

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

### البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

المحتويات	صفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٢
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٣
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة	٣٤-٧

## تقرير عن مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك دبي التجاري (ش.م.ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك دبي التجاري (ش.م.ع.) ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكل من بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل المرحلي الشامل الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ /التقارير المالية المرحلية (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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

### أخر

تم تدقيق بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأياً غير معدل في تاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٤. علاوة على ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ قد تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر أبدى استنتاج غير معدل في ٣ مايو ٢٠٢٣.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

٢٤ أبريل ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

**بنك دبي التجاري ش.م.ع.**  
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٥,٠٠٩,٦٠٢	١١,٩٠١,٠٣٣	٧	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٧٧٢,٧٠٩	٣,٧١٦,٧٧٨	٨	المستحق من البنوك، بالصافي
٨٣,٣١٣,٣٠٦	٨٦,٧٩١,٤٥٧	٩	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
١٥,٠٩٨,٧٢٩	١٦,٨٨٧,٠٩٩	١٠	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
١٠٢,٣٩٠	١٠٥,١١٢		الاستثمار في شركة زميلة
٢٤٦,٠٥٠	٢٤٦,٠٥٠		العقارات الاستثمارية
٤٣١,٨٤٣	٤٥٠,٧٢١		الممتلكات والمعدات
٧,٩٣١,٥١٨	٧,٤٥٦,٥٦٩		قبولات بنكية
٦٩٧,٨٧٢	٨٠٥,٧٠٤		القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
٢,٣٨٣,٤٧٢	٢,٦١٥,٩٠٥	١١	الموجودات الأخرى، بالصافي
<u>١٢٨,٩٨٧,٤٩١</u>	<u>١٣٠,٩٧٦,٤٢٨</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>

**المطلوبات وحقوق الملكية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	المطلوبات
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٨٣٣,٣٨٩	٨,٧٧٢,٩٩٧	المستحق للبنوك
٨٨,٢٨٧,١٤٥	٩٠,٣٤١,٧٦٨	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٥,٧٠٥,٤٥٦	٥,٠٨١,٦٦٣	سندات وقروض متوسطة الأجل
٧,٩٣١,٥١٨	٧,٤٥٦,٥٦٩	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٦٣٤,٧٠٧	٧٣٠,٥١٨	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٢,٨١٣,٩١٩	٣,٤٥٤,٩٩٢	المطلوبات الأخرى
<u>١١٣,٢٠٦,١٣٤</u>	<u>١١٥,٨٣٨,٥٠٧</u>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

**حقوق الملكية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	رأس المال
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	سندات رأس المال الشق الأول
١,٤٩٢,٥٩٦	١,٤٩٢,٥٩٦	الاحتياطي القانوني والنظامي
١,٣٢٨,٠٢٥	١,٣٢٨,٠٢٥	الاحتياطي العام
٣٨,٦٣٨	٣٨,٦٣٨	الاحتياطي الرأسمالي
(٥٥٢,٣٢٥)	(٥٤٣,٧٤١)	احتياطي القيمة العادلة
٨,٢٨٥,٤٣١	٧,٦٣٣,٤١١	الأرباح المستبقة
<u>١٥,٧٨١,٣٥٧</u>	<u>١٥,١٣٧,٩٢١</u>	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١٢٨,٩٨٧,٤٩١</u>	<u>١٣٠,٩٧٦,٤٢٨</u>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

على حد علمنا، فإن البيانات المالية تعرض وبشكل عادل ومن جميع النواحي المادية المركز المالي ونتائج الأعمال التشغيلية والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة.

لقد تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠٢٤.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.



د. بيرناردز فان ليندر  
الرئيس التنفيذي



سعادة / أحمد عبد الكريم محمد جلفار  
رئيس مجلس الإدارة

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
١,٣٠٦,٩٢٤	١,٦١٩,٠٦٧		دخل الفوائد
(٥١٨,٦٩٢)	(٧٣٠,٣٤٢)		مصروفات الفوائد
٧٨٨,٢٣٢	٨٨٨,٧٢٥		صافي دخل الفوائد
١٧٦,٦١٤	٢٢٠,٧٢٨		الدخل من التمويل الإسلامي
(٧٦,١٥٤)	(١٥٠,١٣٣)		التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٠٠,٤٦٠	٧٠,٥٩٥		صافي الدخل من التمويل الإسلامي
٨٨٨,٦٩٢	٩٥٩,٣٢٠		إجمالي صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي
٣١٨,٩٨٣	٣٥٤,١٤٦		دخل الرسوم والعمولات
(١٠٤,٠٥٧)	(٧٧,١٢٥)		مصاريف الرسوم والعمولات
٢١٤,٩٢٦	٢٧٧,٠٢١		صافي دخل الرسوم والعمولات
١٣٣,٧٧٥	١٣٥,٩٠١	١٦	الدخل التشغيلي الآخر
١,٢٣٧,٣٩٣	١,٣٧٢,٢٤٢		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٨٩,٣١٩)	(٣١٥,٠٩٨)	١٧	المصاريف التشغيلية
٩٤٨,٠٧٤	١,٠٥٧,١٤٤		الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٣٧٢,٨٥١)	(٢٨٧,٠٤٨)	١٨	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة
٥٧٥,٢٢٣	٧٧٠,٠٩٦		صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٦٩,١١٢)		ضريبة الدخل
٥٧٥,٢٢٣	٧٠٠,٩٨٤		صافي أرباح الفترة
٠,١٩	٠,٢٣	١٩	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٧٥,٢٢٣	٧٠٠,٩٨٤	صافي أرباح الفترة
-	(٥,١٧٦)	بنود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
		الخسائر المحققة من بيع استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٢٨٧)	٦,٥١٣	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية (أو أدوات)
-	(١٢١)	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		عائدة للضريبة
(٦,٥٧٤)	-	بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
٧٢٢	٨٢٦	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للممتلكات
		التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركة زميلة
-	(٩٥١)	صافي المبالغ المحولة (أو المعاد تصنيفها) إلى الأرباح أو الخسائر من
		الاستثمارات في سندات الدين (أو أدوات) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
٧١,٤١٣	٢,٣١٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في سندات الدين (أو أدوات)
٦٥,٥٦١	٢,١٩٢	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦,٢٧٤	٣,٤٠٨	الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة
٦٣١,٤٩٧	٧٠٤,٣٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال	سندات رأس المال الشق الأول	الاحتياطي القانوني والنظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المستبقة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٥٥٢,٣٢٥)	٨,٢٨٥,٤٣١	١٥,٧٨١,٣٥٧
-	-	-	-	-	-	٧٠٠,٩٨٤	٧٠٠,٩٨٤
-	-	-	-	-	٨,٥٨٤	(٥,١٧٦)	٣,٤٠٨
-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٤,٨٢٨)	(١,٣٢٤,٨٢٨)
-	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٥٤٣,٧٤١)	٧,٦٣٣,٤١١	١٥,١٣٧,٩٢١
٢,٨٠٢,٧٣٤	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٠١,٤٤٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٦٩٣,٨٣٢)	٦,٨٠١,٤٣٤	١٣,٨٨٢,٢٤٦
-	-	-	-	-	-	٥٧٥,٢٢٣	٥٧٥,٢٢٣
-	-	-	-	-	٥٦,٢٧٤	-	٥٦,٢٧٤
١٨٢,٤٥٨	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٨)	-
-	-	-	-	-	-	(٧٣٠,١١٢)	(٧٣٠,١١٢)
-	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٠١,٤٤٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٦٣٧,٥٥٨)	٦,٤٤١,٠٨٧	١٣,٧٦٠,٦٣١

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة

المعاملات مع المساهمين، المسجلة مباشرة في حقوق الملكية

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠٢٣ (٤٤,٣٨٪) (إيضاح ١٥-١)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٣

الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة

المعاملات مع المساهمين، المسجلة مباشرة في حقوق الملكية

أسهم منحة لسنة ٢٠٢٢ (٦,٥١٪)

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠٢٢ (٢٦,٠٥٪) (إيضاح ١٥-١)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لسنة ٢٠٢٢

الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٧٥,٢٢٣	٧٧٠,٠٩٦	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		<b>تسويات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:</b>
١٠,٨١٨	١٢,٣٢٨	الاستهلاك والإطفاء
(٤٠,١٨٨)	(١٠٠,٠٠٦)	إطفاء (خصومات) / علاوات الاستثمارات
٢٣٩	٦١٧	إطفاء تكلفة المعاملات المتعلقة بالسندات والقروض متوسطة الأجل
(٥٠,٢٠٢)	٥,٧٩٢	خسائر / (أرباح) من تحويل العملات الأجنبية
-	(٩٥١)	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٨,٥٢٩)	(١٢,٠٢١)	صافي الأرباح غير المحققة من الأدوات المشتقة
١٣٣	٣٢	مخصصات خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
(٧٨)	(١,٨٩٦)	دخل تشغيلي آخر
(١,٧٥٤)	(١,٧٥٤)	دخل توزيعات الأرباح
٣٢٥,٢٢٥	٣٠٩,١٩٣	مخصصات خسائر انخفاض قيمة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
١٤٥	١٣٣	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للمستحق من البنوك
٧٨,٤٤٨	٢١١	مخصصات خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
٧٨٣	٢٠,٣٦٢	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية والتزامات القروض
(٥٦)	٨١	خسائر / (أرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٣٥,٢٠٧	١,٠٠٢,٢١٧	
-	(١٩١)	الضريبة المدفوعة
(٩٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٥٦,١٢٠)	(٤٧٣,٤٨٠)	الزيادة في المستحقات من البنوك بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
(٢,٢٤٠,٢٤٧)	(٣,٧٨٧,٣٤٤)	الزيادة في القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٧٣,٧٧٦	(٢٤١,٣٧٠)	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(٧٥٥,٣٦٩)	٩٣٩,٦٠٨	الزيادة / (النقص) في المستحق للبنوك بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
٥,١١٨,٤٨٥	٢,٠٥٤,٦٢٣	الزيادة في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٣٢٠,٤٥٩	٥٥١,٦٦٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٢,٠٧٣,١٩١	٢٢,٧٣٢	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٥,٣٦٣,١١٧)	(٤,٠٠٠,٥١٢)	شراء استثمارات
(٢١,٨٤٤)	(٣١,٢٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٧٥٤	١,٧٥٤	توزيعات الأرباح المستلمة
٧٢٨,٤٦٨	٢,٣١٨,٧٠٣	متحصلات من بيع استثمارات واستثمارات مستحقة
٥٦	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٦٥٤,٦٨٣)	(١,٧١١,٣٤٢)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(٦٢٤,٤١٠)	إعادة دفع سندات وقروض متوسطة الأجل
(٧٣٠,١١٢)	(١,٣٢٤,٨٢٨)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٣٠,١١٢)	(١,٩٤٩,٢٣٨)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(٣,٣١١,٦٠٤)	(٣,٦٣٧,٨٤٨)	<b>صافي النقص في النقد وما يعادله</b>
١٧,٩٩١,٨٠١	١٥,٤١٦,٩١٦	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٤,٦٨٠,١٩٧	١١,٧٧٩,٠٦٨	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة مدرج على الصفحة ١.



## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ١. الوضع 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 ٣٢ لسنة ٢٠٢١. 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 ٢٠٢٤ على نتائج البنك، وشركائه التابعة المملوكة بصورة كاملة، (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") بالإضافة إلى حصة المجموعة في شركة زميلة. لم يتم تسجيل أي دخل ذي طبيعة موسمية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي. تفاصيل حول الشركات التابعة والمنشآت ذات الغرض الخاص والشركة الزميلة:

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
<b>شركة تابعة</b>				
دبي التجاري للخدمات المالية ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	وسيط للأسهم والسندات المحلية.
سي بي دي لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات توريد القوى العاملة.
التجاري للعقارات ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة ممتلكات المجموعة وشراء العقارات وبيعها.
نور الميثاق للتطوير العقاري ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري.
<b>منشأة ذات غرض خاص</b>				
سي بي دي (كايمان) ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	إصدار سندات الدين.
سي بي دي (كايمان II) ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	التعامل والتفاوض على عقود المشتقات المالية.
VS ١٨٩٧ (كايمان) ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	جزر كايمان	إدارة الاستثمار المستحوذ عليه من سداد الدين.
سي بي دي ديجيتل لاب ليمتد (شركة تابعة ل VS ١٨٩٧ (كايمان) ليمتد)	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	بحوث التكنولوجيا والتطوير.
هورتن هولدينج ليمتد (شركة تابعة ل VS ١٨٩٧ (كايمان) ليمتد)	%١٠٠	%١٠٠	الجزر البريطانية العذراء	إدارة العقارات الاستثمارية المستحوذ عليها من سداد الدين.
لودج هيل ليمتد (شركة تابعة ل VS ١٨٩٧ (كايمان) ليمتد)	%١٠٠	%١٠٠	الجزر البريطانية العذراء	إدارة العقارات الاستثمارية المستحوذ عليها من سداد الدين.
ويستدين انفستمننت ليمتد (شركة تابعة ل VS ١٨٩٧ (كايمان) ليمتد)	%١٠٠	%١٠٠	الجزر البريطانية العذراء	إدارة العقارات الاستثمارية المستحوذ عليها من سداد الدين.
<b>الشركة الزميلة</b>				
الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)	%١٧,٨	%١٧,٨	الإمارات العربية المتحدة	كافة أصناف التأمين على الحياة وأعمال التأمينات العامة وكذلك بعض أعمال إعادة التأمين.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢. أساس الإعداد

#### ١-٢ بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة 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 كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة تتوافق مع تلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ما عدا المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة في إيضاح رقم ٥.

العديد من المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات على المعايير المحاسبية قد أصبحت سارية على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع جواز التطبيق المبكر. لم تقم المجموعة مبكراً بتطبيق أي من المعايير المحاسبية الجديدة أو المعدلة القادمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

#### ٢-٢ العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية

لقد تم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة ب درهم الإمارات العربية المتحدة وهي العملة الرسمية وعملة العرض للمجموعة مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف ما لم يذكر خلاف ذلك.

#### ٣-٢ أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة من البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة المملوكة بالكامل (ويشار إليهم بـ "المجموعة") والتي يسيطر عليها وحصة المجموعة في الشركة الزميلة، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤. 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 ضمن الفئات التالية:

- التكلفة المطفأة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي على مستوى المحفظة، حيث يعكس ذلك طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. لا يتم تحديد التقييم من خلال عامل واحد أو نشاط واحد. بدلاً من ذلك، تأخذ المنشأة 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؛

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣. الموجودات المالية (تابع)

١-١-٣. التصنيف (تابع)

### تقييم نموذج الأعمال (تابع)

- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن المبيعات في المستقبل. 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 لغرض تحصيل 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 مقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر 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 الرافعة المالية؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة المجموعة بالنقد من موجودات محددة؛ و
- السمات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل تعديل أسعار الفائدة بصورة دورية).

٢-١-٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف، حيثما ينطبق ذلك 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.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣. الموجودات المالية (تابع)

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

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

**مرحلة ١:** عند الاعتراف المبدئي بالأدوات المالية، تعترف المجموعة بمخصص ما بناءً على 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 تشهد الأداة المالية 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 الأدوات المالية تعرضت لانخفاض ائتماني في 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 الحالية 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 لالتزامات القروض غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، المدفوعات المتوقعة لتعويض صاحب أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب 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.

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- تمثل 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.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣. الموجودات المالية (تابع)

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

- 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 بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. 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 بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

### (١) تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تتمثل السياسة المحاسبية للمجموعة في عدم استخدام السبل العملية التي تفيد بأن الموجودات المالية ذات مخاطر الائتمان "المنخفضة" في تاريخ التقرير، لا تعتبر أنها شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض المصدرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة، لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسائر وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يتم إجراء التقييم بصورة شهرية وذلك لكل تعرض على حدة.

يتم وضع حدود كمية للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة مخاطر التخلف عن السداد المقدرة عند النشأة مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ التقرير بناءً على الحركة في التصنيف الائتماني بمقدار ٣ درجات لمخاطر الائتمان ذات التصنيف ١ - ١٠، بمقدار درجتين لمخاطر الائتمان ذات التصنيف ١١ - ١٧ ودرجة واحدة لمخاطر الائتمان ذات التصنيف ١٨ - ١٩. بالإضافة إلى المعايير الكمية، تمتلك المجموعة مؤشر تحذير استباقي والذي بناءً عليه يقوم فريق مخاطر الائتمان بمراجعة جودة المحفظة على أساس شهري. يهدف هذا الإجراء إلى تحديد العملاء ذات 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

تطبق المجموعة المعايير أدناه وفقاً للتوجيهات التنظيمية 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 التصحيح التي تمتد على الأقل لـ ١٢ شهراً.
- سوف يتم ترقية الحالات المعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (الربع سنوية) أو مرور فترة تصحيح تمتد لـ ١٢ شهراً، (بالنسبة للأقساط ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر).

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

#### (٢) تحسين بيان مخاطر الائتمان (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. تشير الأهمية النسبية إلى أن نسبة ٥٪ من أصل المبلغ المستحق متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً تعتبر متأخرة في السداد.

#### ○ 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 عن 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 لخسائر الائتمان المتوقعة. تستند المجموعة في ذلك إلى مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية مثل:

- مؤشر أسعار العقارات في دبي وأبو ظبي؛
- المؤشرات الاقتصادية المركبة؛
- المؤشرات الاقتصادية المركبة غير النفطية؛
- سعر برميل النفط؛
- مؤشر أسعار المستهلك و
- نسب إشغال فنادق دبي.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 التفاوض بشأنها أو 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 جوهريّة عن الشروط التعاقدية الأصلية، تأخذ المجموعة ما يلي بعين الاعتبار:

- العوامل النوعية مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل 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 جوهريّة 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 خططت 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 جوهريّة 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 الدفعات من قبل المقترض 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 المعدل المتفاوض 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 الدخل الشامل الآخر، 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. إن أي تكاليف أو رسوم متكبدة أو أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاءها على مدى العمر المتبقي للأصل المالي المعدل.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير منققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ الموجودات المالية (تابع)

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

(٤) تعديل الموجودات المالية (تابع)

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 سعر الفائدة المرجعي

أكملت المجموعة تحولها إلى أسعار مرجعية بديلة، وهي تعديل سعر الفائدة المرجعي (إصلاح سعر الفائدة السائدة بين البنوك) في عام ٢٠٢٣. لقد نجحنا في تحديث وتعديل جميع العقود الموجودة مسبقاً والتي كانت تعتمد على سعر ليبور لتتوافق مع السعر المرجعي الجديد.

٣-٣ الضريبة على الشركات

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون الضريبة") في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢ ويوفر الأساس التشريعي لفرض الضريبة الاتحادية على الشركات المقيمة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وفقاً للمادة ٦٩ من قانون الضرائب، تنطبق ضريبة الشركات على الفترات الضريبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده، وبالتالي فإن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي أول فترة خاضعة للضريبة لبنك دبي التجاري والشركات التابعة له.

يبلغ معدل الضريبة الفعلي الموحد للمجموعة فيما يتعلق بالثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ٨,٩٥٪. وهذا يتماشى إلى حد كبير مع المعدل القانوني البالغ ٩٪ المنصوص عليه في التشريع.

يتم الاعتراف بمصروفات الشركة بمبلغ يتم تحديده بضرب الربح (الخسارة) قبل الضريبة لفترة التقرير المرحلية في أفضل تقدير للإدارة لمتوسط معدل ضريبة الدخل السنوي المرجح المتوقع للسنة المالية بأكملها. قد يختلف معدل الضريبة الفعلي في البيانات المالية المرحلية عن تقديرات الإدارة لمعدل الضريبة الفعلي في البيانات المالية السنوية.

٤-٣ الدعامة ٢

في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣، نشرت وزارة المالية مرسوم بقانون اتحادي رقم (٦٠) لسنة ٢٠٢٣ بتعديل أحكام محددة في قانون التحويلات النقدية لتسهيل تطبيق الحد الأدنى من الضرائب المحلية في المستقبل في إطار منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ( منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية) قواعد الدعامة ٢.

أصدرت وزارة المالية يوم الجمعة الموافق ١٥ مارس ٢٠٢٤، وثيقة استشارة عامة حول الإطار المحتمل الذي ستقدمه دولة الإمارات العربية المتحدة لتنفيذ الدعامة الثانية. ولم يتم الإعلان بعد عن التاريخ الفعلي لتطبيق الدعامة الثانية الجديدة.

يقع مقر مجموعة بنك دبي التجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومن غير المتوقع أن يتم إدراجها ضمن قواعد الدعامة الثانية. نحن نراقب التطورات التشريعية عن كثب وسنقدم الإفصاحات اللازمة بعد إصدار المزيد من الإعلانات.



## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٤. استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. ومن الضروري أن تعتمد هذه التقديرات على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات متغيرة من الأحكام والشكوك وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف نظراً للتغيرات المستقبلية في 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 للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### (١) إدارة مخاطر الائتمان

بالإضافة إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان المدرجة في إيضاح رقم ٣٥-ب (١) في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتحديد القطاعات الأكثر عرضة للتأثر بالبيئة ذات معدلات الفائدة الأعلى، ويتم اجراء المراجعات بشكل دوري و متكرر. القطاعات التي تعتبر حالياً أكثر عرضة للخطر :

- المقاولات
- العقارات التجارية
- الإنشاءات والتصنيع
- التجارة

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 سيستمر البنك في تطبيق اجراءات متحفظة في منح القروض لقطاعات التجزئة مع الاستمرار في دعم العملاء والأعمال في الدولة.

يقوم البنك بتطبيق قدر كبير من الأحكام في تقييم وتقدير بعض الأمور كالخسائر الائتمانية المتوقعة. قام البنك بتحديث نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على آخر معلومات الاقتصاد الكلي المقدمة من خلال موديز.

### حوكمة نماذج واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير 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 بتقييم أداء محافظ البنك للتأكد من أن سلوك مخاطر الائتمان يتناسب مع سياسات الزيادة الملموسة في مخاطر الائتمان وأن معايير الإنتقال بين المراحل تظل مناسبة.

### (٢) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

تم الإفصاح عن سياسية المجموعة الحالية والمتعلقة بقياس القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح رقم ٣-١ (ب) في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### (٣) العقارات الاستثمارية

أن السياسة الحالية لدى المجموعة بشأن الإعتراف وقياس العقارات الاستثمارية تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣-٦ في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

#### ٤ (٤) تحديث المتطلبات التنظيمية

فيما يلي اللوائح التي أصدرها مصرف الإمارات المركزي للتخفيف من تداعيات جائحة كوفيد ١٩، التي ما زالت فعالة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

- تخفيض متطلبات الاحتياطي لودائع الحسابات الجارية وحسابات الإيداع إلى النصف لجميع البنوك من ١٤٪ إلى ٧٪. وكجزء من إستراتيجية مصرف الإمارات المركزي للخروج من برنامج دعم القطاعات الاقتصادية المستهدفة، فإن النسبة الحالية هي ١١٪ بداية من ١٢ إبريل ٢٠٢٣، وسيتم زيادتها لاحقاً إلى ١٤٪ بداية من ٨ مايو ٢٠٢٤.
- من أجل تخفيض الأثر عن الشركات المالية ومن خلال المنشور الرسمي في ٥ إبريل ٢٠٢٠ قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بالسماح للبنوك بتطبيق ضوابط متحفظة لخسائر الائتمان المتوقع بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بحيث تهدف هذه الضوابط إلى تقليل الأثر الناجم عن المخصصات على رأس المال النظامي في ظل التقلبات المتوقعة الناجمة عن جائحة فيروس كورونا-١٩. ستمكن هذه الضوابط البنوك بإضافة جزء من الخسائر المتوقعة إلى الشق الثاني من رأس المال لأغراض احتساب كفاية رأس المال على أن تقوم البنوك بعكس هذه المزايا من الشق الثاني من رأس المال وبشكل متدرج على مدى ٥ سنوات (تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

#### ٥ (٥) تحليل التكررات

يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٩ من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة والتي تبين تصنيف القروض والتسليفات حسب القطاعات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

#### ٦ (٦) العقوبات والتحديثات الاقتصادية

تم فرض عقوبات مختلفة من قبل العديد من الهيئات الدولية على روسيا كنتيجة للنزاع القائم في أوكرانيا، والتي يمكن توسيعها في المستقبل المنظور لتشمل المزيد من الأفراد والكيانات الإضافية ومجموعة أكبر من السلع والخدمات المستهدفة حالياً.

قامت المجموعة بتقييم التعرض لهذا الأمر وتؤكد أنه لا توجد تعرضات جوهرية لهذه الولايات القضائية.

### 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 للمجموعة

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.

تسري على الفترات  
السنوات التي تبدأ في أو  
بعد

١ يناير ٢٠٢٤

تصنيف البيانات المالية والمتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة  
(التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١).

١ يناير ٢٠٢٤

ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار  
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧).

١ يناير ٢٠٢٤

المطلوبات الإجبارية في حال البيع وإعادة التأجير - (تعديل على المعيار الدولي  
لإعداد التقارير المالية رقم ١٦).

### 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 المدققة للمجموعة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٧. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	النقد في الصندوق
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨٤١,٩٦٥	٩٨٢,١٦٩	- الاحتياطي القانوني والودائع الأخرى
١٢,٥٦٧,٦٣٧	٩,٦١٨,٨٦٤	- شهادات إيداع متداولة
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	
١٥,٠٠٩,٦٠٢	١١,٩٠١,٠٣٣	

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي ضمن المرحلة الأولى بحسب تصنيفات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعلى جميع الأحوال هذه مخاطر ائتمانية منخفضة ولم يكن هناك خسائر ائتمانية متوقعة وعليه لم يتم الاعتراف بأي مخصصات.

### ٨. المستحق من البنوك، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	الإيداعات قصيرة الأجل وتحت الطلب
١,٤٢١,٦٠٦	٧٠٠,٥١٨	القروض للبنوك
٢٨٥,٧٠٨	٦٦١,١٦٧	إجمالي المستحق من البنوك
٢,٠٦٧,١٣٩	٢,٣٥٦,٩٦٩	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٧٧٤,٤٥٣	٣,٧١٨,٦٥٤	صافي المستحق من البنوك
(١,٧٤٤)	(١,٨٧٦)	
٣,٧٧٢,٧٠٩	٣,٧١٦,٧٧٨	
٣١,٩٦٣	٣٢,٣٦٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٤٠,٧٤٦	٣,٦٨٤,٤١٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٧٢,٧٠٩	٣,٧١٦,٧٧٨	

يتم تصنيف المستحق من البنوك ضمن المرحلة الأولى.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي

تتألف محفظة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٧٦٢,٥٧٥	٥,٧٧٨,٨٢٧	<b>بالتكلفة المطفأة</b>
٦٢,٥٠٣,١٠٨	٦٦,٧٠٨,٧٠٩	سحوبات على المكشوف
٣,٦٧٦,٢٣٨	٣,٥٩٢,١١٢	قروض لأجل
٣,٤٢٦,٦٤٥	٣,٥٠٣,٠٨١	تسليفات مقابل اعتمادات مستندية وإيصالات أمانة
٧٦,٣٦٨,٥٦٦	٧٩,٥٨٢,٧٢٩	كمبيالات مخصومة
		<b>إجمالي القروض والتسليفات</b>
		<b>التمويل الإسلامي</b>
٥,٠٥٢,٦٢٦	٥,٧٣٩,٧٦٢	المرابحة والتورق
٦,٧١٧,٠٦٤	٦,٦٥٤,١٩١	الإجارة
٧٣٥,٨٠٨	٧٨٥,٦٠٠	أخرى
١٢,٥٠٥,٤٩٨	١٣,١٧٩,٥٥٣	<b>إجمالي التمويل الإسلامي</b>
٨٨,٨٧٤,٠٦٤	٩٢,٧٦٢,٢٨٢	<b>إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي</b>
(٥,٥٦٠,٧٥٨)	(٥,٩٧٠,٨٢٥)	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
٨٣,٣١٣,٣٠٦	٨٦,٧٩١,٤٥٧	<b>القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي</b>

فيما يلي تحليل لتوزيع المراحل لإجمالي القيمة الدفترية وخسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بها بحسب المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٦,٥٢١,٧٦١	٩,٦٨٨,١٨٠	٦,٥٥٢,٣٤١	٩٢,٧٦٢,٢٨٢	<b>في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)</b>
(٤٥٦,٣١٩)	(٧٧٥,٠٣٨)	(٤,٧٣٩,٤٦٨)	(٥,٩٧٠,٨٢٥)	إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٧٦,٠٦٥,٤٤٢	٨,٩١٣,١٤٢	١,٨١٢,٨٧٣	٨٦,٧٩١,٤٥٧	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
				<b>القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي</b>
٧٣,٨٣٢,٦٠٢	٨,٣٢٥,٧٥٦	٦,٧١٥,٧٠٦	٨٨,٨٧٤,٠٦٤	<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)</b>
(٤٣٥,٨٩٢)	(٧٣٤,٤٧٤)	(٤,٣٩٠,٣٩٢)	(٥,٥٦٠,٧٥٨)	إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٧٣,٣٩٦,٧١٠	٧,٥٩١,٢٨٢	٢,٣٢٥,٣١٤	٨٣,٣١٣,٣٠٦	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
				<b>القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي</b>

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

فيما يلي تركيز القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي حسب القطاع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		<b>التجارة والأعمال</b>
		التصنيع
		الإنشاءات
		العقارات
		التجارة
		المواصلات والتخزين
		الخدمات
		الضيافة
		<b>إجمالي التجارة والأعمال</b>
		الأنشطة المالية وأنشطة التأمين
		الهيئات الحكومية
		الشخصية - رهن عقاري
		الشخصية - نظامية
		القروض الفردية للأعمال
		أخرى
		<b>إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي</b>
		ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
		<b>القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي</b>
٦,٧٦٧,٣٣٩	٧,٢٨٤,٧٠٨	
٥,٨٦٠,٥٣٧	٥,٠٤٤,١٤١	
١٨,٣٩٤,٠٥٨	١٨,٣٨٤,٣٠٣	
٩,٥٧٣,٨٦٧	١٠,٩٧٥,٦٣١	
٢,٧٧١,٣٨٩	٣,٢٩١,٩٥٢	
٦,٢٩٠,٧٦٥	٦,٧١٢,٢٥٧	
٢,٧٨٢,٥٠٠	٢,٧٢٧,٤٤٩	
٥٢,٤٤٠,٤٥٥	٥٤,٤٢٠,٤٤١	
٨,٦٨٨,٥٤٩	٩,٢٣٧,٧٠٧	
٢,٦٥١,٥٠٤	٣,٠٠٣,١٢٠	
١٢,٣٥٦,٨٢٨	١٢,٩٦٤,١٢٢	
٤,٩٥٠,٥٢١	٥,٠٨٨,٥٣٣	
١,٤٩٥,٢٩٣	١,١٧٤,٨٩٤	
٦,٢٩٠,٩١٤	٦,٨٧٣,٤٦٥	
٨٨,٨٧٤,٠٦٤	٩٢,٧٦٢,٢٨٢	
(٥,٥٦٠,٧٥٨)	(٥,٩٧٠,٨٢٥)	
٨٣,٣١٣,٣٠٦	٨٦,٧٩١,٤٥٧	

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		<b>مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة</b>
		صافي مخصصات انخفاض القيمة
		الفوائد / الأرباح غير المعترف بها
		المبالغ المستردة
		المبالغ التي تم شطبها
		<b>مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية الفترة</b>
٤,٨٩٩,٦٢١	٥,٥٦٠,٧٥٨	
٣٢٦,٧٩١	٣٠٩,١٩٣	
١١٩,٩٧١	١٣٩,٧٨٢	
(٣,٧٨٩)	(٧,٧٣٤)	
(١٨٨,٠٢٥)	(٣١,١٧٤)	
٥,١٥٤,٥٦٩	٥,٩٧٠,٨٢٥	

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

#### احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الذي يتناول التحديات المختلفة الخاصة بالتطبيق والتأثيرات العملية على البنوك نتيجةً لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيهات"). وفقاً للبيد رقم ٦-٤ من التوجيهات، فإن المطابقة بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٤٠٥,٥٢١	١,٣٣٢,٠٦٦	<b>مخصصات انخفاض القيمة: العامة</b>
١,٤٢٢,٨٩١	١,٣٤٥,٤٨٩	مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والثانية بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	-	مخصص عام محول إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة*
٤,٥٤٩,٢٩٤	٤,٢١٦,٨٧٩	<b>مخصصات انخفاض القيمة: خاصة</b>
٤,٧٧٥,١٥٩	٤,٤٢٢,٠٠٢	مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة 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 زيادة المخصصات بحسب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عن المخصصات بحسب المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، لا يتطلب تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

قامت المجموعة بالتحوط للقيمة العادلة لبعض القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ذات سعر الفائدة الثابت. بلغت القيمة الدفترية لهذه القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ١٥,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٨,٥ مليون درهم). بلغ صافي القيمة العادلة السالبة للمكونات الخاضعة للتحوط ٠,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ صافي القيمة العادلة السالبة: ٠,٢ مليون درهم).

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ١٠. الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي

الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون الخليجي	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨,٧٦٤	-	-	٨,٧٦٤
١٩٥,٠٢٥	١٩٥,٠٢٥	-	-
٥٤,٩٢٧	-	-	٥٤,٩٢٧
١١٧,٨٦٠	٣,٠٧٥	-	١١٤,٧٨٥
٣,٥٨٤,٤١٣	٩٢٦,١٩٣	٦١٤,٠٣٠	٢,٠٤٤,١٩٠
٢,٨٨٨,٧٧٨	١,٧٧٦,١٠٠	٣٠٦,١٨٨	٨٠٦,٤٩٠
١٢٨,٧٢٢	-	-	١٢٨,٧٢٢
٨,٩٣٢,١٦٢	٥٥٣,٩٢٥	٥٥٤,٤٨١	٧,٨٢٣,٧٥٦
٩٧٦,٥٧٤	٧١٣,٥٦٣	٣٦,٢٩٠	٢٢٦,٧٢١
١٦,٨٨٧,٢٢٥	٤,١٦٧,٨٨١	١,٥١٠,٩٨٩	١١,٢٠٨,٣٥٥
(١٢٦)			
١٦,٨٨٧,٠٩٩			

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)  
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو  
الخسائر:

سندات دين غير حكومية ذات سعر ثابت  
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة  
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر:

أدوات حقوق ملكية مدرجة  
أدوات حقوق ملكية ومحافظ غير مدرجة  
سندات دين ذات سعر ثابت  
- حكومية  
- أخرى

سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير  
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

سندات دين ذات سعر ثابت  
- حكومية  
- أخرى

ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات  
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون الخليجي	الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	-	-
١٦١,٧١٧	١٦١,٧١٧	-	-
٥٢,٩٩١	-	-	٥٢,٩٩١
١١٨,٨٧٢	٣,٠٧٥	-	١١٥,٧٩٧
٣,٤٦٠,٠٤٩	٩١٣,٥٣٤	٥٥٦,٠٩٦	١,٩٩٠,٤١٩
٢,٩٥٣,٩٦٨	١,٨١٤,٦٩١	٣٠٤,١٩٥	٨٣٥,٠٨٢
١٦٥,٤٩٦	٣٦,٧١٥	-	١٢٨,٧٨١
٧,١٩٢,٣٢٠	٥٥٢,٣٨١	٥٥٢,١١٩	٦,٠٨٧,٨٢٠
٩٩٣,٤٤٤	٧١٢,٤٦٤	٣٦,٠٧٧	٢٤٤,٩٠٣
١٥,٠٩٨,٨٥٧	٤,١٩٤,٥٧٧	١,٤٤٨,٤٨٧	٩,٤٥٥,٧٩٣
(١٢٨)			
١٥,٠٩٨,٧٢٩			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)  
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو  
الخسائر:

سندات دين غير حكومية ذات سعر ثابت  
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة  
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الآخر:

أدوات حقوق ملكية مدرجة  
أدوات حقوق ملكية ومحافظ غير مدرجة  
سندات دين ذات سعر ثابت  
- حكومية  
- أخرى

سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير  
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

سندات دين ذات سعر ثابت  
- حكومية  
- أخرى

ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات  
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

تتضمن الاستثمارات في الأوراق المالية ذات السعر الثابت والمتغير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة مبلغ ٥,٠ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٣ مليار درهم) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ضمن القروض قصيرة ومتوسطة الأجل.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ١١. الموجودات الأخرى، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٥٠,٦٠١	٧٧٦,١٠٦	فوائد مدينة
٢٧٨,١٧١	٢٨٠,٣٩٧	ذمم مدينة ومدفوعات مقدماً
١,٣٥٤,٧٠٠	١,٥٥٩,٤٠٢	ممتلكات تم الاستحواذ عليها أثناء تسوية ديون - محتفظ بها للبيع، بالصافي
<u>٢,٣٨٣,٤٧٢</u>	<u>٢,٦١٥,٩٠٥</u>	

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، تم تصنيف ٩٩٥,٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢٩,٣ مليون درهم) ضمن المرحلة ١ و ١٢٣,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٢,٥ مليون درهم) ضمن المرحلة ٢.

تم الحصول على الممتلكات التي تم الاستحواذ عليها لتسوية الديون من أجل إنهاء القرض.

### ١٢. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٦,٣٥٦,٨٥١	٣٨,٢٨٨,٨٦٦	ودائع العملاء
٣,٤٧٦,١١٥	٣,٣٤٩,٥٢٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤,٠٩٥,٩٨٧	٣٢,٨٩٢,٠٦٨	حسابات إيداع
<u>٧٣,٩٢٨,٩٥٣</u>	<u>٧٤,٥٣٠,٤٦٣</u>	ودائع لأجل
٣,٣٥٩,٢٢٩	٥,٢٩٧,٠١٣	الودائع الإسلامية للعملاء
٥٨٩,٩١٦	٤٥٥,٣٢٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠,٤٠٩,٠٤٧	١٠,٠٥٨,٩٦٥	حسابات إيداع مضاربة
<u>١٤,٣٥٨,١٩٢</u>	<u>١٥,٨١١,٣٠٥</u>	ودائع استثمارية ووكالة
<u>٨٨,٢٨٧,١٤٥</u>	<u>٩٠,٣٤١,٧٦٨</u>	إجمالي ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

تحتفظ المجموعة باحتياطي مخاطر الاستثمار والذي يمثل جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي بمبلغ ٦,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٧ مليون درهم).



## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ١٣. سندات وقروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	تغيرات في التدفقات النقدية ألف درهم	تغيرات غير نقدية ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
٦٢٣,٧٩٣	(٦٢٤,٤١٠)	٦١٧	-	١-١٣ القرض الجماعي
١,١٣٥,٧٢١	-	-	١,١٣٥,٧٢١	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء - ٣
٩١٧,٤٥٩	-	-	٩١٧,٤٥٩	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء - ٤
٩١٦,٥٠٨	-	-	٩١٦,٥٠٨	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء - ٥
٢,١١١,٩٧٥	-	-	٢,١١١,٩٧٥	٣-١٣ سندات متوسطة الأجل
٥,٧٠٥,٤٥٦	(٦٢٤,٤١٠)	٦١٧	٥,٠٨١,٦٦٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)	تغيرات في التدفقات النقدية ألف درهم	تغيرات غير نقدية ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	إيضاح
٦٢٢,٨٢٣	-	٢٣٩	٦٢٣,٠٦٢	١-١٣ القرض الجماعي
١,١٣٥,٧٢١	-	-	١,١٣٥,٧٢١	٢-١٣ إتفاقيات إعادة الشراء - ٣
٢٧٥,٤٧٥	-	-	٢٧٥,٤٧٥	٣-١٣ سندات متوسطة الأجل
٢,٠٣٤,٠١٩	-	٢٣٩	٢,٠٣٤,٢٥٨	الإجمالي

### ١-١٣ القرض الجماعي

في أغسطس ٢٠١٩، أبرمت المجموعة 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. تم إنهاء هذا القرض في فبراير ٢٠٢٤.

### ٢-١٣ إتفاقيات إعادة شراء

دخلت المجموعة في عدة معاملات إعادة شراء للحصول على تمويل مقابل بيع سندات دين. فيما يلي تفاصيل معاملات إعادة الشراء:

تاريخ الشراء	تاريخ الاستحقاق	السعر	المبلغ (مليون دولار أمريكي)	المبلغ (مليون درهم إماراتي)
يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٦	SOFR زائدا ١٠٦ نقطة أساس	٣٠٩,٢	١,١٣٥,٧
أبريل ٢٠٢٣	أبريل ٢٠٢٦	SOFR زائدا ٩٠ نقطة أساس	٢٤٩,٨	٩١٧,٥
إبريل ٢٠٢٣	إبريل ٢٠٢٨	SOFR زائدا ٩٩ نقطة أساس	٢٤٩,٥	٩١٦,٥

في ٣١ مارس ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة لسندات الدين المرهونة مقابل إتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ما مقداره ٣,٤١٢,٢ مليون درهم (٩٢٩ مليون دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٧٦٨,٤ مليون درهم (١,٠٢٦,٠ مليون دولار أمريكي)).

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ١٣. سندات وقروض متوسطة الأجل (تابع)

#### ٣-١٣ سندات متوسطة الأجل

في يوليو ٢٠٢١، أصدر البنك سندات تقليدية تجارية بقيمة ٥٠ مليون دولار أمريكي (١٨٣,٧ مليون درهم)، تم تحويل هذه السندات إلى SOFR المركب اليومي + ١٣٠ نقطة أساس + ٢٦,١٦١ نقطة أساس (فارق تعديل الائتمان) وتستحق هذه السندات في ٨ يوليو ٢٠٢٦.

في سبتمبر ٢٠٢١، أصدر البنك سندات تقليدية تجارية بقيمة ٢٥ مليون دولار أمريكي (٩١,٨ مليون درهم)، وتم تحويل هذه السندات إلى SOFR زائداً ١٣٠ نقطة أساس زائداً ٢٦,١٦١ نقطة أساس (فارق تعديل الائتمان) وتستحق هذه السندات في ١٥ سبتمبر ٢٠٢٦.

في يونيو ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات تقليدية صديقة للبيئة ممتازة غير مضمونة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨ مليار درهم)، وتم تسعير هذه السندات بمعدل ٥,٣١٩٪ ثابت وتستحق هذه السندات في ١٤ يونيو ٢٠٢٨.

#### ١٤. المطلوبات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠١٠,٦٣٢	١,٠١٥,٤٨٢	فوائد دائنة مستحقة
٤٧,٨٦٣	٤٨,٥٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٢٥,٠٣٥	٦٩٢,٩٢٢	ذمم دائنة
١٢٥,٣٦٢	٢٤٤,٧٩١	مصرفات مستحقة
١,٢٠٧,٩٧٢	٥٦٥,١١٧	شيكات إدارية
٤٣,٨٦٣	٤٢,٢٢٤	دخل رسوم غير مكتسبة وحسابات دائنة برسم التحصيل
٢٢٥,٢٢٣	٢٠٤,٨٦١	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية
٦٩,٠٤٢	-	والتزامات القروض
٣,٤٥٤,٩٩٢	٢,٨١٣,٩١٩	الضريبة المستحقة

#### ١٥. حقوق الملكية

##### ١٥-١ رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهم عادي قيمة كل سهم ١ درهم ( ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهم قيمة كل سهم ١ درهم). ان التغير في عدد الأسهم خلا الفترة / السنة هو كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩	٢,٨٠٢,٧٣٣,٩٦٨	كما في بداية الفترة / السنة
-	١٨٢,٤٥٧,٩٨١	اسهم المنحة المصدرة خلال الفترة / السنة
٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩	٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩	كما في نهاية الفترة / السنة

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٦ مارس ٢٠٢٤، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٤٤٣٨ درهم للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٠,٢٦٠٥ درهم للسهم الواحد).

##### ٢-١٥ سندات رأس المال الشق الأول

في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠ أصدرت المجموعة سندات رأس المال من الشق الأول بقيمة ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (٢,٢٠٣,٨ مليون درهم) وبسعر فائدة سنوي مقداره ٦٪ إن هذه السندات غير قابلة للاستدعاء لمدة ٦ سنوات و هي مدرجة في يورونكست دبلن و ناسداك دبي.

سندات رأس المال من الشق الأول هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة. 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.

تمت المعالجة المحاسبية لهذه السندات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ "عرض الأدوات المالية". بحسب هذا المعيار إن هذه السندات تصنف كأداة حقوق ملكية وأن الفوائد التي تدفع على هذه السندات تحتسب كخض من الأرباح المستبقاة. كما ان المعالجة المحاسبية لتكلفة قيد هذه السندات تحتسب كخض من حقوق الملكية. إن هذه التكاليف هي تكاليف إضافية مرتبطة مباشرة بقيد يخص حقوق الملكية وإلا كان من الممكن تجنبها.

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ١٦. الدخل التشغيلي الآخر

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٩,٧٧٦	٧٧,٥٦٦	صافي الأرباح من صرف العملات الأجنبية والأدوات المشتقة
٣٩٤	١,١٦٨	صافي الأرباح من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٩٥١	صافي الأرباح من بيع إستثمارات في سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٣٥	٤,٥٣٥	دخل توزيعات أرباح
٥٩,٠٧٠	٥١,٦٨١	دخل آخر، صافي
<u>١٣٣,٧٧٥</u>	<u>١٣٥,٩٠١</u>	

### ١٧. المصاريف التشغيلية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٨١٨	١٢,٣٢٨	الإستهلاك والإطفاء
١٠٢,٤٦٦	١١٣,٦٥٩	المصاريف العامة والإدارية
١٧٦,٠٣٥	١٨٩,١١١	مصاريف الموظفين
<u>٢٨٩,٣١٩</u>	<u>٣١٥,٠٩٨</u>	

### ١٨. صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٤٥	١٣٣	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة / (المعكوسات) من المستحق من البنوك
١٣٣	٣٢	الأوراق المالية الاستثمارية
٣٢٥,٢٢٥	٣٠٩,١٩٣	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٧٨,٤٤٨	٢١١	الموجودات الأخرى
٧٨٣	٢٠,٣٦٢	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية والتزامات القروض
(٣١,٨٨٣)	(٤٢,٨٨٣)	مستردات من القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
<u>٣٧٢,٨٥١</u>	<u>٢٨٧,٠٤٨</u>	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة للفترة

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ١٩. الربح الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم من خلال قسمة الأرباح الصافية للمجموعة (التي يتم إدخال مزيد من التعديل عليها فيما يتعلق بمصروفات الفائدة وتكلفة القيد على سندات رأس المال الشق الأول) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والبالغ ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهماً (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهماً بعد تعديل أسهم المنحة).

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٧٥,٢٢٣	٧٠٠,٩٨٤	صافي أرباح الفترة
-	-	خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
-	-	خصم: تكلفة قيد سندات رأس المال الشق الأول
٥٧٥,٢٢٣	٧٠٠,٩٨٤	صافي الربح المعدل للفترة
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة (ألف سهم)
٠,١٩	٠,٢٣	الأرباح المعدلة للسهم (درهم)

إن الربح المخفض للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ مارس ٢٠٢٣ يساوي الربح الأساسي للسهم حيث لم يكن هناك إصدار أي أدوات مالية يجب أخذها بالاعتبار من شأنها التأثير على احتساب الربح المخفض للسهم.

### ٢٠. النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله المدرج ضمن بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة من المبالغ التالية في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة. قامت المجموعة بإعادة تصنيف النقد وما يعادله للفترة المقارنة.

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٨٠,٢٨٦	٩٨٢,١٦٩	نقد في الصندوق
١١,٨١٠,٩٠١	٩,٦١٨,٨٦٤	الاحتياطيات القانونية والودائع الأخرى
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٩٣١,٤٣٨	٣,٧١٨,٦٥٤	المستحق من البنوك
١٧,٥٧٢,٦٢٥	١٥,٦١٩,٦٨٧	
(١,٩٥٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	ناقصا: شهادات إيداع متداولة لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
(٩٤٢,٤٢٨)	(٢,٥٤٠,٦١٩)	ناقصا: المستحق من البنوك بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٦٨٠,١٩٧	١١,٧٧٩,٠٦٨	

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢١. المطلوبات الطارئة والالتزامات الغير مسحوبة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	المطلوبات الطارئة:
ألف درهم	ألف درهم	اعتمادات مستندية
(غير مدققة)	(غير مدققة)	خطابات الضمان
٣,٠٣٢,٧٢٥	٣,٣٧٤,٤٧٢	إجمالي المطلوبات الطارئة
١٦,٨٠١,١٨١	١٦,٨٨٢,١٠٠	التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
١٩,٨٣٣,٩٠٦	٢٠,٢٥٦,٥٧٢	التزامات المصاريف الرأسمالية
٢٧,٠٣٧,١٤٤	٢٩,١١٦,٣١٥	التزامات للإستثمارات المستقبلية في حقوق الملكية الخاصة
٢٤٥,٧٦٦	٢٤٠,٤٢٣	إجمالي المطلوبات الطارئة والالتزامات الائتمانية الغير مسحوبة
٤٦,١٧١	٤٦,١٧١	
٤٧,١٦٢,٩٨٧	٤٩,٦٥٩,٤٨١	

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

يلتزم البنك بجميع القوانين ذات العلاقة والتي تحكم أعماله ولا يوجد لدى البنك علم بأية غرامات أو عقوبات مادية تستحق الإفصاح عنها في البيانات المالية.

### ٢٢. التحليل القطاعي

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال لعرض المعلومات حول قطاعاتها استناداً إلى هيكل الإدارة وإعداد التقارير 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 تكاليف التمويل. يتم تحميل الفائدة أودفعها إلى قطاعات الأعمال والفروع لتتطابق مع التمويل على أسعار تحويل الأموال التي تساوي تقريباً تكلفة التمويل.

تم تغيير عرض التقارير القطاعية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

### قطاعات الأعمال

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	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 و قروض شخصية و تسهيلات سحب على المكشوف وتمويل سيارات ومنتجات رهن وتسهيلات قروض وتسهيلات ائتمانية أخرى إلى العملاء من الأفراد. ويشمل أيضاً وحدة الالتزامات على مستوى المؤسسة التي تخدم عملاء قطاع الجملة والشركات الصغيرة من غير المقترضين.
التجارة والأعمال الأخرى	يتولى هذا القطاع ترتيبات ومعاملات إدارة الميزانية العمومية بالإضافة إلى إدارة المحفظة الاستثمارية الخاصة بالمجموعة والتعاملات في الأدوات المشتقة لغرض المتاجرة وإدارة المخاطر.

### 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 للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢٢. التحليل القطاعي (تابع)

الأعمال المصرفية المؤسسية	الأعمال المصرفية للشركات	الأعمال المصرفية للأفراد	التجارة والأعمال الأخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
٣٨,١١٧,٠٤٣	٤٥,٠٣٧,٩٦٢	١٧,٧٥٩,٢٥٧	٣٠,٠٦٢,١٦٦	١٣٠,٩٧٦,٤٢٨
٤٥,٨٢٧,٧٧٥	١٧,٧٠٣,١٢٤	٣٨,٤٥٤,٧٧٨	١٣,٨٥٢,٨٣٠	١١٥,٨٣٨,٥٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)				
٣٦,٥٩٤,٨٥٣	٤٣,٣٨٧,٧٨٢	١٧,١٨٨,٩٤٨	٣١,٨١٥,٩٠٨	١٢٨,٩٨٧,٤٩١
٤٧,٥٣١,٩٧٨	١٧,٠٧٥,١٦٣	٣٥,٠٨٧,٩٢٣	١٣,٥١١,٠٧٠	١١٣,٢٠٦,١٣٤
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
٢١٥,٥٥٤	٣٠٠,٤٩٥	٣٥١,٩٤٦	٩١,٣٢٥	٩٥٩,٣٢٠
١٠٠,٤٠٩	٩٨,٨٠٩	١٥٥,١١٥	٥٨,٥٨٩	٤١٢,٩٢٢
٣١٥,٩٦٣	٣٩٩,٣٠٤	٥٠٧,٠٦١	١٤٩,٩١٤	١,٣٧٢,٢٤٢
٦٨,٣٨٣	٧٩,١٤٧	١٨٨,٥٩٦	(٢١,٠٢٨)	٣١٥,٠٩٨
١٤٩,٠٢٠	١١٣,٣٠٢	(١٩,٢٤٩)	٤٣,٩٧٥	٢٨٧,٠٤٨
٢١٧,٤٠٣	١٩٢,٤٤٩	١٦٩,٣٤٧	٢٢,٩٤٧	٦٠٢,١٤٦
٩٨,٥٦٠	٢٠٦,٨٥٥	٣٣٧,٧١٤	١٢٦,٩٦٧	٧٧٠,٠٩٦
٨,٨٢١	١٨,٥١٣	٣٠,٢٢٤	١١,٥٥٤	٦٩,١١٢
٨٩,٧٣٩	١٨٨,٣٤٢	٣٠٧,٤٩٠	١١٥,٤١٣	٧٠٠,٩٨٤
٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)				
١٧٤,٢٢٠	٢٨٦,٦٦٨	٢٩١,٩١٨	١٣٥,٨٨٦	٨٨٨,٦٩٢
١٠١,٣٩٩	٩٣,٥٤١	٩٦,٥٦٤	٥٧,١٩٧	٣٤٨,٧٠١
٢٧٥,٦١٩	٣٨٠,٢٠٩	٣٨٨,٤٨٢	١٩٣,٠٨٣	١,٢٣٧,٣٩٣
٥٥,١٩١	٥٥,٣٤٦	١٥٨,٤٧٣	٢٠,٣٠٩	٢٨٩,٣١٩
١٣٣,٦١٩	١٣٩,١٢٣	٢١,٥٢٩	٧٨,٥٨٠	٣٧٢,٨٥١
١٨٨,٨١٠	١٩٤,٤٦٩	١٨٠,٠٠٢	٩٨,٨٨٩	٦٦٢,١٧٠
٨٦,٨٠٩	١٨٥,٧٤٠	٢٠٨,٤٨٠	٩٤,١٩٤	٥٧٥,٢٢٣
-	-	-	-	-
٨٦,٨٠٩	١٨٥,٧٤٠	٢٠٨,٤٨٠	٩٤,١٩٤	٥٧٥,٢٢٣

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢٢. 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 ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠٤,٨٨٣	٨٠,٢٥١	١٧٠,٧٣٦	٢٣٥,٧١٢	الأعمال المصرفية المؤسسية
(٣٤٠,٤٥١)	(٤٥١,٧٥٩)	٧٢٠,٦٦٠	٨٥١,٠٦٣	الأعمال المصرفية للشركات
١٩٩,٦١٦	٢٤٩,٣٥١	١٨٨,٨٦٦	٢٥٧,٧١٠	الأعمال المصرفية للأفراد
٣٥,٩٥٢	١٢٢,١٥٧	١٥٧,١٣١	٢٧,٧٥٧	التجارة والأعمال الأخرى
-	-	١,٢٣٧,٣٩٣	١,٣٧٢,٢٤٢	إجمالي الدخل التشغيلي

### ٢٣. الموجودات والمطلوبات المالية

#### ١-٢٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١,٩٠١,٠٣٣	١١,٩٠١,٠٣٣	-	-	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٣,٧١٦,٧٧٨	٣,٧١٦,٧٧٨	-	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٨٦,٧٩١,٤٥٧	٨٦,٧٩١,٤٥٧	-	-	المستحق من البنوك، بالصافي
١٦,٨٨٧,٠٩٩	٩,٩٠٨,٦١٠	٦,٧٧٤,٧٠٠	٢٠٣,٧٨٩	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٧,٤٥٦,٥٦٩	٧,٤٥٦,٥٦٩	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
٨٠٥,٧٠٤	-	-	٨٠٥,٧٠٤	قبولات بنكية
٨٦١,٧٣٣	٨٦١,٧٣٣	-	-	القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
١٢٨,٤٢٠,٣٧٣	١٢٠,٦٣٦,١٨٠	٦,٧٧٤,٧٠٠	١,٠٠٩,٤٩٣	الموجودات الأخرى، بالصافي
				إجمالي الموجودات المالية
٨,٧٧٢,٩٩٧	٨,٧٧٢,٩٩٧	-	-	المستحق للبنوك
٩٠,٣٤١,٧٦٨	٩٠,٣٤١,٧٦٨	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٥,٠٨١,٦٦٣	٥,٠٨١,٦٦٣	-	-	سندات وقروض متوسطة الأجل
٧,٤٥٦,٥٦٩	٧,٤٥٦,٥٦٩	-	-	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٧٣٠,٥١٨	-	-	٧٣٠,٥١٨	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٣,٤١١,١٢٩	٣,٤١١,١٢٩	-	-	المطلوبات الأخرى
١١٥,٧٩٤,٦٤٤	١١٥,٠٦٤,١٢٦	-	٧٣٠,٥١٨	إجمالي المطلوبات المالية

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

#### ١-٢٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)
١٥,٠٠٩,٦٠٢	١٥,٠٠٩,٦٠٢	-	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٧٧٢,٧٠٩	٣,٧٧٢,٧٠٩	-	-	المستحق من البنوك، بالصافي
٨٣,٣١٣,٣٠٦	٨٣,٣١٣,٣٠٦	-	-	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
١٥,٠٩٨,٧٢٩	٨,١٨٥,٦٣٦	٦,٧٥١,٣٧٦	١٦١,٧١٧	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
٧,٩٣١,٥١٨	٧,٩٣١,٥١٨	-	-	قبولات بنكية
٦٩٧,٨٧٢	-	-	٦٩٧,٨٧٢	القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
٨٦٥,٠٧٤	٨٦٥,٠٧٤	-	-	الموجودات الأخرى، بالصافي
١٢٦,٦٨٨,٨١٠	١١٩,٠٧٧,٨٤٥	٦,٧٥١,٣٧٦	٨٥٩,٥٨٩	إجمالي الموجودات المالية
٧,٨٣٣,٣٨٩	٧,٨٣٣,٣٨٩	-	-	المستحق للبنوك
٨٨,٢٨٧,١٤٥	٨٨,٢٨٧,١٤٥	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٥,٧٠٥,٤٥٦	٥,٧٠٥,٤٥٦	-	-	سندات وقروض متوسطة الأجل
٧,٩٣١,٥١٨	٧,٩٣١,٥١٨	-	-	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٦٣٤,٧٠٧	-	-	٦٣٤,٧٠٧	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٢,٧٧١,٦٩٥	٢,٧٧١,٦٩٥	-	-	المطلوبات الأخرى
١١٣,١٦٣,٩١٠	١١٢,٥٢٩,٢٠٣	-	٦٣٤,٧٠٧	إجمالي المطلوبات المالية

#### ٢-٢٣ قياس القيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

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

تم تعريف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كالتالي:

**المستوى ١:** سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشطه لأداة مطابقة. تعتبر الأداة المالية أنها مدرجة في سوق نشطة 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). تشتمل 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 الملحوظة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

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

ما عدا الموجودات والمطلوبات المالية المبينة في الجدول أدناه، فإن 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 للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢٣. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

#### ٢-٢٣ قياس القيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الاستثمارات</b>				
أدوات حقوق ملكية ومحافظ الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة	٥٤,٩٢٧	١١٤,٧٨٥	١٩٨,١٠٠	٣٦٧,٨١٢
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى	٥,٦٧٧,٠١٠	٩٣٣,٦٦٧	-	٦,٦١٠,٦٧٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٨٠٥,٥٠٩	-	٨٠٥,٥٠٩
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	١٩٥	-	١٩٥
محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية	-	-	-	-
<b>القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى</b>				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٧٢٧,٢٩٠)	-	(٧٢٧,٢٩٠)
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	(٣,٢٢٨)	-	(٣,٢٢٨)
محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية	-	-	-	-
	٥,٧٣١,٩٣٧	١,١٢٣,٦٣٨	١٩٨,١٠٠	٧,٠٥٣,٦٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الاستثمارات</b>				
أدوات حقوق ملكية ومحافظ الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة	٥٢,٩٩١	١١٥,٧٩٧	١٦٤,٧٩٢	٣٣٣,٥٨٠
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى	٥,٦٤٩,٧١٢	٩٢٩,٨٠١	-	٦,٥٧٩,٥١٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٦٩٧,٦٥٠	-	٦٩٧,٦٥٠
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	٢٢٢	-	٢٢٢
محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية	-	-	-	-
<b>القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى</b>				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٦٣١,٤٧٣)	-	(٦٣١,٤٧٣)
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	(٣,٢٣٤)	-	(٣,٢٣٤)
محتفظ بها كأداة تحوط للتدفقات النقدية	-	-	-	-
	٥,٧٠٢,٧٠٣	١,١٠٨,٧٦٣	١٦٤,٧٩٢	٦,٩٧٦,٢٥٨

إن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (الغير مسجلة بالقيمة العادلة) لا تختلف بشكل كبير عن قيمتها العادلة.

خلال الفترة، لم يكن هناك أية تحويلات فيما بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبينة أعلاه. علاوة على ذلك، لم يكن هناك أية تغيرات 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 للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تمتلك مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية ٢٠٪ من رأس مال البنك، ان مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية مملوكة بالكامل لحكومة دبي ("الحكومة"). تطبق المجموعة الإعفاء الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة" والذي يسمح بتقديم إفصاحات مخفضة عن الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بالحكومة.

تدخل المجموعة في سياق الأعمال الإعتيادية في معاملات مع مساهمي الأغلبية وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة لدى المجموعة وشركاتهم ذات العلاقة. يتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة المجموعة. تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة بنفس الشروط إلى حد كبير، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، كذلك السائدة في نفس الوقت بالنسبة للمعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجية.

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		أطراف حكومية ذات علاقة		أطراف أخرى ذات علاقة	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
-	-	٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠	-	-
٧٧,٣١٤	١٠٣,٣٨٢	١,٠٣٢,٠٠٢	١,٠٧٣,٨٠٠	١,٨٣٣,٣٠٨	٢,١٧٤,٤٤٨
-	-	٥٥٤,٨٨٣	٥٥١,٣٣١	-	-
-	-	٤,٥٣٦	٢٧,٦١٥	١٠٦,٧٧٨	٤٠,٩٨٧
-	-	١	٥,٠٨٢	٢٠٢,٢٦٤	٢١١,٠٦٢
-	-	١٤٦,٠١١	١٤٨,٦٧٤	٣٩,٦٣٠	١٢٣,٩٦٦
٧,٥٦٦	٥٨,٠٩٥	١,٢١٢,٩٥٧	١,٢١٣,١٦١	٤١٤,٨٩٩	٢٨٤,١٦٧
-	-	٤٨,٣٣٧	٤٦,٧٨٨	-	-
١٦٧,٦٧٥	١١٢,٣٦٥	٤,٠٨١,٧٦٧	٣,٩٢٨,٠٦٢	١,١٢٣,٠٨٦	١,٠٦٢,٦٠٢
المستحق من البنوك القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي الاستثمار في الأوراق المالية، بالصافي القبولات البنكية اعتمادات مستندية ضمانات التزيمات منح تسهيلات انتمانية غير مسحوبة المستحق للبنوك ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء					
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١,٥١٩	٢,٢١٢	١١,٤٢٠	٢٠,٢٣٨	٣٧,٦٦٠	٣٩,٧٢٦
٧٤٨	٣٤٨	٥٢,٠٦٤	٣٦,٨٩٢	١٣,٧١٩	٣٥٣
دخل الفوائد والعمولات مصروفات الفوائد					

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

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

بلغت الأتعاب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة لقاء حضورهم لإجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس خلال فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤: ٦٣٠ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٦٢٠ ألف درهم).

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة ٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٣,٠ مليون درهم).

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

٥,٨٦٩	٦,٨١٥
٤٣٢	٢٨١
١٩,٦٨٢	٦٨,٣٣٧

### امتيازات موظفي الإدارة الرئيسيين

الرواتب  
امتيازات نهاية الخدمة  
امتيازات أخرى

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير منققة)

### ٢٥. 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 لحقوق الملكية العادية وسندات الشق الأول الإضافية والشق الثاني، اعتماداً على خصائصها.

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، يشتمل على رأس المال، والاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى واحتياطيات القيمة العادلة والأرباح المستتقة؛ 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 أن لا تتخطى ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات الائتمانية المرجحة بالمخاطر.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال النظامي والنسب المتوقعة للمجموعة بحسب تعليمات بازل ٣ والمطابقة لجميع المتطلبات الخارجية المتعلقة برأس المال.

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ما نسبته ١٣٪ ويشمل المصد الرأسمالي التحوطي بنسبة ٢,٥٪. كما قامت المجموعة بتطبيق المعايير الصادرة بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي تحتوي على إرشادات إضافية بخصوص مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية واستثمارات حقوق الملكية في صناديق الاستثمار، المخاطر الائتمانية للطرف المقابل وتعديل القيمة الائتمانية. وتدعم المعايير تطبيق "المتطلبات العائدة لكفاية رأس المال" (تعميم رقم ٢٠١٧/٥٢).

## بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

### ٢٥. كفاية رأس المال (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٤٩٢,٥٩٦	١,٤٩٢,٥٩٦	رأس المال
١,٣٦٦,٦٦٣	١,٣٦٦,٦٦٣	الاحتياطي القانوني والنظامي
٦,٩٦٠,٦٠٣	٧,٦٣٣,٤١١	الاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى
(٥٥٠,٣٥٤)	(٥٤٣,٠٠٨)	الأرباح المستبقة
١٠٨,٤٢٥	٧٣,٥٣١	الدخل الشامل الآخر المتراكم
١٢,٣٦٣,١٢٥	١٣,٠٠٨,٣٨٥	الترتيبات الانتقالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
(١٥٩,٩٠٣)	(١٦١,٢٢٤)	الخصومات والتعديلات النظامية
١٢,٢٠٣,٢٢٢	١٢,٨٤٧,١٦١	إجمالي رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	سندات رأس المال الشق الأول الإضافية
١٤,٤٠٧,٠٢٢	١٥,٠٥٠,٩٦١	الشق الأول من رأس المال
١,١١٠,٠٥٥	١,١٧١,٢٦٧	الشق الثاني من رأس المال
١,١١٠,٠٥٥	١,١٧١,٢٦٧	المخصص العام المؤهل
		الشق الثاني من رأس المال
١٥,٥١٧,٠٧٧	١٦,٢٢٢,٢٢٨	إجمالي رأس المال النظامي
٨٨,٨٠٤,٣٧١	٩٣,٧٠١,٣٦٨	الموجودات المرجحة للمخاطر
١,٠٣٨,٣٨٥	١,١٦٢,٦١٤	مخاطر الائتمان
٧,٤٥٨,٢١٧	٨,٦٧١,٢٧٧	مخاطر السوق
٩٧,٣٠٠,٩٧٣	١٠٣,٥٣٥,٢٥٩	المخاطر التشغيلية
١٤,٨١%	١٤,٥٤%	الموجودات المرجحة للمخاطر
١,١٤%	١,١٣%	نسبة كفاية رأس المال- الشق الأول
١٥,٩٥%	١٥,٦٧%	نسبة كفاية رأس المال- الشق الثاني
		نسبة كفاية رأس المال

### ٢٦. أرقام المقارنة

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