

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣١ مارس ٢٠٢١

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة	المحتويات
٢-١	تقرير المدققين المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٣٦-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكاتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠١.٠٤
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٢٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٢ ٠٢٠٠ (٤) +٩٧١
www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة مساهمي بنك دبي التجاري ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك دبي التجاري ش.م.ع ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.



بنك دبي التجاري ش.م.ع
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات
المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
٣١ مارس ٢٠٢١

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد

فوزي ابوراس

رقم التسجيل: ٩٦٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٨ أبريل ٢٠٢١

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	ايضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
			الموجودات
١٣,١٦٢,٧٤٣	٨,٩٤٧,٨٤٣	٧	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٤,٢١٨,٨٩٤	٢,٥٩٤,١٠١	٨	المستحق من البنوك، بالصافي
٦٥,٢٨٨,٥٧٢	٦٩,٥٩٨,٢٨٥	٩	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٥,٢٦٢,٥٩٧	١١,٣٨٠,٦٣٣	١٠	الأوراق المالية الاستثمارية
٨٨,٥١٤	٩٠,٥٧٤		الاستثمار في شركة زميلة
١٩١,٤٦٩	١٩٢,٧٧٤		العقارات الاستثمارية، بالصافي
٢٩٠,٠٢٥	٢٩١,٢٩٧		الممتلكات والمعدات
٥,٩٧٢,٣٢٧	٦,٥٥٦,٦١٨		قبولات بنكية
٢,٨٨٦,٤١٩	٢,٨١٨,٦١٨	١١	الموجودات الأخرى، بالصافي
٩٧,٣٦١,٥٦٠	١٠٢,٤٧٠,٧٤٣		إجمالي الموجودات
=====	=====		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٧٨٢,٧٤٩	٧,٥٢٢,٩٩١		المستحق للبنوك
٦٩,٧٥٠,٨٣٣	٧٠,٩٠٢,٤٤٦	١٢	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٧٦٤,٠٥٩	١,٧٦٤,٢٩٥	١٣	سندات وقروض متوسطة الأجل
٥,٩٧٢,٣٢٧	٦,٥٥٦,٦١٨		مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٢,١٣٧,٨٥٧	٣,١٠١,٣١٣	١٤	المطلوبات الأخرى
٨٤,٤٠٧,٨٢٥	٨٩,٨٤٧,٦٦٣		إجمالي المطلوبات
-----	-----		
			حقوق الملكية
٢,٨٠٢,٧٣٤	٢,٨٠٢,٧٣٤	١-١٥	رأس المال
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	٢-١٥	سندات رأس المال الشق الأول
١,٤٠١,٣٦٧	١,٤٠١,٣٦٧		الاحتياطي القانوني والنظامي
١,٣٢٨,٠٢٥	١,٣٢٨,٠٢٥		الاحتياطي العام
٣٨,٦٣٨	٣٨,٦٣٨		الاحتياطي الرأسمالي
٦٥,٥٤٧	(١٢,٦٤٠)		إحتياطي القيمة العادلة
٥,١١٣,٦٢٤	٤,٨٦١,١٥٦		الأرباح المستبقة
١٢,٩٥٣,٧٣٥	١٢,٦٢٣,٠٨٠		إجمالي حقوق الملكية
-----	-----		
٩٧,٣٦١,٥٦٠	١٠٢,٤٧٠,٧٤٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====		

بحسب علمنا، فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تعكس وبشكل عادل ومن كافة النواحي المادية عن المركز المالي ونتائج الأعمال التشغيلية والتدفقات النقدية للمجموعة كما في للفتترات المعروضة. لقد تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢١. تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات مدرج على الصفحات ٢-١.



د. بيرناردز فان ليندر
الرئيس التنفيذي



معالي / حميد القطامي
رئيس مجلس الإدارة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٧٦,٢١٣ (٢٩١,٥٢٥)	٦٣٢,٧٠٠ (١٥٦,٥٨٧)	دخل الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي مصروفات الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٤٨٤,٦٨٨	٤٧٦,١١٣	صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي
٢٠١,٣٩٣ ٥٧,٨١٥ ٩٧٢	١٨١,٥٠٢ ٤٩,٨٠٨ ١,٩٣٣	صافي دخل الرسوم والعمولات صافي الأرباح من التعامل بالعملات الأجنبية والأدوات المشتقة صافي الأرباح من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صافي الأرباح من بيع إستثمارات في سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٩٠٣ (٤,٢٧٥)	٨,٨٠١ ٢,١٢٧	الحصة من أرباح / (خسائر) الشركة الزميلة
٢,٧٨٦ ١٠,٢٣٥	٢,٧٨٥ ٧,٥٩٦	دخل توزيعات أرباح دخل آخر
٧٥٦,٥١٧	٧٣٠,٦٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٦٨٠ (٢٥٤,٤٥١)	٣٥٠ (٢٠٥,٣٣٥)	المعكوسات من مخصصات خسائر انخفاض قيمة المستحق من البنوك مخصصات خسائر انخفاض قيمة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مستردات من القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
١٩,٦٦١ (١٦٦)	٧,٨٢٥ ٤٤	المعكوسات من / (مخصصات) خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية مخصصات خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
(٦,٦١٥)	(١٢,٦٨١)	
٥١٦,٦٢٦	٥٢٠,٨٦٨	إجمالي الدخل الصافي
(١٨٣,٣٠١) (١٨,٠٠٢)	(١٨٨,٨٨٨) (٦,٩٨٥)	مصروفات الموظفين والمصروفات الأخرى الإستهلاك والإطفاء
(٢٠١,٣٠٣)	(١٩٥,٨٤٦)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٣١٥,٣٢٣	٣٢٥,٠٢٢	صافي أرباح الفترة
٠,١١	٠,١٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)
١٦		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات مدرج على الصفحات ١-٢.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	صافي أرباح الفترة
٣١٥,٣٢٣	٣٢٥,٠٢٢	

بنود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:

خسائر إعادة تقييم أستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٦,٥٣٦) (٧,٠٠٢)

بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:

التغيرات في القيمة العادلة للجزء الفعلي من تغطية التدفقات النقدية
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة في الشركة الزميلة

٢,٣١١	٢,١٩١
(١٧٧)	(٦٧)
٢,١٣٤	٢,١٢٤

التغيرات في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

(٢,٩٠٣)	(٨,٨٠١)
(٢٣٤,٤٠٧)	(٦٤,٥٠٨)
(٢٣٧,٣١٠)	(٧٣,٣٠٩)
(٢٤١,٧١٢)	(٧٨,١٨٧)
٧٣,٦١١	٢٤٦,٨٣٥

الأرباح المحققة من بيع استثمارات في سندات الدين
الخسائر من إعادة تقييم الإستثمارات في سندات الدين
صافي التغير في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات مدرج على الصفحات ١-٢.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

رأس المال	سندات رأس المال الشق الأول	الاحتياطي القانوني والنظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المحتجزة	مجموع حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٨٠٢,٧٣٤	-	١,٤٠١,٣٦٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	٤٨,٤٥٤	٤,٥٩٧,٣٥٢	١٠,٢١٦,٥٧٠
-	-	-	-	-	-	(٥٨٠,١٦٦)	(٥٨٠,١٦٦)
-	-	-	-	-	-	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)
-	-	-	-	-	-	٣١٥,٣٢٣	٣١٥,٣٢٣
-	-	-	-	-	(٢٤١,٧١٢)	-	(٢٤١,٧١٢)
-	-	-	-	-	(٢٤١,٧١٢)	٣١٥,٣٢٣	٧٣,٦١١
٢,٨٠٢,٧٣٤	-	١,٤٠١,٣٦٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(١٩٣,٢٥٨)	٤,٣١٧,١٠٩	٩,٦٩٤,٦١٥
٢,٨٠٢,٧٣٤	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٠١,٣٦٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	٦٥,٥٤٧	٥,١١٣,٦٢٤	١٢,٩٥٣,٧٣٥
-	-	-	-	-	-	(٥٦٠,٥٤٧)	(٥٦٠,٥٤٧)
-	-	-	-	-	-	(١٥,٤٠٠)	(١٥,٤٠٠)
-	-	-	-	-	-	(١,٥٤٣)	(١,٥٤٣)
-	-	-	-	-	-	٣٢٥,٠٢٢	٣٢٥,٠٢٢
-	-	-	-	-	(٧٨,١٨٧)	-	(٧٨,١٨٧)
-	-	-	-	-	(٧٨,١٨٧)	٣٢٥,٠٢٢	٢٤٦,٨٣٥
٢,٨٠٢,٧٣٤	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٠١,٣٦٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(١٢,٦٤٠)	٤,٨٦١,١٥٦	١٢,٦٢٣,٠٨٠

في ١ يناير ٢٠٢٠
المعاملات مع المساهمين، المسجلة مباشرة في حقوق الملكية:

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٩ (٢٠,٧%)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٩

الدخل الشامل الأخر

صافي أرباح الفترة

الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة

في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠٢١

المعاملات مع المساهمين، المسجلة مباشرة في حقوق الملكية:

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠٢٠ (٢٠%)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٠

تكلفة قيد سندات رأس المال الشق الأول

الدخل الشامل الأخر

صافي أرباح الفترة

الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة

في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير المراجعة لمدققي الحسابات مدرج على الصفحات ١-٢.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	يضاح
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣١٥,٣٢٣	٣٢٥,٠٢٢	
١٨,٠٠٢	٦,٩٥٨	الأنشطة التشغيلية
٧,٩٩٧	٧,٢١٩	صافي أرباح الفترة
٦٤٣	٢٣٦	تسويات لـ:
٧,٣٣٤	١٤,١٣٧	الاستهلاك والإطفاء
-	٤٤٩	إطفاء علاوات / خصومات الاستثمارات
(٣,٣٣٨)	(١٠,٩٣٦)	إطفاء تكلفة قيود السندات والقروض متوسطة الأجل
١٣,٩٤٥	(١٧,٨٢٦)	خسائر من التحول في العملات الأجنبية
١٦٦	(٤٤)	الخسائر غير المحققة من الإستثمارات بالقيمة العادة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٢٧٥	(٢,١٢٧)	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٢,٧٨٦)	(٢,٧٨٥)	صافي (الأرباح) / الخسائر غير المحققة من الأدوات المشتقة
٢٥٤,٤٥١	٢٠٥,٣٣٥	(المعكوسات من) / مخصصات خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
(١,٦٨٠)	(٣٥٠)	الحصة من (أرباح) / خسائر الشركة الزميلة
٦,٦١٥	١٢,٦٨١	دخل توزيعات الأرباح
(١,٢٣٣)	٣٣	مخصصات خسائر انخفاض قيمة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٦١٩,٧١٤	٥٣٨,٠٠٢	المعكوسات من مخصصات خسائر انخفاض قيمة المستحق من البنوك
(٢٧٩,٠٠٧)	(١٤٧,٧٣٠)	مخصصات خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
٧٠٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	خسائر / (أرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٧٣,٤٦٠)	الزيادة في الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي
(٢,٤٠٨,٣٦٥)	(٤,٥١٥,٠٤٨)	النقص في شهادات إيداع متداولة لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق
(٨٧,٨٩٥)	(٤٧,١٢١)	تعاقد أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,١٤٨	٣٩٦,١٩٥	الزيادة في المستحقات من البنوك بفترة استحقاق تعاقدي أكثر من ثلاثة أشهر
٥٦٥,٦٦٧	١,١٥١,٦١٣	الزيادة في القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
(٢٠١,٠٤٧)	٥١٢,٦٠٥	الزيادة في الموجودات الأخرى
(١,٠٧٥,٧٨٥)	(١,٨٣٤,٩٤٤)	الزيادة في المستحق للبنوك بفترة استحقاق تعاقدي أكثر من ثلاثة أشهر
		الزيادة في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
		الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٥١,٤٦١)	(٨,٦٩٥,١٥٧)	شراء استثمارات
(٣,٩٤٨)	(١٠,١٣٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٧٨٦	٢,٧٨٥	توزيعات الأرباح المستلمة
١,٢٧٧,١٤٤	٢,٤٨٣,١٤٧	متحصلات من بيع استثمارات
٧,٣٤١	٥٦٩	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١٦٨,١٣٨)	(٦,٢١٨,٧٩٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١,٥٤٣)	تكلفة قيد سندات رأس المال الشق الأول
-	(١,٥٤٣)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١,٢٤٣,٩٢٣)	(٨,٠٥٥,٢٨٠)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٧,٣٤٠,٣٦٥	١٣,٣٢٩,٧٠٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
٦,٠٩٦,٤٤٢	٥,٢٧٤,٤٢٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير المراجعة لمُدققي الحسابات مدرج على الصفحات ٢-١.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١. الشكل القانوني والأنشطة

تأسس بنك دبي التجاري ش.م.ع. ("البنك") في دبي، الإمارات العربية المتحدة عام ١٩٦٩ وهو مسجل كشركة مساهمة عامة (ش.م.ع.) وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥. إن البنك مدرج في سوق دبي المالي ويتمثل نشاطه الرئيسي بالأنشطة المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد. إن العنوان المسجل للبنك هو مبنى بنك دبي التجاري الرئيسي في شارع الاتحاد، ص.ب ٢٦٦٨، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ على نتائج البنك، وشركاته التابعة المملوكة بصورة كاملة، (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") بالإضافة إلى حصة المجموعة في شركة زميلة.

تفاصيل حول الشركات التابعة والشركة الزميلة:

(أ) دبي التجاري للخدمات المالية ذ.م.م، هي مسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في دبي، الإمارات العربية المتحدة. يمتلك البنك ١٠٠% من حصص الشركة ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة بالعمل كوسيط للأسهم والسندات المحلية.

(ب) سي بي دي لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م، هي مسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في دبي، الإمارات العربية المتحدة. يمتلك البنك ١٠٠% من حصص الشركة ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة بخدمات التزويد بالعمالين.

(ج) التجاري للعقارات ذ.م.م، هي مسجلة كشركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في دبي، الإمارات العربية المتحدة. يمتلك البنك ١٠٠% من حصص الشركة ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة بخدمات إدارة ممتلكات المجموعة وشراء العقارات وبيعها.

(د) سي بي دي (كايمن) ليمتد، هي منشأة ذات غرض خاص مسجلة في جزيرة كايمن. تم تأسيس المنشأة ذات الغرض الخاص لأي إصدار لسندات الدين.

(هـ) سي بي دي (كايمن II) ليمتد، وهي منشأة ذات غرض خاص مسجلة في جزيرة كايمن. أنشأت المنشأة ذات الغرض الخاص للقيام بالتعامل والتفاوض على عقود المشتقات المالية.

(و) VS 1897 (كايمن) ليمتد، وهي منشأة ذات غرض خاص مسجلة في جزيرة كايمن. أنشأت المنشأة ذات الغرض الخاص للقيام بإدارة الاستثمار المستحوذ عليه من سداد الدين.

(ز) الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)، هي شركة زميلة للبنك مدرجة في سوق دبي المالي. تقوم الشركة بكافة أصناف التأمين على الحياة وأعمال التأمينات العامة وكذلك بعض أعمال إعادة التأمين. يمتلك البنك حصة بنسبة ١٧,٨% في الشركة الزميلة. تعتقد الإدارة بان لها تأثير مادي وجوهري على الشركة الزميلة من خلال تمثيلها بمجلس إدارة الشركة الزميلة.

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية المدققة ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ما عدا المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة في إيضاح رقم ٥.

لم تقم المجموعة بتطبيق أي من المعايير الجديدة والمعدلة والتعديلات والتفسيرات التي تم إصدارها ولكن لم يتم تفعيلها بعد.

٢-٢ العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية

لقد تم عرض البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة وهي العملة الرسمية وعملة العرض للبنك مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالألاف. إلا إذا ذكر غير ذلك.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٢. أساس الإعداد (تابع)

٣-٢ أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة المملوكة بالكامل والتي يسيطر عليها (ويشار إليهم بـ "المجموعة") وحصصة المجموعة في الشركة الزميلة، كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. يتم تحقيق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة للمخاطر أو، لديها حقوق، في عوائد متغيرة من اشتراكها مع الجهة المستثمر فيها ولديها القدرة في التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ الموجودات المالية

١-١-٣ التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي في التصنيفات التالية:

- (١) التكلفة المطفأة؛
- (٢) القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- (٣) القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك طريقة إدارة الأعمال وتقييم المعلومات إلى الإدارة. لا يتم تحديد التقييم من خلال عامل واحد أو نشاط واحد. بدلا من ذلك، تأخذ المؤسسة بالاعتبار جميع المعلومات ذات الصلة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن المعلومات التي يتم أخذها بالاعتبار على:

- السياسات والأهداف المعلنة للأعمال وتطبيق هذه السياسات. على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة والموجودات المالية المحتفظ بها داخل المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى الإدارة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء المحفظة، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المُعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للتداول أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها اعتبار للقيمة الزمنية للمال وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند التقييم تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبية المجموعة بالنقد من موجودات محددة؛
- السمات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الموجودات المالية (تابع)

٢-١-٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة مع البنوك المركزية؛
- المستحق من بنوك؛
- أدوات الاستثمار بالدين؛
- القروض والسلفيات وموجودات التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى؛
- التزامات القروض؛ و
- عقود الضمانات المالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة من استثمارات حقوق الملكية.

يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج ذو ثلاث مراحل حول انخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

مرحلة ١: عند الاعتراف المبدئي بالقروض، تعترف المجموعة بمخصص ما بناءً على فترة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

مرحلة ٢: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ البداية، تقوم المجموعة بقيد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

مرحلة ٣: تعتبر القروض مخفضة القيمة. تقوم المجموعة برصد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير العادل والمرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. فيما يتعلق بالتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لكافة حالات العجز النقدي (أي: الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛ و
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- بالنسبة للقروض غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظ القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- التعرض عند التعثر؛ و
- الخسائر المحتملة عند التعثر.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣. الموجودات المالية (تابع)

٢-١-٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستثنائية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- يمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات.
- يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر. تستخلص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستثنائية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال وضع نماذج لنتائج التعرض المحتملة في أوقات مختلفة باستخدام سيناريو وأساليب إحصائية.
- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات المضمونة في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع، ووقت تحقيق الضمانات، والضمانات الاحتياطية المتبادلة، وأسبقيات المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التصحيح (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد، تاريخ معدلات الاسترداد وأسبقيات المطالبات. يتم الاحتساب على أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

(١) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم لزيادة جوهرية في الائتمان على أساس شهري للتعرضات الفردية. يتم وضع حدود كمية للزيادة الجوهرية في الائتمان استناداً إلى الحركة في درجات تصنيف الائتمان. بالإضافة إلى المعايير الكمية، لدى المجموعة مؤشر تحذير مبكر استباقي بناءً عليه يقوم فريق مخاطر الائتمان بمراجعة جودة المحفظة على أساس شهري. يهدف هذا الإجراء إلى تحديد العملاء ذوي المخاطر العالية المحتملين ضمن العملاء العاملين.

فيما يتعلق بعمليات الإقراض للأفراد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التصنيف الائتماني والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة. وتأكيداً لذلك، عندما يصبح الأصل متأخر السداد منذ ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وأن الأصل ضمن المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة أي يتم قياس مخصص الخسائر على أنه خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. من الممكن إعادة النظر في هذا المعيار على أساس كل حالة، اعتماداً على الظروف الفردية للعملاء.

(٢) تحسين بيان مخاطر الائتمان

لدى المجموعة المعايير أدناه لتقييم أي تحسينات على بيان مخاطر الائتمان والذي يترتب عليها ترقية العملاء من خلال تحويلهم من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

- سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي تمتد على الأقل لـ ١٢ شهراً.
- سوف يتم ترقية الحالات المُعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط أو مرور فترة تنظيم تمتد لـ ١٢ شهراً على الأقل، في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الشهرية أو الربع السنوية.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الموجودات المالية (تابع)

٢-١-٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل، أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه المجموعة دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه المجموعة لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.

تعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد في حال مخالفة العميل للحد المتفق عليه أو تقديم قيمة أقل من القيمة الحالية القائمة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، تأخذ المجموعة بالاعتبار المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل تجاه المجموعة؛ و
- بناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قامت المجموعة بإجراء تحليل لمعدل التعثر التاريخي لتحديد القطاعات المتجانسة ومؤشرات خسائر الائتمان المتوقعة الأخرى (أي مخاطر التعثر، الخسائر عند التعثر والتعرض لخسائر عند التعثر) في مستويات مماثلة. لإجراء تحليل معدل التعثر التاريخي، قامت المجموعة بتطبيق تعريفين منفصلين للتعثر فيما يتعلق بالمحفظة الاستثمارية للشركات والمحفظة الاستثمارية للأفراد.

○ المحفظة الاستثمارية للشركات

تتألف المحفظة الاستثمارية للشركات من القروض التي تتم إدارتها بشكل فردي من قبل مدراء العلاقات تحت إشراف فريق مخاطر الائتمان لدى المجموعة. يتم تقييم هذه القروض بصورة سنوية على الأقل بناءً على المعلومات المالية والمعلومات الكمية الأخرى ودراسة حساب العميل.

يتم تحديد أن أحد العملاء من الشركات متعثر إذا تعثر العميل عن سداد أي من التزاماته الائتمانية بشكل جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً.

○ المحفظة الاستثمارية للأفراد

تتألف المحفظة الاستثمارية للأفراد من القروض التي تتم إدارتها على مستوى المنتج وفقاً لبرامج المنتج المعتمدة. يتم تحديد أن حساب الفرد متعثر إذا تعثر العميل عند السداد لأكثر من ٩٠ يوماً. يتم إجراء تحليل معدل التعثر للمحفظة الاستثمارية للأفراد على مستوى الحساب.

(٣) إدراج معلومات استشرافية

تقوم المجموعة بإدراج معلومات استشرافية ضمن تقييمها حول ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأداة ما قد زادت بصورة جوهريّة منذ الاعتراف المبدئي بها وقياسها لمخاطر الائتمان المتوقعة. تستند المجموعة في ذلك إلى مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية مثل:

- مؤشر العقارات في دبي و أبو ظبي،
- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية،
- المؤشرات الاقتصادية الرئيسية غير النفطية،
- سعر برميل النفط،
- مؤشر اسعار الاستهلاك و
- نسب إشغال فنادق دبي

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الموجودات المالية (تابع)

٢-١-٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

(٤) تعديل الموجودات المالية

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي ما أو يتم تعديلها بين الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي.

عندما يتم تعديل أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان قد ترتب على هذا التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل. وفقاً لسياسة المجموعة، يترتب على التعديل عدم الاعتراف بالأصل عندما يؤدي التعديل إلى حدوث اختلاف جوهري في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف بصورة جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، تأخذ المجموعة ما يلي بعين الاعتبار:

- العوامل النوعية مثل التدفقات النقدية التعاقدية لم تعد تعتبر تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو التغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل أو مدى التغير في أسعار الفائدة، وتواريخ الاستحقاق أو التعهدات. في حال لم تشر العوامل النوعية إلى وجود تعديل جوهري، يتم بعد ذلك؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، ويتم خصم كلتا القيمتين بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال كان الفرق في القيمة الحالية مادياً، ترى المجموعة أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدي إلى إيقاف الاعتراف.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل، تحدد المجموعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل المالي قد زادت بصورة جوهرياً منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة المتبقي والذي يتم تقديره وفقاً للبيانات المتوفرة عند الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة المتبقي في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، فإن هدف التعديل عادة هو تعظيم استرداد الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض. تخضع كل من قروض الأفراد والشركات لسياسة الإهمال. تقوم لجنة الائتمان بالمجموعة بمراجعة التقارير حول أنشطة الإهمال بشكل منتظم.

إذا خطت المجموعة لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإعفاء من سداد التدفقات النقدية، فحينئذٍ تنتظر أولاً فيما إذا كان سيتم شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي مما يعني عدم استيفاء معايير عدم الاعتراف عادة في مثل هذه الحالات.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشراً نوعياً على حدوث زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان، وقد يمثل توقع الإهمال دليلاً على تعرض أحد التعرضات لانخفاض ائتماني في القيمة. فيما يتعلق بالموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإهمال الخاصة بالمجموعة، حيث لم يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف، يعكس تقدير احتمالية التعثر مدى قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ بعين الاعتبار خبرات المجموعة السابقة بشأن إجراءات الإهمال المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع الخاص بالمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة.

إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف المبدئي، سوف يستمر قياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. سوف يتم بصورة عامة قياس مخصص خسائر القروض المُعاد التفاوض بشأنها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند وجود دليل على تحسن قدرة المقترض على السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في خسائر الائتمان.

في حال لم يترتب على تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل وتقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر تعديل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي. فيما يتعلق بالموجودات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب أرباح أو خسائر التعديل لبيان شروط السوق الحالية السارية وقت إجراء التعديل.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الموجودات المالية (تابع)

٢-١-٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

(٤) تعديل الموجودات المالية (تابع)

إن أي تكاليف أو رسوم متكبدة أو أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدى العمر المتبقي للأصل المالي المعدل.

إذا تم القيام بهذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر ضمن خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرض الأرباح أو الخسائر كإيرادات فائدة محتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢-٣ تعديل مرجعيات سعر الفائدة

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً أساسياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن عدم اليقين في نزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة دفع الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. هذا وقد اقترحت مجموعات العمل التي يتم قيادتها من قبل المساهمين في الأسواق في الدول المعنية أسعار مرجعية خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن التقدم المحرز في التحول إلى هذه الأسعار المرجعية الجديدة أسفر عن درجة عالية من عدم اليقين في مستقبل الأسعار المرجعية للفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

من المتوقع إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بالدولار الأمريكي حيث قد يتم تأجيل الوقف حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يغطي التحول أسعار الفائدة السائدة بين البنوك ومعظم وحدات الأعمال ووظائف الدعم بالمجموعة

تقوم الإدارة بتولي إدارة مشروع يتعلق بأنشطة تحول المجموعة وتواصل تعاونها مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم آلية الدخول المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن التحول. يكتسب المشروع أهمية فائقة من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

٤. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات والأمور غير المتأكد منها هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء التبعات الناجمة عن تفشي فيروس كورونا-١٩ على المجموعة والتي ادرجت أدناه:

أثر فيروس كورونا-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢١، أعلنت منظمة الصحة العالمية فيروس كورونا-١٩ كجائحة عالمية. وفي ضوء التفشي السريع في أرجاء المعمورة، واجهت العديد من الاقتصادات والقطاعات تبعات كبيرة في ظل ظروف عدم اليقين والاجراءات المتخذة من قبل الحكومات لاحتواء أو تأخير تفشي الوباء. يصف هذا الايضاح الأثر الناجم عن التفشي على عمليات البنك والتقديرات والاحكام المتخذة من قبل الإدارة في تقدير قيمة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

(١) إدارة مخاطر الائتمان

بالإضافة إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان المدرجة في إيضاح رقم ٣٥-ب (١) في البيانات المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام البنك بتحديد القطاعات الأكثر عرضة للتأثر بهذه الظروف الاستثنائية كاستجابة لتفشي فيروس كورونا-١٩ مع زيادة ملحوظة في اجراءات وتكرار عمليات المراجعة الدورية لهذه القطاعات وهي:

- السياحة والضيافة
- الملاحة الجوية وشركات الطيران
- التجزئة
- الإمدادات
- العقارات
- التعليم

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

أثر فيروس كورونا-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

استمرت المجموعة في تطبيق إجراءات مشددة في منح الائتمان للشركات المدرجة تحت القطاعات سابقة الذكر، وخصوصاً للعملاء الجدد. كما تم استخدام إجراءات إضافية كزيادة عدد الموافقات اللازمة لمنح التسهيلات لضمان مستويات عالية من التحقق في إجراءات منح الائتمان. كما ويستمر البنك في تطبيق إجراءات متحفظة في منح القروض لقطاعات التجزئة مع الاستمرار في دعم العملاء والأعمال في الدولة.

قام البنك بالموافقة على منح مهلة في السداد لبعض عملاء البنك من قطاعات الأعمال المصرفية المؤسسية والأعمال المصرفية للشركات والأعمال المصرفية للأفراد على أساس كل حالة على حده. بحيث قام البنك بمراجعة أداء الحسابات السابق والانتظام في السداد للفترات السابقة للعملاء المتقدمين بتلك الطلبات قبل المباشرة بإجراءات الموافقة. وتم تطبيق قدر عالي من الأحكام لتقدير فيما إذا كان التدفق النقدي ومصاعب السيولة التي تواجه العميل مؤقتة أم مستمرة.

بحسب متطلبات تعميم المصرف المركزي رقم CBUAE/BSN/2020/2019، تم تقسيم العملاء المستفيدين من تأخير سداد الدفعات ضمن برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة والعملاء المستفيدين من تأخير سداد الدفعات من خارج البرنامج إلى قسمين:

المجموعة ١: العملاء المتأثرين بشكل غير ملحوظ ومؤقت بأزمة جائحة مرض كورونا-١٩.

يحتوي هذا القطاع الفرعي على المستفيدين الذين لا يعد الانخفاض الائتماني لديهم ملحوظاً بشكل كافي لكي يعتبر ارتفاع ملحوظ في مخاطر الائتمان. هؤلاء العملاء من المتوقع ان يتعرضوا لمشاكل قصيرة الأمد في السيولة بسبب تعثر الأعمال / اقتطاع الرواتب ومن المتوقع ان يتعافوا بسرعة عند استقرار البيئة الاقتصادية. ان هذه الحسابات لا تعتبر ذات انخفاض كافي في جودة الائتمان للتحويل في مراحل الائتمان ويمكن إبقاء التصنيف عند نفس مستوى ما قبل الأزمة.

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع تعرضهم لتغيير ملحوظ في القيمة الائتمانية تفوق مشاكل السيولة.

يحتوي هذا القطاع الفرعي على المستفيدين الذين يعد الانخفاض الائتماني لديهم ملحوظاً بشكل اكبر ولمدة طويلة، ما يفوق المشاكل في السيولة، وبفترة تعافي ممتدة. من الممكن ان يكون هناك تدهور ائتماني ملحوظ لعملاء المجموعة الثانية مما قد ينجم عنه تصنيفهم في المرحلة الثانية أو الثالثة من مراحل التصنيف الائتماني.

يتم تصنيف العملاء على اساس المزج بين التحليل الكمي وإبداء الرأي المبني على الخبرات في هذا المجال في البنك.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ لا يوجد عملاء مستفيدين من تأخير الدفعات ضمن برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

فيما يلي ملخص استخدام الدعم خارج برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة بحسب النشاط الصناعي والقطاع كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:

ألف درهم

المجموعة ٢		المجموعة ١		القطاع
إجمالي القروض والتسليفات	المبلغ المتأخر	إجمالي القروض والتسليفات	المبلغ المتأخر	
٢٣٦,٤٦٧	١٣,٩٠٠	٧٥٨,٤٧٨	٩١,٩١٥	الإنشآت والعقارات
-	-	-	-	المؤسسات المالية والتأمين
١١٤,٧٦٦	١٥,٧٠٠	٩٤٥,١٨٧	٦٤,١٥٠	الضيافة
-	-	٩٠,٠٠٠	١١,٢٥٠	القروض الفردية للأعمال
-	-	٥٣٨,٠٢٢	٦٠,٦٨٥	القروض الفردية للاستهلاك
-	-	-	-	التصنيع
-	-	٣٥٢,٦٨٩	٤٥,٥٥٥	الخدمات
٣,٥٠٥	٢,٨٨٠	٨٨٩,٥١٢	١١٩,٢٧٠	التجارة وأخرى
٣٥٤,٧٣٨	٣٢,٤٨٠	٣,٥٧٣,٨٨٨	٣٩٢,٨٢٥	
٢٣,٥٦٩		٢٣,٦٤١		الخسائر الائتمانية المتوقعة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

أثر فيروس كورونا-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

في ما يلي ملخص تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بحسب القطاع الاقتصادي من ١ يناير ٢٠٢١ على عملاء البنك المستفيدين من تأخير الدفعات من خارج برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:
ألف درهم

القطاع	مخصصات خسائر انخفاض القيمة
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٥٧,٣٠٣
الإنشاءات والعقارات	(١,٤٠٢)
الضيافة	(٤,٠٧٦)
المؤسسات المالية والتأمين	-
الخدمات	(٨٣)
التصنيع	-
القروض الفردية للأعمال	-
القروض الفردية للاستهلاك	(٢٨٨)
التجارة وأخرى	(٤,٢٤٤)
الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	٤٧,٢١٠

لقد تم القيام بتحليل على أساس كل حالة على حده للعملاء من الشركات ذات التعرض المرتفع وتم اتباع طريقة تحليل المحفظة للعملاء من الأفراد والعملاء ذوي الائتمان الأقل. بناء على الاعتبارات أعلاه تم تصنيف العملاء الحاصلين على الدعم من خارج برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ كالتالي:

ألف درهم

القطاع	المجموعة	عدد العملاء	الدفعات المتأخرة خارج برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة	الائتمان	مخصصات خسائر انخفاض القيمة
الأعمال المصرفية المؤسسية والأعمال المصرفية للشركات	المجموعة ١	٣٠	٣٩٢,٧٩٠	٣,٥٦٩,٨٠٥	٢٣,٥٩٧
	المجموعة ٢	٥	٣٢,٤٨٠	٣٥٤,٧٣٨	٢٣,٥٦٩
الأعمال المصرفية للأفراد	المجموعة ١	٢	٣٥	٤,٠٨٣	٤٤
	المجموعة ٢	-	-	-	-
المجموع		٣٧	٤٢٥,٣٠٥	٣,٩٢٨,٦٢٦	٤٧,٢١٠

تحويل المراحل

سيبقى العملاء المصنفين ضمن المجموعة ١ في نفس المرحلة كما في الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلا إذا تحقق شرط التغيير الملحوظ في القيمة الائتمانية لديهم. حيث ان هؤلاء العملاء لم يكن هناك تغيير مادي في القيمة الائتمانية لديهم. بينما العملاء المصنفين ضمن المجموعة ٢ سيتم تحويلهم إلى المرحلة ٣ اذا تحقق شرط التعثر.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

أثر فيروس كورونا-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي ملخص تصنيف المراحل بحسب المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للعملاء الحائزين على الدعم خارج برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:

ألف درهم

مخصصات خسائر انخفاض القيمة	الائتمان	الدفعات المتأخرة خارج برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة	المجموعة	المرحلة	القطاع
٢٣,٥٩٧	٣,٥٦٩,٨٠٥	٣٩٢,٧٩٠	المجموعة ١	المرحلة ١	الأعمال المصرفية المؤسسية والأعمال المصرفية للشركات
-	-	-	المجموعة ٢		
٢٣,٥٩٧	٣,٥٦٩,٨٠٥	٣٩٢,٧٩٠			
-	-	-	المجموعة ١	المرحلة ٢	
٢٣,٥٦٩	٣٥٤,٧٣٨	٣٢,٤٨٠	المجموعة ٢		
٢٣,٥٦٩	٣٥٤,٧٣٨	٣٢,٤٨٠			
-	-	-	المجموعة ١	المرحلة ٣	
-	-	-	المجموعة ٢		
-	-	-			
٤٧,١٦٦	٣,٩٢٤,٥٤٣	٤٢٥,٢٧٠			المجموع
٤٤	٤,٠٨٣	٣٥	المجموعة ١	المرحلة ١	الأعمال المصرفية للأفراد
-	-	-	المجموعة ٢		
٤٤	٤,٠٨٣	٣٥			
-	-	-	المجموعة ١	المرحلة ٢	
-	-	-	المجموعة ٢		
-	-	-			
-	-	-	المجموعة ١	المرحلة ٣	
-	-	-	المجموعة ٢		
-	-	-			
٤٤	٤,٠٨٣	٣٥			المجموع
٤٧,٢١٠	٣,٩٢٨,٦٢٦	٤٢٥,٣٠٥			المجموع الإجمالي

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

أثر فيروس كورونا-١٩ (تابع)

(١) إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

في ما يلي التحول في مراحل الائتمان منذ ١ يناير ٢٠٢١ للعملاء المستفيدين من تأخير الدفعات من خارج برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المتسهدفة بحسب قطاع الأعمال كما في ٣١ مارس ٢٠٢١:

ألف درهم

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣,٩٨٦,١٨٣	-	٢٣٩,٥٨١	٣,٧٤٦,٦٠٢	الأعمال المصرفية المؤسسية والأعمال المصرفية للشركات كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	١١٥,٥٨٩	(١١٥,٥٨٩)	-التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	-	-	-التحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٦١,٦٤٠)	-	(٤٣٢)	(٦١,٢٠٨)	التغير في الائتمان ضمن نفس المرحلة
٣,٩٢٤,٥٤٣	-	٣٥٤,٧٣٨	٣,٥٦٩,٨٠٥	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٤,١١٣	-	-	٤,١١٣	الأعمال المصرفية للأفراد كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	-التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	-	-	-التحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	-	-التحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
(٣٠)	-	-	(٣٠)	التغير في الائتمان ضمن نفس المرحلة
٤,٠٨٣	-	-	٤,٠٨٣	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٢) إدارة مخاطر السيولة

ان الآثار الناجمة عن ازمة فيروس كورونا-١٩ على السيولة والتمويل ما زالت تتفاقم وتخضع للتقييم، بحيث تقوم الحكومات حول العالم بالمساهمة بتقديم المساعدات والحلول لمواجهة الأثر السلبي للأزمة. تتمثل عوامل الخطورة بـ:

- الانخفاض المستمر في أسعار النفط المقرون بانخفاض حاد في الانتاج مما يؤثر على تمويل القطاع المصرفي وإدارة السيولة.
- الارتفاع المتوقع على كلفة التمويل بسبب تراجع تدفق الودائع من كافة القطاعات والشركات الحكومية.
- نظرة مستقبلية ضعيفة للائتمان قد ينجم عنه تأثير الائتمان مما يسهم في تباطؤ النمو الاقتصادي.

قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بإعلان حزمة تحفيزية بمبلغ ٢٥٦ مليار درهم في محاولة للحد من الآثار السابقة الذكر لتفشي الوباء وللتخفيف من تلاشي السيولة في القطاع المصرفي في الدولة. تشتمل هذه الحزمة التحفيزية على اعلان منظومة دعم القطاعات المستهدفة، والتي تسمح للبنوك بمنح مرونة مؤقتة في تحصيل المستحقات من بعض العملاء مع السماح للبنوك بالحصول على تمويل مجاني من المصرف المركزي لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. سيستمر منح تأجيلات الدفعات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع جدول زمني للإلغاء التدريجي، بحيث لا تتعدى التسهيلات ٥٠% من الحد المخصص بطول ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و الغاء كامل بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تم إيضاح تفاصيل فوائد برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة تحت "إعفاءات أخرى" ضمن تحديث لأخر المتطلبات التنظيمية.

إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة تم إدراجها في الإيضاح (٣٥ د) في البيانات المالية السنوية المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. استجابة لتفشي وباء كورونا-١٩، يستمر البنك بتقييم مستويات السيولة والتمويل مع الأخذ بعين الاعتبار التسهيلات الممنوحة من المصرف المركزي. في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، انضم البنك إلى منظومة دعم القطاعات المستهدفة المذكورة أعلاه واستخدم اموال الدعم المعفى من الفوائد المخصصة للبنك والتي تمت إعادة دفعها بشكل كامل في ٥ نوفمبر ٢٠٢٠، وسيستمر البنك بتقييم مستويات السيولة وتداعيات المخاطر المرتبطة بأزمة فيروس كورونا-١٩.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

أثر فيروس كورونا-١٩ (تابع)

٣) استخدام التقديرات والأحكام

ازداد انتشار وباء فيروس كورونا-١٩ وبشكل كبير في مارس ٢٠٢٠ بحيث ان عدد الحالات المسجلة ازداد وتقوم الحكومات حول العالم بتطبيق العديد من الاجراءات للحد من اثر الوباء لحماية اقتصادها. يقوم البنك بتطبيق قدر كبير من الأحكام والتقديرات في تقدير بعض الأمور كالخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك بتحديث نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على آخر معلومات الاقتصاد الكلي المقدمة من خلال موديز في ديسمبر ٢٠٢٠.

حوكمة نماذج واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار رقم ٩ للتقارير المالية

في ضوء الأثر الكبير لاحتمالات وأوزان مؤشرات الاقتصاد الكلي على حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، قام البنك باتخاذ المزيد من التدابير لتحسين الاجراءات والرقابة وحوكمة الاطار العام لتوقعات المؤشرات الاقتصادية الكلية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم لجنة المعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية والتي تتبع للإدارة التنفيذية العليا للبنك بالإشراف على الإطار العام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وللتأكد من دقة وملائمة عملية احتساب الخسائر المتوقعة في ظل ظروف عدم التأكد والتحول، تقوم اللجنة بإجراء مراجعة دورية للمحافظ الائتمانية ومراجعة المدخلات الاقتصادية إلى الإطار العام للاحتساب و قامت بالتوصية بإجراء التغييرات المطلوبة خلال السنة الحالية في هذه المدخلات في ظل المعلومات المناسبة الواردة. وستستمر اللجنة كذلك بمراقبة أداء محافظ البنك للتأكد من أن السلوك الائتماني يتناسب مع سياسات الزيادة الملموسة في مخاطر الائتمان من ما ينعكس على التصنيف الائتماني للعملاء.

قامت لجنة المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية بمراجعة المدخلات والافتراضات المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء المعلومات المتاحة. خلال العام ٢٠٢٠ قام البنك بتغيير أوزانه للسيناريوهات المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث يعكس هذا التغيير تأثير وباء فيروس كورونا-١٩ على بيئة الاقتصاد الكلي وبدورها على الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. في الربع الأول من العام ٢٠٢١، تم تحديث اوزان سيناريوهات الاقتصاد الكلي بحسب الأوزان الموصى بها من خلال موديز. حيث تم تعديل سيناريوهات الأوزان القياسية المتفائلة والمتشائمة بـ ٤٠%، ٣٠% و ٣٠% على التوالي. هذا في ظل النظرة الاقتصادية الايجابية لكامل عام ٢٠٢١ مقارنة مع كامل عام ٢٠٢٠، التقدم الحاصل في عمليات التفكيح في دولة الامارات العربية المتحدة وفي العالم، الارتياح الملحوظ لإحتواء الموجة الثانية والثالثة لوباء فيروس كورونا، المشاكل القليلة للتطعيم، اثار التحورات الجديدة للفيروس وفعالية التطعيم على هذه التحورات. وعليه قامت المجموعة باحتساب التأثير على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤) قياس القيمة العادلة والأدوات المالية

تم ايضاح سياسية البنك الحالية والمتعلقة بقياس القيمة العادلة والأدوات المالية في ايضاح رقم ٣-١(ب) في البيانات المالية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبسبب التأثير الحاد لجائحة فيروس كورونا-١٩ على الأسواق المالية العالمية، يقوم البنك بالمراقبة الحثيثة فيما اذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل القيمة الفعلية للتبادل بين الأطراف في الظروف الحالية.

٥) العقارات الاستثمارية

السياسات الحالية للاعتراف بقياس العقارات الاستثمارية تم ايضاحها في ايضاح رقم ٣-٧ في البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بحسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يتم تحديد أي اثر على القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال فترة الثلاثة أشهر الأولى من عام ٢٠٢١. وسيقوم البنك وبشكل دوري بمراقبة المؤشرات السوقية للتأكد فيما إذا كانت الأسعار المستخدمة من قبل البنك تتسم بالدقة لعرض القيم العادلة بحسب المعيار رقم ١٣ من معايير التقارير المالية.

٦) تحديث لأخر المتطلبات التنظيمية:

قام المصرف المركزي لدولة الإمارات في ١٥ مارس ٢٠٢٠ بإطلاق منظومة دعم القطاعات المستهدفة للحد من اثر جائحة كورونا-١٩ على القطاع المصرفي في الدولة. يهدف هذا البرنامج إلى:

- تسهيل منح اعفاء مؤقت لدفعات القروض و/ أو الفوائد/ الأرباح على القروض القائمة لجميع قطاعات الأعمال المتأثرة في القطاع الخاص من الشركات الكبرى والمتوسطة والأفراد، باستثناء القروض الممنوحة للحكومات، الشركات التابعة للحكومات والشركات غير المقيمة، و
- تسهيل قدرة إضافية للإقراض، من خلال الإعفاء من تكوين احتياطات إضافية لرأس المال.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

أثر فيروس كورونا-١٩ (تابع)

٦. تحديث لأخر المتطلبات التنظيمية (تابع):

في ما يلي تفاصيل مكونات منظومة دعم القطاعات المستهدفة:

أ) تسهيلات معفاة من الفوائد:

تتألف التسهيلات المعفاة من الفوائد من تسهيلات سيولة من المصرف المركزي مقابل ضمانات، تمنح هذه التسهيلات إلى الأطراف المؤهلة ضمن برنامج منظومة دعم القطاعات المستهدفة. إن الأموال المستدانة ضمن التسهيلات المعفاة من الفوائد مسعرة بنسبة صفر فائدة ويتوقع البنك تقديم هذه التسهيلات بالحد الأدنى إلى عملائه المستحقين للدعم بحسب إرشادات منظومة دعم القطاعات المستهدفة.

بلغت الأموال المخصصة للبنك ما يعادل مبلغ ٢,٣٥ مليار درهم من إجمالي مجموع برنامج التمويل المقدم من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والبالغ ٥٠ مليار درهم. وقد تم استخدام كامل هذا المبلغ في الربع الثاني من العام ٢٠٢٠ ولقد تم تقديم التسهيلات إلى العملاء على شكل إعفاء من الدفعات. في ٥ نوفمبر ٢٠٢٠ أعاد البنك دفع كامل هذه التسهيلات.

إن التسهيلات المعفاة من الفوائد المقدمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة تحتوى على منحة حكومية، بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠، أي أنها تمثل نقل مصادر تمويل إلى البنك من مؤسسة حكومية مقابل الالتزام ببعض الظروف المستقبلية تعود لأنشطة المؤسسة التشغيلية، أي إن التمويل الممنوح ضمن منظومة دعم القطاعات المستهدفة مرتبطة بمنظومة تأجيل الدفعات المقدمة للعملاء.

يتم الاعتراف بالتسهيلات المعفاة من الفوائد بشكل مبدئي بالقيمة العادلة تماشياً مع متطلبات المعيار رقم ١٣ للقرارات المالية ويتم قياسها لاحقاً بحسب متطلبات المعيار رقم ٩ للقرارات المالية.

ب) إعفاءات أخرى:

تضمنت الإجراءات الرئيسية المتخذة من قبل المصرف المركزي:

- تخفيض الاحتياطي القانوني على الودائع الجارية إلى النصف لجميع البنوك من ١٤% إلى ٧%،
- ضمن إعفاءات متطلبات السيولة، السماح للبنوك من الحفاظ على نسبة تغطية السيولة بحد أدنى ٧٠% وحد أدنى لنسبة الموجودات السائلة المؤهلة بنسبة ٧٠%، من أجل التسهيل لاستخدام التسهيلات المعفاة من الفوائد وتزويد البنوك بمرونة إضافية لدعم اقتصاد الدولة،
- كجزء من إعفاءات مصادر التمويل المستقرة، السماح للبنوك من الحفاظ على نسبة صافي مصادر الأموال المستقرة بحد أدنى ٩٠% ونسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة بحد أقصى ١١٠% من أجل تزويد البنوك بمرونة إضافية لدعم اقتصاد الدولة،
- معاملة المبالغ المحصلة من خلال تسهيلات المصرف المركزي المعفاة من الفوائد ضمن برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة كمصادر أموال مستقرة بنسبة ٥٠% لاحتساب نسبة صافي مصادر الأموال المستقرة ونسبة التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة، و
- تماشياً مع تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSN/2020/4980 بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ تم إقرار تطبيق المعايير المتبقية على النحو التالي:
 - الربع الثاني ٢٠٢١: (بازل ٣ الجزء ١) مخاطر الائتمان، مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية.
 - الربع الرابع ٢٠٢١: (بازل ٣ الجزء ٢) استثمارات حقوق الملكية في المحافظ، السندات، مخاطر إنتمان الطرف المقابل، نسب الملاءة، والدعامة الثالثة (ما عدا تعديلات قيمة الائتمان).
 - الربع الثاني ٢٠٢٢: (بازل ٣ الجزء ٣) تعديلات قيمة الائتمان والدعامة الثالثة (تعديلات قيمة الائتمان).
- من أجل تخفيض الأثر عن الشركات المالية ومن خلال الورقة الرسمية المنشورة في ٥ أبريل ٢٠٢٠ قام المصرف المركزي بالسماح للبنوك بتطبيق ضوابط متحفظة لخسائر الائتمان المتوقع بحسب المعيار رقم ٩ للقرارات المالية بحيث تهدف هذه الضوابط إلى تقليل الأثر الناجم عن المخصصات على رأس المال النظامي في ظل التقلبات الناجمة عن جائحة فيروس كورونا-١٩. ستمكن هذه الضوابط بإضافة جزء من الخسائر المتوقعة إلى الشق الثاني من رأس المال لأغراض احتساب كفاية رأس المال على أن تقوم البنوك بعكس هذه المزاي من الشق الثاني من رأس المال وبشكل متدرج على مدى ٥ سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وقام المصرف المركزي أيضاً بتمديد فائض التحوط لرأس المال إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للبنوك المشاركة في منظومة دعم القطاعات المستهدفة.

تحليل التركزات

يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٩ من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتي تبين قطاعات القروض والتسليفات كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٥. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن له أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية والفترة السابقة.

تسرى على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢١

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمرحلة الثانية من إصلاحات معايير أسعار الفائدة

٦. حوكمة المخاطر وإدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات وإجراءات حوكمة المخاطر وإدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات والإجراءات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة والمدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٧. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
ألف درهم (مدققة) ٧٣٩,٧٢٦	ألف درهم (غير مدققة) ٥٧٩,١٧٩
٣,٠٧٣,٠١٧	٢,٥٦٨,٦٦٤
٩,٣٥٠,٠٠٠	٥,٨٠٠,٠٠٠
-----	-----
١٣,١٦٢,٧٤٣	٨,٩٤٧,٨٤٣
=====	=====

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى المصرف المركزي في دولة الامارات العربية المتحدة
- الاحتياطيات القانونية والإيداعات الأخرى
- شهادات إيداع متداولة

منذ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإصدار تعليمات جديدة بخصوص متطلبات الاحتياطيات القانونية للمؤسسات المالية المرخصة للحصول على الإيداعات. بناء على التعليمات الجديدة يسمح للمؤسسات المالية المرخصة للحصول على الإيداعات باستخدام مبلغ الاحتياطي القانوني المحتفظ به لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في اي يوم حتى نسبة ١٠٠% من اجل التسويات اليومية او للتعامل مع اي تأرجح في نسب الفائدة قصيرة الأمد في الأسواق المالية، مع التأكيد على الحفاظ على معدل الاحتياطي القانوني المطلوب الاحتفاظ به لمدة ١٤ يوما. يتغير مستوى الاحتياطيات القانونية بشكل دوري بحسب متطلبات الأعمال و تعليمات المصرف المركزي.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي تحت المرحلة الأولى بحسب تصنيفات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. لم يكن هناك خسائر ائتمانية متوقعة وعليه لم يتم اقتطاع أي مخصصات.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٨. المستحق من البنوك، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٨٧١,٦٣٨	١,٦٦٦,٥٧٨	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
١,٠٠٨,٤٠٢	٥٨٨,٣١٩	الإيداعات قصيرة الأجل وتحت الطلب
٣٤٠,٢٧٨	٣٤٠,٢٧٨	القروض للبنوك
-----	-----	
٤,٢٢٠,٣١٨	٢,٥٩٥,١٧٥	إجمالي المستحق من البنوك
(١,٤٢٤)	(١,٠٧٤)	مخصصات انخفاض القيمة
-----	-----	
٤,٢١٨,٨٩٤	٢,٥٩٤,١٠١	صافي المستحق من البنوك
=====	=====	
٣٨٧,٤٠٤	٢٤٤,٨٧٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٨٣١,٤٩٠	٢,٣٤٩,٢٢٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٤,٢١٨,٨٩٤	٢,٥٩٤,١٠١	
=====	=====	

يتم تصنيف المستحق من البنوك تحت المرحلة الأولى بحسب تصنيفات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بلغت الخسائر الإئتمانية المتوقعة ١,٠٧٤ ألف درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٤٢٤ ألف درهم).

٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي

تتألف محفظة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧,٨١٢,٩٦٠	٨,٤٣٩,٢٣٨	سحوبات على المكشوف
٤٥,٠٩٦,٤٩٩	٤٨,٢٩٧,٩٦٨	قروض
١,٦٠٨,٠٦٣	١,٩٨٩,٦٧٥	تسليفات مقابل اعتمادات مستندية وإيصالات أمانة
٢,٤١٨,٠٣٧	٢,٤٩٥,٣٦٩	كمبيالات مخصومة
-----	-----	
٥٦,٩٣٥,٥٥٩	٦١,٢٢٢,٢٥٠	إجمالي القروض والتسليفات
-----	-----	
٤,٨١٤,٧١٥	٤,٥٦١,٠٥٩	التمويل الإسلامي
٧,١١٤,٩٠٥	٧,٥٤٩,٨٣٨	المرابحة والتورق
١٨٤,١٢٠	٢٨٥,٨٣٥	الاجارة
-----	-----	أخرى
١٢,١١٣,٧٤٠	١٢,٣٩٦,٧٣٢	إجمالي التمويل الإسلامي
-----	-----	
٦٩,٠٤٩,٢٩٩	٧٣,٦١٨,٩٨٢	إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
(٣,٧٦٠,٧٢٧)	(٤,٠٢٠,٦٩٧)	مخصصات خسائر انخفاض القيمة
-----	-----	
٦٥,٢٨٨,٥٧٢	٦٩,٥٩٨,٢٨٥	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
=====	=====	

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

فيما يلي تحليل توزيع المراحل لإجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها بحسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ :

الإجمالي ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
				٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٧٣,٦١٨,٩٨٢	٥,٤٣٨,٧٥٨	٩,٠٣٤,١١٧	٥٩,١٤٦,١٠٧	إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مخصصات خسائر انخفاض القيمة
(٤,٠٢٠,٦٩٧)	(٢,٨٢٧,٦١٠)	(٥٨٢,٥٢٤)	(٦١٠,٥٦٣)	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٦٩,٥٩٨,٢٨٥	٢,٦١١,١٤٨	٨,٤٥١,٥٩٣	٥٨,٥٣٥,٥٤٤	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٦٩,٠٤٩,٢٩٩	٥,١٦٥,٥٦٥	٨,٣٧٧,٧٢٦	٥٥,٥٠٦,٠٠٨	إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مخصصات خسائر انخفاض القيمة
(٣,٧٦٠,٧٢٧)	(٢,٥٨٩,٨٢٨)	(٥١٧,٩٢٣)	(٦٥٢,٩٧٦)	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٦٥,٢٨٨,٥٧٢	٢,٥٧٥,٧٣٧	٧,٨٥٩,٨٠٣	٥٤,٨٥٣,٠٣٢	

في ما يلي التحليل حسب القطاع للقروض والتسليفات والتمويل الإسلامي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٣٢٩,٠٤٩	٣,٦٤٥,٠٤٥	التصنيع
٥,٠٠٠,٤٧٦	٤,٧٨٨,٨٢٢	الإنشاءات
٢٣,٣٧٣,١٨٨	٢٤,٣٣٠,٤٦٣	العقارات
٦,٥٧٩,٥٧١	٧,٧٠٤,٧٣٩	التجارة
٢,٧٢٠,٤٧٠	٣,٠٨٦,٧٠١	المواصلات والتخزين
٥,٣١٩,٥١٩	٥,١٤٩,٤٦٣	الخدمات
٢,٥٧٦,٣٥١	٢,٥٨٠,٨٦٣	الضيافة
٥,٨١٤,٠٧٠	٥,٩٨٧,٦٢٤	المؤسسات المالية والتأمين
١,٣٣٣,٩٦٧	١,٥١٣,١٦٣	الهيئات الحكومية
٤,٠٣٦,٩٤٦	٤,٧٢٤,٦٢٣	الشخصية - رهن عقاري
٤,٩٥٢,٨٩٧	٥,٤٥٢,٥٨٩	الشخصية - نظامية
١,٢٤١,١٩٧	١,١٤٠,٨٥٢	القروض الفردية للأعمال
٢,٧٧١,٥٩٨	٣,٥١٤,٠٣٥	أخرى
٦٩,٠٤٩,٢٩٩	٧٣,٦١٨,٩٨٢	إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
(٣,٧٦٠,٧٢٧)	(٤,٠٢٠,٦٩٧)	مخصصات خسائر انخفاض القيمة
٦٥,٢٨٨,٥٧٢	٦٩,٥٩٨,٢٨٥	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٨٥٨,٤٥١	٣,٧٦٠,٧٢٧	مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في بداية الفترة
٢٢٢,٧٠٥	٢٠٥,٣٣٥	صافي المخصصات المقتطعة
١٥٢,٣٠٨	٩٤,٢٢٤	الفوائد غير المثبتة
(٢٦,٨٥٨)	(٨,٦٥١)	المبالغ المستردة
(٦٩٣,٥٣٩)	(٣٠,٩٣٨)	المبالغ التي تم شطبها
٣,٥١٣,٠٦٧	٤,٠٢٠,٦٩٧	مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة في نهاية الفترة

احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاته المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الذي يتناول التحديات المتنوعة الخاصة بالتطبيق والتأثيرات العملية على البنوك نتيجةً لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيهات").

وفقاً للبند رقم ٦,٤ من التوجيهات، فإن المطابقة بين الأحكام العامة والخاصة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	مخصصات انخفاض القيمة (جماعي)
١,٠٩٢,٦٢٥	١,١٥١,١٠٦	مخصصات جماعية تحت التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من المصرف المركزي
١,١٧٠,٨٩٩	١,١٩٣,٠٨٧	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والثانية بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*
-	-	المخصصات الجماعية المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة*

مخصصات انخفاض القيمة (محدد)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
٢,٣٢٨,٠٨٥	٢,٥٨٣,٣٨٣	مخصصات محددة تحت التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من المصرف المركزي
٢,٥٨٩,٨٢٨	٢,٨٢٧,٦١٠	ناقصاً: مخصصات المرحلة الثالثة بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية*
-	-	المخصصات المحددة المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة*
-	-	إجمالي المخصصات المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة

*في حال تخطي المخصصات بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المخصصات بحسب المصرف المركزي ، لا يتطلب تحويل أي مبالغ إلى احتياطي المخصصات.

قامت المجموعة بالتحوط للقيمة العادلة لبعض القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ذات سعر فائدة ثابت. بلغت القيمة الدفترية لهذه القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ٥٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٠,٠ مليون درهم). بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمكونات المتحوطة ٣,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٧ مليون درهم).

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

١٠. الأوراق المالية الاستثمارية

الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون	الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
				محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
				سندات دين ذات سعر ثابت
٦,٠٧٨	-	-	٦,٠٧٨	- حكومية
-	-	-	-	- أخرى
١٠,٥٢٥	١٠,٥٢٥	-	-	أسهم مدرجة
٢٩٦,٣٦٦	٢٩٤,٥٣٠	-	١,٨٣٦	أسهم غير مدرجة
				محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٦٤,٨٢٢	-	-	٦٤,٨٢٢	أسهم مدرجة
٢٧,٨٦٧	٢٩٣	-	٢٧,٥٧٤	أسهم غير مدرجة ومحفظه المحافظ
				سندات دين ذات سعر ثابت
٣,٣٤٨,٦١١	٢٧٤,٨١١	٩٢٣,٣٨٥	٢,١٥٠,٤١٥	- حكومية
٣,٦٢٩,١٥٢	١,٦٣٤,٣٤٨	٥١٦,٩٢٧	١,٤٧٧,٨٧٧	- أخرى
٣٨٧,٥٩٠	١٦٢,٧٤١	-	٢٤٤,٨٤٩	سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير
				محافظ بها بالتكلفة المطفأة:
٣,٦٠٩,٦٢٢	-	-	٣,٦٠٩,٦٢٢	سندات دين حكومية ذات سعر ثابت
-----	-----	-----	-----	
١١,٣٨٠,٦٣٣	٢,٣٧٧,٢٤٨	١,٤٤٠,٣١٢	٧,٥٦٣,٠٧٣	
=====	=====	=====	=====	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
				محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
				سندات دين ذات سعر ثابت
٣,٣٥٣	-	-	٣,٣٥٣	- حكومية
٢٣,٥٣٥	-	١,٢٩٢	٢٢,٢٤٣	- أخرى
٢٢,٠٢٥	٢٢,٠٢٥	-	-	أسهم مدرجة
٢٧٢,٠٧٦	٢٧٢,٠٧٦	-	-	أسهم غير مدرجة
				محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
٧١,٨٢٤	-	-	٧١,٨٢٤	أسهم مدرجة
٢٨,٢٧١	٢٩٣	-	٢٧,٩٧٨	أسهم غير مدرجة ومحفظه المحافظ
				سندات دين ذات سعر ثابت
١,٧٧٩,٥٧٤	٧٦,٩١٢	٦٣٣,٥٥٦	١,٠٦٩,١٠٦	- حكومية
٢,٧٥١,٠٠١	١,٢٥٧,١٨٢	٣١٩,٩٣٥	١,١٧٣,٨٨٤	- أخرى
٣١٠,٩٣٨	١٦٣,٩١٤	-	١٤٧,٠٢٤	سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير
-----	-----	-----	-----	
٥,٢٦٢,٥٩٧	١,٧٩٢,٤٠٢	٩٥٤,٧٨٣	٢,٥١٥,٤١٢	
=====	=====	=====	=====	

تتضمن الإستثمارات في الأوراق المالية ذات السعر الثابت وذات السعر المتغير المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبلغ ٢,١ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٢ مليار درهم) إستثمارات مرهونة ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

١١. الموجودات الأخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤٨٢,٠٠٧	٤٧٢,٠٨٣	فوائد مدينة
٣٥٩,١٢٨	٣٩٨,٩١١	ذمم مدينة ومدفوعات مقدماً
٨٧٤,٨٥٧	٧٧٢,٦١٦	القيمة السوقية الموجبة للمشتقات
١,١٧٠,٤٢٧	١,١٧٥,٠٠٨	ممتلكات مستحوذة من خلال سداد ديون، بالصافي
-----	-----	
٢,٨٨٦,٤١٩	٢,٨١٨,٦١٨	
=====	=====	

١٢. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	ودائع العملاء
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢١,٦٦٨,٥٣٩	٢٣,٣١٩,٩٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٤١٠,١٦٥	٣,٤٩٣,٥٠٨	حسابات إيداع
٢٨,٤٠٣,٦١٨	٢٧,٧١٨,٥٣٣	ودائع لأجل
-----	-----	
٥٣,٤٨٢,٣٢٢	٥٤,٥٣٢,٠٢٧	
-----	-----	
٣,٢٦٧,٥٩٠	٣,٨٨٣,٧٣٩	الودائع الإسلامية للعملاء
٥٧١,٢٣٢	٥٦٣,٣٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٢,٤٢٩,٦٨٩	١١,٩٢٣,٢٩١	إيداع مضاربه
-----	-----	ودائع استثمارية ووكالة
١٦,٢٦٨,٥١١	١٦,٣٧٠,٤١٩	
-----	-----	
٦٩,٧٥٠,٨٣٣	٧٠,٩٠٢,٤٤٦	
=====	=====	

إجمالي ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

١٣. سندات وقروض متوسطة الأجل

تغيرات في التدفقات النقدية	تغيرات غير نقدية	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
-	٢٣٦	٦٢٠,٨١٨	٦٢٠,٨١٨	١-١٣ القرض الجماعي
-	-	٥٥١,٤٤٢	٥٥١,٤٤٢	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء ١-
-	-	٥٩١,٧٩٩	٥٩١,٧٩٩	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء ٢-
-	-	-	-	٣-١٣ سندات يورو متوسطة الأجل
-	٢٣٦	١,٧٦٤,٠٥٩	١,٧٦٤,٢٩٥	المجموع
تغيرات في التدفقات النقدية	تغيرات غير نقدية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
-	٩٠٦	٦١٩,٩١٢	٦٢٠,٨١٨	١-١٣ القرض الجماعي
-	-	٥٥١,٤٤٢	٥٥١,٤٤٢	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء ١-
-	-	٥٩١,٧٩٩	٥٩١,٧٩٩	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء ٢-
(١,٤٦٩,٢٠٠)	١,٢٨١	١,٤٦٧,٩١٩	-	٣-١٣ سندات يورو متوسطة الأجل
(١,٤٦٩,٢٠٠)	٢,١٨٧	٣,٢٣١,٠٧٢	١,٧٦٤,٠٥٩	المجموع

١-١٣ القرض الجماعي

في أغسطس ٢٠١٩، قامت المجموعة بالدخول في اتفاقية قرض مشترك تبلغ قيمته ١٧٠ مليون دولار أمريكي (٦٢٤,٤ مليون درهم) لمدة استحقاق تبلغ ٥ سنوات مع وجود خيار تجديد القرض على أساس نصف سنوي وتنتهي فترة استحقاقه التعاقدية في أغسطس ٢٠٢٤.

٢-١٣ إتفاقيات إعادة شراء

في يوليو ٢٠١٢، دخل البنك في معاملات إعادة شراء للحصول على تمويل مقابل بيع سندات دين تبلغ ١٥٠,١ مليون دولار أمريكي (٥٥١,٤ مليون درهم) مع إتفاقيات إعادة شرائها في تاريخ ثابت لاحق في يوليو ٢٠١٧. في يونيو ٢٠١٦ تم تمديد إتفاقيات إعادة الشراء لمدة خمس سنوات إضافية حتى يوليو ٢٠٢٢. في يونيو ٢٠١٦، دخل البنك في معاملات إعادة شراء إضافية للحصول على تمويل مقابل بيع سندات دين تبلغ ١٦١,١ مليون دولار أمريكي (٥٩١,٨ مليون درهم) مع إتفاقيات إعادة شرائها في تاريخ ثابت لاحق في يونيو ٢٠٢١. بلغت القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ للسندات التي تم رهنها بموجب إتفاقيات إعادة الشراء مع البنك ١,٤٤٢,٩ مليون درهم (٣٩٢,٨ مليون دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٤٥٥,٧ مليون درهم) (٣٩٦,٣ مليون دولار أمريكي).

٣-١٣ سندات يورو متوسطة الأجل

في نوفمبر ٢٠١٥، أصدر البنك سندات بقيمة ٤٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٤٦٩,٢ مليون درهم)، وتم تسعير هذه السندات بنسبة ٤ بالمائة بمعدل ثابت ولقد استحققت هذه السندات في ١٧ نوفمبر ٢٠٢٠.

١٤. المطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٧٩,٢٤٣	٢٦٨,٥١٦	فوائد دائنة
٤٩,٩٤١	٥٠,٢٦٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٠٧,٠٢٤	٦٨١,٧٢٠	ذمم دائنة
-	٥٦٠,٥٤٧	توزيعات أرباح نقدية مستحقة
١٢٥,٨٧٤	٦٧,٥٠٠	مصرفات مستحقة
٢٢١,٠٧٧	٦٩٣,٩٠٢	شيكات إدارية
٥٩,٦١٧	١٠٨,٨٧٧	دخل رسوم غير مكتسبة وحسابات دائنة برسوم التحصيل
٧٩٥,٠٨١	٦٦٩,٩٨٥	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٢,١٣٧,٨٥٧	٣,١٠١,٣١٣	

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

١٥. حقوق الملكية

١٥-١. رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ من ٢,٨٠٢,٧٣٣,٩٦٨ سهم عادي قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٨٠٢,٧٣٣,٩٦٨ سهم قيمة كل سهم ١ درهم). لم يكن هناك أي تغير في عدد الأسهم خلال الفترة.

في الجمعية العمومية المنعقدة في ١١ مارس ٢٠٢٠ وافق المساهمون على السماح لتملك الأجانب في رأس مال البنك لغاية ٤٠% بعد الحصول على الموافقة من الهيئات التنظيمية. أتم البنك جميع المتطلبات التنظيمية في ١٤ يونيو ٢٠٢٠ وتم السماح للأجانب بتداول أسهم البنك.

١٥-٢. سندات الشق الأول من رأس المال

في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠ أصدرت المجموعة سندات الشق الأول من رأس المال بلغت ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (٢,٢٠٣,٨ مليون درهم) وبسعر ٦,٠٠%. ان هذه السندات غير قابلة للاستدعاء لمدة ٦ سنوات و هي مدرجة في يورونكست، دبلن و ناسداك دبي.

سندات الشق ١ من رأس المال هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة وتتطوي على عائد يتم سداده على أساس نصف سنوي. تحتفظ المجموعة بحق عدم سداد أي عائد بناءً على تقديرها الخاص. لا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالعائد، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد العائد حالة من حالات العجز عن السداد.

ان المعالجة المحاسبية لهذه السندات هي بحسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ عرض الأدوات المالية. بحسب هذا المعيار ان هذه السندات تصنف كأداة حقوق ملكية وان الفوائد التي تدفع على هذه السندات تحتسب كخصم من الأرباح المستبقاة. ان المعالجة المحاسبية لتكلفة قيد هذه السندات تحتسب كخصم من الأرباح المستبقاة. ان هذه التكاليف إضافية مرتبطة مباشرة بقيد يخص حقوق الملكية وإلا كان من الممكن تجنبه.

١٦. الربح الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم من خلال قسمة الأرباح الصافية للمجموعة البالغة ٣٢٥,٠٢٢ الف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٣١٥,٣٢٣ الف درهم) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والبالغ ٢,٨٠٢,٧٣٣,٩٦٨ سهماً (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢,٨٠٢,٧٣٣,٩٦٨ سهماً).

ان الربح المخفض للسهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ مارس ٢٠٢٠ يساوي الربح الأساسي للسهم حيث لم يكن هناك إصدار أسهم يؤثر على الربح للسهم عند تنفيذه.

١٧. النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله المدرج ضمن بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٨٢,٨٣٠	٥٧٩,١٧٩	نقد في الصندوق
٨,٤٤٧,٠٠٤	٢,٥٦٨,٦٦٤	الاحتياطي القانوني والأرصدة الأخرى لدى المصرف المركزي
١,٧٠٠,٠٠٠	٥,٨٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع متداولة لدى المصرف المركزي
٣,٠٠٩,٤٨٨	٢,٥٩٥,١٧٥	المستحق من البنوك
-----	-----	
١٣,٨٣٩,٣٢٢	١١,٥٤٣,٠١٨	ناقصا: الاحتياطي القانوني لدى المصرف المركزي
(٣,٩٩٢,٩٧٠)	(٢,٥٦٨,٦٦٤)	ناقصا: شهادات إيداع متداولة لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق تعاقدي أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٧٠٠,٠٠٠)	-	ناقصا: المستحق من البنوك بفترة استحقاق تعاقدي أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٦٠,٠٢١)	(٤١٣,٧٣٨)	ناقصا: أرصد مستحقة للمصرف المركزي
-	(٢١٩,٣٢١)	ناقصا: المستحق للبنوك بفترة استحقاق تعاقدي أقل من ثلاثة أشهر
(١,٦٨٩,٨٨٩)	(٣,٠٦٦,٨٦٦)	
-----	-----	
٦,٠٩٦,٤٤٢	٥,٢٧٤,٤٢٩	
=====	=====	

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

١٨. المطلوبات الطارئة والالتزامات

تمثل المطلوبات الطارئة التزامات ائتمانية بمنح اعتمادات مستندية وضمانات وهي مصممة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة تجاه الأطراف الأخرى. وتمثل هذه الالتزامات قيمة التزامات المجموعة بخصوص التسهيلات الائتمانية المعتمدة وغير المسحوبة. وتمثل المبالغ المبينة أدناه الحد الأقصى للخسارة المحاسبية التي قد يتم الاعتراف بها في تاريخ الميزانية العمومية في حالة اخفاق الأطراف الأخرى تماماً في الوفاء بالتزاماتها وفقاً لما هو متعاقد عليه.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٨٨٣,٤٦٥	٣,٠٠١,٣١٨	المطلوبات الطارئة:
١١,١٠٤,٩٢٣	١٠,٥٨٤,٥٢٨	اعتمادات مستندية
		ضمانات
١٣,٩٨٨,٣٨٨	١٣,٥٨٥,٨٤٦	إجمالي المطلوبات الطارئة
١٤,٥١٨,٦٩٠	١٤,٥٢٠,٨٥٧	التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
٢٨,٥٠٧,٠٧٨	٢٨,١٠٦,٧٠٣	إجمالي المطلوبات الطارئة والالتزامات الائتمانية
=====	=====	

خلال دورة الأعمال الطبيعية، تم رفع بعض القضايا القانونية بواسطة البنك أو على البنك. غير انه بناء على تقييم الإدارة لا يوجد تأثير مادي على النتائج المالية للبنك لأي من هذه القضايا.

١٩. التحليل القطاعي

يرتكز التقسيم الأساسي لقطاعات الأعمال على الطريقة التي تدير بها المجموعة عملياتها والتقارير الداخلية لدى المجموعة ، والتي يتم مراجعتها بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تدفع وتستلم قطاعات الأعمال فوائد إلى ومن الخزينة المركزية لتعكس توزيعات رأس المال وتكاليف التمويل.

الأعمال المصرفية المؤسسية
تشتمل على القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع ومنتجات التمويل التجاري وحلول التجارة الإلكترونية لعملاء البنك من المؤسسات (متضمنة المؤسسات الحكومية).

الأعمال المصرفية للشركات الكبرى
تشتمل على القروض وتمويل رأس المال العامل والتمويل التجاري ومنتجات الودائع إلى العملاء من الشركات الكبيرة (متوسطة وصغيرة الحجم).

الأعمال المصرفية للأفراد
تشتمل على حسابات جارية وحسابات إيداع سهلة الاستخدام وحسابات ودائع ذات سعر ثابت وقروض شخصية و تسهيلات سحب على المكشوف و تمويل سيارات و منتجات رهن و تسهيلات قروض و تسهيلات ائتمانية أخرى إلى العملاء ذات الأعمال الصغيرة والعملاء من الأفراد.

التجارة والأعمال الأخرى
يتولى هذا القطاع إدارة الميزانية العمومية والتعاملات في الأدوات المشتقة لغرض المتاجرة وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة.

يتم تحميل أو تقييد الفائدة إلى قطاعات الأعمال والفروع لتتطابق مع معدلات تسعير تحويل التمويل التي تساوي تقريباً تكلفة الأموال.

القطاعات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقة جغرافية واحدة وهي دولة الإمارات العربية المتحدة.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

١٩. التحليل القطاعي (تابع)

الإجمالي ألف درهم	التجارة والأعمال الأخرى ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية المؤسسية ألف درهم	
١٠٢,٤٧٠,٧٤٣	٢٤,١٢١,٩٤٦	٩,٩٢٢,١٩٤	٣٠,٢٣٩,٨١٦	٣٨,١٨٦,٧٨٧	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
=====	=====	=====	=====	=====	الموجودات
٨٩,٨٤٧,٦٦٣	١٠,١٩٦,٦٩٠	٢٤,٣٤٦,٤٤٤	١٣,١٨١,١٥٣	٤٢,١٢٣,٣٧٦	المطلوبات
=====	=====	=====	=====	=====	
٩٧,٣٦١,٥٦٠	٢٣,٨٣٨,٩٦٥	٩,٠٣١,٧٨٣	٢٨,٤٢٩,٠٣٩	٣٦,٠٦١,٧٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
=====	=====	=====	=====	=====	الموجودات
٨٤,٤٠٧,٨٢٥	٧,٤٥٦,٢١١	٢٢,٤١٠,٩٤٩	١٣,٠٧٨,٩٧١	٤١,٤٦١,٦٩٤	المطلوبات
=====	=====	=====	=====	=====	
٤٧٦,١١٣	(٧٧,٣٨٣)	١٤٠,٥٢٢	٢٣٤,٨٠١	١٧٨,١٧٣	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢٥٤,٥٥٢	٢٨,٥٣٤	١٠٠,٤٣٤	٦١,٨٧٠	٦٣,٧١٤	صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي
-----	-----	-----	-----	-----	الدخل من غير الفوائد والدخل الأخر
٧٣٠,٦٦٥	(٤٨,٨٤٩)	٢٤٠,٩٥٦	٢٩٦,٦٧١	٢٤١,٨٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي
-----	-----	-----	-----	-----	
١٩٥,٨٤٦	٢٣,٠٢٨	١٠٦,٢٥٤	٣٣,٨٠٦	٣٢,٧٥٨	المصروفات (إيضاح أ)
-----	-----	-----	-----	-----	صافي مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ب)
٢٠٩,٧٩٧	١٢,٦٣٧	(٦٣٢)	١٣١,٥٠٤	٦٦,٢٨٨	
-----	-----	-----	-----	-----	
٤٠٥,٦٤٣	٣٥,٦٦٥	١٠٥,٦٢٢	١٦٥,٣١٠	٩٩,٠٤٦	
-----	-----	-----	-----	-----	
٣٢٥,٠٢٢	(٨٤,٥١٤)	١٣٥,٣٣٤	١٣١,٣٦١	١٤٢,٨٤١	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	
٤٨٤,٦٨٨	١٤,٣٩٧	١٥٣,٩٥٩	١٦٠,٤٢٦	١٥٥,٩٠٦	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٢٧١,٨٢٩	٣٢,٣١٢	١٠٤,٤٦٥	٥٧,٠٨١	٧٧,٩٧١	صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي
-----	-----	-----	-----	-----	الدخل من غير الفوائد والدخل الأخر
٧٥٦,٥١٧	٤٦,٧٠٩	٢٥٨,٤٢٤	٢١٧,٥٠٧	٢٣٣,٨٧٧	إجمالي الدخل التشغيلي
-----	-----	-----	-----	-----	
٢٠١,٣٠٣	١٦,٧٧٨	١٠٤,٩٦٥	٣٢,٨٣٨	٤٦,٧٢٢	المصروفات (إيضاح أ)
-----	-----	-----	-----	-----	صافي مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ب)
٢٣٩,٨٩١	٦,٧٧٩	(٢٠,٤٢٨)	٢٩,٦٧٠	٢٢٣,٨٧٠	
-----	-----	-----	-----	-----	
٤٤١,١٩٤	٢٣,٥٥٧	٨٤,٥٣٧	٦٢,٥٠٨	٢٧٠,٥٩٢	
-----	-----	-----	-----	-----	
٣١٥,٣٢٣	٢٣,١٥٢	١٧٣,٨٨٧	١٥٤,٩٩٩	(٣٦,٧١٥)	صافي أرباح / (خسائر) الفترة
=====	=====	=====	=====	=====	

(أ) تتضمن مصروفات الموظفين والمصروفات الأخرى والاستهلاك والإطفاء.

(ب) تتضمن مخصصات انخفاض القيمة للمستحق من البنوك والقروض والتسليفات والتمويل الإسلامي والاستثمارات في الأوراق المالية والموجودات الأخرى صافية من المبالغ المستردة.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

١٩. التحليل القطاعي (تابع)

فيما يلي تحليل لإجمالي الدخل التشغيلي لكل قطاع ما بين الدخل من الأطراف الخارجية والدخل ما بين القطاعات:

ما بين القطاعات		الأطراف الخارجية		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٧,١٩٣	٥٦,٤٥٧	٢١٦,٦٨٤	١٨٥,٤٣٠	الأعمال المصرفية المؤسسية
(٩٠,٨٢٥)	(١٨,٢٣٦)	٣٠٨,٣٣٢	٣١٤,٩٠٧	الأعمال المصرفية للشركات
٥٧,٣٨٣	٥٠,٦٥٤	٢٠١,٠٤١	١٩٠,٣٠٢	الأعمال المصرفية للأفراد
١٦,٢٤٩	(٨٨,٨٧٥)	٣٠,٤٦٠	٤٠,٠٢٦	التجارة والأعمال الأخرى
-----	-----	-----	-----	
-	-	٧٥٦,٥١٧	٧٣٠,٦٦٥	إجمالي الدخل التشغيلي
=====	=====	=====	=====	

٢٠. الموجودات والمطلوبات المالية

١-٢٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
				ألف درهم
٨,٩٤٧,٨٤٣	٨,٩٤٧,٨٤٣	-	-	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢,٥٩٤,١٠١	٢,٥٩٤,١٠١	-	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٦٩,٥٩٨,٢٨٥	٦٩,٥٩٨,٢٨٥	-	-	المستحق من البنوك، بالصافي
١١,٣٨٠,٦٣٣	٣,٦٠٩,٦٢٢	٧,٤٥٨,٠٤٢	٣١٢,٩٦٩	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٦,٥٥٦,٦١٨	٦,٥٥٦,٦١٨	-	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
١,٥٩١,٩٢٨	٨١٩,٣١٢	-	٧٧٢,٦١٦	قبولات بنكية
-----	-----	-----	-----	الموجودات الأخرى، بالصافي
١٠٠,٦٦٩,٤٠٨	٩٢,١٢٥,٧٨١	٧,٤٥٨,٠٤٢	١,٠٨٥,٥٨٥	إجمالي الموجودات المالية
=====	=====	=====	=====	
٧,٥٢٢,٩٩١	٧,٥٢٢,٩٩١	-	-	المستحق للبنوك
٧٠,٩٠٢,٤٤٦	٧٠,٩٠٢,٤٤٦	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٧٦٤,٢٩٢	١,٧٦٤,٢٩٥	-	-	سندات وقروض متوسطة الأجل
٦,٥٥٦,٦١٨	٦,٥٥٦,٦١٨	-	-	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٢,٩٩٢,٤٣٦	٢,٣٢٢,٤٥١	-	٦٦٩,٩٨٥	المطلوبات الأخرى
-----	-----	-----	-----	
٨٩,٧٣٨,٧٨٦	٨٩,٠٦٨,٨٠١	-	٦٦٩,٩٨٥	إجمالي المطلوبات المالية
=====	=====	=====	=====	

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٢٠. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

١-٢٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالي (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
١٣,١٦٢,٧٤٣	١٣,١٦٢,٧٤٣	-	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٤,٢١٨,٨٩٤	٤,٢١٨,٨٩٤	-	-	المستحق من البنوك، بالصافي
٦٥,٢٨٨,٥٧٢	٦٥,٢٨٨,٥٧٢	-	-	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٥,٢٦٢,٥٩٧	-	٤,٩٤١,٦٠٨	٣٢٠,٩٨٩	الاستثمارات في الأوراق المالية
٥,٩٧٢,٣٢٧	٥,٩٧٢,٣٢٧	-	-	قبولات بنكية
١,٦٩٠,٥٦٤	٨١٥,٧٠٧	-	٨٧٤,٨٥٧	الموجودات الأخرى، بالصافي
-----	-----	-----	-----	
٩٥,٥٩٥,٦٩٧	٨٩,٤٥٨,٢٤٣	٤,٩٤١,٦٠٨	١,١٩٥,٨٤٦	إجمالي الموجودات المالية
=====	=====	=====	=====	
٤,٧٨٢,٧٤٩	٤,٧٨٢,٧٤٩	-	-	المستحق للبنوك
٦٩,٧٥٠,٨٣٣	٦٩,٧٥٠,٨٣٣	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٧٦٤,٠٥٩	١,٧٦٤,٠٥٩	-	-	سندات وقروض متوسطة الأجل
٥,٩٧٢,٣٢٧	٥,٩٧٢,٣٢٧	-	-	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٢,٠٧٨,٢٤٠	١,٢٨٣,١٥٩	-	٧٩٥,٠٨١	المطلوبات الأخرى
-----	-----	-----	-----	
٨٤,٣٤٨,٢٠٨	٨٣,٥٥٣,١٢٧	-	٧٩٥,٠٨١	إجمالي المطلوبات المالية
=====	=====	=====	=====	

٢-٢٠ قياس القيمة العادلة - النظام المتدرج للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تصنيف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المصنفة ضمن مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تم تعريف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطه لأداة نموذجية. تعتبر الأداة المالية أنها مدرجة في سوق نشطه إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من بورصة أو تاجر أو وسيط أو نشاط أو مجموعة أو خدمة تسعير أو هيئة تنظيمية وتمثل هذه الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

المستوى ٢: أساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة لأدوات نموذجية أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشمل على مدخلات غير ملحوظة بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

ما عدا الموجودات والمطلوبات المالية المبينة في الجدول أدناه، ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٢٠. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢-٢٠ قياس القيمة العادلة - النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
				الاستثمارات
٣٩٩,٥٨٠	٣٢٤,٢٣٣	-	٧٥,٣٤٧	أسهم حقوق ملكية ومحافظ
٧,٣٧١,٤٣١	-	-	٧,٣٧١,٤٣١	الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة
				القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف
				العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى
٧٧٠,٠٠٨	-	٧٧٠,٠٠٨	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٦٠٨	-	٢,٦٠٨	-	محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة
-	-	-	-	محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية
				القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف
				العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى
(٦٥٨,٣٨٥)	-	(٦٥٨,٣٨٥)	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧,٣٧٧)	-	(٧,٣٧٧)	-	محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة
(٤,٢٢٣)	-	(٤,٢٢٣)	-	محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية
٧,٨٧٣,٦٤٢	٣٢٤,٢٣٣	١٠٢,٦٣١	٧,٤٤٦,٧٧٨	

إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
				الاستثمارات
٣٩٤,١٩٦	٣٠٠,٣٤٧	-	٩٣,٨٤٩	أسهم حقوق ملكية ومحافظ
٤,٨٦٨,٤٠١	-	-	٤,٨٦٨,٤٠١	الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة
				القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف
				العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى
٨٧٤,٣٨٩	-	٨٧٤,٣٨٩	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٦٨	-	٤٦٨	-	محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة
-	-	-	-	محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية
				القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف
				العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى
(٧٨٠,٢١٤)	-	(٧٨٠,٢١٤)	-	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,٤٥٣)	-	(٨,٤٥٣)	-	محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة
(٦,٤١٤)	-	(٦,٤١٤)	-	محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية
٥,٣٤٢,٣٧٣	٣٠٠,٣٤٧	٧٩,٧٧٦	٤,٩٦٢,٢٥٠	

ان القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (الغير مسجلة بالقيمة العادلة) لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها العادلة. لم يكن هناك أية تحويلات، خلال الفترة / السنة، فيما بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من مستويات القيمة العادلة المبينة أعلاه. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أية تغييرات في أساليب التقييم المستخدمة فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية خلال الفترة الحالية أو السابقة.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٢١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمتلك مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية ٢٠% من رأس مال البنك، ان مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية مملوكة بالكامل لحكومة دبي ("الحكومة").

تدخل المجموعة في معاملات مع مساهمي الأغلبية وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى المجموعة وشركاتهم ذات العلاقة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة المجموعة.

أطراف أخرى ذات علاقة		أطراف حكومية ذات علاقة		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مُدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مُدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مُدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
-	-	١٣٨,٧٦٦	١١٩,٤٠٩	-	-	المستحق من البنوك القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
١,٩٢٥,٢٦٤	١,٩٢٣,٥٠٢	١,٥٧٧,١٧٦	١,٧٧٤,١٤٦	١٩٤,١٩٥	١٩٤,٣١٩	الاستثمار في الأوراق المالية
-	-	٧١٥,٣٦٠	٩٤٠,٨٣٠	-	-	القبولات البنكية
٤,٥٠٩	٣,٧٨٠	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
٣,٢٩٤	٢,٣٨٦	-	١,٠٣٣	-	-	ضمانات
١٠١,٦١٩	٩٨,٨٨٧	٢٠٧,٥٨٥	٣٧,٢٥٨	-	-	التزامات منح تسهيلات
٢٢٦,٦٠٥	٣٩٤,١٢٩	٢٧٥,٤١٦	٢٧٩,١٢٩	١٥,٧٠٧	١٥,٥١٧	اتئمانية غير مسحوبة
-	-	-	٥٥٠,٩٥٠	-	-	المستحق للبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٤٤٣,٨٤٠	٦٠٨,٠٠٣	٤,٦٣١,٣٦٢	٤,٣٧٠,٧٠١	١١٢,٢٦٤	١٠٠,٦٧٨	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٩,٧٠٥	١٥,٤٦٠	٩,٨٩١	١٠,٥١٥	٢,٥٧٥	٢,١٣٤	دخل الفوائد والعمولات
١,٥٨٤	٦٩٢	٢٢,٢٢٠	١١,٣١٣	١٠١	٤٠	مصروفات الفوائد

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين تكون لهم الصلاحيات والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ويشمل ذلك أي عضو من أعضاء الإدارة للمجموعة (سواءً كان تنفيذياً أو غير ذلك).

تمثل الأطراف الأخرى ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والأطراف ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين.

تتطابق شروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع شروط المعاملات مع الأطراف الأخرى و لا تتضمن مخاطر أكثر من الكمية العادية للمخاطر.

بلغت الأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ٠,٨ مليون درهم لقاء أتعابهم لحضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٠,٧ مليون درهم).

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	امتيازات موظفي الإدارة الرئيسيين
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٥٠١	٥,٦٠٠	الرواتب
٢٠٤	١٩٧	امتيازات نهاية الخدمة
٢٠,٢٢٠	٣٨,٥٦٩	امتيازات أخرى
=====	=====	

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٢٢. كفاية رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من عام ٢٠١٧، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية وسندات الشق الأول الإضافية والشق الثاني الإضافي، اعتماداً على خصائصها.

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، يشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام واحتياطيات القيمة العادلة والأرباح المستبقاة؛ بعد خصم الموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يشتمل الشق الأول الإضافي من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.
- الشق الثاني لرأس المال، يشتمل على احتياطيات جماعية والتي يجب ان لا تتخطى ١,٢٥% من إجمالي الموجودات الائتمانية المرجحة بالمخاطر.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال النظامي والنسب المئوية بحسب تعليمات بازل ٣ والمطابقة للمتطلبات الخارجية. وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣.

يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ما نسبته ١٣% ويشمل على فائض الحيلة لرأس المال بنسبة ٢,٥%. مع ذلك، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الخاصة بأزمة فيروس كورونا-١٩، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مخصص التحوط لرأس المال بحد أقصى ٦٠% دون أي عواقب رقابية اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما قام البنك بتطبيق التغييرات الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمنصوص عليها في التعميم المؤرخ في ٢ أبريل ٢٠٢١.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

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

٢٢. كفاية رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٨٠٢,٧٣٤	٢,٨٠٢,٧٣٤	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٤٠١,٣٦٧	١,٤٠١,٣٦٧	رأس المال
١,٣٢٨,٠٢٥	١,٣٢٨,٠٢٥	الاحتياطي القانوني والنظامي
٤,٥٣٧,٧٥٠	٤,٨٦١,١٥٦	الاحتياطي العام
٢٦,٢٦٩	(٤٦,٢٩٤)	الأرباح المستبقة
٤٤,١٣٣	٦٦,٣٢١	الدخل الشامل الآخر المتراكم
١٠,١٤٠,٢٧٨	١٠,٤١٣,٣٠٩	الترتيبات الانتقالية لمعايير التقارير المالية الدولية
(١٠٠,٥٠٤)	(٩٥,٠٢١)	الخصومات والتعديلات النظامية
١٠,٠٣٩,٧٧٤	١٠,٣١٨,٢٨٨	إجمالي رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	سندات رأس المال الشق الأول الإضافية
١٢,٢٤٣,٥٧٤	١٢,٥٢٢,٠٨٨	الشق الأول من رأس المال
٩١٠,٥٢١	٩٥٩,٢٥٥	الشق الثاني من رأس المال
٩١٠,٥٢١	٩٥٩,٢٥٥	المخصصات الجماعية المؤهلة
١٣,١٥٤,٠٩٥	١٣,٤٨١,٣٤٣	الشق الثاني من رأس المال
		إجمالي رأس المال النظامي
٧٢,٨٤١,٦٩٠	٧٦,٧٤٠,٤٢٠	الموجودات المرجحة للمخاطر
٦٦٥,٢٠٧	٧٦٧,٢٣٥	مخاطر الائتمان
٥,٤٩٤,٤٥٧	٥,٤٦٠,٠٧١	مخاطر السوق
٧٩,٠٠١,٣٥٤	٨٢,٩٦٧,٧٢٦	المخاطر التشغيلية
		الموجودات المرجحة للمخاطر
١٥,٥٠%	١٥,٠٩%	نسبة كفاية رأس المال- الشق الأول
١,١٥%	١,١٦%	نسبة كفاية رأس المال- الشق الثاني
١٦,٦٥%	١٦,٢٥%	نسبة كفاية رأس المال

٢٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، وليس لها تأثيراً جوهرياً.