

Deloitte. صالح، برسوم، عبد العزيز. محاسبون ومراجعون

MAZARS مصطفى شوقي محاسبون ومراجعون قانونيون

بنك الامارات دبي الوطني
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
وتقرير الفحص المحدود
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢١

١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة
٣	قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة
٤٦ - ٧	ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة
لى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الامارات دبي الوطنى "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المختصرة المستقلة المرفقة لبنك الامارات دبي الوطنى "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢١ وكذا القوائم المختصرة المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى المستقل المختصر للبنك فى ٣١ مارس ٢٠٢١ وعن أدائه المالى المستقل المختصر وتدفقاته النقدية المستقلة المختصرة عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ٢٢ أبريل ٢٠٢١



مراقباً الحسابات



بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢١

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>ايضاح</u>	<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)</u>
			الأصول
١ ٦٤٤ ١٥٤	٣ ٤١٤ ٦٩٩	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧ ٢٩٦ ٦٧٣	٦ ٣٨٩ ١٨٧	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٨ ٣٢٣ ٨٥٩	٥ ٥٠١ ٨٤٦	(١٤)	أذون خزائنة
٣٦ ٤٧٢ ٠١٣	٣٧ ٢٠٧ ٧٠٠	(١٥)	قروض و تسهيلات العملاء (بالصافي)
١٠٤ ٥٢٤	٨٥ ٤٣٩	(١٦)	مشتقات مالية
٥ ٣٢٧	٥ ٢٣٢	(١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦ ٩٣١ ١٤٠	٨ ٧٦٧ ١٢٣	(١٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٨١٦ ٩٠٩	٣ ٣٣٥ ٤٣٣	(١٧)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦	(١٨)	استثمارات في شركات تابعة
٤٠ ١٢٩	٣٥ ٦٢٣	(١٩)	أصول غير ملموسة
٩٦٩ ٧١١	٨٦٠ ٠٨١	(٢٠)	أصول أخرى
٦٩٠ ١٩٦	٧٠٤ ٠١٠	(٢١)	الأصول الثابتة
<u>٦٦ ٣٩٤ ٥٣١</u>	<u>٦٦ ٤٠٦ ٢٦٩</u>		اجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦ ٣٨٣ ٢٧٩	٥ ٨٥١ ٣٤٨	(٢٢)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨ ٢١٥ ٣٣٢	٤٩ ٣٧٢ ٥٤٥	(٢٣)	ودائع العملاء
١١١ ٣٨٢	٩٥ ٨٠٨	(١٦)	مشتقات مالية
١ ٥٧٣ ٢١٠	١ ٥٧٠ ٩١٠	(٢٤)	قروض أخرى
١ ٩٥٣ ٦٨٦	١ ٤٢٤ ١٩٥	(٢٥)	التزامات أخرى
١٢٣ ٧٨٣	١٤٤ ٨١٦	(٢٦)	مخصصات أخرى
٢٩٨ ٥١٧	٢٢٨ ٧٣٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١٠ ٩١٨	٧ ٨٥٧	(٢٧)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
<u>٥٨ ٦٧٠ ١٠٧</u>	<u>٥٨ ٦٩٦ ٢١٨</u>		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٧٠٠ ٠٠٠	(٢٨)	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٣ ٤٠٤	٩٥٠ ٠٤٢		احتياطات
٥ ٢٣١ ٠٢٠	٥ ٠٦٠ ٠٠٩		أرباح محتجزة
٧ ٧٢٤ ٤٢٤	٧ ٧١٠ ٠٥١		اجمالي حقوق الملكية
<u>٦٦ ٣٩٤ ٥٣١</u>	<u>٦٦ ٤٠٦ ٢٦٩</u>		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) منممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.
- تقرير الفحص المحدود (مرفق).

العضو المنتدب

محمد جميل بوز

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
١ ٥٨١ ٩٥٣	١ ٥٣٣ ٥٤٢	(٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٨١٨ ٩٧١)	(٧٣٥ ١٣٨)	(٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٧٦٢ ٩٨٢	٧٩٨ ٤٠٤		صافي الدخل من العقد
١٨٥ ٤٦٢	١٩٠ ٦٦٥	(٥)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٩ ٠٠١)	(٥٤ ٤٩٣)	(٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٤٦ ٤٦١	١٣٦ ١٧٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٠ ٨٤٢	-		إيرادات من توزيعات أرباح اسهم
٦٢ ٢١٨	٤٣ ٩٥٩	(٦)	صافي دخل المتاجرة
١ ٤٣٧	١ ٦٢٨	(١٧)	أرباح إستثمارات مالية
(٨٢ ٠٩٥)	(٢٤١ ٦٧٩)	(٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٣٠١ ٩٠٦)	(٢٨٣ ٦١٧)	(٧)	مصروفات إدارية
(١٣٥ ٩٦٧)	(١٣٥ ٠٣٨)	(٨)	مصروفات تشغيل أخرى
٤٦٣ ٩٧٢	٣١٩ ٨٢٩		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٣٧ ٩٥٩)	(١١٧ ٩٢٥)	(١٠)	مصروف ضرائب الدخل
٣٢٦ ٠١٣	٢٠١ ٩٠٤		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١٩,١٨	١١,٨٨	(١١)	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

العضو المنتدب



رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

<u>٣١ مارس ٢٠٢٠</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)</u>
٣٢٦.١٣	٢.١٩٠.٤	صافي أرباح السنة
		بنود لا يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر :
(٢٥٦.١٠٠)	(١.٠٧.١٥٠)	بنود قد يتم إعادة تويبها في الأرباح أو الخسائر :
		صافي التغير في القيمة المدللة للإستثمارات بالقيمة المدللة من خلال النحل الشامل الأخر
<u>(٢٥٦.١٠٠)</u>	<u>(١.٠٧.١٥٠)</u>	اجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة.
<u>٦٩.٩١٣</u>	<u>٩٤.٧٥٤</u>	اجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي بعد الضريبة

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برك

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

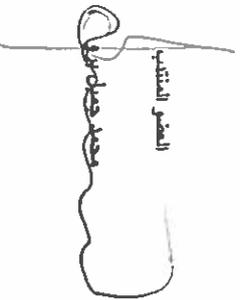
بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ بالالف جنيه مصري)

الإجمالي	صافي ارباح الفترة/المبلغ	أرباح مخزونة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر التكمية المبلغ	احتياطي القيمة المالية	احتياطي رأس المال	احتياطي خصص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصير والمطوع	البيان	
											٢٠١٩ في ديسمبر	٢٠٢٠ في مارس
١٧٠٢٩٢٦	١٧٦٣٩٢٦	٢١٥٩٨٧٨	١١٧٦٦٥	٣٩٦	١١٩٢١٥	٢٨٩٦	١٩٠	٢٤١٩٦	٣١٤٥٨٤	١٧٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠١٩ في ديسمبر
(١٥٩٠٦٩)	(١٥٩٠٦٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح عام ٢٠١٩	٢٠١٩ في مارس
-	(٨٨١٩٦)	-	-	-	-	-	-	-	٨٨١٩٦	-	المحول الى الاحتياطي القانوني	٢٠٢٠ في ديسمبر
-	(٨٦٩٤٨)	-	-	٨٦٩٤٨	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	٢٠٢٠ في ديسمبر
(٢٥٦١٠٠)	-	-	-	-	(٢٥٦١٠٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	٢٠٢٠ في ديسمبر
-	(١٤٢٩٧١٣)	١٤٢٩٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى ارباح المخزونة	٢٠٢٠ في ديسمبر
٣٢٦٠١٣	٣٢٦٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٢٠٢٠ في مارس
١٦٦٣٧٧١	٣٢٦٠١٣	٤٠٨٩٥٤١	١١٧٦٩٥	٨٧٣٤٤	(١٢٦٨٨٥)	٢٨٩٦	١٩٠	٢٤١٩٦	٤٠٢٧٨٠	١٧٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٢٠٢٠ في مارس
٧٧٢٤٤٢٤	١٤٢١٤٧٩	٤٠٨٩٥٤١	١١٧٦٩٥	٨٧٣٤٤	١٥٨٣٠٣	٢٨٩٦	١٩٠	٢٤١٩٦	٤٠٢٧٨٠	١٧٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٠٢٠ في ديسمبر
(٩٩٧٨٠)	(٩٩٧٨٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح عام ٢٠٢٠	٢٠٢٠ في ديسمبر
-	(٥٦٩٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٩٩٠	-	المحول الى الاحتياطي القانوني	٢٠٢٠ في ديسمبر
-	(٢٠٥١١٣)	-	-	٢٠٥١١٣	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	٢٠٢٠ في ديسمبر
-	(١١٨٥)	-	-	-	-	١٦٨٥	-	-	-	-	المحول الى احتياطي رأسملي	٢٠٢٠ في ديسمبر
(٩٣٢٧)	(٩٣٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نسبة من صافي ارباح السنة لسدودك تدعيم وتطوير الجهد المصرفي	٢٠٢٠ في ديسمبر
(١٠٧١٥٠)	-	-	-	-	(١٠٧١٥٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	٢٠٢٠ في ديسمبر
-	(٧٦٨٥٦٤)	٧٦٨٥٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى ارباح المخزونة	٢٠٢٠ في ديسمبر
٢٠١٩٠٤	٢٠١٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ربح السنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٠٢١ في مارس
٧٧١٠٠٥١	٢٠١٩٠٤	٤٨٥٨١٠٥	١١٧٦٩٥	٩٩٢٤٥٧	٥١٦٥٣	٤٥٨١	١٩٠	٢٤١٩٦	٤٥٩٧٧٠	١٧٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٠٢١ في مارس

- الإيضاحات المرفقة من (١) الي (٣١) منممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

المضى المنتقبة



رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٦٣ ٩٧٢	٣١٩ ٨٢٩		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٠ ٩٨٥	٣٥ ٥١٣	(١٩,٢١)	إهلاك وإستهلاك
٨٢ ٠٩٥	٢٤١ ٦٧٩	(٩)	عبء إضمحلال خسائر الإئتمان
(٤ ٩٨٦)	(٢ ٩٢٣)	(٨)	رد مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
(١ ٠٠٤)	-	(٨)	عبء (رد) مخصص إضمحلال أئون الخزائنة
٣٠ ٩٢٣	-	(٨)	رد مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل
(٢ ٢٩١)	٢١ ٢٨٢	(٢٦,٨)	عبء (رد) مخصصات أخرى
١٩ ٢٧٨	٤٣ ٢٣٠	(١٧)	علاوة إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٣٠٧)	(٢٣٨)		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
(٣٢٧)	(٣٢)		فروق ترجمة مخصص إضمحلال أئون الخزائنة
(٤٨٢)	(٧٠٢)		فروق ترجمة مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل
(٨٥٧)	-		أرباح بيع أصول ثابتة
(٦٦٢)	(٢٤٩)	(٢٦)	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	-	(٢٦)	المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
٦١٦ ٣٢٧	٦٥٧ ٣٨٩		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات
(١ ٤٧٨ ٦٢٦)	(١ ٨٠٠ ٥٢٢)		أرصدة لدى البنوك
٤٠ ٨٨٦	٣ ١٦٤ ٤٧٠		أئون خزائنة
٥٠ ٥٣٤	٩٥		أصول مالية بفرض المتاجرة
(١ ٢٢٧ ٠٢٢)	(٩٨٦ ٠١١)		قروض وتسهيلات العملاء
(٢٤٦ ٥٩١)	٨٣ ١٥٦		أصول أخرى
٣٢٠ ١٤٩٠	(٥٣١ ٩٣١)		أرصدة مستحقة للبنوك
١ ٢٨١ ٨٨٤	١ ١٥٧ ٢١٣		ودائع العملاء
١ ٢٢٨	٣ ٥١١		المشتقات المالية (بالصافي)
(٢٠٨ ١٧٧)	(٥٢٩ ٤٩١)		الإلتزامات أخرى
(١٢٧ ٦٠٩)	(١٩٠ ٧٦٤)		ضرائب الدخل المسددة
١٩٠٤ ٣٣٤	١٠٢٧ ١١٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٦ ٣٣٦)	(١٨ ٢٤٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨٥٧	-		متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٩٢ ٨٦٩	٤٨٥ ١١٤		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٧٥ ٠٠٠)	(١ ٩٩٠ ٠٠٠)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(١ ٢٦٤)	-		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٩١ ١٢٦	(١ ٥٢٢ ٢٣٢)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في (الناتجة من) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٢٨ ٨٣٠)	(٢ ٣٠٠)		محصل من قروض أخرى
(١٥٩ ٠٦٨)	(٩٩ ٧٨٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٨٧ ٨٩٨)	(١٠٢ ٠٨٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
١ ٨٠٧ ٥٦٢	(٥٩٨ ١٩٨)		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٥ ٦١٥ ٢٣٨	٨ ١٨٢ ٢٤٥		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٧ ٤٢٢ ٨٠٠	٧ ٥٨٤ ٠٤٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣ ٩٣٠ ٩٩٢	٣ ٤١٤ ٦٩٩		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦ ٤٨٩ ٤٨٩	٦ ٤٠٥ ٥٢٣		أرصدة لدى البنوك
٨ ٣٣٣ ٦٨٩	٥ ٥١٥ ٤٥٠		أئون خزائنة
(٢ ٨٩٠ ٨٣٢)	(٢ ٥١١ ٤٢٥)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٨ ٤٤٠ ٥٣٩)	(٥ ٢٤٠ ٢٠٠)		أئون خزائنة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٧ ٤٢٢ ٨٠٠	٧ ٥٨٤ ٠٤٧		إجمالي النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) متممة للقوائم المالية المستقلة وتقرأ معها.

العضو المنتدب
محمد جميل

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ - التأسيس والنشاط

يقدم بنك الامارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال سبعة وستون فرعاً ويوظف به ٢٠٢٦ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذي حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ ابريل ٢٠٢١.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والافصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

كما يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والخاصة بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية – ربع سنوية – مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية المختصرة)، على أن يتم الإلتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

وقد روعي في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة أحكام القوانين السارية ذات الصلة، على أساس حصة البنك المباشرة في شركته التابعة وليست على أساس التجميع الكلي للمراكز المالية ونتائج الاعمال للبنك وشركته التابعة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لها بصرف النظر عن نوعية النشاط، وتقدم القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة تفهماً أشمل للمركز المالي المجمع ونتائج الاعمال المجمعة للبنك وشركته التابعة ويمكن الحصول عليها من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات البنك في شركته التابعة بالقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للبنك مع قوائمها المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى (إلا إذا ذكر خلاف ذلك))

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام:

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل البنك في القوائم المالية المستقلة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى			الاجمالي
	١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢,٠٤٥,١٦٩	٤,٣٦٠,٣٥٤	-	٦,٤٠٥,٥٢٣
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٢,٠٤٥,١٦٩	٤,٣٦٠,٣٥٤	-	٦,٤٠٥,٥٢٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٨٩٣)	(١٤,٤٤٣)	-	(١٦,٣٣٦)
القيمة الدفترية	٢,٠٤٣,٢٧٦	٤,٣٤٥,٩١١	-	٦,٣٨٩,١٨٧

أذون خزانة	المرحلة الأولى			الاجمالي
	١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٥,٥١٥,٤٥٠	-	-	٥,٥١٥,٤٥٠
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
	٥,٥١٥,٤٥٠	-	-	٥,٥١٥,٤٥٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٣,٦٠٤)	-	-	(١٣,٦٠٤)
القيمة الدفترية	٥,٥٠١,٨٤٦	-	-	٥,٥٠١,٨٤٦

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى			الاجمالي
	١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩,٩٣٣,٧٨٥	-	-	٩,٩٣٣,٧٨٥
المتابعة العادية	-	١,٠٣٧,٣٦٨	-	١,٠٣٧,٣٦٨
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	١٢٦,٥٦٠	١٢٦,٥٦٠
	٩,٩٣٣,٧٨٥	١,٠٣٧,٣٦٨	١٢٦,٥٦٠	١١,٠٩٧,٧١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٣,٥٧٦)	(٩٩,٨٦٣)	(١٠٤,١٣١)	(٢٤٧,٥٧٠)
القيمة الدفترية	٩,٨٩٠,٢٠٩	٩٣٧,٥٠٥	٢٢,٤٢٩	١٠,٨٥٠,١٤٣

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٣,٢٨٧,٢٤٩	-	٢,٧٥٤,٥٧٩	٢٠,٥٣٢,٧٧٠	ديون جيدة
١,٧٥٨,٢٠٠	-	١,٦٧٧,٥١٧	٨٠,٦٨٣	المتابعة العادية
١,٧٦٧,٤٨١	-	١,٧٦٧,٤٨١	-	متابعة خاصة
٩٦٢,٨٨٥	٩٦٢,٨٨٥	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧,٧٧٥,٩١٥	٩٦٢,٨٨٥	٦,١٩٩,٥٧٧	٢٠,٦١٣,٤٥٣	
(١,٣٢٢,٠٧٨)	(٧٢٨,٨١٣)	(٤٢٢,٤٧١)	(١٧١,٧٩٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٦,٤٥٢,٨٣٧	٢٣٤,٠٧٢	٥,٧٧٧,١٠٦	٢٠,٤٤١,٦٥٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٨,٧٦٧,١٢٣	-	-	٨,٧٦٧,١٢٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٧٦٧,١٢٣	-	-	٨,٧٦٧,١٢٣	الاجمالي

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٣,٣٣٥,٤٣٣	-	-	٣,٣٣٥,٤٣٣	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٣٣٥,٤٣٣	-	-	٣,٣٣٥,٤٣٣	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٣٣٥,٤٣٣	-	-	٣,٣٣٥,٤٣٣	القيمة الدفترية

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة نتيجة لهذه العوامل :

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٩,٤٩٧	-	١٢,٠٤٤	٧,٤٥٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٧٢٨	-	٢,٧٢٨	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥,٦٥١)	-	(٩٧)	(٥,٥٥٤)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٢٣٨)	-	(٢٣٢)	(٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٦,٣٣٦	-	١٤,٤٤٣	١,٨٩٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أذون خزائنة
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٦٣٦	-	-	١٣,٦٣٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٣٢)	-	-	(٣٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٦٠٤	-	-	١٣,٦٠٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٨٦,٤٧٠	٦٣,٢٣٦	٨٣,١٦٤	٤٠,٠٧٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
٧٤,٦٨١	٦١,٥٤١	١٦,٦٩٩	(٣,٥٥٩)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢٠,٦٤٦)	(٢٠,٦٤٦)	-	-	الإعدام خلال الفترة
٣,٠٧٦	-	-	٣,٠٧٦	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٩٨٩	-	-	٣,٩٨٩	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة ١٩ Covid
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٧,٥٧٠	١٠٤,١٣١	٩٩,٨٦٣	٤٣,٥٧٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١,١٦٠,٨٨٤	٧١٢,٨٧٦	٢٩٩,٤٨٨	١٤٨,٥٢٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
١٢٨,٣٠٦	١٠,٧٠٤	٧٨,٧٢٩	٤٨,٨٧٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة أو زيادة في
(٤٥,١٣٣)	(١,٦٧٣)	(٢٣,٠٢١)	(٢٠,٤٣٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٣,٥٧٢	-	٤,٣٣١	(٧٥٩)	المحول الى المرحلة الأولى
٢٦,٥٤٤	-	٣٩,٧١٢	(١٣,١٦٨)	المحول الى المرحلة الثانية
٧,٣٢٧	١٢,٢٥٨	(٤,٩٣١)	-	المحول الى المرحلة الثالثة
٣٢,٣٩٤	-	٣٢,٣٩٤	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة ١٩ Covid
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٨١٦)	(٥,٣٥٢)	(٤,٢٣١)	٨,٧٦٧	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٢٣,٠٧٨	٧٢٨,٨١٣	٤٢٢,٤٧١	١٧١,٧٩٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٨,٤٨٤	-	-	١٨,٤٨٤	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة
-	-	-	-	الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
(٧٠٢)	-	-	(٧٠٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٧٨٢	-	-	١٧,٧٨٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٧,٣١٦,١٧٠	-	٦,١٦٩,٥٨٩	١,١٤٦,٥٨١	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٧,٣١٦,١٧٠	-	٦,١٦٩,٥٨٩	١,١٤٦,٥٨١	
(١٩,٤٩٧)	-	(١٢,٠٤٤)	(٧,٤٥٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٩٦,٦٧٣	-	٦,١٥٧,٥٤٥	١,١٣٩,١٢٨	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أذون خزانة
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٨,٣٣٧,٤٩٥	-	-	٨,٣٣٧,٤٩٥	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٨,٣٣٧,٤٩٥	-	-	٨,٣٣٧,٤٩٥	
(١٣,٦٣٦)	-	-	(١٣,٦٣٦)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٨,٣٢٣,٨٥٩	-	-	٨,٣٢٣,٨٥٩	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للأفراد
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٨,٢٧٧,٥٢٣	-	-	٨,٢٧٧,٥٢٣	ديون جيدة
٩٧٧,٦٠٢	-	٩٧٧,٦٠٢	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
١٣٩,٢٨٩	١٣٩,٢٨٩	-	-	ديون غير منتظمة
٩,٣٩٤,٤١٤	١٣٩,٢٨٩	٩٧٧,٦٠٢	٨,٢٧٧,٥٢٣	
(١٨٦,٤٧٠)	(٦٣,٢٣٦)	(٨٣,١٦٤)	(٤٠,٠٧٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٩,٢٠٧,٩٤٤	٧٦,٠٥٣	٨٩٤,٤٣٨	٨,٢٣٧,٤٥٣	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قروض وتسهيلات للشركات
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٢٦,٤٨٤,٨٠١	-	٤,٦٤٢,٥٧٣	٢١,٨٤٢,٢٢٨	ديون جيدة
١,٠٩٥,٨٨٤	-	١,٠٩٤,٨٥٥	١,٠٢٩	المتابعة العادية
٢٤,٨٤٨	-	٢٤,٨٤٨	-	متابعة خاصة
٩٣٢,٤٩٦	٩٣٢,٤٩٦	-	-	ديون غير منتظمة
٢٨,٥٣٨,٠٢٩	٩٣٢,٤٩٦	٥,٧٦٢,٢٧٧	٢١,٨٤٣,٢٥٧	
(١,١٦٠,٨٨٤)	(٧١٢,٨٧٦)	(٢٩٩,٤٨٨)	(١٤٨,٥٢٠)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٧,٣٧٧,١٤٥	٢١٩,٦٢٠	٥,٤٦٢,٧٨٩	٢١,٦٩٤,٧٣٧	القيمة الدفترية

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٦,٩٣١,١٤٠	-	-	٦,٩٣١,١٤٠	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦,٩٣١,١٤٠	-	-	٦,٩٣١,١٤٠	الاجمالي

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
				درجة الائتمان
٣,٨١٦,٩٠٩	-	-	٣,٨١٦,٩٠٩	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣,٨١٦,٩٠٩	-	-	٣,٨١٦,٩٠٩	
-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٨١٦,٩٠٩	-	-	٣,٨١٦,٩٠٩	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نتيجة لهذه العوامل :

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أرصدة لدى البنوك
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٥٨٩	-	٩,٦٢٠	٣,٩٦٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
١٥,٨٩٩	-	٧,٧٦٤	٨,١٣٦	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٩,٧٢٠)	-	(٥,١٣٨)	(٤,٥٨٢)	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغيرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
(٢٧١)	-	(٢٠٢)	(٦٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٩,٤٩٧	-	١٢,٠٤٤	٧,٤٥٣	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	أذون خزينة		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
١٤,٩٢٢	١٤,٩٢٢	-	-
٢٣,٠٠٩	٢٣,٠٠٩	-	-
(٣٤,٣٨١)	(٣٤,٣٨١)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٦	٨٦	-	-
١٣,٦٣٦	١٣,٦٣٦	-	-

الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
٥٨,١٨٨	٤,٠٠٧	٢٩,٦٧٨	٢٤,٥٠٣
١٤٢,٨٣٢	٣٢,٤٩٢	٤٨,٥٧٦	٦١,٧٦٤
(٢٣,٠٣١)	-	-	(٢٣,٠٣١)
٨,٤٨١	٣,٥٧١	٤,٩١٠	-
-	-	-	-
١٨٦,٤٧٠	٤٠,٠٧٠	٨٣,١٦٤	٦٣,٢٣٦

الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
٨٥٨,٠١٠	١١٨,٨٢٦	١٢٠,٣٩٠	٦١٨,٧٩٤
٤١٧,٤٩٧	١٧٦,٧٠٩	١٨٥,٦٢٨	٥٥,١٥٩
(١٠٧,٤١٤)	(٤٨,٣٥٨)	(٤٨,٣٩٩)	(١٠,٦٥٧)
-	٣٤,٩٦٠	(٣٤,٩٦٠)	-
-	(١٢٨,٦٥٣)	١٢٨,٦٥٣	-
-	(٤,٧٢٤)	(٥١,٢٨٦)	٥٦,٠١١
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٦٧١)	-	-	(٦٧١)
(٦,٥٣٨)	(٢٤٠)	(٥٣٨)	(٥,٧٦٠)
١,١٦٠,٨٨٤	١٤٨,٥٢٠	٢٩٩,٤٨٨	٧١٢,٨٧٦

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
١٣,٩٠٨	-	-	١٣,٩٠٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٠
٥,٤٨٠	-	-	٥,٤٨٠	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١,٦٦٩)	-	-	(١,٦٦٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
-	-	-	-	الإعداد خلال السنة
٧٦٥	-	-	٧٦٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٤٨٤	-	-	١٨,٤٨٤	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي
		ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان
٦٥٥,٤١١	٤٧٨,٧٠٣	
١,١٩٠,٧٣٩	٦٦٠,٢٣٣	الأوراق المقبولة
١,٣٧١,٥٢٦	١,٥١٤,٧٦٠	اعتمادات مستندية
٦,٣٤٢,٦١٤	٦,٨٩١,٦٤٥	خطابات ضمان
٩,٥٦٠,٢٩٠	٩,٥٤٥,٣٤١	الاجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

هدف وطبيعة تقارير البنك عن المخاطر ونظم القياس

تم تأسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطي البنك بأكمله وتكون إدارة رقابة ومتابعة الائتمان هي محور النظام وتقوم بالتأكد من صحة تنفيذ اتفاقيات الاقراض (المسموح بها والمستخدمة) وأن بيانات تقارير مخاطر الائتمان سليمة وأن المخاطر المقبولة من البنك جرى الرقابة عليها فعلياً.

بالنسبة للمؤسسات، تقوم إدارة الرقابة على الائتمان واصدار التقارير قبل التصديق على الحدود الائتمانية المصرح بها بالتأكد من:

- المستوى الملازم لاتخاذ قرار منح التسهيلات.

- صلاحية / دورية الملفات والعقود الموقعة من العميل.

- أن الضمانات قد تم الحصول عليها وأنها منتظمة.

- أن البيانات المدخلة بالنظام تتلائم مع الحد المصرح به.

إن إدارة المخاطر مسنولة عن تجديد الحدود المصرح بها ومتابعة ورقابة التجاوزات عن الحدود المصرح بها (كل عام على الأقل) وكذلك الضمانات لكل أنواع العملاء، وتراقب الإدارة المذكورة الجودة الادارية للملفات من خلال أخذ عينات عشوائية شهرية من الملفات. تراجع إدارة المخاطر كافة قروض المؤسسات والتجزئة المتعثرة بشكل شهري لتحديد مبلغ أى اضمحلال عن طريق تسجيل مخصص اضمحلال ملائم وفقاً لتواعد البنك المركزي المصري.

وفيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء من حيث الجدارة الائتمانية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٠ ٤٣٨ ٤١٣	٣١ ٦٧٤ ١٥٤	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
٦ ٤٢٢ ٢٤٥	٦ ١١٠ ٠٢٩	توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال
١ ٠٧١ ٧٨٥	١ ٠٨٩ ٤٤٥	محل اضمحلال
٣٧ ٩٣٢ ٤٤٣	٣٨ ٨٧٣ ٦٢٨	الإجمالي
(١١٣ ٠٧٥)	(٩٥ ٢٨٠)	يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(١ ٣٤٧ ٣٥٥)	(١ ٥٧٠ ٦٤٨)	يخصم : مخصص معيار ٩ IFRS / مخصص خسائر الاضمحلال
٣٦ ٤٧٢ ٠١٤	٣٧ ٢٠٧ ٧٠٠	الصافي

- بلغ إجمالي رصيد عبء الاضمحلال للقروض والتسهيلات ١ ٥٧٠ ٦٤٨ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢١ منها ٨٣٢ ٩٤٤ ألف جنيه يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي والباقى قدره ٧٣٧ ٧٠٤ ألف جنيه يمثل عبء الاضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: رصيد عبء الاضمحلال للقروض والتسهيلات ١,٣٤٧,٣٥٥ ألف جنيه منها ٧٧٦,١١٢ ألف جنيه يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي والباقى قدره ٥٧١,٢٤٣ ألف جنيه يمثل عبء الاضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان). ويتضمن الإيضاح رقم (١٥) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على حكم الإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها لاشئ في ٣١ مارس ٢٠٢١، مقابل ٢٣٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		<u>أفراد</u>
٢٣٥	-	قروض شخصية
-	-	بطاقات ائتمان
<u>٢٣٥</u>	<u>-</u>	الإجمالي

توزيع إجمالي قروض العملاء على القطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٦٢ ٣٧٢	٢٦٢ ٢١٢	القطاع الزراعي
١٢ ٠١٣ ٤٠٠	١١ ٣٤٧ ٠٢١	القطاع الصناعي
٣ ٩٦٥ ٦٩٤	٣ ٩٢٢ ١٢٩	القطاع التجاري
٩ ٣٩٤ ٤٦٤	١١ ٠٩٧ ٧٨٢	القطاع العائلي
١٢ ٢٩٦ ٥١٣	١٢ ٢٤٤ ٩٠٦	قطاع الخدمات
<u>٣٧ ٩٣٢ ٤٤٣</u>	<u>٣٨ ٨٧٤ ٠٥٠</u>	الإجمالي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء لبنك.

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	جمهورية مصر العربية			
		الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٢ ٥١١ ٤٢٥	-	-	-	٢ ٥١١ ٤٢٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٦ ٣٨٩ ١٨٧	٣ ٩٣٤ ٦٣٠	-	-	٢ ٤٥٤ ٥٥٧	أرصدة لدى البنوك
٥ ٥٠١ ٨٤٦	-	-	-	٥ ٥٠١ ٨٤٦	أذون الخزينة
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
					- قروض سيارات
١ ٤٥٣ ١٦٩	-	٢٦ ٩٦٩	٢٠٣ ٥٢٨	١ ٢٢٢ ٦٧٢	- بطاقات ائتمانية
٥٠٨ ٩٢٣	-	٢٩ ٢٨١	١١٣ ٥٣٨	٣٦٦ ١٠٤	- قروض شخصية
٩ ١٣٤ ٤٦٠	-	٧٧٤ ٨٨٦	٢ ١٠٨ ٣٤٤	٦ ٢٥١ ٢٣٠	- قروض عقارية
١ ١٦١	-	-	-	١ ١٦١	- قروض لمؤسسات:
					- حسابات تجارية مدينة
١٥ ٢٤٧ ٧١٨	-	١٦١ ٣٤٨	٣ ٩٧٨ ٧٦٧	١١ ١٠٧ ٦٠٣	- قروض مباشرة
٧ ٩٣٩ ٢٧٦	-	١٠ ٨٩٨	١ ٢٠٠ ٠٢٧	٦ ٧٢٨ ٣٥١	- قروض مشتركة
٤ ٥٨٨ ٩٢١	-	-	١٠٥ ٦٠٠	٤ ٤٨٣ ٣٢١	مشتقات مالية
٨٥ ٤٣٩	-	-	-	٨٥ ٤٣٩	- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
					- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨ ٧٦٧ ١٢٣	-	-	-	٨ ٧٦٧ ١٢٣	- استثمارات مالية بتكلفة المستلقة
٣ ٣٣٥ ٤٣٣	-	-	-	٣ ٣٣٥ ٤٣٣	- أصول أخرى
٦٢٨ ٧٧٧	-	-	-	٦٢٨ ٧٧٧	
٦٦.٩٢٨٥٨	٣ ٩٣٤ ٦٣٠	١ ٠٠٣ ٣٨٢	٧ ٧٠٩ ٨٠٤	٥٣ ٤٤٥ ٠٤٢	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢١
٦٥ ٧٩٩ ٥٩٩	٣ ٤١٩ ٦١٥	٩١٥ ٢٢٨	٧ ٦٥٢ ٥٧٧	٥٣ ٨١٢ ١٧٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى
٢ ٥١١ ٤٢٥	-	-	٢ ٥١١ ٤٢٥	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك
٦ ٣٨٩ ١٨٧	-	-	١ ٠٢٤ ٠٩٢	-	-	-	٥ ٣٦٥ ٠٩٥	أذون الخزانة
٥ ٥٠١ ٨٤٦	-	-	٥ ٥٠١ ٨٤٦	-	-	-	-	فروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض أفراد
١ ٤٥٣ ١٦٩	١ ٤٥٣ ١٦٩	-	-	-	-	-	-	- قروض سيارات
٥٠٨ ٩٢٣	٥٠٨ ٩٢٣	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
٩ ١٣٤ ٤٦٠	٩ ١٣٤ ٤٦٠	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
١ ١٦١	١ ١٦١	-	-	-	-	-	-	- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
١٥ ٢٤٧ ٧١٨	-	٢ ٢٠٣ ٣٥٧	٨٩٥,٠٨٧	٣ ٣٢٠ ٠٤٨	٢ ٧٠٨ ١٩٢	٦ ٠٨١ ٦٣٣	٢٩ ٤٠١	- حسابات جارية متبعية
٧ ٩٣٩ ٢٧٦	-	١٤٦,٣١٨	٢١,٧٠٤	١ ٧٤٢ ٩٩٦	١٥٤ ١٤٣	٣ ٨١١ ٥٢٢	٢ ٠٦٢ ٥٩٣	- قروض مباشرة
٤ ٥٨٨ ٩٢١	-	٤٢٩ ٧٢٠	٣,٠٠٧,٧٨٣	-	٥٢١ ٠٧٢	٦٣٠ ٣٤٧	-	- قروض مشتركة
٨٥ ٤٣٩	-	٨٥ ٤٣٩	-	-	-	-	-	- مشتقات أدوات مالية
								- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
								استثمارات مالية:
								- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل
٨ ٧١٧ ١٢٣	-	٣ ٤٢٥	٨ ٧٦٣ ٦٩٨	-	-	-	-	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣ ٣٣٥ ٤٣٣	-	١٩ ٠٠٠	٣ ٣١٦ ٤٣٣	-	-	-	-	- أصول أخرى
٦٢٨ ٧٧٧	-	٦٢٨ ٧٧٧	-	-	-	-	-	
٦٦ ٠٩٢ ٨٥٨	١١ ٠٩٧ ٧١٣	٣ ٥١٦ ٠٣٦	٢٥ ٠٤٢ ٠٦٨	٥ ٠٧٣ ٠٤٤	٣ ٣٨٣ ٤٠٧	١ ٠٥٢٣ ٥٠٢	٧ ٤٥٧ ٠٨٩	الإجمالي فى ٣١ مارس ٢٠٢١
٦٥ ٧٩٩ ٥٩٩	٩ ٣٩٤ ٤١٤	٣ ١٩١ ٩٧٢	٢٥ ٣٩٥ ٣٥١	٤ ٩٨٤ ٠٨٤	٣ ٣٢٨ ٩٥٦	١ ٠ ٨٥٨ ٣٩٥	٨ ٦٤٦ ٤٢٧	الإجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية

وتتضمن مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية كل من مخاطر الاسعار من جهة وأسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية من جهة أخرى.

ترتبط مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية والاستثمارات بنشاط التجزئة المصرفية. وتدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة هذه المخاطر.

تتخذ لجنة الأصول والالتزامات القرارات الاستراتيجية وتشرف على أنشطة إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة.

مخاطر رأس المال

أدوات حقوق الملكية التي تمتلكها المجموعه خارج محفظة المتاجرة هي أوراق مالية تؤدي إلى أن يكون للبنك الحق في صافي أصول أو دخل المصدر أو أية أدوات مالية لها خصائص اقتصادية. ولا يملك البنك أدوات حقوق ملكية جوهريه للمتاجرة في

٣١ مارس ٢٠٢١.

أساليب قياس مخاطر العملات

يقوم البنك بحساب صافي مركز لكل عملة. ويساوى المركز الصافي مجموع بنود الأصول مخصوما منها كافة بنود الالتزامات ومضافا اليها البنود خارج الميزانية، ثم تترجم هذه المراكز إلى الجنيه المصرى حسب سعر الصرف السائد في يوم اصدار التقرير ويتم تجميعها للحصول على صافي مركز البنك المفتوح لكل عملة. ويكون صافي مراكز العملات لعملة معينة فائض (long) حين تتجاوز الأصول الخصوم ويكون عجز (short) حين تتجاوز الخصوم الأصول.

يتعلق تعرض البنك لمخاطر العملات بوجه خاص بالائرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسؤولة عن إدارة المراكز التي تنتج عن العمليات بالعملة الأجنبية.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(المعادل بالألف الجنيه المصرى)

الإجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصرى	
						في نهاية ٣١ مارس ٢٠٢١
						الأصول المالية
٣ ٤١٤ ٦٩٩	٦٣ ٤٠٢	٣٣ ٣٠٠	٧ ٩٢٦	١ ١٣٢ ٥٧٤	٢ ١٧٧ ٤٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦ ٣٨٩ ١٨٧	١٨٥ ٤٩٩	٨٦٥ ٠٦٧	١٦٤ ٣٦٦	٤ ١٦١ ١٥٦	١ ٠١٣ ٠٩٩	أرصدة لدى البنوك
٥ ٥٠١ ٨٤٦	-	١٦٣ ٩٢٨	-	٢ ٧١٢ ٩٦٢	٢ ٦٢٤ ٩٥٦	أذون الخزانة
٣٧ ٢٠٧ ٧٠٠	(١ ٥١٤)	٢١٢ ٦٣٧	٢ ٨٤٥	٤ ١٥٧ ٧٠٩	٣٢ ٨٣٦ ٠٣٣	قروض وتسهيلات للملاء
٨٥ ٤٣٩	-	-	-	٨٥ ٤٠١	٣٨	مشتقات مالية
-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغير المتاجر
-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
٥ ٢٣٢	-	-	-	-	٥ ٢٣٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨ ٧١٧ ١٢٣	-	٧٤٣ ٠٥١	-	١٦٧ ٣٠٠	٧ ٨٥٦ ٧٧٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٣٣٥ ٤٣٣	-	-	-	-	٣ ٣٣٥ ٤٣٣	استثمارات مالية بالتكلفة السنوية
٧٣٢ ٦٣٠	٣٧	٣٣ ٤٧٦	-	٣٧ ٨٠١	٦٦١ ٣١٦	أصول مالية أخرى
٦٥ ٤٣٩ ٢٨٩	٢٤٧ ٤٢٤	٢ ٠٥١ ٤٤٩	١٧٥ ١٣٧	١٢ ٤٥٤ ٩٠٣	٥٠ ٥١٠ ٣٧٦	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٥ ٨٥١ ٣٤٨	-	٧٠٩ ٢٩٩	٦٣ ٧٩٩	٢ ٦٠٩ ٢٩٢	٢ ٤٦٨ ٩٥٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٩ ٣٧٢ ٥٤٥	١٠٨ ٠٠٤	١ ٣٤٦ ٥٥٤	١١٧ ٠٥٠	٨ ٣٥٧ ٨٣٨	٣٩ ٤٤٣ ٠٩٩	ودائع للملاء
٩٥ ٨٠٨	-	-	-	٨٥ ٤٠١	١٠ ٤٠٧	مشتقات مالية
١ ٥٧٠ ٩١٠	-	-	-	١ ٥٧٠ ٩١٠	-	قروض أخرى
١ ٣١٠ ٨٨٩	٦٨ ٩٥٧	٥٠ ٤٥١	٦٢٩	١٦٧ ٠٩٣	١ ٠٢٣ ٧٥٩	التزامات مالية أخرى
٥٨ ٢٠١ ٥٠٠	١٧٦ ٩٦١	٢ ١٠٦ ٣٠٤	١٨١ ٤٧٨	١٢ ٧٩٠ ٥٣٤	٤٢ ٩٤٦ ٢٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
٧ ٢٣٧ ٧٨٩	٧٠ ٤٦٣	(٥٤ ٨٥٥)	(٦ ٣٤١)	(٣٣٥ ٦٣١)	٧ ٥٦٤ ١٥٣	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى
(١٨ ٦٩٧)	(٤٠ ٦٧١)	٥٥ ٠٧٢	٦ ٢٩٣	٣٥٤ ٩٦٦	(٣٩٤ ٣٥٨)	ارتباطات متعلقة بالائتمان
						في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠
٦٥ ٥٢٨ ٣٦٦	٤٢٧ ٧٤٦	٢ ١٦١ ٥٦٢	١١٥ ٨٧٨	١٣ ٠٥٤ ٤٧٠	٤٩ ٧٦٨ ٧١٠	إجمالي الأصول المالية
٥٨ ١٤٠ ٠٨٥	٣٩٩ ٧٠٧	٢ ١٧٤ ١٣٦	١١٦ ٣٢٠	١٣ ٢١٩ ٧٨٥	٤٢ ٢٣٠ ١٣٧	إجمالي الالتزامات المالية
٧ ٣٨٨ ٢٨١	٢٨ ٠٣٩	(١٢ ٥٧٤)	(٤٤٢)	(١٦٥ ٣١٥)	٧ ٥٣٨ ٥٧٣	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى
(٦ ٩٠٣)	-	١١ ٥٨٠	٦٢٣	٢٣١ ٦٠٤	(٢٥٠ ٧١٠)	ارتباطات متعلقة بالائتمان

خطر العملات والتغطية للإيرادات بالعملات الأجنبية

يتعلق تعرض البنك لخطر العملات بوجه خاص بالإيرادات بالعملات الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانه مسنولة عن تغطية التغيير في إيرادات البنك نظرا لحركة العملة متضمنة المراكز التي ينتج عنها تغيير الإيرادات.

خطر سعر الفائدة

إطار عمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانه خطر سعر الفائدة على العمليات التجارية مركزيا من خلال المحفظة التجارية (Commercial Book) كما تدير ذات الإدارة مخاطر أسعار الفائدة على استثمارات البنك من خلال محفظة الاستثمار (Equity Book).

تتخذ القرارات الأساسية المتعلقة بالمراكز الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات.

قياس مخاطر أسعار الفائدة

تحدد استحقاقات الأصول والالتزامات القائمة بناء على الشروط التعاقدية للمعاملات واحتمالات امتداد تلك الاستحقاقات بناء على الخبرة السابقة. بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية، تعتمد النماذج على البيانات التاريخية والدراسات. وتستخدم تلك النماذج للتنبؤ بالنسب المبرر والحسابات الجارية المدينة والدائنة وحسابات الادخار. تحدد الاستحقاقات النظرية لرأس المال وفقاً لافتراضات داخلية.

حدود المخاطر

بالنسبة للمحفظة التجارية تخضع مخاطر أسعار العائد الكلية إلى حدود أولية. والحد هو فجوة أسعار الفائدة ويعبر عنه بنسبة من ودائع العملاء. يستخدم هذا الحد لإدارة مخاطر أسعار الفائدة طويلة الأجل.

حساسية قيمة المحافظ المصرفية

نظراً لأن محافظ الأدوات المالية الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية للبنك غير مصممة للمتاجرة، لذا لا يتم إدارتها على أساس قيمتها العادلة. وللالتزام بمتطلبات قواعد الإفصاح التي يتطلبها البنك المركزي المصري قام البنك بتحديد قيمة الأدوات المالية التي تتكون منها تلك المحافظ وحساسية تلك القيمة أمام تدنّب أسعار الفائدة.

تغطية مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات

تتكون علاقات التغطية التي يدخل فيها البنك من التغطية لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات في صورة عمليات المبادلة أو عقود المبادلة الأجلة.

تستخدم المشتقات المالية لأغراض التغطية وفقاً لهدف التغطية (تغطية القيمة العادلة أو تغطية التدفقات النقدية أو تغطية صافي الاستثمار في العملات الأجنبية). يتم توثيق كل عملية تغطية رسمياً في بدايتها بتسجيل استراتيجية التغطية وتحديد بند التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم التغطية منها والأسلوب المتبع لاختبار التوقعات وفعالية التغطية.

مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

تعتمد استراتيجية البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة الشاملة على المراقبة الجيدة لحساسية إيرادات البنك في مواجهة التغيير في أسعار الفائدة وهكذا، يمكن الحصول على أفضل مستوى توازن بين المخاطر المختلفة. يستلزم هذا إجراء تقييم دقيق للغاية للمخاطر الواقعة حتى يتمكن البنك من اختيار أنسب استراتيجية تغطية. وجدير بالإشارة أن البنك لم يتم بأي استراتيجيات تغطية خلال ٢٠٢١.

- مخاطر السيولة وإعادة التمويل

هى المخاطر التى يتعرض لها البنك حين يكون غير قادر على تغطية المتطلبات النقدية أو الضمانات سواء كانت حالية أو مستقبلية أو غير متوقعة دون التأثير على العمليات الروتينية أو مركزه المالى.

تدار مخاطر السيولة وإعادة التمويل من خلال سياسة سيولة شاملة ومؤشرات للسيولة معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات ومجلس الإدارة. تعتمد هذه السياسة على مبادئ الإدارة التى أعدت لمواجهة الظروف العادية وحالات أزمات السيولة.

سياسة إدارة مخاطر السيولة

أهداف السياسة

أهداف سياسة إدارة السيولة لدى البنك هى:

١) تأمين مزيج متوازن من التمويل لدعم استراتيجية تطور البنك .

٢) التأكد من أن البنك قادر دائما على الوفاء بالتزاماته تجاه عملائه.

٣) ضمان عدم حدوث أزمة مالية للبنك من جراء أداء أعماله.

٤) الالتزام بمعايير البنك المركزي المصرى.

٥) التعامل مع أى أزمة سيولة.

أدوار ومسئوليات إدارة مخاطر السيولة

تناقش وتراجع لجنة الأصول والالتزامات المقترحات الخاصة بالسيولة ومؤشراتها وتصدق عليها. ويتم أيضاً إخطار اللجنة بأي أزمة، وتكون مسنولة عن توزيع الأدوار لإدارة الأزمة والتصديق على خطط الطوارئ.

بعد مراجعة واعتماد لجنة الأصول والالتزامات، تقوم إدارة الأصول والالتزامات بتطبيق السياسة المعتمدة ولديها النظم والبرامج المستخدمة لإدارة السيولة.

تساهم الأصول والالتزامات / الخزانة فى تحديد مبادئ سياسة السيولة وتعتبر صف ثانى من الرقابة حيث تقوم بالتصديق على النماذج ومؤشرات المخاطر والحدود ومحددات السوق المستخدمة.

إدارة مخاطر السيولة

تدير الأصول والالتزامات / الخزانة مخاطر السيولة مركزيا على مدى جميع الاستحقاقات. تكون وحدة الخزانة مسنولة عن إعادة التمويل والعمليات قصيرة الأجل بينما تكون وحدة إدارة الأصول والالتزامات مسنولة عن المتوسطة وطويلة الأجل وتقوم بتوفير التمويل لأعمال البنك الأساسية وخطوط الأعمال واستثمار الفائض.

إدارة الإشراف على مخاطر السيولة

تعتمد الإدارة اليومية للسيولة على مجموعة كاملة من المعايير الداخلية وعلامات تنبيه على مستوى الاستحقاقات المتعددة.

يتم تحديد الأهداف اليومية overnight target لوحدة الخزانة على markets interbank overnight ويطبق ذلك على العملات الرئيسية التى يتعامل البنك عليها.

يتم قياس قدرة البنك على إعادة التمويل من أجل التعامل مع أى ارتفاع غير متوقع فى احتياجات السيولة بصفة منتظمة وتشمل بشكل رئيسى الأوراق المالية المتاحة وقروض البنك المركزى التى يجب إعادة تمويلها والأوراق المالية التى يمكن بيعها مع الالتزام بإعادة الشراء أو فورا من السوق والقروض لليلة واحدة التى لا يوجد التزام بإعادة تمويلها.

تعتمد إدارة السيولة الطويلة والمتوسطة الأجل أساسا على تحليل الموارد المتوسطة وطويلة الأجل للأموال المتاحة لتمويل الأصول بذات الاستحقاق.

تعتمد هذه الفجوات فى السيولة على جداول الاستحقاق الخاصة بالبنود المتعرف بها داخل قائمة المركز المالى وخارجها سواء كانت استحقاقات تعاقدية أو استحقاقات نظرية تعتمد على سلوك العميل (السداد فى حالة القروض، نماذج توقع سلوك العميل فى حالة الحسابات الجارية).

تمثل المعدلات الرقابية النقطة الأخيرة فى نظام إدارة مخاطر السيولة.

تقنيات تخفيف المخاطر

في إطار إدارة السيولة اليومية، وفي حالة وجود أزمة مالية مؤقتة، تمثل أصول البنك الأكثر سيولة احتياطي يجعل البنك قادراً على توفيق وضع مركز الخزنة ببيع الأصول في سوق البيع وإعادة الشراء (Repo Market) أو خصم بعض الأدوات المالية مع البنك المركزي. إذا كان هناك أزمة سيولة مطولة قد يضطر البنك إلى تخفيض مركز ميزانيته الإجمالية عن طريق البيع النجاني لبعض الأصول.

أما الأصول الأقل سيولة يمكن تحويلها إلى أصول سائلة أو رهنها كجزء من إدارة السيولة اليومية. يتم تخفيض مخاطر السيولة كذلك عن طريق تنويع مصادر التمويل من حيث هيكل المستثمرين والتمويل الآمن / غير الآمن. استمر البنك خلال السنة المالية الحالية في اتباع سياسته المعتمدة على تنويع مصادره من حيث هيكل المستثمرين، كما أن منتج "شهادات الادخار يتيح فرصة للعميل ليزيد استثماره في الامارات دبي الوطني ش.م.م وبذلك تحسنت السيولة بالبنك.

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

٣١ مارس ٢٠٢١

مؤسسات كبيرة
مؤسسات متوسطة
وأصغيرة
أفراد
أنشطة الاستثمار
وأنشطة أخرى
الإجمالي

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وأصغيرة	أفراد	أنشطة الاستثمار وأنشطة أخرى	الإجمالي	
٣٤٩ ٩٧٥	١٨٤ ٤٦١	٣٣٠ ٤٥٠	١١٥ ٢٧٧	٩٨٠ ١٦٣	إيرادات النشاط القطاعي
١ ٠١٧ ٩٩٧	(١٩٦ ٦٤٥)	(٧١٦ ٥٠٢)	(٥٢٣ ٥٠٥)	(٤١٨ ٦٥٥)	مصروفات النشاط القطاعي
١ ٣٦٧ ٩٧٢	(١٢ ١٨٤)	(٣٨٦ ٠٥٢)	(٤٠٨ ٢٢٨)	٥٦١ ٥٠٨	نتيجة أعمال القطاع
				(٢٤١ ٦٧٩)	مصروفات غير مصنفة
				٣١٩ ٨٢٩	ربح الفترة قبل الضرائب
				(١١٧ ٩٢٥)	مصروف ضرائب الدخل
				٢٠١ ٩٠٤	ربح الفترة بعد الضرائب

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وأصغيرة	أفراد	أنشطة الاستثمار وأنشطة أخرى	الإجمالي	
٢١ ٤٥٦ ٢٤٤	٦ ١٠٩ ٣٤٤	١١ ٢١٣ ٠٤٢	٢٥ ١٢٤ ٦٥١	٦٣ ٩٠٣ ٢٨١	أصول النشاط القطاعي
				٢ ٥٠٢ ٩٨٨	أصول غير مصنفة
				٦٦ ٤٠٦ ٢٦٩	اجمالي الأصول
٢٣ ٦٥٩ ٩٥٠	٦ ١٤٢ ٠١١	١٩ ٥٦٣ ٠٩٤	٧ ٥٢٥ ٥٥٦	٥٦ ٨٩٠ ٦١١	التزامات النشاط القطاعي
				١ ٨٠٥ ٦٠٧	التزامات غير مصنفة
				٥٨ ٠٨٤ ٠٠٤	اجمالي الالتزامات
				٣٥ ٥١٣	بنود أخرى للنشاط القطاعي
					إهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢١

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	أفراد	أنشطة الاستثمار وأنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١٧٥ ٢٤٨	٧٨ ٥٩٢	٣٧٠ ٧٠٨	٣٥٩ ٣٩٢	٩٨٣ ٩٤٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٦٩ ٤٣٨)	(٤٠ ٠٤٣)	(١٨٩ ١٠١)	(١٣٩ ٢٩١)	(٤٣٧ ٨٧٣)
نتيجة أعمال القطاع	١٠٥ ٨١٠	٣٨ ٥٤٩	١٨١ ٦٠٧	٢٢٠ ١٠١	٥٤٦ ٠٦٧
مصروفات غير مصنفة					(٨٢ ٠٩٥)
ربح الفترة قبل الضرائب					٤٦٣ ٩٧٢
مصروف ضرائب الدخل					(١٣٧ ٩٥٩)
ربح الفترة بعد الضرائب					٣٢٦ ٠١٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٢٠ ٤٧٦ ٥٩٩	٤ ٦٥٦ ٠٢٦	٧ ٧٠٠ ٨٤٦	٢٦ ٥٠٣ ٤٢٣	٥٩ ٣٣٦ ٨٩٤
أصول غير مصنفة					٢ ٧٢٩ ٧٦٨
اجمالي الأصول					٦٢ ٠٦٦ ٦٦٢
التزامات النشاط القطاعي	٢٢ ١٤٠ ٠٤٢	٤ ٦٠١ ٢٨٦	١٩ ٢٤٦ ١١٠	٧ ٧٢٢ ٤٢٠	٥٣ ٧٠٩ ٨٥٨
التزامات غير مصنفة					١ ٧٤٣ ٠٣٣
اجمالي الالتزامات					٥٥ ٤٥٢ ٨٩١
بنود أخرى للنشاط القطاعي					٣٠ ٩٨٥
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٠					

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢١	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى	دول اخرى	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية	٨٠٨ ٣١٤	١٢٩ ٤٧٠	٣٧ ٠٥٠	٩٧٤ ٨٣٤	٥ ٣٢٩	٩٨٠ ١٦٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣٥٩ ٣٨٨)	(٢٧ ٣٢٢)	(٩ ٩٠٨)	(٣٩٦ ٦١٨)	(٢٢ ٠٣٧)	(٤١٨ ٦٥٥)
نتيجة أعمال القطاع	٤٤٨ ٩٢٦	١٠٢ ١٤٨	٢٧ ١٤٢	٥٧٨ ٢١٦	(١٦ ٧٠٨)	٥٦١ ٥٠٨
مصروفات غير مصنفة				(٢٤١ ٦٧٩)		(٢٤١ ٦٧٩)
ربح الفترة قبل الضرائب				٣٣٦ ٥٣٧	(١٦ ٧٠٨)	٣١٩ ٨٢٩
مصروف ضرائب الدخل				(١١٧ ٩٢٥)	-	(١١٧ ٩٢٥)
ربح الفترة بعد الضرائب				٢١٨ ٦١٢	(١٦ ٧٠٨)	٢٠١ ٩٠٤
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية	٥٣ ٢٣٥ ٠٦٤	٥ ٧٢١ ٧٢٥	١ ٠١١ ٨٦٢	٥٩ ٩٦٨ ٦٥١	٣ ٩٣٤ ٦٣٠	٦٣ ٩٠٣ ٢٨١
أصول غير مصنفة				٢ ٥٠٢ ٩٨٨	-	٢ ٥٠٢ ٩٨٨
إجمالى الأصول				٦٢ ٤٧١ ٦٣٩	٣ ٩٣٤ ٦٣٠	٦٦ ٤٠٦ ٢٦٩
التزامات القطاعات الجغرافية	٤٥ ٨٨٦ ٣٣٦	٦ ٦٤٧ ٤٨٢	١ ٥٦٤ ٦١٨	٥٤ ٠٩٨ ٤٣٧	٢ ٧٩٢ ١٧٤	٥٦ ٨٩٠ ٦١١
التزامات غير مصنفة				١ ٨٠٥ ٦٠٧	-	١ ٨٠٥ ٦٠٧
إجمالى الالتزامات				٥٥ ٩٠٤ ٠٤٤	٢ ٧٩٢ ١٧٤	٥٨ ٦٩٦ ٢١٨
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية						
أهلاكات ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				٣٥ ٥١٣		٣٥ ٥١٣

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	بند أخرى	الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية						
٩٨٣ ٩٤٠	-	٩٨٣ ٩٤٠	٢٥ ١٦٣	١٢٤ ١٧٨	٨٣٤ ٥٩٩	
(٤٣٧ ٨٧٣)	(٢٨ ١٤١)	(٤٠٩ ٧٣٢)	(٢٩ ٦٢٩)	(١٠٠ ٧٢٤)	(٢٧٩ ٣٧٩)	
مصرفات القطاعات الجغرافية						
٥٤٦ ٠٦٧	(٢٨ ١٤١)	٥٧٤ ٢٠٨	(٤ ٤٦٦)	٢٣ ٤٥٤	٥٥٥ ٢٢٠	
(٨٢ ٠٩٥)		(٨٢ ٠٩٥)				
نتيجة أعمال القطاع						
٤٦٣ ٩٧٢	(٢٨ ١٤١)	٤٩٢ ١١٣				
(١٣٧ ٩٥٩)	-	(١٣٧ ٩٥٩)				
مصرفات غير مصنفة						
٣٢٦ ٠١٣	(٢٨ ١٤١)	٣٥٤ ١٥٤				
ربح الفترة قبل الضرائب						
مصروف ضرائب الدخل						
ربح الفترة بعد الضرائب						
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية						
٥٩ ٣٣٦ ٨٩٤	٢ ٣٤٠ ١٤١	٥٦ ٩٩٦ ٧٥٣	٦٣٠ ٥٣٥	٤ ٨٢٩ ٥٢٢	٥١ ٥٣٦ ٦٩٦	
أصول غير مصنفة						
٢ ٧٢٩ ٧٦٨	-	٢ ٧٢٩ ٧٦٨				
٦٢ ٠٦٦ ٦٦٢	٢ ٣٤٠ ١٤١	٥٩ ٧٢٦ ٥٢١				
إجمالي الأصول						
التزامات القطاعات الجغرافية						
٥٣ ٧٠٩ ٨٥٨	٣ ٩٣٧ ٧٣٠	٤٩ ٧٧٢ ١٢٨	١ ١٦٤ ٨٢١	٦ ٣١٩ ٨٦٥	٤٢ ٢٨٧ ٤٤٢	
التزامات غير مصنفة						
١ ٧٤٣ ٠٣٣	-	١ ٧٤٣ ٠٣٣				
٥٥ ٤٥٢ ٨٩١	٣ ٩٣٧ ٧٣٠	٥١ ٥١٥ ١٦١				
إجمالي الالتزامات						
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية						
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٠						
٣٠ ٩٨٥		٣٠ ٩٨٥				

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٤- صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٢ ٥٢٢	٧ ٣٢٦	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
١ ٠٠٩ ٠٧٥	١ ٠٢٩ ٣١٤	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٥٥٠ ٣٥٦	٤٩٦ ٩٠٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٥٨١ ٩٥٣	١ ٥٣٣ ٥٤٢	أذون وسندات خزانة
		الإجمالى
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(٧٧ ٩٩٥)	(١٠٩ ٧٤٩)	ودائع وحسابات جارية :
(٧١٢ ٨٣٥)	(٦٠٣ ٣٦٧)	للبنوك
(٢٨ ١٤١)	(٢٢ ٠٢٢)	للعملاء
(٨١٨ ٩٧١)	(٧٣٥ ١٣٨)	قروض اخرى
٧٦٢ ٩٨٢	٧٩٨ ٤٠٤	الإجمالى
		الصافى

٥- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١ ٣٥٩	٢ ١٨٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
٧٠ ١٦٦	٧١ ٤٨٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢ ٣٢٩	٢ ٣٣٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١١١ ٦٠٨	١١٤ ٦٦٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٨٥ ٤٦٢	١٩٠ ٦٦٥	أتعاب أخرى
		الإجمالى
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٢٩٢)	(١٦٤)	أتعاب سمرة
(٣٨ ٧٠٩)	(٥٤ ٣٢٩)	أتعاب أخرى
(٣٩ ٠٠١)	(٥٤ ٤٩٣)	الإجمالى
١٤٦ ٤٦١	١٣٦ ١٧٢	الصافى

٦- صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٤ ٣١٩	٤٧ ٥٢٢	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
(١ ٧٩١)	(٣ ٤٧٧)	(خسائر) ارباح تقييم مشتقات مالية:
(٣١٠)	(٩٦)	ارباح/ (خسائر) تقييم عقود صرف أجله
٦٢ ٢١٨	٤٣ ٩٥٩	(خسائر) ارباح تقييم أصول مالىة بغرض المتاجرة
		الإجمالى

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١١٥ ٩٨٧	١٠٨ ٧٤٦	تكلفة العاملين
٦ ٢٦٦	٦ ٩٠٣	تأمينات إجتماعية
١٧٩ ٦٥٣	١٦٧ ٩٦٨	مصروفات إدارية أخرى
<u>٣٠١ ٩٠٦</u>	<u>٢٨٣ ٦١٧</u>	الإجمالي

٨- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٩١ ١٨١)	(٩١ ٧١١)	تكلفة برامج وحاسب آلي
(٢٢ ٦٤٥)	(٢٦ ٠٨٧)	مصروفات تأجير تشغيلي
٢ ٢٩١	(٢١ ٢٨٢)	عبء (رد) مخصصات اخرى
٨٥٧	-	ارباح بيع اصول ثابتة
(٣٥٦)	١ ١١٩	أخرى
١ ٠٠٤	-	رد مخصص إضمحلال أذون الخزانة
٤ ٩٨٦	٢ ٩٢٣	رد مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
(٣٠ ٩٢٣)	-	رد مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل
<u>(١٣٥ ٩٦٧)</u>	<u>(١٣٥ ٠٣٨)</u>	الإجمالي

٩- عبء الاضمحلال عن خسائر الأنتمان

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(٨٢ ٠٩٥)	(٢٤١ ٦٧٩)	قروض وتسهيلات العملاء
<u>(٨٢ ٠٩٥)</u>	<u>(٢٤١ ٦٧٩)</u>	الإجمالي

١٠- عبء ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٣٩ ٨١٣	١٢٠ ٩٨٦	الضريبة الجارية
(١ ٨٥٤)	(٣ ٠٦١)	ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٧)
<u>١٣٧ ٩٥٩</u>	<u>١١٧ ٩٢٥</u>	الإجمالي

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- نصيب السهم في حصة المساهمين من صافي أرباح الفترة

١ - الأساسي

يحسب نصيب السهم الأساسي في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة خلال الفترة.

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٢٦.١٣	٢٠١.٩٠٤	صافي أرباح الفترة .
٣٢٦.١٣	٢٠١.٩٠٤	صافي الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين *
١٧.٠٠٠	١٧.٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
١٩,١٨	١١,٨٨	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) بعد استبعاد حصة العاملين *

* لاغراض عرض نصيب السهم في صافي أرباح الفترة لم يتم البنك بخضم أى مبالغ من صافي أرباح الفترة تخص نصيب العاملين من الأرباح لعدم اعتماد الجمعية العامة بعد للقوائم المالية، وسيتم استبعاد حصة العاملين في آخر السنة المالية بعد الاعتماد. لا يختلف نصيب السهم المخفض عن نصيب السهم الأساسي في الأرباح .

ب - المخفض

لا يوجد أدوات من شأنها تخفيض نصيب السهم في الأساسي في الأرباح، وبالتالي فإن نصيب السهم المخفض في الربح يساوى نصيب السهم الأساسي في الربح.

١٢- تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٩٣٣.٢٥١	٩٠٣.٢٧٤	تقديية
٧١٠.٩٠٣	٢٥١١.٤٢٥	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الالزامي
١.٦٤٤.١٥٤	٣.٤١٤.٦٩٩	الإجمالي
١.٦٤٤.١٥٤	٣.٤١٤.٦٩٩	أرصده بدون عائد
١.٦٤٤.١٥٤	٣.٤١٤.٦٩٩	الإجمالي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا نكر خلاف ذلك)

١٣- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣٣٢ ٤٥٤	٢١٣ ٤٢٠	حسابات جارية
٦ ٩٨٣ ٧١٥	٦ ١٩٢ ١٠٣	ودائع
٧ ٣١٦ ١٧٠	٦ ٤٠٥ ٥٢٣	الإجمالي
(١٩ ٤٩٧)	(١٦ ٣٣٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٧ ٢٩٦ ٦٧٣	٦ ٣٨٩ ١٨٧	الصافي
٩٣٢ ٣٩٤	١ ٠٢٤ ٠٩٢	البنك المركزي
٢ ٩٦٤ ١٦٢	١ ٤٤٦ ٨٠١	بنوك محلية
٣ ٤١٩ ٦١٤	٣ ٩٣٤ ٦٣٠	بنوك خارجية
٧ ٣١٦ ١٧٠	٦ ٤٠٥ ٥٢٣	الإجمالي
(١٩ ٤٩٧)	(١٦ ٣٣٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٧ ٢٩٦ ٦٧٣	٦ ٣٨٩ ١٨٧	الصافي
٣٣٢ ٤٥٤	٢١٣ ٤٢٠	أرصدة بدون عائد
٦ ٩٨٣ ٧١٥	٦ ١٩٢ ١٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٧ ٣١٦ ١٧٠	٦ ٤٠٥ ٥٢٣	الإجمالي
(١٩ ٤٩٧)	(١٦ ٣٣٦)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٧ ٢٩٦ ٦٧٣	٦ ٣٨٩ ١٨٧	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(١٣ ٥٨٩)	(١٩ ٤٩٧)	مخصص خسائر الإضمحلال - أرصدة لدى البنوك
(٦ ١٧٩)	٢ ٩٢٣	الرصيد في أول السنة
٢٧١	٢٣٨	صافي عبء / رد الإضمحلال خلال الفترة / السنة
(١٩ ٤٩٧)	(١٦ ٣٣٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
		الرصيد في آخر الفترة / السنة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤-أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أذون خزائنة :
٢٧٥ ٣٠٠	٣٦٠ ٢٠٠	وتتمثل في أذون الخزائنة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
	٢٧٥	أذون خزائنة استحقاق ٩١ يوم
٨ ٢٩٩ ٠٢٩	٥ ٥٠٨ ٦٦٥	أذون خزائنة استحقاق ١٨٢ يوم
٨ ٥٧٤ ٣٢٩	٥ ٨٦٩ ١٤٠	أذون خزائنة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٩٠ ٤٥٠)	(٧٩ ٢٥٠)	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء
(١٤٦ ٣٨٤)	(٢٧٤ ٤٤٠)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
٨ ٣٣٧ ٤٩٥	٥ ٥١٥ ٤٥٠	الإجمالي
(١٣ ٦٣٦)	(١٣ ٦٠٤)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٨ ٣٢٣ ٨٥٩	٥ ٥٠١ ٨٤٦	صافي أذون الخزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	مخصص خسائر الإضمحلال - استثمارات في أذون خزائنة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٨ ٨٣٠)	(٣٢ ١٢٠)	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢ ٤٣٩)	-	صافي عبء الإضمحلال خلال الفترة / السنة
(٨٥١)	٧٣٤	فروق ترجمة عملات اجنبية
(٣٢ ١٢٠)	(٣١ ٣٨٦)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أذون خزائنة :
٩٠ ٤٥٠	٧٩ ٢٥٠	وتتمثل في أذون الخزائنة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
٩٠ ٤٥٠	٧٩ ٢٥٠	أذون خزائنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
		اجمالي أذون الخزائنة المبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع تبلغ بالقيمة العادلة ٧٩ ٢٥٠ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢١ حيث تم رهنها للخبر طبقا لاتفاقية بيع وإعادة شراء.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

مخصص خسائر الاضمحلال :

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للتأواع خلال الفترة/ السنة كانت كما يلي:

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية	الأفراد
١٨٦ ٤٧٠	٦٠٨	١٥٧ ٢٠٤	١١ ٦٤٨	١١ ٩١٠	الرصيد في أول فترة المالية
٧٨ ٦٧٠	(٨٢)	٦٢ ٢٢١	٦ ٢٤٩	١ ٢٨٢	عبء الاضمحلال
(٢٠ ٦٤٦)		(١٧ ٢١٨)	(٢ ١٧٠)	(٢٥٨)	مبلغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٠ ٧٦	.	٢ ٢٦٨	٥٦٥	١١٢	مبلغ مستردة خلال الفترة
٢٤٧ ٥٧٠	٥٢٦	٢٠٥ ٥٧٥	١٥ ٥٢٢	٢٥ ٩٤٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الأجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	مؤسسات
١ ١٦٠ ٨٨٤	٨٦ ٣٧١	١١٥ ٤٨٨	٩٥٩ ٠٢٥	الرصيد في أول الفترة المالية
١٦٢ ٠١٠	٢ ٦٠٥	٢٨ ٩٦٠	١٢١ ٤٤٥	عبء الاضمحلال
-	-	-	-	مبلغ تم اعدامها خلال الفترة
-	-	-	-	مبلغ مستردة خلال الفترة
(٨١٦)	(٥٧)	(١١٤)	(٦٤٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
١ ٣٢٢ ٠٧٨	٨٨ ٩١٩	١٥٤ ٢٣٤	١ ٠٧٩ ٨٢٤	الرصيد في آخر الفترة المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مبنية	الأفراد
٥٨ ١٨٨	٦٨٢	٤٢ ٠٨٤	٧ ١٢٦	٨ ٢٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
					تأثير التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
					الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولي لمعيار IFRS ٩
١٤٢ ٨٣٢	(٧٥)	١٢٨ ٧٢٩	٥ ٧٥١	٨ ٤١٧	عبء الاضمحلال
(٢٢ ٠٣١)	-	(١٩ ٩٢١)	(٢ ١٠١)	(٩)	مبلغ تم اعدامها خلال السنة
٨ ٤٨١	-	٦ ٤٠٢	١ ٨٦٠	٢٢٠	مبلغ مستردة خلال السنة
١٨٦ ٤٧٠	٦٠٨	١٥٧ ٢٠٤	١١ ٦٤٨	١٦ ٩١٠	الرصيد في آخر السنة المالية

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨٠١٩٤٩	٢٦٩٠٢	٢٩١٥٩	٨٥٨٠١٠
أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأول لمعيار IFRS ١				
الرصيد المعدل في أول السنة المالية بعد تطبيق الأول لمعيار IFRS ١				
عبء الإصملاط	١٦٢٣٦٠	٨٩٦١٩	٥٧٢٧٩	٢٠٩٢٥٨
مبلغ تم اعلمها خلال السنة	(٨٤)	(٥٨٧)	-	(٦٧١)
مبلغ مستردة خلال السنة	٧٢٥	-	-	٧٢٥
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٩٢٥)	(٤٤٦)	(١٦٧)	(٦٥٣٨)
الرصيد في آخر السنة المالية	٩٥٩٠٢٥	١١٥٤٨٨	٨٦٢٧١	١١٦٠٨٨٤

١٦- أدوات المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١		
القيمة العادلة	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول
٦٩٢٧	٦٩	١٠٤٠٧	٣٨	١٠٤٠٧	٣٨
-	-	-	-	-	-
٦٩٢٧	٦٩	١٠٤٠٧	٣٨	١٠٤٠٧	٣٨
١٠٤٤٥٥	١٠٤٤٥٥	٨٥٤٠١	٨٥٤٠١	٨٥٤٠١	٨٥٤٠١
١٠٤٤٥٥	١٠٤٤٥٥	٨٥٤٠١	٨٥٤٠١	٨٥٤٠١	٨٥٤٠١
١١١٣٨٢	١٠٤٥٢٤	٩٥٨٠٨	٨٥٤٣٩	٩٥٨٠٨	٨٥٤٣٩

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض

المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود عملة آجلة

عقود خيارات العملات (خارج

المقصورة)

مشتقات معدلات العائد

عقود مبدلة عائد

إجمالي أصول / التزامات المشتقات

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧- الإستثمارات المالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٥ ٣٢٧	٥ ٢٣٢	(أ) أدوات دين:
		سندات حكومية
٥ ٣٢٧	٥ ٢٣٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦ ٩٢٧ ٧١٥	٨ ٧٦٣ ٦٩٨	(أ) أدوات دين:
		أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٣ ٤٢٥	٣ ٤٢٥	(أ) أدوات حقوق ملكية:
		أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٦ ٩٣١ ١٤٠	٨ ٧٦٧ ١٢٣	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في السوق أعلاه تم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم وجود معلومات متاحة لقياس القيمة العادلة باستخدام أحد نماذج التقييم التي يمكن الاعتماد عليها، هذا ولا يوجد مؤشرات للإضمحلال في قيمة تلك الأدوات في نهاية السنة المالية.

وفيما يلي الحركة التي تمت على بند الإستثمارات المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر خلال الفترة/ السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣ ٥٧٢ ٧٥٧	٦ ٩٣١ ١٤٠	الرصيد في أول السنة
٣ ٢٧٥ ٣٤٥	١ ٩٩٠ ٠٠٠	إضافات
٤٨ ٥٢٧	(٤٦ ٨٦٧)	إستهلاك/ علاوة
-	-	استبعادات (بيع)
٣٤ ٥١١	(١٠٧ ١٥٠)	التغير في القيمة العادلة
٦ ٩٣١ ١٤٠	٨ ٧٦٧ ١٢٣	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

استثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣ ٨٠٣ ٩٠٩	٣ ٣١٦ ٤٣٣	(أ) أدوات دين:
		أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة
١٣ ٠٠٠	١٩ ٠٠٠	(ب) أدوات حقوق ملكية:
		أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٣ ٨١٦ ٩٠٩	٣ ٣٣٥ ٤٣٣	إجمالي استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا نكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١ ١٤٧ ١١١	٦٦١ ٤٨٩	أرصنة متداولة
٢ ٦٦٩ ٧٩٨	٢ ٦٧٢ ٩٤٤	أرصنة غير متداولة
<u>٣ ٨١٦ ٩٠٩</u>	<u>٣ ٣٣٥ ٤٣٣</u>	
٣ ٨١٦ ٩٠٩	٣ ٣٣٥ ٤٣٣	أدوات دين ذات عقد ثابت
<u>٣ ٨١٦ ٩٠٩</u>	<u>٣ ٣٣٥ ٤٣٣</u>	

وفيما يلي الحركة التي تمت على بند استثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة خلال الفترة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦ ٣٣٩ ٥٩٩	٣ ٨١٦ ٩٠٩	الرصيد في أول الفترة/ السنة
-	-	إضافات
(٢ ٤٤٥)	٣ ٦٣٨	استهلاك علاوة
(٢ ٥٢٠ ٢٤٥)	(٤٨٥ ١١٤)	استبعادات (استحقاق)
-	-	التغير في القيمة العادلة
<u>٣ ٨١٦ ٩٠٩</u>	<u>٣ ٣٣٥ ٤٣٣</u>	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	أرباح بيع الاستثمارات المالية
١٠٦	١١٧	أرباح بيع أصول مالية
٤ ٤٨٠	١ ٥١١	أرباح بيع أدون خزانة
<u>٤ ٥٨٦</u>	<u>١ ٦٢٨</u>	الإجمالي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨- استثمارات في شركات تابعة

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الرصيد في أول الفترة / السنة	٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦
الرصيد في آخر الفترة / السنة	٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦

آخر الفترة الحالية ٣١ مارس ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	٣٣١ ٢٠٢	٢٢٢ ٠٤٦	٤٢ ٦٧٢	١٠٦٧	٩٩,٨

آخر السنة الحالية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	٣٤١ ١٠١	٢٢٨ ٧٥٠	٢٠٢ ٣٢٨	٧ ٩٩٩	٩٩,٨

- تم اتخاذ قرار من قبل مجلس اداره البنك بعرض الشركة التابعة للبيع وجرى اتخاذ جميع الاجراءات للبيع بالتعاون مع شركة بلتون لتحديد
مشتري

١٩- أصول غير ملموسة

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٧٧ ٣٩٣	٥٢ ٥٠٨	الرصيد في اول السنة
(٣٧ ٢٦٤)	(٢٣ ٩٣٧)	التكلفة
٤٠ ١٢٩	٢٨ ٥٧١	مجمع الاستهلاك
-	٢٤ ٨٨٥	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / السنة
(٤ ٥٠٦)	(١٣ ٣٢٧)	الإضافات
٣٥ ٦٢٣	٤٠ ١٢٩	إستهلاك الفترة / السنة
		صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٤٤ ٥٠١	٦٢٨ ٧٧٧	إيرادات مستحقة
١٢٩ ٥١٢	١٢٧ ٤٥١	مصرفات مقدمة
٣٩ ٢٥٧	١٢ ٧٨٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ)*
٤٣٩	٤٣٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٠ ٧٢٦	١١ ٣٩٤	تأمينات وعهد
١٤٥ ٢٧٦	٧٩ ٢٣٧	أخرى
<u>٩٦٩ ٧١١</u>	<u>٨٦٠ ٠٨١</u>	الإجمالي

* المشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٣١ ٦٣١	٣٩ ٢٥٧	الرصيد في اول الفترة/ السنة
٦٢ ٦٣٧	٢ ٤٠٧	الإضافات
(٥٥ ٠١١)	(٢٨ ٨٨١)	المحول الى الاصول الثابتة
	-	الاستيعادات
<u>٣٩ ٢٥٧</u>	<u>١٢ ٧٨٣</u>	الرصيد في اخر الفترة/ السنة

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

<u>٢١- الأصول الثابتة</u>						
إجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مبنى وإنشاءات	أراضي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
التكلفة						
١ ٢٩٨ ١٥٧	٥٨ ٧٠١	٢٥٦ ٨٣٣	١١ ٦٣٤	١٥١ ٨٣٧	٧٤١ ٧١٦	٧٧ ٤٣٦
(٦٠٧ ٩٦١)	(٣٨ ٧٤٩)	(١٥٦ ١٢٧)	(٨ ٤٢١)	(١١٤ ٢٧٠)	(٢٩٠ ٣٩٤)	-
مجمع الإهلاك						
صافي القيمة الدفترية في ١						
٦٩٠ ١٩٦	١٩ ٩٥٢	١٠٠ ٧٠٦	٣ ٢١٣	٣٧ ٥٦٧	٤٥١ ٣٢٢	٧٧ ٤٣٦
يناير ٢٠٢٠						
٤٤ ٨٢١	٤٠٧٠	٩ ٦٣٩	-	٥ ٨٩٦	٢٥ ٢١٦	-
إضافات						
-	-	-	-	-	-	-
تحويلات خلال الفترة						
-	-	-	-	-	-	-
استيعادات						
-	-	-	-	-	-	-
مجمع إهلاك الإمتيعادات						
(٣١ ٠٠٧)	(١ ٨٢٤)	(٩ ٣٦٢)	(٦٧٩)	(٦ ٧٩٤)	(١٢ ٣٤٨)	-
تكلفة الإهلاك						
٧٠٤ ٠١٠	٢٢ ١٩٨	١٠٠ ٩٨٣	٢ ٥٣٤	٣٦ ٦٦٩	٤٦٤ ١٩٠	٧٧ ٤٣٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١						
مارس ٢٠٢١						
<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١</u>						
التكلفة						
١ ٣٤٢ ٩٧٨	٦٢ ٧٧١	٢٦٦ ٤٧٢	١١ ٦٣٤	١٥٧ ٧٣٣	٧٦٦ ٩٣٢	٧٧ ٤٣٦
(٦٣٨ ٩٦٨)	(٤٠ ٥٧٣)	(١٦٥ ٤٨٩)	(٩ ١٠٠)	(١٢١ ٠٦٤)	(٣٠٢ ٧٤٢)	-
مجمع الإهلاك						
٧٠٤ ٠١٠	٢٢ ١٩٨	١٠٠ ٩٨٣	٢ ٥٣٤	٣٦ ٦٦٩	٤٦٤ ١٩٠	٧٧ ٤٣٦
صافي القيمة الدفترية						

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٤٠١ ٣٧٣	٥٢١ ٣٤٧	حسابات جارية
٥ ٩٨١ ٩٠٦	٥ ٣٣٠ ٠٠١	ودائع
<u>٦ ٣٨٣ ٢٧٩</u>	<u>٥ ٨٥١ ٣٤٨</u>	الإجمالي
٣ ٩٨٩ ٩٣٣	٣ ٠٥٩ ١٧٤	بنوك محلية
٢ ٣٩٣ ٣٤٦	٢ ٧٩٢ ١٧٤	بنوك خارجية
<u>٦ ٣٨٣ ٢٧٩</u>	<u>٥ ٨٥١ ٣٤٨</u>	الإجمالي
٤٠١ ٣٧٣	٥٢١ ٣٤٧	أرصدة بدون عائد
٥ ٩٨١ ٩٠٦	٥ ٣٣٠ ٠٠١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦ ٣٨٣ ٢٧٩</u>	<u>٥ ٨٥١ ٣٤٨</u>	الإجمالي
<u>٦ ٣٨٣ ٢٧٩</u>	<u>٥ ٨٥١ ٣٤٨</u>	أرصدة متداولة

٢٣- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٢ ٤٧٠ ٤٦٠	٢١ ٧٥٤ ٧٥١	ودائع تحت الطلب
١٣ ٣٧٩ ٤٦٠	١٤ ٨٣٠ ٩٠٠	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ٤٥٣ ٦٩٦	٩ ٠٦١ ٣٤٦	شهادات ايداع وإبحار
٣ ٤٨٥ ٦٠٤	٣ ٣٧٩ ٩٩١	حسابات توفير
٤٢٦ ١١٢	٣٤٥ ٥٥٧	ودائع أخرى
<u>٤٨ ٢١٥ ٣٣٢</u>	<u>٤٩ ٣٧٢ ٥٤٥</u>	الإجمالي
٢٩ ٦٢٩ ٤١٨	٣٠ ٠٧٩ ٢٤٤	ودائع مؤسسات
١٨ ٥٨٥ ٩١٤	١٩ ٢٩٣ ٣٠١	ودائع أفراد
<u>٤٨ ٢١٥ ٣٣٢</u>	<u>٤٩ ٣٧٢ ٥٤٥</u>	الإجمالي
٩ ٦٠٣ ٧٩٩	١٠ ٠٧٢ ٢٢٩	أرصدة بدون عائد
٣٨ ٦١١ ٥٣٤	٣٩ ٣٠٠ ٣١٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٤٨ ٢١٥ ٣٣٢</u>	<u>٤٩ ٣٧٢ ٥٤٥</u>	الإجمالي
٣٩ ٤٦١ ٦٣٦	٤٠ ٣١١ ١٩٩	أرصدة متداولة
٨ ٧٥٣ ٦٩٦	٩ ٠٦١ ٣٤٦	أرصدة غير متداولة
<u>٤٨ ٢١٥ ٣٣٢</u>	<u>٤٩ ٣٧٢ ٥٤٥</u>	الإجمالي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١ ٥٧٣ ٢١٠	١ ٥٧٠ ٩١٠	قرض مساند نو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦
١ ٥٧٣ ٢١٠	١ ٥٧٠ ٩١٠	الاجمالي

يحمل القرض المساند نوالعائد المتغير معدل عائد متغير يتم تحديده مقدما كل شهر ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها. قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته في القرض من حيث اصل المبلغ او العوائد او اية شروط اخرى خلال السنة .

٢٥- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٩٦ ٨٠٤	١١٣ ٣٠٦	عوائد مستحقة
١ ٠٥٩ ٣٠٧	٥٠٤ ٧٩٨	مصروفات مستحقة
٧٩٧ ٥٧٥	٨٠٦ ٠٩١	أرصدة دائنة متنوعة
١ ٩٥٣ ٦٨٦	١ ٤٢٤ ١٩٥	الاجمالي

٢٦- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢١							البيان
الرصيد آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المرتد خلال الفترة	المكون خلال الفترة	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي	الرصيد أول السنة	
-	-	-	-	-	-	-	مخصص مطالبات ضريبية
٩٦٨	-	-	(٨٠٠)	٦٥	-	١,٧٠٣	مخصص مطالبات قضائية
١٣٩,٤٩٩	-	(٢٤٦)	(٢,٢٤١)	٢٢,٦١٥	-	١١٩,٣٧١	مخصص الإلتزامات العرضية
٤,٣٤٩	-	(٣)	-	١,٦٤٣	-	٢,٧٠٩	مخصص مخاطر التشغيل
١٤٤,٨١٦	-	(٢٤٩)	(٣,٠٤١)	٢٤,٣٢٣	-	١٢٣,٧٨٣	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							البيان
الرصيد آخر السنة	المستخدم خلال السنة	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المرتد خلال السنة	المكون خلال السنة	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي	الرصيد أول السنة	
-	-	-	-	-	-	-	مخصص مطالبات ضريبية
١,٧٠٣	-	-	(٢٩٤)	١,٣٨٦	-	٦١١	مخصص مطالبات قضائية
١١٩,٣٧١	-	(٥٦٤)	(٨٠,٣٧٠)	٨٤,١١٦	-	١١٦,١٨٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٢,٧٠٩	-	(٨٣)	-	٦١٦	-	٢,١٧٦	مخصص مخاطر التشغيل
١٢٣,٧٨٣	-	(٦٤٧)	(٨٠,٦٦٤)	٨٦,١١٨	-	١١٨,٩٧٦	الاجمالي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧-التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق الضريبية المؤجلة الخاضعة للضريبة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة بواقع ٢٢,٥٪ في الفترة المالية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبة.

حركة الأصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(١٤٩٣١)	(١٠٩١٨)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٠١٣	٣٠٦١	الإضافات / (الاستبعادات)
<u>(١٠٩١٨)</u>	<u>(٧٨٥٧)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة على الفروق المؤقتة القابلة للخصم ضريبياً بالنسبة للبند التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢٦٩٤٧١	٣١٤١٣٠	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
<u>٢٦٩٤٧١</u>	<u>٣١٤١٣٠</u>	الإجمالي

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبند السابق الإشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها / أو درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

٢٨-رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المال المصدر ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى) مقسم على ١٧ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل. بيان هيكل المساهمين كالتالى:

٣١ مارس ٢٠٢١	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	قيمة المساهمة (بألاف جنيه)
بنك الامارات دبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	٩٩,٩٩٨٪	١٦,٩٩٩,٨٠٠	١,٦٩٩,٩٨٠
الامارات دبي الوطني للاوراق المالية	الامارات العربية المتحدة	٠,٠٠١٪	١٠٠	١٠
الامارات للخدمات المالية	الامارات العربية المتحدة	٠,٠٠١٪	١٠٠	١٠
الإجمالي			١٧,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة - الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٦٥٥ ٤١١	٤٧٨ ٧٠٣	ارتباطات عن قروض
٦ ٣٤٢ ٦١٤	٦ ٨٩١ ٦٤٥	خطابات الضمان
١ ١٨٠ ٤٥٥	١ ٣٦٢ ٨٠٤	اعتمادات مستندية (استيراد)
١٩١ ٠٧١	١٥١ ٩٥٦	اعتمادات مستندية (تصدير)
١ ١٩٠ ٧٣٩	٦٦٠ ٢٣٣	اوراق مقبولة
<u>٩ ٥٦٠ ٢٩٠</u>	<u>٩ ٥٤٥ ٣٤١</u>	الإجمالي

٢٩- معاملات مع أطراف نوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك دبي الامارات الوطني (الامارات العربية المتحدة) التي تمتلك ٩٩,٩٩٨٪ من الأسهم العادية أما باقي النسبة ٠,٠٠٢٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف نوى العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف نوى علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	قروض وتسهيلات للملاء
٣٦٨ ٦٨٦	٢١٧ ٥٥٢	-	-	القروض القائمة في أول الفترة / السنة
(١٥١ ١٣٤)	(١٢ ٦٠١)	-	-	صافي القروض (المحصلة) الصادرة خلال الفترة / السنة
<u>٢١٧ ٥٥٢</u>	<u>٢٠٤ ٩٥١</u>	-	-	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة

لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف نوى العلاقة سواء في ٣١ مارس ٢٠٢١ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

- وقد بلغ عائد القروض للشركات التابعة مبلغ ٥ ٣٥٢ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٤٠ ١٤٧ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

(ب) ودائع من أطراف نوى علاقة

شركات تابعة		أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	المستحق للملاء
٦ ١٠٥	١٨ ٤٢٥	٢ ٣٥٦	٤ ٢٢٨	الودائع في أول الفترة / السنة
١٢ ٣٢٠	٨ ٣٨٠	١ ٨٧٢	٦٣	صافي الودائع التي تم ربطها (المستردة) خلال الفترة / السنة
<u>١٨ ٤٢٥</u>	<u>٢٦ ٨٠٥</u>	<u>٤ ٢٢٨</u>	<u>٤ ٢٩١</u>	الودائع في آخر الفترة / السنة

- الودائع السابقة تحمل عائد ٢٠٧ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٤١٤ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

وفقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المرتبات والمكافآت التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ٢ ٩٢٤ ألف جنيه مصري للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٣ ٠٧٨ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بنك الامارات دبي الوطنى (شركة مساهمة مصرية)

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة – الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) أخرى :

تبلغ القيمة الاجارية للمقر وخدمات الدعم الفنى مبلغ ١ ٣١٤ الف جنيه مصرى للفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢١ مقابل ٤ ٧٨٨ الف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ .

٣٠-الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتيادية

- تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ وتم السداد.
- تم اخطارنا بنتيجة فحص عام ٢٠١٧ وتمت الموافقة عليها.
- تم تقديم مستندات الفحص لعام ٢٠١٨ .
- تم تقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٩ .

ضريبة كسب العمل

- تم عمل تسوية نهائية لضريبة كسب العمل من بداية النشاط حتى ٢٠١٨ وتم السداد.

ضريبة الدمغة

فروع قصر النيل والدقى ومصر الجديدة والاسكندرية (باب شرق) والمعادى والمهندسين والنزهة والمنصورة والميرغنى والغردقة والعاشر من رمضان والنايل سينى و الاسكندرية (جليم) و (سموحة)

-تم فحص الملف من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم السداد و يوجد بعض النقاط منظورة أمام القضاء.

فحص ضريبة الدمغة طبقاً للقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

- يتم فحص ضريبة الدمغة مركزياً عن طريق المركز الرئيسى لجميع فروع البنك.
- تم تسوية الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ وتم السداد.
- تم تقديم مستندات الفحص لعام ٢٠١٨ .

٣١-أحداث هامة:

تعرض العالم إلى تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) في مطلع العام حيث اتسم ذلك الفيروس بانتشاره السريع عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، حتى أعلنت منظمة الصحة العالمية حالة الطوارئ الصحية في ٣٠ يناير ٢٠٢٠، وإعلان فيروس كورونا المستجد (COVID-19) وباء عالمياً في ١١ مارس ٢٠٢٠، هذا وقد أدى تفشي فيروس كورونا المستجد إلى حدوث عدم استقرار للأنشطة الاقتصادية وأنشطة الشركات. كما أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

ولاحتواء الآثار السلبية الناجمة عن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) أصدر البنك المركزي المصري مجموعة من التعليمات الخاصة بالإجراءات والتدابير الاحترازية الواجب إتباعها من قبل البنوك المصرية تهدف إلى ضمان استمرارية العمل والحفاظ على الإستقرار المصرفي والنقدي. تضمنت تلك التدابير إجراءات مرتبطة بضمان خطط لاستمرارية العمل والطوارئ بالبنوك، وإجراءات تهدف إلى تيسير الحصول على الخدمات المصرفية، كما تضمنت تأجيل الاستحقاقات الائتمانية لأرصدة العملاء القائمة في تاريخ صدور التعليمات لمدة ستة أشهر مع احتساب العائد وفقاً لآلية تسعير العائد المتعاقد عليها مع المقرضين.

تخطيط استمرارية الأعمال

يقوم البنك بمراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات الاحترازية لضمان سلامة وأمن موظفي البنك ودون انقطاع تقديم الخدمات للعملاء. تم تنفيذ ترتيبات العمل عن بعد حيث يقوم بعض موظفي البنك بالعمل من المنزل بما يتماشى مع التوجيهات الحكومية. كما تم تفعيل خطط لاستمرارية الأعمال. اتخذ البنك تدابير لضمان الاستمرار في تقديم الخدمات للعملاء والحفاظ على مستوى جودة الخدمات وحل شكاوى العملاء. ويقوم البنك بانتظام بإجراء اختبارات الضغوط اللازمة لتقييم مرونة المركز المالي وكفاية رأس المال. كما يقوم بالاستمرار في مراقبة الوضع عن كثب وقد قام بتنفيذ ممارسات إدارة المخاطر الخاصة بإدارة الأعمال في ظل الإضطرابات المحتملة بسبب تفشي (COVID-19) على عملياته وأدائه المالي.

التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة

وقد تأثر احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بالظروف الحالية القائمة والتوقعات المستقبلية المرتبطة بآثار فيروس كورونا المستجد (COVID-19) أخذاً بالإعتبار المبادرات الحكومية والمبادرات الصادرة عن البنك المركزي المصري لإحتواء آثار الفيروس. وفي إطار تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الأول مارس ٢٠٢١ وضع البنك في الإعتبار التأثير المحتمل، بناء على أفضل المعلومات المتاحة، لحالات عدم اليقين التي فرضها فيروس كورونا المستجد. وكذا التأثير المحتمل لتفشي الفيروس (COVID-19) على المدخلات والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتحليل مخاطر محفظة الإئتمان من خلال التركيز على تحليل القطاعات الاقتصادية مع الأخذ في الاعتبار للتأثير ذي الصلة (COVID-19) على العوامل النوعية والكمية عند تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان SICR مما يؤدي إلى إعادة تصنيف القروض من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية وتقييم مؤشرات الانخفاض في التعرض في القطاعات التي يحتمل تأثرها. ويرى البنك أن تأجيل سداد الأقساط الائتمانية المشار إليه لن يؤدي إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان والإنتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف المحدد لأغراض احتساب خسائر الإئتمان المتوقعة، وذلك نظراً لأن مثل هذه المبادرات تهدف إلى مساعدة المقرضين المتضررين من تفشي الوباء على استئناف الدفعات لاحقاً بشكل منتظم. وفي هذه المرحلة لا تتوفر معلومات كافية ومؤكدّة تمكن البنك من التمييز بشكل فردي بين قيود السيولة قصيرة الأجل للمقرضين والتغير في فترة مخاطر الإئتمان المرتبطة بها. هذا ويقوم البنك بمراقبة محفظة القروض بشكل مستمر للوقوف على تأثير الفيروس على زيادة المخاطر الائتمانية الخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة. وما زالت التغيرات المستمرة والمتسارعة تفرض حالة من عدم اليقين وعدم القدرة على التنبؤ بشكل دقيق نظراً لاستمرار التداعيات الاقتصادية لأزمة فيروس كورونا المستجد (COVID-19). هذا وفي ضوء البيئة الاقتصادية غير المؤكدة حالياً قام البنك بإعادة تقييم السيناريو المرجح ليعكس تأثير حالة عدم اليقين القائمة عند قياس خسائر الإئتمان المتوقعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. هذا وقد تم زيادة مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف بها في البيانات المالية للبنك للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بشكل رئيسي نتيجة تأثير (COVID-19). إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وسيستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. ويجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة والتي تمثل أفضل تقدير للإدارة في ضوء المعلومات المتاحة.