

بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - *التقارير المالية المرحلية* ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

٢٧ يوليو ٢٠٢١

دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١٠٠,٨٤١,٨٩٦	٨٢,٥٦٢,٨٨٥	٣	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٣٤,٩٩٧,٦٨٠	٣٨,٧٠٦,٨٨٣	٤	مستحق من البنوك
٧٢,٦٩٥,٢٨٧	٨٨,٠٥٠,٣٧٣	٥	أوراق مالية استثمارية
٣٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٣٨١,٦٤١,٧٧٢	٦	القروض والذمم المدينة
٥٥,٦١٨,٠٤٥	٥٦,٥٨٤,٧٨٢	٧	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٣,٦٩٧,٣٩٩	١٠,٦٨٦,٦٨٣	٢٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٠١,٦٢٨	-	٢٨	استثمارات في شركات زميلة
٨,٨٣٧,٧٢٤	٩,٥١٤,٩٨٩		قبولات العملاء
٥٨٤,٧٢٤	٥٤٢,٧٨٦		عقارات استثمارية
٤,٠٨٠,٠٤٢	٣,٩٧٩,٥٦٠		ممتلكات ومعدات
٦,٣١٣,١٧١	٦,١٧٦,٥٥٥	٨	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٢,٢٩٦,٤٥٣	١٥,٣٣٥,٤٢٧	٩	موجودات أخرى
٦٩٨,٠٨٧,٤٧٣	٦٩٣,٧٨٢,٦٩٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥١,٦٧٢,٠٦٨	٥١,٤٠٣,٣٤٨		مستحق للبنوك
٣٧٧,٥١٨,٧٠٠	٣٨٠,١٨٦,٢٠٩		ودائع العملاء
٨٦,٦٧٨,٣٣٤	٧٧,٧٠٠,٠٧٥		ودائع العملاء الإسلامية
٥٤,٦٦٢,٦٧٠	٦١,٤٣٧,٦١٢	١٠	ديون صادرة وأموال مقرضة أخرى
٥,٥١٠,٩٣٣	١,٨٣٦,٢٥٠	١١	صكوك مستحقة الدفع
١٠,٧٧٥,٢٣١	٨,٢٩٦,٥٣٨	٢٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٨,٨٣٧,٧٢٤	٩,٥١٤,٩٨٩		قبولات العملاء
١٧,٨١٣,٧١٥	١٩,٧٧٨,٥٣٦	١٢	مطلوبات أخرى
٦١٣,٤٦٩,٣٧٥	٦١٠,١٥٣,٥٥٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٦,٣١٦,٥٩٨	٦,٣١٦,٥٩٨		رأس المال المصدر
(٤٦,١٧٥)	(٤٦,١٧٥)		أسهم خزينة
١٠,٣٧٩,٧٨٦	٩,١٢٨,٦٥٢	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	٢١٨,٤٣٩		احتياطي القيمة العادلة
(٣,٦٠٧,٦٧٣)	(٥,٠٣٥,٦٩٦)		احتياطي تحويل العملة
٤٧,٠١٤,٧٧٨	٤٨,٩٣٣,٧٧٠		أرباح محتجزة
٨٤,٥٩١,٨٦٢	٨٣,٥٧٣,٤٤٤		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي وحاملي السندات في المجموعة
٢٦,٢٣٦	٥٥,٦٩٤		حصة غير مسيطرة
٨٤,٦١٨,٠٩٨	٨٣,٦٢٩,١٣٨		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩٨,٠٨٧,٤٧٣	٦٩٣,٧٨٢,٦٩٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ 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

27 JUL 2021

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

غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح
١٣,٥٨٤,٢٢٣ (٥,٠٠٧,٣١٢)	١١,٦٧٦,٠٢٠ (٤,٤٤٤,٤٠١)	٦,٣٠٠,٠٢٥ (٢,٢٧٧,٨٥٨)	٥,٧٣١,٣١٠ (٢,١٨٤,٨٠٠)	دخل الفائدة والدخل المشابه مصروفات الفائدة ومصروفات مشابهة
٨,٥٧٦,٩١١	٧,٢٣١,٦١٩	٤,٠٢٢,١٦٧	٣,٥٤٦,٥١٠	صافي دخل الفائدة
١,٥٠٥,٨٣٢ (٧٧٧,٦١١)	١,٢٩٧,٩٣٠ (٣٨١,٢٤١)	٦٩٨,٠٣٨ (٣٥١,٣٩٩)	٦٧٢,٦٧٢ (١٥٩,٢٥٠)	الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية توزيعات أرباح للمودعين على أساس النظام الإسلامي والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٧٢٨,٢٢١	٩١٦,٦٨٩	٣٤٦,٦٣٩	٥١٣,٤٢٢	صافي الدخل من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
٩,٣٠٥,١٣٢	٨,١٤٨,٣٠٨	٤,٣٦٨,٨٠٦	٤,٠٥٩,٩٣٢	صافي دخل الفائدة ودخل التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية صافية من توزيعات الأرباح للمودعين
٢,٨٩٥,٣١٠ (٩٧٢,٩٦٩)	٣,٣٧٢,٢٨٣ (١,٢٤٨,٥٢٩)	١,١١٠,٧٦٨ (٣٦٩,٤٤٦)	١,٦٠٤,٩٩٩ (٥٨٢,٧٦٥)	دخل الأتعاب والعمولات مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٩٢٢,٣٤١	٢,١٢٣,٧٥٤	٧٤١,٣٢٢	١,٠٢٢,٢٣٤	صافي إيرادات الأتعاب والعمولات
١٢٥,١٥٧	١١٤,٩٣٠	٨٥,٦٢٠	٥٥,٠٧٠	صافي الربح / (الخسارة) من أوراق مالية للمتاجرة
١,٢٧٥,٧٧٢	١,١٥٢,٧٨١	٥٤٧,٨٦٠	٢٣٩,١٨٩	١٥ بنود الدخل التشغيلية الأخرى
١٢,٦٢٨,٤٠٢ (٣,٩٩٩,٣١٢)	١١,٥٣٩,٧٧٣ (٣,٧٦٣,٦٩١)	٥,٧٤٣,٦٠٨ (١,٩٥٠,٦٢٢)	٥,٣٧٦,٤٢٥ (١,٨٩٥,٩١١)	إجمالي الدخل التشغيلي
٨,٦٢٩,٠٩٠ (٤,٢١١,٠٤٥)	٧,٧٧٦,٠٨٢ (٢,٦١٤,٤٠٠)	٣,٧٩٢,٩٨٦ (١,٦٥٢,٥٥٧)	٣,٤٨٠,٥١٤ (٨٥١,٤٠٢)	١٦ المصروفات الإدارية والعمومية
٤,٤١٨,٠٤٥	٥,١٦١,٦٨٢	٢,١٤٠,٤٢٩	٢,٦٢٩,١١٢	الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة صافي خسارة انخفاض القيمة للموجودات المالية
١,١٩٤	(٢١,١٣٧)	١,٠٨٧	(٣٠,٣١٧)	٢٨ حصة من أرباح في شركة زميلة وخسارة على التخلص منها
٤,٤١٩,٢٣٩ (٣٢٧,٨٨٩)	٥,١٤٠,٥٤٥ (٣٥٦,٢٤٥)	٢,١٤١,٥١٦ (١٣٠,٩٥٧)	٢,٥٩٨,٧٩٥ (١٣٦,٧١٦)	أرباح المجموعة للفترة قبل الضريبة رسوم ضريبة
٤,٠٩١,٣٥٠	٤,٧٨٤,٣٠٠	٢,٠١٠,٥٥٩	٢,٤٦٢,٠٧٩	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٤,٠٨٧,٨٦٥ ٣,٤٨٥	٤,٧٨٠,١٤٩ ٤,١٥١	٢,٠٠٨,٧٦١ ١,٧٩٨	٢,٤٥٨,٥٩٠ ٣,٤٨٩	العائدة إلى: مساهمي المجموعة حصة غير مسيطرة
٤,٠٩١,٣٥٠	٤,٧٨٤,٣٠٠	٢,٠١٠,٥٥٩	٢,٤٦٢,٠٧٩	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٠,٦٠	٠,٧٠	٠,٢٩	٠,٣٦	١٩ ربحية السهم

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٤,٠٩١,٣٥٠	٤,٧٨٤,٣٠٠	٢,٠١٠,٥٥٩	٢,٤٦٢,٠٧٩	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
(٣٢٢,٠٧٠)	٩٧,٨٥٨	٢٧,١٩٧	(٧١,٨٠٩)	بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً لبيان الدخل:
				تكلفة التحوط للعنصر للأجل للسعر المستقبلي وعمليات الأساس المستبعدة من اختبار فعالية التحوط: صافي التغير في تكلفة التحوط
٢١٨,١٢٤	٢٩,٦١٨	(١٠١,٩٥٧)	٥٢,٣٢٢	تحوطات التندفق 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
١٢,٦٦٤	(٨٢,٤٠٤)	٨٦,٨٠٣	١٢٦,٣١٤	
٤٧,٠٣٨	(٢١٨,٣٢٤)	٦٠٥,٥٠٧	٣٣٥,٣٧٨	
(٥٤,٥٣١)	(١٥٥,٣٥٦)	(٢٣,٧٥٢)	(٦,٢٥٧)	
١٣,٨٢٠	٧٠,٣٥٥	(٨٦,٠٠٥)	(٦١,٧٨٦)	
(١,٣٧٤,٣٢٦)	(١,٤٥٧,٢٧١)	(٢٢٢,٧٠٧)	(٥٤٤,٥٦٩)	
(١٢,٨٥٣)	٢٩,٢٤٨	(٣٦,٦١٣)	٤٢,٧٢٤	
(١,٤٧٢,١٣٤)	(١,٦٨٦,٢٧٦)	٢٤٨,٤٧٣	(١٢٧,٦٨٣)	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٦١٩,٢١٦	٣,٠٩٨,٠٢٤	٢,٢٥٩,٠٣٢	٢,٣٣٤,٣٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٦١٥,٧٣١	٣,٠٩٣,٨٧٣	٢,٢٥٧,٢٣٤	٢,٣٣٠,٩٠٧	عائدة إلى:
٣,٤٨٥	٤,١٥١	١,٧٩٨	٣,٤٨٩	مساهمي المجموعة حصة غير مسيطرة
٢,٦١٩,٢١٦	٣,٠٩٨,٠٢٤	٢,٢٥٩,٠٣٢	٢,٣٣٤,٣٩٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
٤,٤١٩,٢٣٩	٥,١٤٠,٥٤٥
٥,٥٨٣,٥٣٧	٣,٦٨٦,١٥٩
١٠,٠٠٢,٧٧٦	٨,٨٢٦,٧٠٤
٨,٦٥٥,٧٣٠	(٥,٤٩٤,٣٧١)
(٣,٤٠١,٤٥٦)	٢١,٥٠٠,٠٠٠
(٧,٨٥٢,٢٥٢)	(١١٥,٤٩٣)
٣,٤٢٦,٥٨٦	٤,٨٢٨
(٢,٦٦٣,٣٣٢)	(٤,٧٧٦,٥٩٢)
(٢,٠٦٤,٨٠٢)	٥١٨,٤١٢
(٥,٩٣٢,٢١٠)	٢,٩٨٧,١٧٨
٥,٧٢٨,٨١٥	(٢,٤٧٨,٦٩٣)
(٩,٨١٢,٧٠٩)	٢,٦٦٧,٥٠٩
(١,٤٧٦,٢٢٩)	(٨,٩٧٨,٢٥٩)
(٦,٥٩٢,٧٠٩)	٤,٠٨١,٣٨٨
(٢,٩٨٧,٩٩٣)	(١,٥٧٧,٠٢١)
(١٤,٩٦٩,٧٨٥)	١٧,١٦٥,٥٩٠
(١٣٤,٥٨٧)	(٣١٧,٢٤٣)
(١٥,١٠٤,٣٧٢)	١٦,٨٤٨,٣٤٧

٢٣

الأنشطة التشغيلية

 أرباح المجموعة قبل الضريبة عن الفترة
 تسوية أبنود 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم		
(١,٢٩٦,٩٤٢)	(١٥,٥٥١,٦٠٩)		الأنشطة الاستثمارية
(٢٦٦,٢٦٩)	(٣٠٠,١٠٣)		(الزيادة)/النقص في الأوراق المالية الاستثمارية
٢٠,٨١٦	١٠,٨١٠		(الزيادة)/النقص في عقارات ومعدات
-	١٠٥,٣٩٣	٢٨	إيرادات الأرباح المستلمة
(١,٥٤٢,٣٩٥)	(١٥,٧٣٥,٥٠٩)		التخلص من شركة زميلة
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٢,٢٤٩,٠٦٥	٢٠,٢٥١,٧٧٢	١٠	إصدار سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
(٩,٥١٩,١٠٩)	(١٢,٠١١,١٦٥)	١٠	سداد سندات دين مصدرة وأموال مقترضة أخرى
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)		سداد صكوك مقترضة
-	٢,٧٤٨,٨٦٦		إصدار سندات الشق الأول من رأس المال
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)		سداد سندات الشق الأول من رأس المال
(٣٠١,٤٣٤)	(٣٣٦,٨٧٩)		الفائدة على سندات الشق الأول من رأس المال
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٢,٥٢٤,٢٧٨)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٩٥,٧٥٦)	٤٥٥,٨١٦		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٦,٧٤٢,٥٢٣)	١,٥٦٨,٦٥٤		النقص/الزيادة في النقد وما يعادله (راجع الإيضاح رقم ٢٣)

تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ 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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	١٠,٢٧٩,٧٨٦	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
٤,٧٨٤,٣٠٠	٤,١٥١	٤,٧٨٠,١٤٩	٤,٧٨٠,١٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(١,٦٨٦,٢٧٦)	-	(١,٦٨٦,٢٧٦)	-	(١,٤٢٨,٠٢٣)	(٢٥٨,٢٥٣)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٧٤٨,٨٦٦	-	٢,٧٤٨,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٨٦٦	-	-	سندات الشق الأول الصادرة خلال الفترة (إيضاح ١٤)
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	سندات الشق الأول المستردة خلال الفترة (إيضاح ١٤)
(٣٣٦,٨٧٩)	-	(٣٣٦,٨٧٩)	(٣٣٦,٨٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٢٥,٣٠٧	٢٥,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في حصة غير مسيطرة
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
٨٣,٦٢٩,١٣٨	٥٥,٦٩٤	٨٣,٥٧٣,٤٤٤	٤٨,٩٣٣,٧٧٠	(٥,٠٣٥,٦٩٦)	٢١٨,٤٣٩	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	٩,١٢٨,٦٥٢	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ٣٠ يونيو 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
٤,٠٩١,٣٥٠	٣,٤٨٥	٤,٠٨٧,٨٦٥	٤,٠٨٧,٨٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	الأرباح للفترة
(١,٤٧٢,١٣٤)	-	(١,٤٧٢,١٣٤)	-	(١,٣٨٧,١٧٩)	(٨٤,٩٥٥)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات الشق الأول الصادرة خلال الفترة (إيضاح ١٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات الشق الأول المستردة خلال الفترة (إيضاح ١٤)
(٣٠١,٤٣٤)	-	(٣٠١,٤٣٤)	(٣٠١,٤٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الزيادة في حصة غير مسيطرة
(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	(٢,٥٢٤,٢٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة*
٨١,٤٠٠,٣٦٥	١٣,٦٣١	٨١,٣٨٦,٧٣٤	٤٤,٦٣٧,٥٦٩	(٣,٠٩٣,٩١٥)	٤٦,٥٢٩	٢,٩٤٥,٣٩٣	٣,١٥٨,٢٩٩	١٧,٩٥٤,١٦٤	٩,٤٦٨,٢٧٢	(٤٦,١٧٥)	٦,٣١٦,٥٩٨	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

* الأرباح المدفوعة صافية من المبلغ العائد لأسهم الخزينة.
 تشكل الإيضاحات المدرجة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.
 تم إدراج تقرير مدقق 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ تشمل البيانات المالية للبنك وشركائه 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 والخبزينة 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

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

٣ نقد وودائع لدى المصارف المركزية

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٨٨,٣٣٣	٥,٤٥١,٠١٩	نقد
٤٢,٩٤٢,٩٢٨	٤٨,٤٣٥,٧٣٥	ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصارف المركزية
٢١٨,٠٩٦	٢٣١,٨٣٥	استثمارات لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد
٥٣,١٩٥,٥٣٦ (٢,٩٩٧)	٢٨,٤٤٨,٨٦١ (٤,٥٦٥)	مرابحات وشهادات وودائع لدى المصارف المركزية يترتب عليها فوائد ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٠,٨٤١,٨٩٦	٨٢,٥٦٢,٨٨٥	
=====	=====	

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.

*تم تقديم ضمان لمرابحات وشهادات إيداع لدى المصارف المركزية بمبلغ ٢,٧٥٠ مليون درهم (ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,١٥٠ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٢,٦٤٦ مليون درهم (ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٠٥٨ مليون درهم) مدرجة تحت بند "مستحقة للبنوك".

٤ مستحق من البنوك

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٠٦,١٥٠	٤,٧٣٧,١٨٨	مستحق من بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١,٨١٢,٠٩٢	٣٤,٠٤٧,٨٠٤	مستحق من بنوك أجنبية
(١٢٠,٥٦٢)	(٧٨,١٠٩)	ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة
٣٤,٩٩٧,٦٨٠	٣٨,٧٠٦,٨٨٣	
=====	=====	

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

٥ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم
٣,٥٦٥,٨٥٢	٦٢١,٢٤٨	١,٨٩١,٢٣٤	١,٠٥٣,٣٧٠
٢,١٦١,٤٥٠	٤٩٦,٩٦٠	٦٥٥,٧٠١	١,٠٠٨,٧٨٩
١٩١,٧٢٧	١١٧,٢٤٣	-	٧٤,٤٨٤
١٢,٤٥٧	١٢,٤٥٧	-	-
٥,٩٣١,٤٨٦	١,٢٤٧,٩٠٨	٢,٥٤٦,٩٣٥	٢,١٣٦,٦٤٣
١٨٨,٨٩٨	٣٩,٠٤١	١٠٨,٧٢٢	٤١,١٣٥
٨٤,١١٥	٧٩,٢٥٣	٤,٤٤٤	٤١٨
٢٧٣,٠١٣	١١٨,٢٩٤	١١٣,١٦٦	٤١,٥٥٣
٥٩,٢٢٥,١٥١	٧,٧٦١,٨٢٩	١٥,٤٠٣,٦١٤	٣٦,٠٥٩,٧٠٨
٤,٩٥٣,١٩٦	١,٥٥٨,٣٢١	٧٨٥,٨٣٧	٢,٦٠٩,٠٣٨
٦٤,١٧٨,٣٤٧	٩,٣٢٠,١٥٠	١٦,١٨٩,٤٥١	٣٨,٦٦٨,٧٤٦
(٢٠,٢٧٤)			
٦٤,١٥٨,٠٧٣			
١١,٢٦٧,١٣١	٩,٠٤٣,٦١١	٢,٢٢٣,٥٢٠	-
٥,٨٥٦,١٧٢	١,١٥٧,٥٠٩	٨٨١,٣٩٩	٣,٨١٧,٢٦٤
١٧,١٢٣,٣٠٣	١٠,٢٠١,١٢٠	٣,١٠٤,٩١٩	٣,٨١٧,٢٦٤
(٢٣,٦٥١)			
١٧,٠٩٩,٦٥٢			
٥٨٨,١٤٩	٥٤٠,٢١٩	٤٦,٢١٥	١,٧١٥
٥٨٨,١٤٩	٥٤٠,٢١٩	٤٦,٢١٥	١,٧١٥
٨٨,٠٩٤,٢٩٨	٢١,٤٢٧,٦٩١	٢٢,٠٠٠,٦٨٦	٤٤,٦٦٥,٩٢١
٨٨,٠٥٠,٣٧٣			

غير مدققة ٣٠ يونيو 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

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 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".

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

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
				سندات حكومية
٣,٠٢٤,٠٢٢	٤٥٧,٨٣٥	٢,١٩٥,٣٥٥	٣٧٠,٨٣٢	سندات شركات
٢,٧٦٠,٣٨١	٦٤٨,٥٤٥	٩٧٨,١٨١	١,١٣٣,٦٥٥	أسهم
١٠٨,٦٠٨	١٠٨,٦٠٨	-	-	أخرى
٢,٨٩١	٢,٨٩١	-	-	
٥,٨٩٥,٩٠٢	١,٢١٧,٨٧٩	٣,١٧٣,٥٣٦	١,٥٠٤,٤٨٧	
				محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				أسهم
٢٠٠,٢٥٤	٤٣,٢٢٢	١١٢,٣٩٧	٤٤,٦٣٥	أخرى
٧٩,١١٣	٧٥,٥٢٩	٣,٠٤١	٥٤٣	
٢٧٩,٣٦٧	١١٨,٧٥١	١١٥,٤٣٨	٤٥,١٧٨	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
				سندات حكومية
٤٥,٦١٨,٦٨٥	١٢,٠٢٦,٢٥٥	٢٠,٨٠١,٠١٥	١٢,٧٩١,٤١٥	سندات شركات
٣,٩٨١,٢٣٢	٥٦٢,٣٢٤	١,٢٨٨,٥٤٠	٢,١٣٠,٣٦٨	
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 -
				أدوات دين
				سندات حكومية
١١,٨٤٧,٩٧٨	١٠,١٦٢,١٧٤	١,٦٨٥,٨٠٤	-	سندات شركات
٤,٦٣٤,٦٣٠	٧٤٥,٦١٩	٦٤١,٢١٩	٣,٢٤٧,٧٩٢	
١٦,٤٨٢,٦٠٨	١٠,٩٠٧,٧٩٣	٢,٣٢٧,٠٢٣	٣,٢٤٧,٧٩٢	
(٣٠,٦٩٠)				ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٤٥١,٩١٨				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
				أدوات حقوق الملكية
				أسهم
٤٩٠,٥٧٧	٤٣٤,١٥٤	٥٤,٧٠٨	١,٧١٥	
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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٦ القروض والذمم المدينة

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٤٧,٦٠٦,٤٨٨	١٤٧,٤٤١,٨٤٩
٢٤٤,٨٠٩,٩٦٥	٢٣٧,٩٥٧,٨٠٤
٧,٩١٥,٤٠١	٩,١٨٨,٢٥٤
٣,٥٩٤,٧٥٢	٣,٨٣٤,٣٥٧
١٢,٨٤٢,٤٢٦	١٣,٢٠٨,٤٩٨
-----	-----
٤١٦,٧٦٩,٠٣٢	٤١١,٦٣٠,٧٦٢
(٢٨,٨٤٥,٦٠٨)	(٢٩,٩٨٨,٩٩٠)
-----	-----
٣٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٣٨١,٦٤١,٧٧٢
=====	=====
٢٣,٩٩٧,٢١١	٢٣,٣٩٣,٠٠٢
=====	=====

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
		<u>التحليل حسب النشاط الاقتصادي</u>
١٩,٤٨٣,٤٩٤	١٨,٥٧٨,٩٨٨	الصناعة
١٦,٤٢٤,٧٧١	١٥,٨٠٥,٣٨٢	الإنتاجات
٢٣,٢٢٩,٣٥٥	٢٢,٧٠٠,٣٣٠	التجارة
١٢,٠٤٨,١٧٩	١١,٤٦٣,٦٨٧	المواصلات والاتصالات
١٥,٣٦٦,٨٢٧	١٥,٢٥٦,٣٢٥	الخدمات
١٦٠,٢٢٤,٠٤٢	١٥٩,٤٩٥,٦٠٣	حكومي
٦٠,٠٧٦,٩٧٧	٦٣,٤٧١,٢٨٤	أفراد
٤٧,٧١٢,٧٥٤	٤٣,٩١٢,٠١٨	العقارات
١٤,١٣٣,٨٤٨	١١,٩٧٥,٦٧٨	الفنادق والمطاعم
٨,٧٨٨,٩٢٤	٨,٢٨٣,٧٩٥	إدارة الشركات والمؤسسات
١٧,٤٠٠,٠٥٨	١٧,٨٥٧,٣٧٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٨,٥٧٩,٨٣٦	٨,٢٧٤,٢٥٦	زراعة
١٣,٢٩٩,٩٦٧	١٤,٥٥٦,٠٤١	أخرى
-----	-----	
٤١٦,٧٦٩,٠٣٢	٤١١,٦٣٠,٧٦٢	إجمالي القروض والذمم المدينة
(٢٨,٨٤٥,٦٠٨)	(٢٩,٩٨٨,٩٩٠)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
-----	-----	
٣٨٧,٩٢٣,٤٢٤	٣٨١,٦٤١,٧٧٢	
=====	=====	

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

٧ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٨٤١,٨٧٥	٤٠,٨٥٣,٦٧٢	بالتكلفة المطفأة
٢٠,٢٦٣,٤٧٧	٢٠,٢٤٧,٧٥٢	مرابحة
٤٥٤,٠٠٦	٤٤٥,٢٧٤	إجارة
١,١٤١,٤٨٣	١,٠٢٤,٠٤٢	وكالة
١,٤٨٣,٩١٠	١,٥١٥,٤٣١	استصناع
٢٩٣,٨٤٧	٤٤٤,٤٠٩	ذمم مدينة لبطاقات الائتمان
		أخرى
٦٣,٤٧٨,٥٩٨	٦٤,٥٣٠,٥٨٠	إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(١,٧٢١,٣٥٠)	(١,٥٤١,٩٤١)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٦,١٣٩,٢٠٣)	(٦,٤٠٣,٨٥٧)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥,٦١٨,٠٤٥	٥٦,٥٨٤,٧٨٢	صافي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٥,٨٢٠,٧٠٣	٦,٣٢١,٢٨٨	إجمالي الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض في القيمة

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

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

٧ الذمم المدينة من التمويل الإسلامي (تتمة)

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	التحليل حسب النشاط الاقتصادي
٢,٣٠١,٠٥٩	٣,٢٩٨,٦٤٥	الصناعة
١,٤٥٤,٠٣١	١,٤٣٧,٠٩٧	الإنشآت
٧,٨٠٢,٦١٧	٧,٢٢٦,٩٤٦	التجارة
١,٣٥٠,٣٧١	١,٣٦٢,٨٤٣	المواصلات والاتصالات
١,٥٠٠,٥٦٠	١,٥٦١,٥٤١	الخدمات
٩٤٦,٧٦٢	٨٠٩,٢٨٥	حكومي
٣١,٦٥٠,٥٦٠	٣٢,٦٨٦,٥٢٣	أفراد
٨,٤٦٨,٠٤٨	٧,٢٣٤,٨٥٥	العقارات
٧٨٥,٤٠٩	٧٧٥,٥٦٩	الفنادق والمطاعم
٢,٦١٤,٥٥٦	٣,٢٧٦,١٩١	إدارة الشركات والمؤسسات
١,٤٩٤,٣٦٤	١,٨٢٨,٢٥٥	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٣,١١٠,٢٦١	٣,٠٣٢,٨٣٠	أخرى
٦٣,٤٧٨,٥٩٨	٦٤,٥٣٠,٥٨٠	إجمالي الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
(١,٧٢١,٣٥٠)	(١,٥٤١,٩٤١)	ناقصاً: الدخل المؤجل
(٦,١٣٩,٢٠٣)	(٦,٤٠٣,٨٥٧)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥,٦١٨,٠٤٥	٥٦,٥٨٤,٧٨٢	

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

٨ الشهرة والموجودات غير الملموسة

الإجمالي	موجودات غير ملموسة عند الاستحواذ				الشهرة
	علامات تجارية	ودائع أساسية غير ملموسة	علاقات عملاء	تراخيص مصرفية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٣٧١,٠٧٤	٢٧٩,٣٧٠	٨٩٥,٤٧٣	٤٧١,٤٣٨	١٦٣,٠٧٩	٥,٥٦١,٧١٤
(٥٤,٩٦٨)	(٣٩,٧٨٧)	(٦,٤٣٢)	(٨,٧٣٠)	(١٤)	(٥)
٧,٣١٦,١٠٦	٢٣٩,٥٨٣	٨٨٩,٠٤١	٤٦٢,٧٠٨	١٦٣,٠٦٥	٥,٥٦١,٧٠٩
١,٠٥٧,٩٠٣	-	٧٦٢,٣٠٩	٢٩٠,٦٩١	-	٤,٩٠٣
٨١,٦٤٨	-	٣٤,٦٣٦	٤٧,٠١٢	-	-
١,١٣٩,٥٥١	-	٧٩٦,٩٤٥	٣٣٧,٧٠٣	-	٤,٩٠٣
٦,١٧٦,٥٥٥	٢٣٩,٥٨٣	٩٢,٠٩٦	١٢٥,٠٠٥	١٦٣,٠٦٥	٥,٥٥٦,٨٠٦
٧,٣٧١,٠٧٤	٢٧٩,٣٧٠	٨٩٥,٤٧٣	٤٧١,٤٣٨	١٦٣,٠٧٩	٥,٥٦١,٧١٤
١,٠٥٧,٩٠٣	-	٧٦٢,٣٠٩	٢٩٠,٦٩١	-	٤,٩٠٣
٦,٣١٣,١٧١	٢٧٩,٣٧٠	١٣٣,١٦٤	١٨٠,٧٤٧	١٦٣,٠٧٩	٥,٥٥٦,٨١١

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التكلفة

الرصيد كما في ١ يناير
حركة الصرف الأجنبي

ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة

الرصيد كما في ١ يناير
الإطفاء وخسارة القيمة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو

صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة

مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التكلفة

ناقصاً: الإطفاء وانخفاض القيمة

صافي الشهرة والموجودات غير الملموسة

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤,٧٨٤,٣٣٠	٣,٩٩٦,٤٣٦	فوائد مستحقة مدينة
١٢٩,٨٨٤	١٢٩,١٤٠	التمويل الإسلامي – أرباح مستحقة مدينة
٩٠٩,٧٢٤	٩٦٧,٩٣٠	مدفوعات مقدما وسلفيات أخرى
٣,٠٤٦,٧٠٦	٦,٠٨٥,٨٦١	مدينون مختلفون وذمم مدينة أخرى
١,٢٦٦,٦٨٩	١,٧٦٨,٧٠٤	مخزون
٨٨٢,٨٤٥	٨٦٩,٧٠٢	أصول ضريبية مؤجلة
١,٢٧٦,٢٧٥	١,٥١٧,٦٥٤	أخرى
-----	-----	
١٢,٢٩٦,٤٥٣	١٥,٣٣٥,٤٢٧	
=====	=====	

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

١٠ ديون صادرة وأموال مقترضة أخرى

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤٦,٤٠٨,٦٠٥	٥٢,٥٤٦,٨٨١
٧,٣٣٥,٩٤٠	٦,٤٠٠,٧٨٤
٩١٨,١٢٥	٢,٤٨٩,٩٤٧
-----	-----
٥٤,٦٦٢,٦٧٠	٦١,٤٣٧,٦١٢
=====	=====

برنامج السندات متوسطة الأجل
 قروض آجلة من بنوك
 قروض ناجمة عن توريق القروض

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٤٩,٣١٧,٣١٥	٥٤,٦٦٢,٦٧٠
١٨,٢٦٤,٠٩٨	٢٠,٢٥١,٧٧٢
(١٣,٤٨٧,٤٩١)	(١٢,٠١١,١٦٥)
٥٦٨,٧٤٨	(١,٤٦٥,٦٦٥)
-----	-----
٤٥,٦٦٢,٦٧٠	٦١,٤٣٧,٦١٢
=====	=====

الرصيد كما في ١ يناير
 إصدارات جديدة
 دفعات مسددة
 حركات أخرى*

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لدى المجموعة سلفيات متوسطة الأجل قائمة بإجمالي ٦١,٤٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٤,٦٦٣ مليون درهم) سوف تستحق كما يلي:

مدققة	غير مدققة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٣,٣٩٦	٣,٧٢٨
١٠,٣٤٧	١٠,٦٢٥
٣,٢٣٥	٤,١٦٣
٢,٣٧٤	٩,٤٢٧
٦,٧٢١	٧,٩٢٤
١٨,٥٩٠	٢٥,٥٧١
-----	-----
٥٤,٦٦٣	٦١,٤٣٨
=====	=====

٢٠٢١
 ٢٠٢٢
 ٢٠٢٣
 ٢٠٢٤
 ٢٠٢٥
 ما بعد ٢٠٢٥

١١ صكوك مستحقة الدفع

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

خلال العام ٢٠٢٠، أصدرت المجموعة الصكوك المقومة بالدولار الأمريكي بمبلغ ١,٨٣٦ مليون درهم في إطار ترتيبات تمويل الصكوك المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وهي تستحق في سبتمبر ٢٠٢٥.

خلال الفترة، قامت المجموعة بسداد صكوك بقيمة ٣,٦٧٣ مليون درهم عند الاستحقاق.

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

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
مليون درهم	مليون درهم	
٣,٦٧٥	-	٢٠٢١
١,٨٣٦	١,٨٣٦	٢٠٢٥
٥,٥١١	١,٨٣٦	

١٢ المطلوبات الأخرى

مدققة	غير مدققة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٥١,١٧٠	٢,١٧٢,٢٩٥	فوائد دائنة مستحقة الدفع
٨٩,٤٨٨	١٠٥,٣٤٤	أرباح مستحقة الدفع لمودعي المصرف الإسلامي
١,٤٨٢,٦٩٠	٣,٠٥١,٢٠٢	شيكات مصرفية
٤,١٧٢,١٥٦	٥,٤٢٤,٢٥٨	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١,٣٢٦,٥٥٨	١,٢١٤,٨١٠	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٣١١,٩٦١	٣٥٠,٩٦٣	مخصص الضريبة
٧,٤٧٩,٦٩٢	٧,٤٥٩,٦٦٤	أخرى
١٧,٨١٣,٧١٥	١٩,٧٧٨,٥٣٦	

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 تثبتها في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

سندات رأس المال الشق الأول

١٤

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
مايو ٢٠٢١	٧٥٠ مليون دولار أمريكي (٢,٧٥ مليار درهم)	سعر فائدة ثابت مع إعادة تقييم بعد ست سنوات
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

قامت المجموعة بتطبيق خيار استدعاء الشق الأول من سندات رأس المال بمبلغ يصل لغاية ٤ مليارات درهم صدرت في العام ٢٠٠٩.

الدخل التشغيلي الآخر

١٥

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤,٦٥٢	٥٦٧	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٦,١٦٤	١٠,٢٤٣	دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٤,٥٣١	١٥٥,٣٥٦	الأرباح / (الخسائر) من بيع أوراق مالية استثمارية متاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(١٣٣,٣٤٩)	(٣,٠١٣)	الأرباح / (الخسائر) من أوراق مالية استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٦,٤٣٢	١٣,٠٢٦	دخل الإيجارات
٦٢١	١٥,١٥٨	الأرباح من بيع العقارات (العقارات الاستثمارية/المخزون)
٦١١,٤٢٩	(٨١٥,٥١٣)	دخل الصرف الأجنبي* / (خسارة)*
٥٤٥,٣٠١	١,٤٣٢,٤١٨	دخل المشتقات (خسارة)
١٥٩,٩٩١	٣٤٤,٥٣٩	دخل آخر (صافي)
١,٢٧٥,٧٧٢	١,١٥٢,٧٨١	

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

١٦ المصروفات العمومية والإدارية

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٢,٤٠٢,٩١١	٢,١٧٩,١٥٧	تكلفة الموظفين
١٥٧,٦١٢	١٣٢,٢٣٦	تكلفة إشغال
١٠٩,٧٠١	١٠١,٥٩٥	معدات وتوريدات
١٦٤,٦٤١	١٦٥,٧٧٦	تكلفة تقنية المعلومات
١٣١,٥٠٧	١٣١,٨٧١	تكلفة اتصالات
٨٠,٧٢٦	٩٣,٣٠١	أتعاب خدمة وقانونية وخبرة مهنية
٦٠,٣٤٤	٥٥,٧٩٦	تكلفة ذات صلة بالتسويق
٤٢٨,٦٠٤	٣٨٧,٩٠٢	استهلاك
٨١,٦٤٨	٨١,٦٤٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٨١,٦١٨	٤٣٤,٤٠٩	أخرى
٣,٩٩٩,٣١٢	٣,٧٦٣,٦٩١	

١٧ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية

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

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
١,٤٥٦	١,٥٦٤	صافي انخفاض القيمة للنقد وودائع لدى المصرف المركزي
٦٣,٢٠٤	(٢٦,٧٨٦)	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك / موجودات أخرى
٤٠,٧٩٩	(٩,٤٥٤)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٣,٣٦٩,٨٢٦	٢,٢٠٠,٢٦٤	صافي انخفاض القيمة للقروض والذمم المدينة
٧٣٠,٥٦٤	٦١٠,٢٨٤	صافي انخفاض القيمة لقروض غير ممولة
٨٠,٠٠٧	(٤٩,٨٦٤)	صافي انخفاض القيمة لذمم مدينة للتمويل الإسلامي
(٧٤,٨١١)	(١١١,٦٠٨)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي
٤,٢١١,٠٤٥	٢,٦١٤,٤٠٠	صافي خسارة انخفاض للفترة

١٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة:

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	مدققة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	
١٦,٣٩٧,٤٣٨	١٠,٧٣١,٠٧٩	خطابات اعتماد
٥٧,٣٨٩,٤٣٩	٥٨,٤٧٣,٢٩٩	الضمانات
١٤٥,٣٥٥	١١٣,٠٣٧	المطلوبات المترتبة على المشاركة في المخاطر
٣٧,٨٥٤,٤٧٧	٣٣,٥٠٦,٤٣٦	التزامات قروض غير قابلة للإلغاء*
١١١,٧٨٦,٧٠٩	١٠٢,٨٢٣,٨٥١	
=====	=====	

*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 فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٤,٠٨٧,٨٦٥	٤,٧٨٠,١٤٩	الأرباح للفترة والتي تعود إلى المساهمين
(٣٠١,٤٣٤)	(٣٣٦,٨٧٩)	ناقصاً: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
٣,٧٨٦,٤٣١	٤,٤٤٣,٢٧٠	صافي الأرباح التي تعود إلى المساهمين
٦,٣١٠,٦٩٦	٦,٣١٠,٦٩٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في الإصدار (ألف)
٠,٦٠	٠,٧٠	الربح الأساسي للسهم * (درهم)
=====	=====	

* كانت ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة هي نفسها لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

٢٠ المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مدققة			٣٠ يونيو 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	٧٣١,٢٦٧,٥٤٠	(٧,٣٦١,٢٨٨)	٩,٥٠٧,٥٧٦	المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة
٤٠,٧٤١,٣٥١	(١٠٦,٠٠٤)	٥٤٩,٤٤٨	٣٥,٨٢٤,٤٤٥	(٥١,٩٢٦)	٤٤٩,٤٨١	المشتقات المحتفظ بها لتغطية التدفقات النقدية
٢٦,٦٩٩,٤٦٧	(٨٠٤,٤٧٤)	١,٤٢٧,٣٣٢	٣١,٢٤٧,٩٦٠	(٨٧٣,٩٦٩)	٧٢٩,٦٢٦	المشتقات المحتفظ بها لتغطية القيمة العادلة
٥٢٠,٧٩٢	(٣٨,٦٠٣)	-	٤٥٢,٨٧٦	(٩,٣٥٥)	-	المشتقات المحتفظ بها كتغطية لاصافي الاستثمار في العمليات الخارجية
٧٩٥,٦٤٨,١١٥	(١٠,٧٧٥,٢٣١)	١٣,٦٩٧,٣٩٩	٧٩٨,٧٩٢,٨٢١	(٨,٢٩٦,٥٣٨)	١٠,٦٨٦,٦٨٣	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 لجهات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢١ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢١							
الأعمال المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	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
٢,٠٤٧,٠٣٤	٢,٦٩٣,٨٧٥	(١٥١,٧٦٤)	٨١٧,٤٧٢	٢,٥٣٤,٥٣٨	٢٠٧,١٥٣	٨,١٤٨,٣٠٨	صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٨٥١,١١٥	١,٢٩٧,٤٣٣	٩٧,٨٥٩	٣٦٢,١٩٦	٧٧٨,٣٠٣	٤,٥٥٩	٣,٣٩١,٤٦٥	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر.
٢,٨٩٨,١٤٩	٣,٩٩١,٣٠٨	(٥٣,٩٠٥)	١,١٧٩,٦٦٨	٣,٣١٢,٨٤١	٢١١,٧١٢	١١,٥٣٩,٧٧٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٦٨,٩١٥)	(١,٠٥٣,٧١٣)	(٧٧,٥١٥)	(٥٢٥,٦٥١)	(١,١٣٥,٠٢٤)	(٧٠٢,٨٧٣)	(٣,٧٦٣,٦٩١)	مصروفات عمومية وإدارية
(١,١٦٣,٨٣٤)	(٢٩٩,٥١٨)	١,٣٢١	(٨٥,٣٠٣)	(٨٨٣,٩٣٠)	(١٨٣,١٣٦)	(٢,٦١٤,٤٠٠)	صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية
-	-	-	-	-	(٢١,١٣٧)	(٢١,١٣٧)	حصة من أرباح في شركة زميلة وخسارة على التخلص منها
(١٧,٧٥٥)	(٣٩,٨٣٢)	(٢٨,٤٨٦)	-	(٢٥٧,٤٣٩)	(١٢,٧٣٣)	(٣٥٦,٢٤٥)	رسوم ضريبية
١,٤٤٧,٦٤٥	٢,٥٩٨,٢٤٥	(١٥٨,٥٨٥)	٥٦٨,٧١٤	١,٠٣٦,٤٤٨	(٧٠٨,١٦٧)	٤,٧٨٤,٣٠٠	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٣١٧,٦١٨,٨٨٨	٦٦,٥٩٠,١٤٣	١١٧,٤١٥,٣٠٣	٦٦,٢٢٠,٢١٢	١٢٥,٨٦١,٣٥٤	٧٦,٧٩٥	٦٩٣,٧٨٢,٦٩٥	موجودات القطاع
١٨٤,١٣٧,٥٤٦	١٧٣,٥٧١,٥٣١	٢٨,٢١٧,٠٦٨	٥٥,٨٩٤,٦٦٨	١١٤,٥٢٠,٤٤٩	١٣٧,٤٤١,٤٣٣	٦٩٣,٧٨٢,٦٩٥	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٢١ القطاعات التشغيلية (تتمة)

غير مدققة ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	دينيز بنك ألف درهم	أنشطة مصرفية إسلامية ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	
٩,٣٠٥,١٣٢	٤٢١,٩١٤	٢,٩٥٧,٥٢٨	٨٨٦,٦٦٧	(٢٥٣,٥١٥)	٢,٨٠٦,٣٢٥	صافي دخل الفائدة والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات للمودعين
٣,٣٢٣,٢٧٠	(٢٤,١٥٥)	١,٠٣٧,٥٩٩	٢٥٣,٣٨٢	٢٦٢,١٩٤	١,١٥٤,٦٥٤	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
١٢,٦٢٨,٤٠٢	٣٩٧,٧٥٩	٣,٩٩٥,١٢٧	١,١٤٠,٠٤٩	٨,٦٧٩	٣,٩٦٠,٩٧٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣,٩٩٩,٣١٢)	(٨٥٧,٣٦٩)	(١,١٩١,٢٨٠)	(٥٣٧,٥٤٤)	(٨٨,٤٩٤)	(١,٠١٧,٥٨٢)	مصروفات عمومية وإدارية
(٤,٢١١,٠٤٥)	(٣٨٢,٠٢٩)	(١,٦٣٦,١٨٩)	(٥٩٠,٦٥٩)	(٣٥,٦٦١)	(٨٧٩,١٠٣)	صافي خسارة انخفاض القيمة المحددة للموجودات المالية
١,١٩٤	١,١٩٤	-	-	-	-	حصة من أرباح في شركة زميلة وخسارة على التخلص منها
(٣٢٧,٨٨٩)	(١٣,٧٣٩)	(٢٣٨,٩٧٤)	-	(٢٧,٥١١)	(٣٢,٩٧٧)	رسوم ضريبة
٤,٠٩١,٣٥٠	(٨٥٤,١٨٤)	٩٢٨,٦٨٤	١١,٨٤٦	(١٤٢,٩٨٧)	٢,٠٣١,٣١٧	أرباح المجموعة للفترة بعد الضريبة
٦٩٤,٢٨٢,٧٨٦	٩٢٢,١٦٥	١٣٣,٥٤٠,٤٧٨	٦٢,٣٦١,٠٧٣	١١٣,٤٤٠,٠٩٨	٥٦,٦٠٧,٧٣٩	موجودات القطاع
٦٩٤,٢٨٢,٧٨٦	١٢٥,٦٢٧,٥٠٣	١٢١,٦٠٠,٩٢٧	٥٣,٧٨٨,٦٥٨	٤٥,٢٤٠,٣٦٦	١٦١,٢٥٦,٠٤٨	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

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 ٦٪ (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	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٧٢٣,٥٠٤	١٥٦,١٧٧,١٧٠	قروض وذمم مدينة:
١,٤٨٧,٤٦٣	١,٤٨٧,٤٦٣	لمساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية
٨٥٠,٣٦٧	٨٤٣,٧٣٩	للشركة الأم
١٦٠,٠٦١,٣٣٤	١٥٨,٥٠٨,٣٧٢	لأعضاء مجلس الإدارة والشركات ذات العلاقة
٤,٤٢٣,٧٧٠	٥,٤٤٥,٥٢١	ودائع العملاء والودائع الإسلامية:
١,٧٩٧,٤٥٩	٢,٣٩٨,٥٣٢	من مساهم الأغلبية التابع للشركة الأم الأساسية
٩٠,٦٧٥	-	من الشركة الأم
٦,٣١١,٩٠٤	٧,٨٤٤,٠٥٣	من شركات زميلة
٦,٤٧٤,٨٥٤	٦,٤٨٥,٨٣٤	استثمار في سندات حكومة دبي
٧٨,٨٧٧	-	التزامات نحو شركات زميلة

٢٢ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
٤٣٠	٩٩
٢٠,٣٢٧	١٧,١٨٠
٧,١٢٢	١٠,١٦٠
٨,١١٧	٩,١٠٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
٦٧,٤١٣	٥٥,١٤٧
٧١٥	٨١٥

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم	
٣٢,٢٩١,٤٨٧	٢٠,٩١١,٩١٢	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال الفترة
(١٦,٧٤٢,٥٢٣)	١,٥٦٨,٦٥٤	الرصيد في بداية الفترة
١٥,٥٤٨,٩٦٤	٢٢,٤٨٠,٥٦٦	صافي التدفق النقدي الداخلكل/الصادر
=====	=====	الرصيد في نهاية الفترة
١٠١,٦٩٦,٩٩٥	٨٢,٥٦٢,٨٨٥	(ب) تحليل النقد وما يعادله
٤٦,٠١٧,٩١٤	٣٨,٧٠٦,٨٨٣	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
(٥٧,٥٥٧,٣٧٨)	(٥١,٤٠٣,٣٤٨)	المستحق من البنوك
٩٠,١٥٧,٥٣١	٦٩,٨٦٦,٤٢٠	المستحق للبنوك
(٤١,٣٢١,١٩٤)	(٤٨,٤٣٥,٧٣٥)	ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
(٣٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: شهادات ودائع / تخصيصات لدى المصارف المركزية التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢٥,٨١٧,٥٢٨)	(٢٠,٩٢٧,١٩٣)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٢٩,٥٣٠,١٥٥	٣٣,٩٧٧,٠٧٤	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
١٥,٥٤٨,٩٦٤	٢٢,٤٨٠,٥٦٦	
=====	=====	

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

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم
١,٤٥٦	١,٥٦٤
٦٣,٢٠٤	(٢٦,٧٨٦)
٤٠,٧٩٩	(٩,٤٥٤)
٣,٣٦٩,٨٢٦	٢,٢٠٠,٢٦٤
٧٣٠,٥٦٤	٦١٠,٢٨٤
٨٠,٠٠٧	(٤٩,٨٦٤)
٦٠,٣٢١	٦٧,٣٩٨
(١٦,١١٥)	(١٧,٧٢٣)
(٤٣,٦٠٩)	١,٣٩٢,٢٥٥
٨١,٦٤٨	٨١,٦٤٨
٤٣٦,٩٠٦	٤٠٠,٥٨٥
(١,١٩٤)	٢١,١٣٧
(٢٠,٨١٦)	(١٠,٨١٠)
١٣٢,٢٦٥	١٨,٢٣٣
٦٦٨,٨٩٦	(٩٧٧,٤١٤)
(٦٢١)	(١٥,١٥٨)
٥,٥٨٣,٥٣٧	٣,٦٨٦,١٥٩

(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 في شركة زميلة وخسارة على التخلص منها
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
٥,٩٣١,٤٨٦	-	-	٥,٩٣١,٤٨٦
١٧,٠٧٧,٣٩٣	٤٥,٩١٠	-	١٧,١٢٣,٣٠٣
٥٨١,٨٢٠	٨٧٣	٥,٤٥٦	٥٨٨,١٤٩
١٢٠,٤٥٥	-	١٥٢,٥٥٨	٢٧٣,٠١٣
٢٣,٧١١,١٥٤	٤٦,٧٨٣	١٥٨,٠١٤	٢٣,٩١٥,٩٥١
-	٩,٥٠٧,٥٧٦	-	٩,٥٠٧,٥٧٦
-	٤٤٩,٤٨١	-	٤٤٩,٤٨١
-	٧٢٩,٦٢٦	-	٧٢٩,٦٢٦
-	-	-	-
-	١٠,٦٨٦,٦٨٣	-	١٠,٦٨٦,٦٨٣
-	(٧,٣٦١,٢٨٨)	-	(٧,٣٦١,٢٨٨)
-	(٥١,٩٢٦)	-	(٥١,٩٢٦)
-	(٨٧٣,٩٦٩)	-	(٨٧٣,٩٦٩)
-	(٩,٣٥٥)	-	(٩,٣٥٥)
-	(٨,٢٩٦,٥٣٨)	-	(٨,٢٩٦,٥٣٨)
٢٣,٧١١,١٥٤	٢,٤٣٦,٩٢٨	١٥٨,٠١٤	٢٦,٣٠٦,٠٩٦

غير مدققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

أوراق مالية استثمارية

أوراق 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
-	(٨,٦٤٤)	-	-	(٨,٦٤٤)	إجمالي الأرباح أو الخسائر:
-	-	-	(٢٦٧)	(٢٦٧)	- في الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	- في بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(٧٢٦)	-	(٤٢)	(٧٦٨)	إضافات
-	-	-	-	-	تسويات وتعديلات أخرى
-	١٥٢,٥٥٨	-	٥,٤٥٦	١٥٨,٠١٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو 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 التغيرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغيرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

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

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

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.

(١) القروض والذمم المدينة

غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	غير مدققة فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة
٢٣,٧٩٠,١٥٣	٢٨,٨٤٥,٦٠٨
٣,٨٣٥,٩٧٢	٢,٧٦٥,٧١٧
(٤٦٦,١٤٦)	(٥٦٥,٤٥٣)
(٣٤٢,٣٧١)	(٥٧٥,٢٦١)
(٧٣,١٢٣)	(٤٨١,٦٢١)
٢٦,٧٤٤,٤٨٥	٢٩,٩٨٨,٩٩٠
=====	=====

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 الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة	غير مدققة الأشهر الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٤٣٦,٢٤٢	٦,١٣٩,٢٠٣
٨٤,٦٤١	٧١١,٩٨٢
(١١٦,٠٧٧)	(١٠١,٦٩٨)
(٦٣٤,١٧٣)	(٣٤٥,٠٤٤)
٩,٨١٦	(٥٨٦)
٥,٥٤٢,٤٤٩	٦,٤٠٣,٨٥٧
=====	=====

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التعرض	٣٠ يونيو ٢٠٢١	التعرض
خسارة الائتمان المتوقعة		خسارة الائتمان المتوقعة	
٣,٦٥٩,٣٢١	٣٦٩,٦٧٧,٠٦١	٣,٠١٠,٦٩٢	٣٦١,١١٥,٨٦٠
٥,٢٧١,٣٢٩	٢٣,٠٩٤,٧٦٠	٦,١٩٩,٦٩١	٢٧,١٢١,٩٠٠
١٩,٠٣٧,٢٣٥	٢١,٩٣٨,٣٢٩	١٩,٧٠٧,١٢٩	٢١,٥٥٠,٣٣٢
٨٧٧,٧٢٣	٢,٠٥٨,٨٨٢	١,٠٧١,٤٧٨	١,٨٤٢,٦٧٠
٢٨,٨٤٥,٦٠٨	٤١٦,٧٦٩,٠٣٢	٢٩,٩٨٨,٩٩٠	٤١١,٦٣٠,٧٦٢
-----	-----	-----	-----
٩٥٣,٣٦٢	٥٢,٠٥٦,٤١٣	٨٠٧,٠٥٣	٥٢,١٥٥,٩٤١
٤٢٥,٨٦٩	٣,٨٨٠,١٣٢	٦٦٥,٩٩٠	٤,٥١١,٤١٠
٤,٧٥٩,٩٧٢	٥,٨٢٠,٧٠٣	٤,٩٣٠,٨١٤	٦,٣٢١,٢٨٨
-----	-----	-----	-----
٦,١٣٩,٢٠٣	٦١,٧٥٧,٢٤٨	٦,٤٠٣,٨٥٧	٦٢,٩٨٨,٦٣٩
=====	=====	=====	=====

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)

جائحة 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 الثاني ٢٠٢١، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل الناتج عن جائحة 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 جائحة 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 الإنتقال من مرحلة إلى أخرى وإدارة الإحلال لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من المطلوب ترحيل القروض من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا فقط في حال كانت تخضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ منحها. 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 جائحة كوفيد ١٩، في نفس المرحلة وتم تصنيفهم في المجموعة ١.

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

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

المعلومات التطلعية

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

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

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

جانحة 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 ٤,٢٦٠ مليون درهم حتى تاريخه (بما في ذلك مبلغ ١,٤٣١ مليون درهم تم سداه خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢١)، وبعد السداد، وصل الرصيد المستحق كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٢,٦٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٢٤٢ مليون درهم). كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، قامت المجموعة بسداد ٦٢٪ من إجمالي التمويل بالتكلفة الصفرية.

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

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

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

			٣٠ يونيو ٢٠٢١ غير مدققة
الإجمالي	الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الثروات	الخدمات المصرفية للأفراد	ألف درهم
١٠,٦٥٦,٢٣٧	١,٦٣٨,١٨٤	٩,٠١٨,٠٥٣	المبلغ المؤجل
(٦,٨٢٦,٧٧٦)	(٦٩٤,٨١١)	(٦,١٣١,٩٦٥)	ذم أنشطة تمويلية مدينة
٣,٨٢٩,٤٦١	٩٤٣,٣٧٣	٢,٨٨٦,٠٨٨	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)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				ألف درهم الخدمات المصرفية للشركات
خسائر الائتمان المتوقعة	التعرضات	الدفعات المؤجلة	عدد المستفيدين من التأجيل	
٨٤٨,٧٢٠	٢٨,٧٤١,٢٣٩	٧,١٢٠,٣٤٢	٤٤٨	المرحلة ١
٢,٩١١,٤٩٣	٧,٣٧٩,٧٨٣	١,٤٠٧,٦٢١	٧٥	المرحلة ٢
١,٣١٨,٤٢٤	٢,٠٥٤,١٠٦	٤٩٠,٠٩٠	٤٢	المرحلة ٣
٥,٠٧٨,٦٣٧	٣٨,١٧٥,١٢٨	٩,٠١٨,٠٥٣	٥٦٥	
١,٧٣٦,٠٨١	٣٠,٧٣١,٩٦٩	٧,٤٥٤,٤٥٤	٤٧١	المرحلة ١
٣,٣٤٢,٥٥٦	٧,٤٤٣,١٥٩	١,٥٦٣,٥٩٩	٩٤	المرحلة ٢
٥,٠٧٨,٦٣٧	٣٨,١٧٥,١٢٨	٩,٠١٨,٠٥٣	٥٦٥	
٣٨٤,٦٥٨	١١,٤٩٠,٢٥٨	١,٣٧٣,٧٨٦	١١١,٩٨٤	المرحلة ١
٢١٦,٣٧٧	٨٣٧,٥٠٤	٢١٦,٧٧٤	٧,٧٤٦	المرحلة ٢
٩٦,٤٤٩	٢٢٢,٠٣٦	٤٧,٦٢٤	٣٣	المرحلة ٣
٦٩٧,٤٨٤	١٢,٥٤٩,٧٩٨	١,٦٣٨,١٨٤	١١٩,٧٦٣	
٤١٨,٦٢٣	١١,٥٩١,٤٩٨	١,٤٠٣,٤٠٤	١١٢,٣١٥	المرحلة ١
٢٧٨,٨٦١	٩٥٨,٣٠٠	٢٣٤,٧٨٠	٧,٤٤٨	المرحلة ٢
٦٩٧,٤٨٤	١٢,٥٤٩,٧٩٨	١,٦٣٨,١٨٤	١١٩,٧٦٣	
٥,٧٧٦,١٢١	٥٠,٧٢٤,٩٢٦	١٠,٦٥٦,٢٣٧	١٢٠,٣٢٨	الإجمالي

الخدمات المصرفية للأفراد
وإدارة الثروات

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)**تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)****الحركة في انتمان 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
٦,١٩٧,٣٤١
١,٦٦٧,٧٧٩
(٣,٧٥٧,٨٩٩)
(٤,٠٣٤,٥٠١)
٥٠,٧٢٤,٩٢٦

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

قيمة الائتمان عند التعثر في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)**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 عمر الأصل منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
الإجمالي			
٣٦,٢١٠,١٢٧	١,٢٣٧,٦٦٠	٦,٤٣٧,٧٤٧	٢٨,٥٣٤,٧٢٠
-	٥١,٩٠٠	١,٦٨٤,٥١٤	(١,٧٣٦,٤١٤)
-	٧٧٤,١٦٤	(١,٠٢٩,٥٤٨)	٢٥٥,٣٨٤
-	-	-	-
١,٩٦٥,٠٠١	(٩,٦١٨)	٢٨٧,٠٧٠	١,٦٨٧,٥٤٩
٣٨,١٧٥,١٢٨	٢,٠٥٤,١٠٦	٧,٣٧٩,٧٨٣	٢٨,٧٤١,٢٣٩
تحركات أخرى - صافي			
			قيمة الائتمان في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

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
١٤,٤٤٢,٠٧٩	١٥٣,٦٤٥	٩٢١,٦٢٠	١٣,٣٦٦,٨١٤
-	٧٨,٨٤٩	٥٢١,٤٦٢	(٦٠٠,٣١١)
-	٨,٦٢٣	(٢٥٠,٨٦٩)	٢٤٢,٢٤٦
-	(٥٠٥)	٥٠٥	-
(١,٨٩٢,٢٨١)	(١٨,٥٧٦)	(٣٥٥,٢١٤)	(١,٥١٨,٤٩١)
١٢,٥٤٩,٧٩٨	٢٢٢,٠٣٦	٨٣٧,٥٠٤	١١,٤٩٠,٢٥٨
تحركات أخرى - صافي			
			قيمة الائتمان في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

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

قيمة الائتمان في ٣٠ يونيو 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
-	٤,٨٣٦	٦٠,٣٢٩	(٦٥,١٦٥)
-	٥٣٧,٢٥١	(٥٦٣,٢٨١)	٢٦,٠٣٠
-	-	-	-
٨٨٩,٤٧١	(٦٦,٢٦٢)	٨٤٦,٧٠٥	١٠٩,٠٢٨
٥,٠٧٨,٦٣٧	١,٣١٨,٤٢٤	٢,٩١١,٤٩٣	٨٤٨,٧٢٠
=====	=====	=====	=====

الخدمات المصرفية للشركات

خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة

المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة

تحركات أخرى - صافي

خسارة الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

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
٨٠٧,٩٤٦	٦٧,١٣٩	٢٩٧,٦٥٥	٤٤٣,١٥٢
-	٤,٧٨٥	٣٧,٢٢٦	(٤٢,٠١١)
-	١,٠٧٩	(٦٦,١٧٤)	٦٥,٠٩٥
-	(٨٦)	٨٦	-
(١١٠,٤٦٢)	٢٣,٥٣٢	(٥٢,٤١٦)	(٨١,٥٧٨)
٦٩٧,٤٨٤	٩٦,٤٤٩	٢١٦,٣٧٧	٣٨٤,٦٥٨
=====	=====	=====	=====

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات

خسارة الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١ المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة

المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة

تحركات أخرى - صافي

خسارة الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

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 ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
الإجمالي	منخفض القيمة	منخفض القيمة	منخفض القيمة	
٤,١٨٩,١٦٦	٨٤٢,٥٩٩	٢,٥٦٧,٧٤٠	٧٧٨,٨٢٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
(٦١,٣٨١)	(٣,٧٣٦)	(٥٥,٥٦١)	(٢,٠٨٤)	التصنيع
٣١,٢٣٢	٨,٢٧٣	٢٤,٧٩٥	(١,٨٣٦)	الإنباء
٢٤٨,٦١٥	١٠,٥٦١	١٨٤,٢٦٣	٥٣,٧٩١	التجارة
٣٨,٧٠٢	(١٢٠)	١٢٤,٣٧٤	(٨٥,٥٥٢)	الخدمات
١٤٩,٢٦٤	(٧٦)	٥٥,٥٣٠	٩٣,٨١٠	الخدمات الشخصية
٥٠٢,٧٥٧	٤٦١,٤١٢	١٢,٢٨٦	٢٩,٠٥٩	العقارات
(١٩,٧١٨)	(٤٨٩)	(١,٩٣٤)	(١٧,٢٩٥)	أخرى
٥,٠٧٨,٦٣٧	١,٣١٨,٤٢٤	٢,٩١١,٤٩٣	٨٤٨,٧٢٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

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 ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم
الإجمالي	منخفض القيمة	منخفض القيمة	منخفض القيمة	
٨٠٧,٩٤٧	٦٧,١٣٩	٢٩٧,٦٥٥	٤٤٣,١٥٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١
(١٠٢,٨٧١)	-	(٧٨,٦١٧)	(٢٤,٢٥٤)	التمويل الشخصي
(١٥,٥٩٣)	-	(١١,٥١٥)	(٤,٠٧٨)	تمويلات السكن
(٣٦,٣٠٤)	-	(٨,٩٣١)	(٢٧,٣٧٣)	تمويلات السيارات
(٢,٠٤٢)	-	(١,١٦٥)	(٨٧٧)	بطاقات الائتمان
٤٦,٣٤٧	٢٩,٣١٠	١٨,٩٥٠	(١,٩١٣)	أخرى
٦٩٧,٤٨٤	٩٦,٤٤٩	٢١٦,٣٧٧	٣٨٤,٦٥٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

خلال عام ٢٠٢٠، نفذت المجموعة المرحلة الأولى من التعديلات التي قدمت إعفاءً من متطلبات محاسبة التحوط لتلك التحوطات الموجودة قبل استبدال "أبيور". إن تعرض المجموعة لأدوات التحوط (مبادلات أسعار الفائدة ومبادلات العملات المتعددة) والبنود المغطاة المستحقة من عام ٢٠٢١ فصاعداً والتي تدخل في نطاق تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل تحوطات القيمة العادلة بقيم اسمية تبلغ ١,٣٥ مليار دولار أمريكي على الجزء المستلم و ٤ مليار دولار أمريكي على جزء الدفع؛ وتحوطات التدفقات النقدية بقيم اسمية تبلغ ٠,٨ مليار دولار أمريكي للجهة المستقبلة.

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

٢٧ التخلص من شركة تابعة

في أبريل ٢٠٢١، أبرمت المجموعة اتفاقية بيع شراء لبيع حصة مسيطرة في مصرف دبي (ش.م.ع.)، وهي شركة تابعة لشركة إرادة كابيتال (ش.م.ع.) كما في ٣٠ يونيو 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.

٢٨ التخلص من شركة زميلة

خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع ٢١,٥٪ من حصتها في الشركة الوطنية للتأمينات العامة مقابل ١٠٥ مليون درهم. اعتباراً من ذلك التاريخ، تحتفظ المجموعة بحصة ١٥,٢٪ في الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ولم يعد لها تأثير جوهري وتوقفت عن محاسبة حقوق الملكية. تم تصنيف الحصة المحتجزة كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفي أعقاب انتهاء الفترة، باعت المجموعة الحصة المتبقية بنسبة ١٥,٢٪ في الشركة الوطنية للتأمينات العامة بسعر ٣,١٢ درهم للسهم الواحد.