

- ضريبة مؤجلة ذات صلة

احتياطي تحويل العملة

تحوط صافي الاستثمار في العمليات الخارجية

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

عائدة إلى:

مساهمي المجموعة

حصة غير مسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
٢,٢٧٧,٧٢٣	٢,٥٤١,٧٥٠
٣,٠١٩,٦٦٩	١,٩٤٥,٨٢٥
٥,٢٩٧,٣٩٢	٤,٤٨٧,٥٧٥
(٣,٢٧٠,٠٤٢)	١,٧٥٩,٠٥١
(٥,٤٠٠,٦٥٠)	١٨,٥٠٠,٠٠٠
(٤,١٨٠,٨٦١)	(٥,٤٣٩,٨٠٧)
(٤,٦٣٩,٨٥٠)	٢,١٣١,١٥١
٦١١,٥٣٠	(٢,٢٤٠,٦١٤)
(٤,٥٥٧,٤٨٥)	(١,٥٨١,٨١٣)
(٥,٩٧٦,٣٨١)	١,٥٥٣,٦٠٦
٦,١٣٣,٩٢٤	(١,٤٨٣,٥٥٢)
(٣,٠٩٠,٦٧٩)	١,٥٥٠,٣٥٥
(١,٩٢١,٧٣٣)	(٦,٦٥٥,٢٢٦)
(٦,٢٣٣,٥٠٤)	٥,٥٠٦,٨٧٢
(١,٩٤٤,٩٢٤)	١٦,٣٩٥
(٢٩,١٧٣,٢٦٣)	١٨,١٠٣,٩٩٣
(٢١٥,٩٧٢)	(١٩١,٠٦٩)
(٢٩,٣٨٩,٢٣٥)	١٧,٩١٢,٩٢٤

٢٣

الأنشطة التشغيلية

أرباح المجموعة قبل الضريبة عن الفترة

تسوية لبنود غير نقدية

الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة)/النقص في الودائع الإلزامية من دون فائدة

(الزيادة)/النقص في شهادات الودائع لدى المصارف المركزية المستحقة بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة)/النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر

الزيادة/النقص في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة/النقص في المطلوبات الأخرى

(الزيادة)/النقص في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

الزيادة/النقص في القيمة العادلة السلبية للمشتقات

الزيادة/النقص في ودائع العملاء

الزيادة/النقص في ودائع العملاء الإسلامية

(الزيادة)/النقص في القروض والذمم المدينة

(الزيادة)/النقص في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

الضرائب المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم		
٥,١٦٧,١٣٦	(١٠,٥٠١,٣٩٣)		الأنشطة الاستثمارية
(٧٥,٢٨٧)	(١٤٢,٥٨٦)		(الزيادة)/ النقص في الأوراق المالية الاستثمارية
١٦,١٠٧	٨,٣٦٤		(الزيادة)/النقص في عقارات ومعدات
٥,١٠٧,٩٥٦	(١٠,٦٣٥,٦١٥)		إيرادات الأرباح المستلمة
			صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٩,٧٥٦,٨٩٢	١٥,٣٨٩,٠٣١	١٠	الأنشطة التمويلية
(٦,٢٠٤,٢٣٢)	(٨,٨٧٢,٠٩٣)	١٠	إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(١٥٠,٧١٨)	(١٦٢,٩١٢)		سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٢,٥٢٤,٢٧٨)		الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
٨٧٧,٦٦٤	٣,٨٢٩,٧٤٨		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٣,٤٠٣,٦١٥)	١١,١٠٧,٠٥٧		صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
			النقص/الزيادة في النقد وما يعادله (راجع الإيضاح رقم ٢٣)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة												
الإجمالي للمجموعة	حصة غير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي تحويل العملة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	الاحتياطي القانوني والإلزامي	احتياطي علاوة الأسهم	سندات رأس المال الشق الأول	أسهم خزينة	رأس المال المصدر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٤,٦١٨,٠٩٨	٢٦,٢٣٦	٨٤,٥٩١,٨٦٢	٤٧,٠١٤,٧٧٨	(٣,٦٠٧,٦٧٣)	٤٧٦,٦٩٢	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	١٠,٣٧٩,٧٨٦	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٣٢٢,٢٢١	٦٦٢	٢,٣٢١,٥٥٩	٢,٣٢١,٥٥٩	(٩٢٦,١٧٨)	(٦٣٢,٤١٥)	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(١,٥٥٨,٥٩٣)	-	(١,٥٥٨,٥٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(١٦٢,٩١٢)	-	(١٦٢,٩١٢)	(١٦٢,٩١٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
٨٢,٦٩٤,٥٣٦	٢٦,٨٩٨	٨٢,٦٦٧,٦٣٨	٤٦,٦٤٩,١٤٧	(٤,٥٣٣,٨٥١٠)	(١٥٥,٧٢٣)	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	١٠,٣٧٩,٧٨٦	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
٨١,٦٠٦,٨٦١	١٠,١٤٦	٨١,٥٩٦,٧١٥	٤٣,٣٧٥,٤١٦	(١,٧٠٦,٧٣٦)	١٣١,٤٨٤	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	٩,٤٦٨,٢٧٢	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٠٨٠,٧٩١	١,٦٨٧	٢,٠٧٩,١٠٤	٢,٠٧٩,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(١,٧٢٠,٦٠٧)	-	(١,٧٢٠,٦٠٧)	-	(١,١٢٧,٨٥٩)	(٥٩٢,٧٤٨)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
(١٥٠,٧١٨)	-	(١٥٠,٧١٨)	(١٥٠,٧١٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
٧٩,٢٩٢,٠٤٩	١١,٨٣٣	٧٩,٢٨٠,٢١٦	٤٢,٧٧٩,٥٢٤	(٢,٨٣٤,٥٩٥)	(٤٦١,٢٦٤)	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	٩,٤٦٨,٢٧٢	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة. تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة في الصفحة ١.

١ معلومات عامة عن البنك

تم تأسيس بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. ("البنك") في دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠٠٧ نتيجة الاندماج بين بنك الإمارات الدولي ش.م.ع. ("بنك الإمارات الدولي") وبنك دبي الوطني ("بنك دبي الوطني") بموجب قانون الشركات التجارية (القانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ وتعديلاته) كشركة مساهمة عامة. دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، كما تم تعديله، حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ تشمل البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهم معا بـ "المجموعة") وحصصة المجموعة في شركات زميلة ومشاريع مشتركة.

البنك مدرج في سوق دبي المالي (المؤشر: "EMIRATESNBD"). يتمثل نشاط المجموعة الأساسي في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للمستهلكين والخزينة والخدمات المصرفية الإسلامية. عنوان موقع البنك على شبكة الإنترنت هو: www.emiratesnbd.com

إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ٧٧٧. دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الشركة الأم للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها هو حكومة دبي.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية المهمة

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

تتماشى السياسات المحاسبية التي تتضمن السياسات المحاسبية المهمة للموجودات المالية، النقد وما يعادله، تمويل إسلامي وموجودات استثمارية إسلامية، وعقارات استثمارية، التي تطبقها المجموعة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات التي طبقتها المجموعة عند إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغييرات على السياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح ٢٦.

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

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

٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٨٨,٣٣٣	٤,٩٦٠,٧٥٩	نقد
٤٢,٩٤٢,٩٢٨	٤١,١٤٨,٦١١	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصارف المركزية
٢١٨,٠٩٦	٢٣٩,٠١٢	استثمارات لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد
٥٣,١٩٥,٥٣٦ (٢,٩٩٧)	٤١,٤٠٧,٢٢٣ (٢,٢٦٢)	مرابحات وشهادات وودائع لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٠,٨٤١,٨٩٦	٨٧,٧٨٩,٣٤٣	
=====	=====	

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى المصارف المركزية للدول التي تزاوّل المجموعة أعمالها فيها ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصارف المركزية. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات المصارف المركزية.

*تمت تقديم ضمان لمرابحات وشهادات إيداع لدى المصارف المركزية بمبلغ ٤,٠٧٨ مليون درهم (ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,١٥٠ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٤,٠٧٧ مليون درهم (ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٠٥٨ مليون درهم) مدرجة تحت بند "مستحقة للبنوك".

٤ مستحق من البنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٠٦,١٥٠	٧,١٥٣,٣٦٥	مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١,٨١٢,٠٩٢	٣٦,١٣١,٤٤١	مستحق من بنوك أجنبية
(١٢٠,٥٦٢)	(١٠٦,٦١١)	ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة
٣٤,٩٩٧,٦٨٠	٤٣,١٧٨,١٩٥	
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٥ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٢,٣٧٨,٧٠٣	٣٥٣,٤٤٩	١,٦١١,٣٤٨	٤١٣,٩٠٦
١,٨٠٩,٧٤٤	٥٣٢,٧٩٣	٣٩١,٣٧٥	٨٨٥,٥٧٦
١٠٧,١٢٨	١٠٦,٩٠٠	٢٢٨	-
١١,٤٨٤	١١,٤٨٤	-	-
٤,٣٠٧,٠٥٩	١,٠٠٤,٦٢٦	٢,٠٠٢,٩٥١	١,٢٩٩,٤٨٢
١٩٧,٠٢٧	٤٣,٤٩٥	١١٢,٣٩٧	٤١,١٣٥
٨٠,٥٤٦	٧٥,٦١٥	٤,٤٣٤	٤٩٧
٢٧٧,٥٧٣	١١٩,١١٠	١١٦,٨٣١	٤١,٦٣٢
٥٨,٥٤١,٨٠٨	٨,٠١٦,٢١٢	١٧,٦٩٣,٨١٨	٣٢,٨٣١,٧٧٨
٤,٠٤٤,٩٤١	١,١٧٩,٩٤٦	٧٧٨,١٢٨	٢,٠٨٦,٨٦٧
٦٢,٥٨٦,٧٤٩	٩,١٩٦,١٥٨	١٨,٤٧١,٩٤٦	٣٤,٩١٨,٦٤٥
(٢٢,٩٣٤)			
٦٢,٥٦٣,٨١٥			
١٠,٠٨١,٤٧٥	٧,٩٧٠,٨٧٦	٢,١١٠,٥٩٩	-
٤,٩٢٨,٨٢١	٥٠٩,٥٢٢	٨٥٨,٨٤٣	٣,٥٦٠,٤٥٦
١٥,٠١٠,٢٩٦	٨,٤٨٠,٣٩٨	٢,٩٦٩,٤٤٢	٣,٥٦٠,٤٥٦
(٢٦,٤٢٠)			
١٤,٩٨٣,٨٧٦			
٦٥٩,٩٥٣	٦٠٩,٠٢٤	٤٨,٩١٣	٢,٠١٦
٦٥٩,٩٥٣	٦٠٩,٠٢٤	٤٨,٩١٣	٢,٠١٦
٨٢,٨٤١,٦٣٠	١٩,٤٠٩,٣١٦	٢٣,٦١٠,٠٨٣	٣٩,٨٢٢,٢٣١
٨٢,٧٩٢,٢٧٦			

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

سندات حكومية

سندات شركات

أسهم

أخرى

محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أسهم

أخرى

مصنفة بالتكلفة المطفأة

سندات حكومية

سندات شركات

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات دين

سندات حكومية

سندات شركات

ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات حقوق الملكية

أسهم

أخرى

إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية

صافي الأوراق المالية الاستثمارية

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

تم تقديم ضمان لأوراق مالية استثمارية بقيمة دفترية تبلغ صفر مليون درهم (سبتمبر ٢٠٢٠: ١٨٤ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ صفر درهم (سبتمبر ٢٠٢٠: ١٨٤ مليون درهم) مدرجة تحت بند "مستحق للبنوك".

٥ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
				الربح والخسارة
٣,٠٢٤,٠٢٢	٤٥٧,٨٣٥	٢,١٩٥,٣٥٥	٣٧٠,٨٣٢	سندات حكومية
٢,٧٦٠,٣٨١	٦٤٨,٥٤٥	٩٧٨,١٨١	١,١٣٣,٦٥٥	سندات شركات
١٠٨,٦٠٨	١٠٨,٦٠٨	-	-	أسهم
٢,٨٩١	٢,٨٩١	-	-	أخرى
٥,٨٩٥,٩٠٢	١,٢١٧,٨٧٩	٣,١٧٣,٥٣٦	١,٥٠٤,٤٨٧	
				محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠٠,٢٥٤	٤٣,٢٢٢	١١٢,٣٩٧	٤٤,٦٣٥	أسهم
٧٩,١١٣	٧٥,٥٢٩	٣,٠٤١	٥٤٣	أخرى
٢٧٩,٣٦٧	١١٨,٧٥١	١١٥,٤٣٨	٤٥,١٧٨	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
٤٥,٦١٨,٦٨٥	١٢,٠٢٦,٢٥٥	٢٠,٨٠١,٠١٥	١٢,٧٩١,٤١٥	سندات حكومية
٣,٩٨١,٢٣٢	٥٦٢,٣٢٤	١,٢٨٨,٥٤٠	٢,١٣٠,٣٦٨	سندات شركات
٤٩,٥٩٩,٩١٧	١٢,٥٨٨,٥٧٩	٢٢,٠٨٩,٥٥٥	١٤,٩٢١,٧٨٣	
(٢٢,٣٩٤)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩,٥٧٧,٥٢٣				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
١١,٨٤٧,٩٧٨	١٠,١٦٢,١٧٤	١,٦٨٥,٨٠٤	-	أدوات دين
٤,٦٣٤,٦٣٠	٧٤٥,٦١٩	٦٤١,٢١٩	٣,٢٤٧,٧٩٢	سندات حكومية
١٦,٤٨٢,٦٠٨	١٠,٩٠٧,٧٩٣	٢,٣٢٧,٠٢٣	٣,٢٤٧,٧٩٢	سندات شركات
(٣٠,٦٩٠)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٤٥١,٩١٨				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
				أدوات حقوق الملكية
٤٩٠,٥٧٧	٤٣٤,١٥٤	٥٤,٧٠٨	١,٧١٥	أسهم
٤٩٠,٥٧٧	٤٣٤,١٥٤	٥٤,٧٠٨	١,٧١٥	
٧٢,٧٤٨,٣٧١	٢٥,٢٦٧,١٥٦	٢٧,٧٦٠,٢٦٠	١٩,٧٢٠,٩٥٥	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٧٢,٦٩٥,٢٨٧				صافي الأوراق المالية الاستثمارية
=====				

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

٦ القروض والذمم المدينة

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٤٧,٦٠٦,٤٨٨	١٤٧,٢٧٥,٢٧٢
٢٤٤,٨٠٩,٩٦٥	٢٣٨,٨٥١,٦٥٢
٧,٩١٥,٤٠١	٨,٣٨٢,٤٢٠
٣,٥٩٤,٧٥٢	٣,٤٥٩,٤٢٢
١٢,٨٤٢,٤٢٦	١٢,٦٤٥,٠٧٩
٤١٦,٧٦٩,٠٣٢	٤١٠,٦١٣,٨٤٥
(٢٨,٨٤٥,٦٠٨)	(٢٩,٩٢٣,٧٣٧)
٣٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٣٨٠,٦٩٠,١٠٨
٢٣,٩٩٧,٢١١	٢٣,٠٨٢,٦٤٣

بالتكلفة المطفأة

سحوبات على المكشوف

قروض لأجل

قروض مقابل سندات أمانة

كمبيالات مخصومة

ذمم مدينة لبطاقات الائتمان

إجمالي القروض والذمم المدينة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي القروض والذمم المدينة التي تعرضت لانخفاض في القيمة

٦ القروض والذمم المدينة (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	
		<u>التحليل حسب النشاط الاقتصادي</u>
١٩,٤٨٣,٤٩٤	١٨,٧٤٦,٥١٢	الصناعة
١٦,٤٢٤,٧٧١	١٦,٠٧١,٥٣٩	الإنشاءات
٢٣,٢٢٩,٣٥٥	٢٢,٧٤٦,٤٦٠	التجارة
١٢,٠٤٨,١٧٩	١١,٥٤٥,٨٧٧	المواصلات والاتصالات
١٥,٣٦٦,٨٢٧	١٤,٨٦٧,٩٨٨	الخدمات
١٦٠,٢٢٤,٠٤٢	١٥٩,١٦٢,٦٣٣	حكومي
٦٠,٠٧٦,٩٧٧	٦٠,٥٠٠,٥٢٠	أفراد
٤٧,٧١٢,٧٥٤	٤٥,٣٧١,٠٣٨	العقارات
١٤,١٣٣,٨٤٨	١٣,٥٦١,٣٩٨	الفنادق والمطاعم
٨,٧٨٨,٩٢٤	٨,٢٥٣,٦٢٤	إدارة الشركات والمؤسسات
١٧,٤٠٠,٠٥٨	١٧,٧٥٣,١٠٨	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٨,٥٧٩,٨٣٦	٨,٤٢٣,٧٦٧	زراعة
١٣,٢٩٩,٩٦٧	١٣,٦٠٩,٣٨١	أخرى
-----	-----	
٤١٦,٧٦٩,٠٣٢	٤١٠,٦١٣,٨٤٥	إجمالي القروض والذمم المدينة
(٢٨,٨٤٥,٦٠٨)	(٢٩,٩٢٣,٧٣٧)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
-----	-----	
٣٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٣٨٠,٦٩٠,١٠٨	
=====	=====	

٧ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٨٤١,٨٧٥	٣٩,٦٢١,٨٠٤	بالتكلفة المطفأة
٢٠,٢٦٣,٤٧٧	٢٠,٢٤٩,٥٣١	مراوحة
٤٥٤,٠٠٦	٤٤٩,٤١٤	إجارة
١,١٤١,٤٨٣	١,١٣٧,٥٦٦	وكالة
١,٤٨٣,٩١٠	١,٤٦٤,١٦٧	استصناع
٢٩٣,٨٤٧	٢٩٨,٦١٧	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
		أخرى
٦٣,٤٧٨,٥٩٨	٦٣,٢٢١,٠٩٩	إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(١,٧٢١,٣٥٠)	(١,٦٢٩,٤٤٢)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٦,١٣٩,٢٠٣)	(٦,١٧٩,٤٦٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥,٦١٨,٠٤٥	٥٥,٤١٢,١٩٢	صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٥,٨٢٠,٧٠٣	٥,٧٧٤,١٧٦	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تم توريق موجودات إجارة للشركات تبلغ قيمتها ٣,٣ مليار درهم (٢٠٢٠: ٤,٦ مليار درهم) وموجودات مراوحة تبلغ قيمتها ١,٦ مليار درهم (٢٠٢٠: ٠,٢ مليار درهم) لغرض إصدار صكوك (راجع إيضاح ١١).

٧ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٢,٣٠١,٠٥٩	٢,٣٥٣,٠٣٢	الصناعة
١,٤٥٤,٠٣١	١,٥٣٢,٤١٥	الإنشآت
٧,٨٠٢,٦١٧	٧,٧٠٢,٦٧٥	التجارة
١,٣٥٠,٣٧١	١,٣٦٥,٥٤٢	المواصلات والاتصالات
١,٥٠٠,٥٦٠	١,٥٣٠,١٥٦	الخدمات
٩٤٦,٧٦٢	٨٢٧,١٨٧	حكومي
٣١,٦٥٠,٥٦٠	٣١,٢٠٤,٩٥٨	أفراد
٨,٤٦٨,٠٤٨	٨,٢١٠,٣٦١	العقارات
٧٨٥,٤٠٩	٧٧٩,٢٥٢	الفنادق والمطاعم
٢,٦١٤,٥٥٦	٣,٣٠٥,٣٥٥	إدارة الشركات والمؤسسات
١,٤٩٤,٣٦٤	١,٢٣٢,٠٠١	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٣,١١٠,٢٦١	٣,١٧٨,١٦٥	أخرى
٦٣,٤٧٨,٥٩٨	٦٣,٢٢١,٠٩٩	إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(١,٧٢١,٣٥٠)	(١,٦٢٩,٤٤٢)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٦,١٣٩,٢٠٣)	(٦,١٧٩,٤٦٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥,٦١٨,٠٤٥	٥٥,٤١٢,١٩٢	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٨ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الشهرة	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ				الإجمالي
	تراخيص مصرفية	علاقات عملاء	ودائع أساسية غير ملموسة	علامات تجارية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١	٥,٥٦١,٧١٤	١٦٣,٠٧٩	٤٧١,٤٣٨	٨٩٥,٤٧٣	٧,٣٧١,٠٧٤
التكلفة	(١٣٣)	(٣٥٣)	(١١,٣١٦)	(٨,٣٣٧)	(٤٩,٧٩٦)
الرصيد كما في ١ يناير	٥,٥٦١,٥٨١	١٦٢,٧٢٦	٤٦٠,١٢٢	٨٨٧,١٣٦	٧,٣٢١,٢٧٨
حركة الصرف الأجنبي	-	-	٢٩٠,٦٩١	٧٦٢,٣٠٩	١,٠٥٧,٩٠٣
الإطفاء وخسارة القيمة للفترة	-	-	٢٣,٥٠٦	١٧,٣١٨	٤٠,٨٢٤
الرصيد كما في ٣١ مارس	٥,٥٥٦,٦٧٨	١٦٢,٧٢٦	١٤٥,٩٢٥	١٠٧,٥٠٩	٦,٢٢٢,٥٥١
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥٥٦,٦٧٨	١٦٢,٧٢٦	١٤٥,٩٢٥	١٠٧,٥٠٩	٦,٢٢٢,٥٥١
مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٥٦١,٧١٤	١٦٣,٠٧٩	٤٧١,٤٣٨	٨٩٥,٤٧٣	٧,٣٧١,٠٧٤
التكلفة	٤,٩٠٣	-	٢٩٠,٦٩١	٧٦٢,٣٠٩	١,٠٥٧,٩٠٣
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥٥٦,٨١١	١٦٣,٠٧٩	١٨٠,٧٤٧	١٣٣,١٦٤	٦,٣١٣,١٧١
صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة	٥,٥٥٦,٨١١	١٦٣,٠٧٩	١٨٠,٧٤٧	١٣٣,١٦٤	٦,٣١٣,١٧١

تم اكتساب الشهرة والموجودات غير الملموسة من خلال مجموعات الأعمال. إن الشهرة لها عمر غير محدد ويتم تقييمها سنوياً لتحديد انخفاض القيمة. تم تخصيص الشهرة لأربع وحدات مدرة للنقد وهي: الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة وبنك الإمارات دبي الوطني مصر.

الموجودات الأخرى ٩

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٤,٧٨٤,٣٣٠	٣,٨٩١,٤٠٦
١٢٩,٨٨٤	١٢١,١٨٧
٩٠٩,٧٢٤	٩٥٢,٨٨٧
٣,٠٤٦,٧٠٦	٤,١٩٤,٠٥١
١,٢٦٦,٦٨٩	١,٥٢٢,٨١٧
٨٨٢,٨٤٥	٨٣٠,٥٣٠
١,٢٧٦,٢٧٥	١,٥٥٢,٧٤٤
-----	-----
١٢,٢٩٦,٤٥٣	١٣,٠٦٥,٦٢٢
=====	=====

فوائد مستحقة مدينة
التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
مدفوعات مقدما وسلفيات أخرى
مدينون مختلفون وذمم مدينة أخرى
مخزون
أصول ضريبية مؤجلة
أخرى

١٠ ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٤٠٨,٦٠٥	٥٠,٧٠٤,٤٨٠	برنامج السندات متوسطة الأجل
٧,٣٣٥,٩٤٠	٦,٣٩٨,٤١٩	قروض آجلة من بنوك
٩١٨,١٢٥	٢,٤٣٣,٨٨٧	قروض ناجمة عن توريق القروض
-----	-----	
٥٤,٦٦٢,٦٧٠	٥٩,٥٣٦,٧٨٦	
=====	=====	

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩,٣١٧,٣١٥	٥٤,٦٦٢,٦٧٠	الرصيد كما في ١ يناير
١٨,٢٦٤,٠٩٨	١٥,٣٨٩,٠٣١	إصدارات جديدة
(١٣,٤٨٧,٤٩١)	(٨,٨٧٢,٠٩٣)	دفعات مسددة
٥٦٨,٧٤٨	(١,٦٤٢,٨٢٢)	حركات أخرى*
-----	-----	
٤٥,٦٦٢,٦٧٠	٥٩,٥٣٦,٧٨٦	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

*تمثل حركة سعر الصرف الديون الصادرة بالعملة الأجنبية. تحوط المجموعة من مخاطر العملات الأجنبية في الإصدارات العامة من خلال الأدوات المالية المشتقة.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، لدى المجموعة سلفيات متوسطة الأجل قائمة بإجمالي ٥٩,٥٣٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٤,٦٦٣ مليون درهم) سوف تستحق كما يلي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٣٩٦	٦,٥٣٧	٢٠٢١
١٠,٣٤٧	١٠,٣٠٩	٢٠٢٢
٣,٢٣٥	٣,٥٥٥	٢٠٢٣
٢,٣٧٤	٩,٣٨٩	٢٠٢٤
٦,٧٢١	٧,٩٢٢	٢٠٢٥
١٨,٥٩٠	٢١,٨٢٥	ما بعد ٢٠٢٥
-----	-----	
٥٤,٦٦٣	٥٩,٥٣٧	
=====	=====	

١١ صكوك مستحقة الدفع

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
٣,٦٧٩,٩٢١	٥,٥١٠,٩٣٣	الرصيد كما في ١ يناير
١,٨٣٦,٢٥٠	-	إصدارات جديدة*
(٥,٢٣٨)	(١,٣٠٥)	حركات أخرى
-----	-----	
٥,٥١٠,٩٣٣	٥,٥١٠,٩٣٣	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

*تشكل هذه الصكوك المقومة بالدولار الأمريكي الصادرة خلال سبتمبر ٢٠٢٠ في إطار ترتيبات تمويل الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وهي تستحق في سبتمبر ٢٠٢٥.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ بلغ إجمالي الصكوك مستحقة الدفع ٥,٥١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٥١١ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
مليون درهم	مليون درهم	
-----	-----	
٣,٦٧٥	٣,٦٧٤	٢٠٢١
١,٨٣٦	١,٨٣٦	٢٠٢٥
-----	-----	
٥,٥١١	٥,٥١٠	
=====	=====	

١٢ المطلوبات الأخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
٢,٩٥١,١٧٠	٢,١٤٧,٦٦٤	فوائد دائنة مستحقة الدفع
٨٩,٤٨٨	١١٣,٣٨٩	أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
١,٤٨٢,٦٩٠	١,٤٦٥,٩٧٧	شيكات مصرفية
٤,١٧٢,١٥٦	٤,٩٦٧,٥٤٦	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١,٣٢٦,٥٥٨	١,٠٩٦,٥٣١	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٣١١,٩٦١	٣٤٠,٤٢١	مخصص الضريبة
٧,٤٧٩,٦٩٢	٦,٩٦١,٦٩٨	أخرى
-----	-----	
١٧,٨١٣,٧١٥	١٧,٠٩٣,٢٢٦	
=====	=====	

١٣ أموال المساهمين

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢١ على دفع توزيعات أرباح بنسبة ٤٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع (٤٠ فلس للسهم الواحد) والبالغة ٢,٥٢٧ مليون درهماً حيث تم تثبيتها في البيانات المالية المرحلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

١٤ **سندات رأس المال الشق الأول**

أصدرت المجموعة عدداً من سندات رأس المال الشق الأول والمبينة تفاصيلها في الجدول أدناه. تعتبر السندات ثابتة وثنائية وغير مضمونة. يمكن للمجموعة اختيار عدم دفع فائدة على السند حسب تقديرها الخاص. لن يحق لحاملي السندات المطالبة بفائدة ولا يعتبر الحدث على أنه عجز. لا تحمل السندات تاريخ استحقاق وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية.

شهر/عام الإصدار	مبلغ الإصدار	سعر الفائدة
يوليو ٢٠٢٠	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم بعد ست سنوات
مارس ٢٠١٩	١ مليار دولار أمريكي (٣,٦٧ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم بعد ست سنوات
يونيو ٢٠٠٩	٤ مليارات درهم	سعر فائدة ثابت لأول خمس سنوات يليه سعر فائدة متغير

١٥ **الدخل التشغيلي الآخر**

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٥٢	-	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٥,٩٥٥	٨,٣٦٤	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣٠,٧٧٩	١٤٩,٠٩٩	الأرباح / (الخسائر) من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٤٤,٠٨٨)	(٢,٦٤٩)	الأرباح / (الخسائر) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,١٦٢	٧,٣٥٢	دخل الإيجارات
٦٢١	٣٩٤	الأرباح من بيع العقارات (العقارات الاستثمارية/المخزون)
٦٣,٣٩٦	(٨٧٢,٢٢٧)	دخل الصرف الأجنبي*
٥٩١,٥٢٧	١,٤٥٧,٤٧٨	دخل المشتقات (خسارة)
٦١,٤٠٨	١٦٥,٧٨١	دخل آخر (صافي)
٧٢٧,٩١٢	٩١٣,٥٩٢	

* يتألف دخل الصرف الأجنبي من أرباح المتاجرة والتحويل والأرباح الناتجة عن المعاملات مع العملاء.

١٦ المصروفات العمومية والإدارية

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	
١,٢٠٨,٧٧٨	١,٠٦٢,٩٩٣	تكلفة الموظفين
٧٥,٨٥٥	٦٤,٩٣٨	تكلفة إشغال
٥٧,٩٠٢	٥٣,٥٣٥	معدات وتوريدات
٨٤,٥٠٤	٨٤,٢٢٣	تكلفة تقنية المعلومات
٦٦,٤٩٥	٦٦,١٤٨	تكلفة اتصالات
٤٦,٣٠٢	٤١,٦٢٤	أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
٣٥,٨٤٥	٢٥,٩٢٣	تكلفة ذات صلة بالتسويق
٢١٣,٢٠٢	١٨٨,٧٢٠	استهلاك
٤٠,٨٢٤	٤٠,٨٢٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢١٨,٩٨٣	٢٣٨,٨٥٢	أخرى
٢,٠٤٨,٦٩٠	١,٨٦٧,٧٨٠	

١٧ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

يتكون رسم بيان الدخل لصافي خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية مما يلي:

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	
٦٥٠	(٧٣٤)	صافي انخفاض القيمة للنقد وودائع لدى المصرف المركزي
٤٤٤	(١٣,٨٦٠)	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك / موجودات أخرى
١٤,٧٠١	(٣,٩٠٦)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٢,٢٤٤,٦٩٥	١,٧٢٦,٤٤٤	صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة
٣٥٣,٥٦١	١٨٩,٤٥٨	صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
٨٠,٧٨١	(٧٣,١٦٢)	صافي انخفاض القيمة لذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(١٣٦,٣٤٤)	(٦١,٢٤٢)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
٢,٥٥٨,٤٨٨	١,٧٦٢,٩٩٨	صافي خسارة انخفاض للفترة

١٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة:

غير مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٣١,٠٧٩	١٣,٦٧٥,٧٧٩	خطابات اعتماد
٥٨,٤٧٣,٢٩٩	٥٧,٢٣٤,٨٠٢	الضمانات
١١٣,٠٣٧	١٨٦,٤٨٧	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
٣٣,٥٠٦,٤٣٦	٣٣,١٧٦,٥٦٥	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
١٠٢,٨٢٣,٨٥١	١٠٤,٢٧٣,٦٣٣	
=====	=====	

*تمثل التزامات القرض غير القابلة للإلغاء التزام تعاقدي للسماح بالسحب على التسهيلات خلال فترة محددة مع مراعاة الشروط المسبقة وبنود الإنهاء. بما أن الالتزامات قد تنتهي دون سحبها، ونظراً لضرورة استيفاء الشروط المسبقة للسحب، فإن قيمة العقود الإجمالية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية بشكل دقيق.

١٩ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول) في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

غير مدققة	غير مدققة	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٧٩,١٠٤	٢,٣٢١,٥٥٩	الأرباح للفترة والتي تعود إلى المساهمين
(١٥٠,٧١٨)	(١٦٢,٩١٢)	ناقصاً: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
١,٩٢٨,٣٨٦	٢,١٥٨,٦٤٧	صافي الأرباح التي تعود إلى المساهمين
٦,٣١٠,٦٩٦	٦,٣١٠,٦٩٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (ألف)
٠,٣١	٠,٣٤	الربح الأساسي للسهم * (درهم)
=====	=====	

* كانت ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١.

٢٠ المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مدققة			٣١ مارس ٢٠٢١ غير مدققة			
المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الموجبة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٧,٦٨٦,٥٠٥	(٩,٨٢٦,١٥٠)	١١,٧٢٠,٦١٩	٧١٩,٦١٤,٢٢٨	(٧,٩٧٠,٨٢٢)	١٠,٩٣٣,٧٤٣	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
٤٠,٧٤١,٣٥١	(١٠٦,٠٠٤)	٥٤٩,٤٤٨	٣٧,٥٤٧,٨٥٨	(١٢٧,٣٢٥)	٣٩١,٧٤٨	المشتقات المحتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
٢٦,٦٩٩,٤٦٧	(٨٠٤,٤٧٤)	١,٤٢٧,٣٣٢	٣٠,١١٠,٣٣٧	(١,١٤١,٤٥٣)	٥٧٣,٤٠٤	المشتقات المحتفظ بها لتغطية القيمة العادلة
٥٢٠,٧٩٢	(٣٨,٦٠٣)	-	٥٢٠,٧٩٢	(٥٢,٠٧٩)	-	المشتقات المحتفظ بها كتغطية لصافي الاستثمار في العمليات الخارجية
٧٩٥,٦٤٨,١١٥	(١٠,٧٧٥,٢٣١)	١٣,٦٩٧,٣٩٩	٧٨٧,٧٩٣,٢١٥	(٩,٢٩١,٦٧٩)	١١,٨٩٨,٨٩٥	المجموع

٢١ القطاعات التشغيلية

تنقسم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- الأعمال المصرفية للشركات تمثل الحسابات الجارية وحسابات التوفير وودائع العملاء والسحب على المكشوف والتمويل التجاري والقروض لأجل جهات حكومية وللعلماء التجاريين والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والمنتجات الإسلامية المقدمة من خلال الوطني الإسلامي وعمليات تمويل منظمة مرتكزة بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر؛
- الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات تمثل القروض والودائع للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات وخدمات وساطة الأسهم وإدارة الموجودات وتمويل الأفراد المرتكزة بشكل أساسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر؛
- تشمل أنشطة الأسواق العالمية والخزينة إدارة محفظة استثمارات المجموعة وإدارة الأموال وعمليات الخزينة بين البنوك المرتكزة بشكل أساسي في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر؛
- تمثل الأنشطة المصرفية الإسلامية الدخل والرسوم المحصلة والمصاريف المدفوعة من قبل شركات الخدمات المصرفية الإسلامية التابعة؛
- يعتبر دينيز بنك قطاع تشغيلي مستقل؛ و
- تشمل العمليات الأخرى للمجموعة، شركة تنفيذ وإدارة العقارات والعمليات وأنشطة الدعم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢١ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢١	الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	الخزينة	أنشطة مصرفية إسلامية	دينيز بنك	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين	١,٠٤٤,٧٧٢	١,٣٣٦,٢٩٨	(٨٢,٥٨٩)	٣٩٧,٨٦٢	١,٢٨٥,٠٤٦	١٠٦,٩٨٧	٤,٠٨٨,٣٧٦
صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر.	٤٢١,٤٥١	٦٣٣,٩٨٦	٩٠,٠٦٧	١٧٦,٥٧٢	٧٥٣,٦٩٨	(٨٠٢)	٢,٠٧٤,٩٧٢
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٤٦٦,٢٢٣	١,٩٧٠,٢٨٤	٧,٤٧٨	٥٧٤,٤٣٤	٢,٠٣٨,٧٤٤	١٠٦,١٨٥	٦,١٦٣,٣٤٨
مصروفات عمومية وإدارية	(١٣٦,٩٦٢)	(٥١٤,٩٣٠)	(٣٩,٢٠٨)	(٢٥٥,٦٨٣)	(٥٥٨,٥٠٦)	(٣٦٢,٤٩١)	(١,٨٦٧,٧٨٠)
صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية	(٧٢٨,٦٢٧)	(٢٠٠,١٣٧)	٤,٠٧٦	(١٠٧,١٦١)	(٦٥٨,٩٩١)	(٧٢,١٥٨)	(١,٧٦٢,٩٩٨)
الحصة من أرباح/(الخسائر) في شركات زميلة وائتلافات مشتركة	-	-	-	-	-	٩,١٨٠	٩,١٨٠
رسوم ضريبة	١٢,٦٥٩	(٢٤,٠٧٣)	(٢٤,٥١٥)	-	(١٧٩,٦٩٣)	(٣,٩٠٧)	(٢١٩,٥٢٩)
أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة	٦١٣,٢٩٣	١,٢٣١,١٤٤	(٥٢,١٦٩)	٢١١,٥٩٠	٦٤١,٥٥٤	(٣٢٣,١٩١)	٢,٣٢٢,٢٢١
موجودات القطاع	٣١٤,١٦٧,٧٠٦	٦١,١٣٤,٢٠٠	١٢٤,٩٩٢,٢٦٠	٦٨,١٠١,١٣٨	١٢٥,٤٧٩,١٦٨	١,١٨٤,٣٥١	٦٩٥,٠٥٨,٨٢٣
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٨٥,٤٤٠,٤٠٢	١٧٢,٣١٨,٥٥٦	٢٩,٤٨٢,١٥٤	٥٨,٣٧٨,٣٣٩	١١٤,٢٨٧,٢٧١	١٣٥,١٥٢,١٠١	٦٩٥,٠٥٨,٨٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٢١ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة ٣١ مارس ٢٠٢٠	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أنشطة مصرفية إسلامية ألف درهم	دينيزبنك ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين	١,٢٧٠,٦٩٠	١,٤٣٠,١٤٠	(٧٣,٥٤٠)	٤٦٨,١٦٢	١,٥٧١,٢٥٩	٢٦٩,٦١٥	٤,٩٣٦,٣٢٦	
صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر	٣٧٢,٥٥١	٦٧٠,٦٧٣	٨٧,٣٨٤	١٧٣,٠٠٥	٦٨٣,٩٤٠	(٣٩,٠٨٥)	١,٩٤٨,٤٦٨	
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٦٤٣,٢٤١	٢,١٠٠,٨١٣	١٣,٨٤٤	٦٤١,١٦٧	٢,٢٥٥,١٩٩	٢٣٠,٥٣٠	٦,٨٨٤,٧٩٤	
مصروفات عمومية وإدارية	(١٥٧,٢٣١)	(٥٢٢,٥٩٩)	(٤٣,٩٥٠)	(٢٧٩,٧٦٢)	(٦٢٧,٣٩٩)	(٤١٧,٧٤٩)	(٢,٠٤٨,٦٩٠)	
صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية	(١,٠٦٩,٤٨٥)	(٢١٥,٣٢٦)	(١١,٦٨٦)	(٢٠٦,٤١٨)	(٩٨٠,٨١٣)	(٧٤,٧٦٠)	(٢,٥٥٨,٤٨٨)	
الحصة من أرباح/(الخسائر) في شركات زميلة وانتماءات مشتركة	-	-	-	-	-	١٠٧	١٠٧	
رسوم ضريبة	(١٥,٥٧٠)	(١٨,٥٢٢)	(٩,٣٢٧)	-	(١٤٢,٦٦٦)	(١٠,٨٤٧)	(١٩٦,٩٣٢)	
أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة	٤٠٠,٩٥٥	١,٣٤٤,٣٦٦	(٥١,١١٩)	١٥٤,٩٨٧	٥٠٤,٣٢١	(٢٧٢,٧١٩)	٢,٠٨٠,٧٩١	
موجودات القطاع	٣٢٧,٥٦٤,٩٢٨	٦٥,٣٢١,٥٩٢	١١٠,٤٥٥,٣٧٠	٥٩,٩٢٨,٩٩٤	١٢٧,٧٠٢,٢١١	٧٥٠,٨٦٥	٦٩١,٧٢٣,٩٦٠	
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٨٩,٩٧٩,٥٥٦	١٥٦,١٢٧,٧٦٥	٤٨,٤٩٧,٩٦٦	٥٢,٢٥٩,٦١٠	١١٦,٢٧٢,٢١٢	١٢٨,٥٨٦,٨٥١	٦٩١,٧٢٣,٩٦٠	

٢٢ معاملات الأطراف ذات العلاقة

مجموعة الإمارات دبي الوطني مملوكة جزئياً من قبل مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية (٥٥,٧٥٪)، الشركة التي تملك حكومة دبي فيها حصة الأغلبية.

وصلت نسبة الودائع المقدمة من القروض الممنوحة إلى كيانات ذات صلة بالحكومة، بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بشكل فردي، إلى ٤٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٪)، و ٥٪ (ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٪) على التوالي من إجمالي الودائع والقروض للمجموعة.

تتولى هذه الكيانات إدارة كيانات تجارية بشكل مستقل، وتتم كافة المعاملات المالية مع المجموعة وفق شروط تجارية عادية.

تبرم المجموعة أيضاً معاملات مع أطراف معينين ذوي علاقة، التي هي كيانات غير حكومية ذات صلة. وتتم هذه المعاملات بصورة أساسية بنفس الشروط، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمان السائدة في نفس الوقت للمعاملات المقارنة مع أطراف ليس لها علاقة ولا تنطوي على ما يزيد عن نسبة المخاطر الاعتيادية.

يتم ترحيل أرصدة ومعاملات أطراف ذات علاقة وفق الشروط التجارية الاعتيادية وهي على النحو التالي:

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٧٢٣,٥٠٤	١٥٦,٩٥٩,٨٧٤	قروض وذمم مدينة:
١,٤٨٧,٤٦٣	١,٤٨٧,٤٦٣	لمساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية
٨٥٠,٣٦٧	٨٣٣,٩٠٧	للشركة الأم
١٦٠,٠٦١,٣٣٤	١٥٩,٢٨١,٢٤٤	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
٤,٤٢٣,٧٧٠	٤,٥٠٦,٩٦٢	ودائع العملاء والودائع الإسلامية:
١,٧٩٧,٤٥٩	١,٣٩٣,١٤٢	من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية
٩٠,٦٧٥	٧٨,٤٨٦	من الشركة الأم
٦,٣١١,٩٠٤	٥,٩٧٨,٥٩٠	من شركات زميلة
٦,٤٧٤,٨٥٤	٦,٤٧٢,٠٢٥	استثمار في سندات حكومة دبي
٧٨,٨٧٧	٤٧,٤٤٨	التزامات نحو شركات زميلة

٢٢ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
٢٥٢	٨٤
٢٠,١٢١	١٧,١٨٠
٥,٣١٤	٤,٩٨٥
٣,٩١٣	٤,٧٩٤

دفعات مقدمة إلى شركات زميلة
دفعات مسددة إلى أطراف أخرى ذات العلاقة
الرسوم المستلمة بخصوص الصناديق التي تديرها المجموعة
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة عن حضور الجلسات

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

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
٥٥,٥٥٢	٤٢,٨٤٨
٣٥٩	٤٥٧

تعويضات كبار المسؤولين الإداريين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل
المزايا الوظيفية بعد الخدمة

إن كبار المسؤولين الإداريين هم هؤلاء الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط وإدارة ومراقبة نشاطات المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

٢٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
-----	-----
٣٢,٢٩١,٤٨٧	٢٠,٩١١,٩١٢
(٢٣,٤٠٣,٦١٥)	١١,١٠٧,٠٥٧
-----	-----
٨,٨٨٧,٨٧٢	٣٢,٠١٨,٩٦٩
=====	=====
١١١,٩١٦,٦٨٠	٨٧,٧٨٩,٣٤٣
٤١,٢٥٢,٩٤٣	٤٣,١٧٨,١٩٥
(٥١,٢٧٣,٧٣٩)	(٥٢,٦٢٨,٧٧٤)
-----	-----
١٠١,٨٩٥,٨٨٤	٧٨,٣٣٨,٧٦٤
-----	-----
(٥٣,٢٤٦,٩٦٦)	(٤١,١٨٤,٦١١)
(٣٩,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
-----	-----
(٢٢,٢٢٤,٧٦٤)	(٢٦,٢٣٨,٥٨١)
٢١,٤٦٣,٧١٨	٣٦,١٠٣,٣٩٧
-----	-----
٨,٨٨٧,٨٧٢	٣٢,٠١٨,٩٦٩
=====	=====

(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة

الرصيد في بداية الفترة

صافي التدفق النقدي الداخلك/الصادر

الرصيد في نهاية الفترة

(ب) تحليل النقد وما يعادله

نقد وودائع لدى المصارف المركزية

المستحق من البنوك

المستحق للبنوك

ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية

ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصارف المركزية التي تستحق

بعد ثلاثة أشهر

ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر

زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر

٢٣ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة (تتمة)

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم
٦٥٠	(٧٣٤)
٤٤٤	(١٣,٨٦٠)
١٤,٧٠١	(٣,٩٠٦)
٢,٢٤٤,٦٩٥	١,٧٢٦,٤٤٤
٣٥٣,٥٦١	١٨٩,٤٥٨
٨٠,٧٨١	(٧٣,١٦٢)
٢٩,٣٥٤	٣٦,٥٩٣
(١٧,١٢١)	(١١,٤٢٩)
٢٣٦,٤٢٦	١,١٤٢,٥٧٥
٤٠,٨٢٤	٤٠,٨٢٤
٢١٧,٣٥٣	١٩٣,٤١٦
(١٠٧)	(٩,١٨٠)
(١٦,١٠٧)	(٨,٣٦٤)
٦٤,٠٠٣	١٨,٧٤٦
(٢٢٩,١٦٧)	(١,٢٨١,٢٠٢)
(٦٢١)	(٣٩٤)
٣,٠١٩,٦٦٩	١,٩٤٥,٨٢٥

(ج) تسويات لبنود غير نقدية

خسارة انخفاض القيمة على النقد والودائع لدى المصارف المركزية
خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
خسائر انخفاض القيمة على القروض والذمم المدينة
خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
خسائر انخفاض قيمة قروض غير ممولة
إطفاء خسائر القيمة العادلة
خصم / امتياز على الأوراق المالية الاستثمارية
أرباح / خسارة غير محققة عن الصرف الأجنبي
استهلاك موجودات غير ملموسة
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/ عقارات استثمارية
حصة من أرباح/خسائر شركات زميلة ومشاريع مشتركة
دخل الأرباح الموزعة على استثمارات في حقوق الملكية
(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من القيمة العادلة للبند المحوط
الأرباح الناتجة عن بيع عقارات (مخزون)

٢٤ الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

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

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

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤,٣٠٧,٠٥٩	-	-	٤,٣٠٧,٠٥٩
١٤,٩٦٤,٠٠٤	٤٦,٢٩٢	-	١٥,٠١٠,٢٩٦
٦٥٣,٣٦١	١,١٧١	٥,٤٢١	٦٥٩,٩٥٣
١١٩,٥٧٠	-	١٥٨,٠٠٣	٢٧٧,٥٧٣
٢٠,٠٤٣,٩٩٤	٤٧,٤٦٣	١٦٣,٤٢٤	٢٠,٢٥٤,٨٨١
-	١٠,٩٣٣,٧٤٣	-	١٠,٩٣٣,٧٤٣
-	٣٩١,٧٤٨	-	٣٩١,٧٤٨
-	٥٧٣,٤٠٤	-	٥٧٣,٤٠٤
-	-	-	-
-	١١,٨٩٨,٨٩٥	-	١١,٨٩٨,٨٩٥
-	(٧,٩٧٠,٨٢٢)	-	(٧,٩٧٠,٨٢٢)
-	(١٢٧,٣٢٥)	-	(١٢٧,٣٢٥)
-	(١,١٤١,٤٥٣)	-	(١,١٤١,٤٥٣)
-	(٥٢,٠٧٩)	-	(٥٢,٠٧٩)
-	(٩,٢٩١,٦٧٩)	-	(٩,٢٩١,٦٧٩)
٢٠,٠٤٣,٩٩٤	٢,٦٥٤,٦٧٩	١٦٣,٤٢٤	٢٢,٨٦٢,٠٩٧

غير مدققة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

أوراق مالية استثمارية

اوراق مالية استثمارية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
أدوات حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقاتالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
مشتقات محتفظ بها كتغطية لاصافي الاستثمار في العمليات الخارجية

القيمة العادلة السلبية للمشتقات

مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للتدفق النقدي
مشتقات محتفظ بها كتغطيات للقيمة العادلة:
مشتقات محتفظ بها كتغطية لاصافي الاستثمار في العمليات الخارجية

٢٢,٨٩١,٦٥٩	٣,٠١١,٢٧٠	١٦٧,٦٩٣	٢٦,٠٧٠,٦٢٢
------------	-----------	---------	------------

مدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٤ الموجودات والمطلوبات المقدرة بالقيمة العادلة (تتمة)

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

أوراق مالية للمتاجرة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ألف درهم	أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
-	١٦١,٩٢٨	-	٥,٧٦٥	١٦٧,٦٩٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	(٣,٧٣٠)	-	-	(٣,٧٣٠)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	(٣١٢)	(٣١٢)	- في الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	- في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(١٩٥)	-	(٣٢)	(٢٢٧)	إضافات
-	-	-	-	-	تسويات وتعديلات أخرى
-	١٥٨,٠٠٣	-	٥,٤٢١	١٦٣,٤٢٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
-	١٦١,٩٢٨	-	٥,٧٦٥	١٦٧,٦٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

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

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ أو من المستوى ٢ إلى المستوى ١ (٢٠٢٠: صفر درهم).

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

٢٥ إدارة المخاطر

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

المبالغ الناشئة عن خسارة الائتمان المتوقعة

يبين الجدول التالي التسويات من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي من مخصصات الخسارة بحسب فئة الأداة المالية نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : الأدوات المالية.
(١) القروض والذمم المدينة

غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	غير مدققة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٧٩٠,١٥٣	٢٨,٨٤٥,٦٠٨
٢,٥٢١,٠٥٣	١,٨٠٧,١٩٩
(٢٧٦,٣٥٨)	(٨٠,٧٥٥)
(١٦٠,٣٨٢)	(٣١٧,٦١٧)
(١١٧,٦٤٤)	(٣٣٠,٦٩٨)
٢٥,٧٥٦,٨٢٢	٢٩,٩٢٣,٧٣٧
=====	=====

الرصيد كما في ١ يناير
خسائر الائتمان المتوقعة المحققة خلال الفترة
إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة
المبالغ المشطوبة خلال الفترة
مبادلات وغيرها من التعديلات

الرصيد الختامي

(٢) ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

غير مدققة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	غير مدققة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٤٣٦,٢٤٢	٦,١٣٩,٢٠٣
٤٣٣,٣٩٤	٢٤٠,٦٦٧
(٧٩,٨٣٣)	(٥١,٢٠٩)
(٨٩,٠٤٢)	(١٤٩,١٥٥)
٨,٤٣٩	(٤١)
٥,٧٠٩,٢٠٠	٦,١٧٩,٤٦٥
=====	=====

الرصيد كما في ١ يناير
خسائر الائتمان المتوقعة المحققة خلال الفترة
إعادة قيد/ تحصيلات خلال الفترة
المبالغ المشطوبة خلال الفترة
مبادلات وغيرها من التعديلات

الرصيد الختامي

فيما يلي تركيزات التمويل وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعرض	٣١ مارس ٢٠٢١	التعرض
خسارة الائتمان المتوقعة		خسارة الائتمان المتوقعة	
٣,٦٥٩,٣٢١	٣٦٩,٦٧٧,٠٦١	٣,٥١٢,٨٠٠	٣٥٧,٥٣٥,٣٧٥
٥,٢٧١,٣٢٩	٢٣,٠٩٤,٧٦٠	٦,٤٤٤,١٢٣	٢٩,٩٩٥,٨٢٧
١٩,٠٣٧,٢٣٥	٢١,٩٣٨,٣٢٩	١٩,٠٨٠,٦٨٥	٢١,٢٨١,٥٣١
٨٧٧,٧٢٣	٢,٠٥٨,٨٨٢	٨٨٦,١٢٩	١,٨٠١,١١٢
٢٨,٨٤٥,٦٠٨	٤١٦,٧٦٩,٠٣٢	٢٩,٩٢٣,٧٣٧	٤١٠,٦١٣,٨٤٥
=====	=====	=====	=====
٩٥٣,٣٦٢	٥٢,٠٥٦,٤١٣	٩٧٤,٣١٢	٥٣,٦١٩,١٧٨
٤٢٥,٨٦٩	٣,٨٨٠,١٢٢	٤٦٣,٦٣٦	٢,١٩٨,٣٠٣
٤,٧٥٩,٩٧٢	٥,٨٢٠,٧٠٣	٤,٧٤١,٥١٧	٥,٧٧٤,١٧٦
٦,١٣٩,٢٠٣	٦١,٧٥٧,٢٤٨	٦,١٧٩,٤٦٥	٦١,٥٩١,٦٥٧
=====	=====	=====	=====

القروض والذمم المدينة

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة
شراء أو إصدار أصول ائتمانية منخفضة القيمة

ذمم مدينة للتمويل الإسلامي

خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

جانحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

المعلومات التطلعية

في ضوء الحالة الراهنة التي تسود البيئة الاقتصادية، تقوم المجموعة بتقييم مجموعة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحتملة والترجيحات ذات الصلة وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للربع الأول ٢٠٢١. وبناءً على ذلك، تستخدم المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي باستخدام السيناريوهات الأساسية والمتجهة صعوداً وهبوطاً بنسبة ترجيحات تتراوح بين ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. كما طبقت المجموعة تسويات خسائر الائتمان المتوقعة على العملاء الأفراد المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات وفقاً للحالة الوظيفية ومستوى تدفقات الرواتب. كما تواصل المجموعة تقييم الانكشافات الكبيرة على نحو فردي تحسباً لأي تحركات عكسية ناتجة عن كوفيد ١٩.

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

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)**جائحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)****المعلومات التطلعية (تتمة)****تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات****المبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة على العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)**

خلال عام ٢٠٢٠، سحبت المجموعة مبلغ ٦,٩٠٦ مليون درهم من التمويل بالتكلفة الصفرية في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقامت بسداد مبلغ بقيمة ٢,٨٢٩ مليون درهم حتى تاريخه (بما في ذلك مبلغ ١,١٦٥ مليون درهم تم سداه خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١)، وبعد السداد، وصل الرصيد المستحق كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ إلى ٤,٠٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٢٤٢ مليون درهم).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢١ مارس ٢٠٢١		
الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية للمؤسسات
ألف درهم		
١٠,٢٨٨,٣١٠ (٥,٥٢٢,٣٥٠)	١,٥٧٨,٨٦٤ (٦٣٥,٠٩٦)	٨,٧٠٩,٤٤٦ (٤,٨٨٧,٢٥٤)
٤,٧٦٥,٩٦٠	٩٤٣,٧٦٨	٣,٨٢٢,١٩٢

المبلغ المؤجل
ذمم أنشطة تمويلية مبدئية
ناقصاً: دفعات مسددة

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

المبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة على العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

نم أنشطة تمويلية مدينة				ألف درهم الخدمات المصرفية للشركات
خسائر الائتمان المتوقعة	التركيزات	عدد المستفيدين من التأجيل	الدفعات المؤجلة	
٨٥٧,١٢٠	٣٠,٦١٠,٠٩٩	٦,٩٢٨,٧٢١	٤٦٢	المرحلة ١
٣,٠٣٩,٦٥٧	٧,٧٤٩,٠٠٠	١,٣٦٧,١١٨	٦٦	المرحلة ٢
٨٥٦,٧٣٤	١,٢٨٣,٥٦٨	٤١٣,٦٠٧	٣٥	المرحلة ٣
٤,٧٥٣,٥١١	٣٩,٦٤٢,٦٦٧	٨,٧٠٩,٤٤٦	٥٦٣	
٢,٠٥١,٥٤٩	٣٣,١٩٨,٦٥٧	٧,٢٩٧,٥٣٧	٤٨٦	المرحلة ١
٢,٧٠١,٩٦٢	٦,٤٤٤,١٠١	١,٤١١,٩٠٩	٧٧	المرحلة ٢
٤,٧٥٣,٥١١	٣٩,٦٤٢,٦٦٧	٨,٧٠٩,٤٤٦	٥٦٣	
				<u>الخدمات المصرفية للأفراد</u> <u>وإدارة الثروات</u>
٤١٦,١٩٤	١٢,٣٢٥,٧٩٣	١,٣٤٥,٨٧٣	١٠٤,٥٦٤	المرحلة ١
٣٠٥,٧٨١	٩٢٩,٥٢٩	١٩٦,٢٦٥	٥,٨٢٨	المرحلة ٢
٦٧,٤٩٥	١٥١,٨٥٣	٣٦,٧٢٦	٢٨	المرحلة ٣
٧٨٩,٤٧٠	١٣,٤٠٧,١٧٥	١,٥٧٨,٨٦٤	١١٠,٤٢٠	
٤٥٠,٥٦٠	١٢,٤٤١,٢٠٠	١,٣٧٥,٣٦٦	١٠٤,٨٦٣	المرحلة ١
٣٣٨,٩١٠	٩٦٥,٩٧٥	٢٠٣,٤٩٨	٥,٥٥٧	المرحلة ٢
٧٨٩,٤٧٠	١٣,٤٠٧,١٧٥	١,٥٧٨,٨٦٤	١١٠,٤٢٠	
٥,٥٤٢,٩٨١	٥٣,٠٤٩,٨٤٢	١٠,٢٨٨,٣١٠	١١٠,٩٨٣	<u>الإجمالي</u>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

الحركة في ائتمان العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة

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

ألف درهم
٥٠,٦٥٢,٢٠٦
٤,٤٨٣,٦٧٠
١,٧٥٠,٥٤٢
(١,٦٥٨,٦٦٧)
(٢,١٧٧,٩٠٩)
٥٣,٠٤٩,٨٤٢
=====

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

قيمة الائتمان عند التعثر في ٣١ مارس ٢٠٢١

مراحل ترحيل تمويلات العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة

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

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
الإجمالي	منخفض القيمة	منخفض القيمة	منخفض القيمة
٣٦,٢١٠,١٢٧	١,٢٢٧,٦٦٠	٦,٤٣٧,٧٤٧	٢٨,٥٣٤,٧٢٠
-	٤٤,١٠٩	١,٠٤٨,٠١٧	(١,٠٩٢,١٢٦)
-	١٧,٥٧٥	(٢٧٢,٩٥٩)	٢٥٥,٣٨٤
-	-	-	-
٣,٤٣٢,٥٤٠	(١٥,٧٧٦)	٥٣٦,١٩٥	٢,٩١٢,١٢١
٣٩,٦٤٢,٦٦٧	١,٢٨٣,٥٦٨	٧,٧٤٩,٠٠٠	٣٠,٦١٠,٠٩٩

ألف درهم

الخدمات المصرفية للشركات

قيمة الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي
قيمة الائتمان في ٣١ مارس ٢٠٢١

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

قيمة الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل غير منخفض القيمة
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
عمر الأصل منخفض القيمة
تحركات أخرى - صافي
قيمة الائتمان في ٣١ مارس ٢٠٢١

١٤,٤٤٢,٠٧٩	١٥٣,٦٤٥	٩٢١,٦٢٠	١٣,٣٦٦,٨١٤
-	٤٩٥	٤١٦,٨٥٦	(٤١٧,٣٥١)
-	-	(١٦٧,٥١٠)	١٦٧,٥١٠
-	(٥٠٥)	٥٠٥	-
(١,٠٣٤,٩٠٤)	(١,٧٨٢)	(٢٤١,٩٤٢)	(٧٩١,١٨٠)
١٣,٤٠٧,١٧٥	١٥١,٨٥٣	٩٢٩,٥٢٩	١٢,٣٢٥,٧٩٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

مراحل ترحيل تمويلات العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

ذمم أنشطة تمويلية مدينة			
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
الإجمالي	منخفض القيمة	منخفض القيمة	منخفض القيمة
٤,١٨٩,١٦٦	٨٤٢,٥٩٩	٢,٥٦٧,٧٤٠	٧٧٨,٨٢٧
-	٤,٣٩٧	٣٣,١٦٣	(٣٧,٥٦٠)
-	٨٣٨	(٢٦,٦٩٩)	٢٥,٨٦١
-	-	-	-
٥٦٤,٣٤٥	٨,٩٠٠	٤٦٥,٤٥٣	٨٩,٩٩٢
٤,٧٥٣,٥١١	٨٥٦,٧٣٤	٣,٠٣٩,٦٥٧	٨٥٧,١٢٠
خسارة الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١			
ألف درهم			
الخدمات المصرفية للشركات			
خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١			
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً			
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة			
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة			
تحركات أخرى - صافي			
خسارة الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١			
ألف درهم			
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات			
خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١			
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً			
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة			
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة			
تحركات أخرى - صافي			
خسارة الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١			
٨٠٧,٩٤٦	٦٧,١٣٩	٢٩٧,٦٥٥	٤٤٣,١٥٢
-	-	٣١,٤٩٠	(٣١,٤٩٠)
-	-	(٤٩,٩٥٧)	٤٩,٩٥٧
-	(٨٦)	٨٦	-
(١٨,٤٧٦)	٤٤٢	٢٦,٥٠٧	(٤٥,٤٢٥)
٧٨٩,٤٧٠	٦٧,٤٩٥	٣٠٥,٧٨١	٤١٦,١٩٤

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

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

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

نم أنشطة تمويلية مدينة				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
٤,١٨٩,١٦٦	٨٤٢,٥٩٩	٢,٥٦٧,٧٤٠	٧٧٨,٨٢٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
(١٤,٥٩٤)	(٤,٢٨٥)	(٧,٩٨٤)	(٢,٣٢٥)	التصنيع
٥,٧٨٥	٨,٢٧٣	٣,٢١١	(٥,٦٩٩)	الإنتاج
٧٠,١٤٥	٤,٢٤٤	٦٤,١٦٣	١,٧٣٨	التجارة
٣٧,٤٨٥	(٨٤)	٥٣,٤٤٥	(١٥,٨٧٦)	الخدمات
٤٠,١٧٤	-	٥,٠٥٧	٣٥,١١٧	الخدمات الشخصية
٣٢٠,٢٥٠	٤,٤٩٤	٢٧٣,٢٠٨	٤٢,٥٤٨	العقارات
١٠٥,١٠٠	١,٤٩٣	٨٠,٨١٧	٢٢,٧٩٠	أخرى
٨١٢,٥٧٩	٥٧٣,٣٥٠	٣,٠٣٩,٦٥٧	٨٥٧,١٢٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

نم أنشطة تمويلية مدينة				
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
(٣١,٧٣٢)	٦٧,١٣٩	٢٩٧,٦٥٥	٤٤٣,١٥٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
(٣١,٧٣٢)	-	(١٦,٩٦٦)	(١٤,٧٦٦)	التمويل الشخصي
(٦,١٣٥)	-	(٤,٢٤٦)	(١,٨٨٩)	تمويلات السكن
(١٣,١٦٩)	-	٢,٠٠٥	(١٥,١٧٤)	تمويلات السيارات
(٢,٩٧٣)	-	(٢,٣٣٢)	(٦٤١)	بطاقات الائتمان
٣٥,٥٣٢	٣٥٦	٢٩,٦٦٥	٥,٥١١	أخرى
٧٨٩,٤٧٠	٦٧,٤٩٥	٣٠٥,٧٨١	٤١٦,١٩٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

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

خلال عام ٢٠٢٠، نفذت المجموعة المرحلة الأولى من التعديلات التي قدمت إعفاءً من متطلبات محاسبة التحوط لتلك التحولات الموجودة قبل استبدال "أبيور". إن تعرض المجموعة لأدوات التحوط (مبادلات أسعار الفائدة ومبادلات العملات المتعددة) والبنود المغطاة المستحقة من عام ٢٠٢١ فصاعداً والتي تدخل في نطاق تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل تحوطات القيمة العادلة بقيم اسمية تبلغ ١,٥ مليار دولار أمريكي على الجزء المستلم و ٣,٥ مليار دولار أمريكي على جزء الدفع؛ وتحوطات التدفقات النقدية بقيم اسمية تبلغ ١ مليار دولار أمريكي للجهة المستقبلة.

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

٢٧ أحداث لاحقة

في أبريل ٢٠٢١، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع شراء لبيع حصة مسيطرة في مصرف دبي (ش.م.ع.)، وهي شركة تابعة لشركة إدارة كابيتال (ش.م.ع.) كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، بلغت القيمة الدفترية لإجمالي أصول مصرف دبي ٠,٤ مليار درهم. من المتوقع أن تكتمل الصفقة في عام ٢٠٢١ وسيتم احتساب التأثير الناتج في الدفاتر عند الانتهاء. تخضع الصفقة لموافقة الجهات التنظيمية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.