

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الدخل 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكل من بيان الأرباح والخسائر المرحلي الموجز الموحد، وبيان الدخل المرحلي الشامل الموجز الموحد، وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ /التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". وتتألف عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات من المسؤولين في المقام الأول عن المسائل المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات المراجعة التحليلية وغيرها. وحيث أن نطاق عملية المراجعة يقل بشكل جوهري عن نطاق عملية التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، الأمر الذي بناءً عليه لا 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ قد تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر أبدى استنتاج غير معدل في ١٢ يوليو ٢٠٢٣.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد ٨٧٢

٢٤ يوليو ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
١٥,٠٠٩,٦٠٢	٢٠,٥٢٠,٧٦٣	٧	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٧٧٢,٧٠٩	٣,٨٨٩,٥١٥	٨	المستحق من البنوك، بالصافي
٨٣,٣١٣,٣٠٦	٨٩,٦٠٧,٨٣٥	٩	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
١٥,٠٩٨,٧٢٩	١٤,١٩٢,٢٩٤	١٠	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
١٠٢,٣٩٠	١٠٤,٦٧٤		الاستثمار في شركة زميلة
٢٤٦,٠٥٠	٢٤٦,٠٥٠		العقارات الاستثمارية
٤٣١,٨٤٣	٤٩٤,٣٣٩		الممتلكات والمعدات
٧,٩٣١,٥١٨	٨,٨٥٤,٤٢٤		قبولات بنكية
٦٩٧,٨٧٢	٧٥٠,٢٦٧		القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
٢,٣٨٣,٤٧٢	٢,٥٩٦,٣٣١	١١	الموجودات الأخرى، بالصافي
<u>١٢٨,٩٨٧,٤٩١</u>	<u>١٤١,٢٥٦,٤٩٢</u>		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المطلوبات
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٧,٩٣٤,٦٦٧	٧,٨٣٣,٣٨٩	المستحق للبنوك
٩٩,٨٣٠,٥٥٣	٨٨,٢٨٧,١٤٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٥,٠٨١,٦٦٣	٥,٧٠٥,٤٥٦	سندات وقروض متوسطة الأجل
٨,٨٥٤,٤٢٤	٧,٩٣١,٥١٨	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٦٨٣,٨٥٥	٦٣٤,٧٠٧	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٣,٠٢٧,٨٨٨	٢,٨١٣,٩١٩	المطلوبات الأخرى
<u>١٢٥,٤١٣,٠٥٠</u>	<u>١١٣,٢٠٦,١٣٤</u>	إجمالي المطلوبات


حقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حقوق الملكية
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (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
(٥٢٢,٣٥٤)	(٥٥٢,٣٢٥)	احتياطي القيمة العادلة
٨,٣١٧,٥٤٥	٨,٢٨٥,٤٣١	الأرباح المستبقاة
<u>١٥,٨٤٣,٤٤٢</u>	<u>١٥,٧٨١,٣٥٧</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٤١,٢٥٦,٤٩٢</u>	<u>١٢٨,٩٨٧,٤٩١</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


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 يوليو 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. بيرنارلز 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 والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٧٥١,٦١٣	٣,٢٧٢,٦٧٠	١,٤٤٤,٦٨٩	١,٦٥٣,٦٠٣	دخل الفوائد
(١,١٤٩,٩٦٧)	(١,٥٠٧,٥٠٠)	(٦٣١,٢٧٥)	(٧٧٧,١٥٨)	مصرفات الفوائد
١,٦٠١,٦٤٦	١,٧٦٥,١٧٠	٨١٣,٤١٤	٨٧٦,٤٤٥	صافي دخل الفوائد
٣٥٩,٠٢٤	٤٥٥,٥١٠	١٨٢,٤١٠	٢٣٤,٧٨٢	الدخل من التمويل الإسلامي
(١٩٢,٣٣١)	(٣١٤,٨١١)	(١١٦,١٧٧)	(١٦٤,٦٧٨)	التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٦٦,٦٩٣	١٤٠,٦٩٩	٦٦,٢٣٣	٧٠,١٠٤	صافي الدخل من التمويل الإسلامي
١,٧٦٨,٣٣٩	١,٩٠٥,٨٦٩	٨٧٩,٦٤٧	٩٤٦,٥٤٩	إجمالي صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي
٦٠٦,٨٣٥	٧١٢,٩٢٢	٢٨٧,٨٥١	٣٥٨,٧٧٦	دخل الرسوم والعمولات
(١٤٩,٧٤٦)	(١٤٠,٤٤٩)	(٤٥,٦٨٨)	(٦٣,٣٢٤)	مصاريف الرسوم والعمولات
٤٥٧,٠٨٩	٥٧٢,٤٧٣	٢٤٢,١٦٣	٢٩٥,٤٥٢	صافي دخل الرسوم والعمولات
٢٣٦,٠٦٣	٢٣١,٥٥٠	١٠٢,٢٨٨	٩٥,٦٤٩	الدخل التشغيلي الآخر
٢,٤٦١,٤٩١	٢,٧٠٩,٨٩٢	١,٢٢٤,٠٩٨	١,٣٣٧,٦٥٠	إجمالي الدخل التشغيلي
(٥٧٩,٧٦٠)	(٦٤٣,٦٨١)	(٢٩٠,٤٤١)	(٣٢٨,٥٨٣)	المصاريف التشغيلية
١,٨٨١,٧٣١	٢,٠٦٦,٢١١	٩٣٣,٦٥٧	١,٠٠٩,٠٦٧	الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٦٥٦,٢٤٢)	(٤٧١,٠٨٨)	(٢٨٣,٣٩١)	(١٨٤,٠٤٠)	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة
١,٢٢٥,٤٨٩	١,٥٩٥,١٢٣	٦٥٠,٢٦٦	٨٢٥,٠٢٧	صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(١٤٢,٦٧٩)	-	(٧٣,٥٦٧)	ضريبة الدخل
١,٢٢٥,٤٨٩	١,٤٥٢,٤٤٤	٦٥٠,٢٦٦	٧٥١,٤٦٠	صافي أرباح الفترة
٠,٣٩	٠,٤٦	٠,٢٠	٠,٢٣	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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 الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
١,٢٢٥,٤٨٩	١,٤٥٢,٤٤٤	٦٥٠,٢٦٦	٧٥١,٤٦٠
صافي أرباح الفترة			
-	(٥,١٧٦)	-	-
(١٣,٣٦٧)	٣,٦٢١	(٤,٠٨٠)	(٢,٨٩٢)
-	٤٢٨	-	٥٤٩
بنود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح او الخسائر:			
الخسائر المحققة من بيع استثمارات في حقوق ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية (أو أدوات) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
عائدة للضريبة			
بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
التغيرات في احتياطي القيمة العادلة للممتلكات التغيرات في احتياطي القيمة العادلة لشركة زميلة 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			
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في سندات الدين (أو أدوات) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(٦,٣٤٥) ٥٢٣	٩٤٣ ٨١٣	٢٢٩ (١٩٩)	٩٤٣ (١٣)
-	(٩٥١)	-	-
٥٧,١٠٨	٢٥,١١٧	(١٤,٣٠٥)	٢٢,٨٠٠
٥١,٢٨٦	٢٥,٩٢٢	(١٤,٢٧٥)	٢٣,٧٣٠
٣٧,٩١٩	٢٤,٧٩٥	(١٨,٣٥٥)	٢١,٣٨٧
١,٢٦٣,٤٠٨	١,٤٧٧,٢٣٩	٦٣١,٩١١	٧٧٢,٨٤٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
-	-	-	-	-	-	١,٤٥٢,٤٤٤	١,٤٥٢,٤٤٤
-	-	-	-	-	٢٩,٩٧١	(٥,١٧٦)	٢٤,٧٩٥
-	-	-	-	-	-	(١,٣٢٤,٨٢٨)	(١,٣٢٤,٨٢٨)
-	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)
-	-	-	-	-	-	(١,٢١٢)	(١,٢١٢)
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٥٢٢,٣٥٤)	٨,٣١٧,٥٤٥	١٥,٨٤٣,٤٤٢
٢,٨٠٢,٧٣٤	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٠١,٤٤٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٦٩٣,٨٣٢)	٦,٨٠١,٤٣٤	١٣,٨٨٢,٢٤٦
-	-	-	-	-	-	١,٢٢٥,٤٨٩	١,٢٢٥,٤٨٩
-	-	-	-	-	٣٧,٩١٩	-	٣٧,٩١٩
١٨٢,٤٥٨	-	-	-	-	-	(١٨٢,٤٥٨)	-
-	-	-	-	-	-	(٧٣٠,١١٢)	(٧٣٠,١١٢)
-	-	-	-	-	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)
-	-	-	-	-	-	(٨٦٦)	(٨٦٦)
-	-	-	-	-	-	(٦,٦٩٤)	(٦,٦٩٤)
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٠١,٤٤٧	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٦٥٥,٩١٣)	٧,٠١٧,٦٧٩	١٤,٣١٨,٨٦٨

الأرصدة كما في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٢٢٥,٤٨٩	١,٥٩٥,١٢٣	
٢٢,٦٩٦	٢٥,٤٧٩	
(٨٩,١٤٦)	(١٧٤,٣٦٦)	
٤٨١	٦١٧	
(٤,٢٣٨)	٧,٥٥٤	
-	(٩٥١)	
(٣١,٢٧٦)	(٣,٢٤٨)	
٣٦٥	(١١)	
(٢,٨٥٦)	(٩,٣٣٦)	
(٦,٢٥١)	(٦,٢٥١)	
٤٩٧,٧٢٧	٥٦٠,٩١٦	
١,١٤٨	١٤٢	
١١٦,٢٨٠	١٩,٢١١	
٩٥,٤٢٤	٦,٦٠٩	
(٥٦)	٨١	
١,٨٢٥,٧٨٧	٢,٠٢١,٥٦٩	
٥٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	
(١,٤١٧,٥٨٨)	(١٢١,٨٥٥)	
(٦,٧٥١,٧٦٢)	(٦,٨٥٥,٤٤٥)	
٩,٨٢١	(٢٤٦,٦٧٦)	
(١,٠٠٨,٦٢٧)	١٠١,٢٧٨	
٤,٦٣٩,١٠١	١١,٥٤٣,٤٠٨	
٣٨٢,٤٩٩	٦٥,٣٠٠	
(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	
-	(١٩١)	
(١,٨٤٣,٧٦٩)	٦,٣٨٤,٣٨٨	
(٧,٠٦٥,١٠٢)	(٦,٢٠١,٦٩٢)	
(٥٦,٩٢٥)	(٨٨,٠٥٦)	
٦,٢٥١	٦,٢٥١	
٦,٦٥٣	٦,٦٥٣	
٣,٩٤٦,٨٩٦	٧,٣١٤,٠٦٢	
٢٣٦	-	
(٣,١٦١,٩٩١)	١,٠٣٧,٢١٨	
٣,٦٧٠,٤٦٧	(٦٢٤,٤١٠)	
(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)	
(٧٣٠,١١٢)	(١,٣٢٤,٨٢٨)	
٢,٨٧٤,٢٤١	(٢,٠١٥,٣٥٢)	
(٢,١٣١,٥١٩)	٥,٤٠٦,٢٥٤	
١٧,٩٩١,٨٠١	١٥,٤١٦,٩١٦	
١٥,٨٦٠,٢٨٢	٢٠,٨٢٣,١٧٠	٢٠

الأنشطة التشغيلية

صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل

تسويات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:

الاستهلاك والإطفاء

إطفاء (خصومات) / علاوات الاستثمارات

إطفاء تكلفة المعاملات المتعلقة بالسندات والقروض متوسطة الأجل

خسائر / (أرباح) من تحويل العملات الأجنبية

أرباح محققة من بيع استثمارات

صافي الأرباح غير المحققة من الأدوات المشتقة

مخصصات / (المعكوسات من) خسائر انخفاض قيمة الأوراق

المالية الاستثمارية

دخل تشغيلي آخر

دخل توزيعات الأرباح

مخصصات خسائر انخفاض قيمة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي

مخصصات خسائر انخفاض القيمة للمستحق من البنوك

مخصصات خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى

مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية والتزامات القروض

خسائر / (أرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات

(الزيادة) / النقص في شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة

المركزي بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر

الزيادة في المستحقات من البنوك بفترة استحقاق تعاقدية أكثر

من ثلاثة أشهر

الزيادة في القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي

(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى

الزيادة / (النقص) في المستحق للبنوك بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر

الزيادة في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

الزيادة في المطلوبات الأخرى

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة

الضريبة المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

توزيعات الأرباح المستلمة

توزيعات الأرباح المستلمة من الشركة الزميلة

متحصلات من بيع استثمارات واستثمارات مستحقة

متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

إعادة دفع سندات وقروض متوسطة الأجل

الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ على التوالي. تفاصيل حول الشركات التابعة والمنشآت ذات الغرض الخاص والشركة الزميلة:

نسبة الملكية	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية	إسم الشركة التابعة
	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
شركة تابعة					
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.	
منشأة ذات غرض خاص					
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 انفيستمنت ليمتد (شركة تابعة ل VS ١٨٩٧ (كايمان) ليمتد)	٪١٠٠	٪١٠٠	الجزر البريطانية العذراء	إدارة العقارات الاستثمارية المستحوذ عليها من سداد الدين.	
الشركة الزميلة					
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣. الموجودات المالية (تابع)

١-١-٣. التصنيف (التابع)

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 لتحقيق 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 المبني. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل 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 تعاقدى 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).

١-٢-٣. 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣. الموجودات المالية (تابع)

٣-١-٢. 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 والمحتملة 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 موضوعة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بمبالغ 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 لتتبع 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 السيل 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 المعد هيكليتها 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 خطت المجموعة لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإغفاء 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 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (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 بالفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ٨,٩٤٪. 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. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، لم 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المعلنه 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 وللسنة 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بتحديد القطاعات الأكثر عرضة للتأثر بالبيئة ذات معدلات الفائدة الأعلى، ويتم إجراء 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 إجراءات 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 الإجراءات والرقابة وحوكمة الإطار 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 الانتقال 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣) العقارات الاستثمارية

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

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٤. استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(٤) تحديث المتطلبات التنظيمية

فيما يلي اللوائح التي أصدرها مصرف الإمارات المركزي للتخفيف من تداعيات جائحة كوفيد ١٩، التي ما زالت فعالة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤:

- من أجل تخفيض الأثر عن الشركات المالية ومن خلال المنشور الرسمي في ٥ أبريل 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) تحليل التركزات

يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٩ من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة والتي تبين تصنيف القروض والتسليفات حسب القطاعات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

(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 الإيجارية 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٧. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١,٠٠٦,١٧٠	٨٤١,٩٦٥
١٧,٩١٤,٥٩٣	١٢,٥٦٧,٦٣٧
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
٢٠,٥٢٠,٧٦٣	١٥,٠٠٩,٦٠٢

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

- الاحتياطي القانوني والودائع الأخرى

- شهادات إيداع متداولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١,١٧٠,٠١٩	١,٤٢١,٦٠٦
٥٣٢,٣٨٨	٢٨٥,٧٠٨
٢,١٨٨,٩٩٤	٢,٠٦٧,١٣٩
٣,٨٩١,٤٠١	٣,٧٧٤,٤٥٣
(١,٨٨٦)	(١,٧٤٤)
٣,٨٨٩,٥١٥	٣,٧٧٢,٧٠٩
٢٩,١٧١	٣١,٩٦٣
٣,٨٦٠,٣٤٤	٣,٧٤٠,٧٤٦
٣,٨٨٩,٥١٥	٣,٧٧٢,٧٠٩

الحسابات الجارية والودائع تحت الطلب

الإيداعات قصيرة الأجل وتحت الطلب

القروض للبنوك

إجمالي المستحق من البنوك

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي المستحق من البنوك

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

يتم تصنيف المستحق من البنوك ضمن المرحلة الأولى.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي

تتألف محفظة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)
بالتكلفة المطفأة	
٦,٢٢٢,٦٥٣	٦,٧٦٢,٥٧٥
٦٨,٦٩٦,٨٤٠	٦٢,٥٠٣,١٠٨
٣,٠١٦,٠١١	٣,٦٧٦,٢٣٨
٣,٥٠٣,٢٣٠	٣,٤٢٦,٦٤٥
٨١,٤٣٨,٧٣٤	٧٦,٣٦٨,٥٦٦
التمويل الإسلامي	
٦,٢٠٨,٢١٩	٥,٠٥٢,٦٢٦
٦,٧٦٧,٢٢١	٦,٧١٧,٠٦٤
٧٨٣,٠٨٥	٧٣٥,٨٠٨
١٣,٧٥٨,٥٢٥	١٢,٥٠٥,٤٩٨
٩٥,١٩٧,٢٥٩	٨٨,٨٧٤,٠٦٤
(٥,٥٨٩,٤٢٤)	(٥,٥٦٠,٧٥٨)
٨٩,٦٠٧,٨٣٥	٨٣,٣١٣,٣٠٦
إجمالي القروض والتسليفات	
إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	
إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة	
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	

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

المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
٧٨,٣٧٥,١٠٠	١٠,٤٧٨,١٤٨	٦,٣٤٤,٠١١	٩٥,١٩٧,٢٥٩
(٣٧٠,٢٥٨)	(٨٦١,١٨٨)	(٤,٣٥٧,٩٧٨)	(٥,٥٨٩,٤٢٤)
٧٨,٠٠٤,٨٤٢	٩,٦١٦,٩٦٠	١,٩٨٦,٠٣٣	٨٩,٦٠٧,٨٣٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
٧٣,٨٣٢,٦٠٢	٨,٣٢٥,٧٥٦	٦,٧١٥,٧٠٦	٨٨,٨٧٤,٠٦٤
(٤٣٥,٨٩٢)	(٧٣٤,٤٧٤)	(٤,٣٩٠,٣٩٢)	(٥,٥٦٠,٧٥٨)
٧٣,٣٩٦,٧١٠	٧,٥٩١,٢٨٢	٢,٣٢٥,٣١٤	٨٣,٣١٣,٣٠٦

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٩. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

فيما يلي تركيز القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي حسب القطاع:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
		التجارة والأعمال
٧,٨١٢,٥٠٥	٦,٧٦٧,٣٣٩	التصنيع
٥,٠٨٣,٧٤٩	٥,٨٦٠,٥٣٧	الإنشاءات
١٧,١٠٦,٩٣٨	١٨,٣٩٤,٠٥٨	العقارات
١١,٥٢٠,٣٠١	٩,٥٧٣,٨٦٧	التجارة
٣,٤٦٢,٩٨٣	٢,٧٧١,٣٨٩	المواصلات والتخزين
٦,٩٩٦,٣٩٤	٦,٢٩٠,٧٦٥	الخدمات
٢,٦٩٧,٤٠٠	٢,٧٨٢,٥٠٠	الضيافة
٥٤,٦٨٠,٢٧٠	٥٢,٤٤٠,٤٥٥	إجمالي التجارة والأعمال
٨,٢٢٤,٩٤٩	٨,٦٨٨,٥٤٩	الأنشطة المالية وأنشطة التأمين
٤,١٨٣,٧٩٨	٢,٦٥١,٥٠٤	الهيئات الحكومية
١٣,٨٧٩,٩٢٥	١٢,٣٥٦,٨٢٨	الشخصية - رهن عقاري
٥,٦١٩,٥٥٩	٤,٩٥٠,٥٢١	الشخصية - نظامية
١,١٢٦,١١٦	١,٤٩٥,٢٩٣	القروض الفردية للأعمال
٧,٤٨٢,٦٤٢	٦,٢٩٠,٩١٤	أخرى
٩٥,١٩٧,٢٥٩	٨٨,٨٧٤,٠٦٤	إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
(٥,٥٨٩,٤٢٤)	(٥,٥٦٠,٧٥٨)	ناقصا: خسائر الائتمان المتوقعة
٨٩,٦٠٧,٨٣٥	٨٣,٣١٣,٣٠٦	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي

فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٥٦٠,٧٥٨	٤,٨٩٩,٦٢١	مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة
٥٦٠,٩١٦	٤٩٧,٧٢٧	صافي مخصصات انخفاض القيمة
٢٨٤,٧٤٧	٢٧٢,٩٢٢	الفوائد / الأرباح غير المعترف بها
(٨٠,١٨٤)	(٢٦,٨٦٩)	المبالغ المستردة / المعكوسات
(٧٣٦,٨١٣)	(٢١٦,٥٦٠)	المبالغ التي تم شطبها
٥,٥٨٩,٤٢٤	٥,٤٢٦,٨٤١	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية الفترة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للبند 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٤٣٧,٢٥٨	١,٣٣٢,٠٦٦	مخصصات انخفاض القيمة: العامة
١,٤٤٤,٧٠٤	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*
٣,٩٧٠,٢٦٤	٤,٢١٦,٨٧٩	مخصصات انخفاض القيمة: خاصة
٤,٣٥٨,١٤٥	٤,٤٢٢,٠٠٢	مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف 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 مصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، لا يتطلب تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٠. الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي

الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون الخليجي	الإمارات العربية المتحدة	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٩٦	٣,٦٩٦	-	-	سندات دين ذات سعر ثابت
١١,٩٠٣	-	-	١١,٩٠٣	- حكومية
١٩٠,٠٦٥	١٩٠,٠٦٥	-	-	- أخرى
				أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
				محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر:
٥٢,٩٨١	-	-	٥٢,٩٨١	أدوات حقوق ملكية مدرجة
١١٦,٥٠٢	٢,٦٦١	-	١١٣,٨٤١	أدوات حقوق ملكية ومحافظ غير مدرجة
				سندات دين ذات سعر ثابت
٣,٩٣٣,٥٢٥	١,٠٢١,٨٨٩	٦١٧,٣٥٣	٢,٢٩٤,٢٨٣	- حكومية
٢,٩١٧,٧٧٣	١,٧٠٧,٧٢٧	٣٠٨,٤٠٠	٩٠١,٦٤٦	- أخرى
١٢٨,٤٧٨	-	-	١٢٨,٤٧٨	سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير
				محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
				سندات دين ذات سعر ثابت
٥,٩٧٢,٥٢٥	٨١٨,٨٦٨	٤٦٤,٦٣٤	٤,٦٨٩,٠٢٣	- حكومية
٨٦٤,٩١٥	٦٢٧,٧٠٦	٣٦,٥٠٩	٢٠٠,٧٠٠	- أخرى
١٤,١٩٢,٣٦٣	٤,٣٧٢,٦١٢	١,٤٢٦,٨٩٦	٨,٣٩٢,٨٥٥	
(٦٩)				ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات
١٤,١٩٢,٢٩٤				المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	دولية	دول مجلس التعاون الخليجي	الإمارات العربية المتحدة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	-	سندات دين ذات سعر ثابت
-	-	-	-	- حكومية
١٦١,٧١٧	١٦١,٧١٧	-	-	- أخرى
				أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
				محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر:
٥٢,٩٩١	-	-	٥٢,٩٩١	أدوات حقوق ملكية مدرجة
١١٨,٨٧٢	٣,٠٧٥	-	١١٥,٧٩٧	أدوات حقوق ملكية ومحافظ غير مدرجة
				سندات دين ذات سعر ثابت
٣,٤٦٠,٠٤٩	٩١٣,٥٣٤	٥٥٦,٠٩٦	١,٩٩٠,٤١٩	- حكومية
٢,٩٥٣,٩٦٨	١,٨١٤,٦٩١	٣٠٤,١٩٥	٨٣٥,٠٨٢	- أخرى
١٦٥,٤٩٦	٣٦,٧١٥	-	١٢٨,٧٨١	سندات دين غير حكومية ذات سعر متغير
				محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:
				سندات دين ذات سعر ثابت
٧,١٩٢,٣٢٠	٥٥٢,٣٨١	٥٥٢,١١٩	٦,٠٨٧,٨٢٠	- حكومية
٩٩٣,٤٤٤	٧١٢,٤٦٤	٣٦,٠٧٧	٢٤٤,٩٠٣	- أخرى
١٥,٠٩٨,٨٥٧	٤,١٩٤,٥٧٧	١,٤٤٨,٤٨٧	٩,٤٥٥,٧٩٣	
(١٢٨)				ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات
١٥,٠٩٨,٧٢٩				المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٠. الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي (تابع)

تتضمن الإستثمارات في الأوراق المالية ذات السعر الثابت والمتغير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة مبلغ ٥,٤ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٣ مليار درهم) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ضمن القروض قصيرة ومتوسطة الأجل.

١١. الموجودات الأخرى، بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٧١٩,٤٣٨	٧٥٠,٦٠١	فوائد مدينة
٤٣٦,٣٤٨	٢٧٨,١٧١	ذمم مدينة ومدفوعات مقدماً
١,٤٤٠,٥٤٥	١,٣٥٤,٧٠٠	ممتلكات تم الاستحواذ عليها أثناء تسوية ديون - محتفظ بها للبيع، بالصافي
٢,٥٩٦,٣٣١	٢,٣٨٣,٤٧٢	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، تم تصنيف ٧٠١,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢٩,٣ مليون درهم) ضمن المرحلة ١ و ١٣١,٤ 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٤٠,٠٧٤,٢٨١	٣٦,٣٥٦,٨٥١	ودائع العملاء
٣,٦٠١,٧٧٨	٣,٤٧٦,١١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٨,٥٨٩,١٨٢	٣٤,٠٩٥,٩٨٧	حسابات إيداع
٨٢,٢٦٥,٢٤١	٧٣,٩٢٨,٩٥٣	ودائع لأجل
٣,٦٠٢,٤١١	٣,٣٥٩,٢٢٩	الودائع الإسلامية للعملاء
٤٦٣,٧٣١	٥٨٩,٩١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٤٩٩,١٧٠	١٠,٤٠٩,٠٤٧	حسابات إيداع مضاربه
١٧,٥٦٥,٣١٢	١٤,٣٥٨,١٩٢	ودائع استثمارية ووكالة
٩٩,٨٣٠,٥٥٣	٨٨,٢٨٧,١٤٥	إجمالي ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

تحتفظ المجموعة باحتياطي مخاطر الاستثمار والذي يمثل جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي بمبلغ ٨,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٧ مليون درهم).

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
٦٢٢,٨٢٣	-	٤٨١	٦٢٣,٣٠٤	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-
٢٧٥,٤٧٥	١,٨٣٦,٥٠٠	-	٢,١١١,٩٧٥	٣-١٣ سندات متوسطة الأجل
٢,٠٣٤,٠١٩	٣,٦٧٠,٤٦٧	٤٨١	٥,٧٠٤,٩٦٧	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 ثابت / متغير	المبلغ (مليون دولار أمريكي)	المبلغ (مليون درهم إماراتي)
يونيو ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢٦	متغير	٣٠٩,٢	١,١٣٥,٧
أبريل ٢٠٢٣	أبريل ٢٠٢٦	متغير	٢٤٩,٨	٩١٧,٥
إبريل ٢٠٢٣	إبريل ٢٠٢٨	متغير	٢٤٩,٥	٩١٦,٥

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة لسندات الدين المرهونة مقابل إتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ما مقداره ٣,٤١٦,٥ مليون درهم (٩٣٠,٢ 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٣. سندات وقروض متوسطة الأجل (تابع)

٣-١٣ سندات متوسطة الأجل

المبلغ (مليون درهم إماراتي)	المبلغ (مليون دولار أمريكي)	السعر ثابت / متغير	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الشراء	
١٨٣,٧	٥٠,٠	متغير	يوليو ٢٠٢٦	يوليو ٢٠٢١	سندات تقليدية تجارية
٩١,٨	٢٥,٠	متغير	سبتمبر ٢٠٢٦	سبتمبر ٢٠٢١	سندات تقليدية تجارية
١,٨٣٦,٥	٥٠٠,٠	ثابت	يونيو ٢٠٢٨	يونيو ٢٠٢٣	سندات تقليدية صديقة للبيئة

١٤. المطلوبات الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (مدققة)	
٩٨٦,٤٦٦	١,٠١٥,٤٨٢	فوائد دائنة مستحقة
٤٦,٦١٧	٤٨,٥٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٧٩,٩٣٥	٦٩٢,٩٢٢	ذمم دائنة
١٤٨,٨٤٨	٢٤٤,٧٩١	مصرفات مستحقة
٥٦٦,٩٦٩	٥٦٥,١١٧	شيكات إدارية
٤٥,٥٢٣	٤٢,٢٢٤	دخل رسوم غير مكتسبة وحسابات دائنة برسم التحصيل
٢١١,٤٧٠	٢٠٤,٨٦١	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية
١٤٢,٠٦٠	-	والتزامات القروض
٣,٠٢٧,٨٨٨	٢,٨١٣,٩١٩	الضريبة المستحقة

١٥. حقوق الملكية

١-١٥ رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ يونيو 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). إن التغير في عدد الأسهم خلال الفترة / السنة هو كالتالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	
٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩	٢,٨٠٢,٧٣٣,٩٦٨	كما في بداية الفترة / السنة
-	١٨٢,٤٥٧,٩٨١	أسهم 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 كخصم من الأرباح المستتبة. كما أن المعالجة المحاسبية لتكلفة قيد هذه السندات تحتسب كخصم 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٦. الدخل التشغيلي الآخر

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٦٠,٠٨١	١٥٣,٢٩٧	٨٣,٥٢١	٨٢,٥١٥	صافي الأرباح من صرف العملات الأجنبية والأدوات المشتقة
١,٦٥٥	(٩١٨)	(١,٣١٢)	٤٨٧	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
٦,٢٥١	٦,٢٥١	١,٧١٦	١,٧١٦	دخل توزيعات أرباح
٦٢,٦١٢	٧٧,٤٣٣	١٨,٣٦٣	١٠,٩٣١	دخل آخر، صافي
٢٣١,٥٥٠	٢٣٦,٠٦٣	١٠٢,٢٨٨	٩٥,٦٤٩	

١٧. المصاريف التشغيلية

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٥,٤٧٩	٢٢,٦٩٦	١١,٨٧٨	١٣,١٥١	الإستهلاك والإطفاء
٢٤٨,٧٦٩	٢١٠,٠٦٣	١٠٧,٥٩٧	١٣٥,١١٠	المصاريف العامة والإدارية
٣٦٩,٤٣٣	٣٤٧,٠٠١	١٧٠,٩٦٦	١٨٠,٣٢٢	مصاريف الموظفين
٦٤٣,٦٨١	٥٧٩,٧٦٠	٢٩٠,٤٤١	٣٢٨,٥٨٣	

١٨. صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٤٢	١,١٤٨	١,٠٠٣	٩	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة / (المعكوسات) من
(١١)	٣٦٥	٢٣٢	(٤٣)	المستحق من البنوك
٥٦٠,٩١٦	٤٩٧,٧٢٧	١٧٢,٥٠٢	٢٥١,٧٢٣	الأوراق المالية الاستثمارية
١٩,٢١١	١١٦,٢٨٠	٣٧,٨٣٢	١٩,٠٠٠	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٦,٦٠٩	٩٥,٤٢٤	٩٤,٦٤١	(١٣,٧٥٣)	الموجودات الأخرى
(١١٥,٧٧٩)	(٥٤,٧٠٢)	(٢٢,٨١٩)	(٧٢,٨٩٦)	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية والتزامات القروض
٤٧١,٠٨٨	٦٥٦,٢٤٢	٢٨٣,٣٩١	١٨٤,٠٤٠	مستردات من القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
				صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة للفترة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهماً بعد تعديل أسهم المنحة).

فترة الستة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٢٢٥,٤٨٩	١,٤٥٢,٤٤٤	٦٥٠,٢٦٦	٧٥١,٤٦٠	صافي أرباح الفترة
(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)	خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
١,١٥٩,٣٧٥	١,٣٨٦,٣٣٠	٥٨٤,١٥٢	٦٨٥,٣٤٦	صافي الربح المعدل للفترة
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة (ألف سهم)
٠,٣٩	٠,٤٦	٠,٢٠	٠,٢٣	الأرباح المعدلة للسهم (درهم)

إن الربح المخفض للسهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩٦٧,٢٠٣	١,٠٠٦,١٧٠	نقد في الصندوق
١٢,٤٠٠,١٨٠	١٧,٩١٤,٥٩٣	الاحتياطيات القانونية والودائع الأخرى
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣,٢٩٦,٧٩٦	٣,٨٩١,٤٠١	المستحق من البنوك
١٨,٣١٤,١٧٩	٢٤,٤١٢,١٦٤	
(٥٥٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	ناقصا: شهادات إيداع متداولة لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٩٠٣,٨٩٧)	(٢,١٨٨,٩٩٤)	ناقصا: المستحق من البنوك بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٨٦٠,٢٨٢	٢٠,٨٢٣,١٧٠	

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢١. المطلوبات الطارئة والالتزامات الغير مسحوبة

تمثل المطلوبات الطارئة التزامات ائتمانية بمنح اعتمادات مستندية و ضمانات 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 إخفاق الأطراف الأخرى تماماً في الوفاء بالتزاماتها وفقاً لما هو متعاقد عليه.

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٣,١١٩,٥١٨	٣,٠٣٢,٧٢٥
١٨,٤٣٢,١٠٣	١٦,٨٠١,١٨١
٢١,٥٥١,٦٢١	١٩,٨٣٣,٩٠٦
٢٧,١٣٠,١٨٣	٢٧,٠٣٧,١٤٤
٢١٨,٧٤٤	٢٤٥,٧٦٦
٤٦,١٧١	٤٦,١٧١
٤٨,٩٤٦,٧١٩	٤٧,١٦٢,٩٨٧

المطلوبات الطارئة:

اعتمادات مستندية

خطابات الضمان

إجمالي المطلوبات الطارئة

التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة

التزامات المصاريف الرأسمالية

التزامات للاستثمارات المستقبلية في حقوق الملكية الخاصة

إجمالي المطلوبات الطارئة والالتزامات الائتمانية الغير مسحوبة

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 ٣٠ يونيو 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.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

القطاعات الجغرافية

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

٢٢. التحليل القطاعي (تابع)

الأعمال المصرفية المؤسسية ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للأفراد ألف درهم	التجارة والأعمال الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٠,٠٥٩,٤٠٥	٤٤,٤٤٥,٦٨٤	١٨,٦٩٣,١٤٩	٣٨,٠٥٨,٢٥٤	١٤١,٢٥٦,٤٩٢
٥١,٩١٢,٦٠٦	١٩,٧٠٢,٩٨٥	٣٩,٩٨٦,١٢٢	١٣,٨١١,٣٣٧	١٢٥,٤١٣,٠٥٠
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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الموجودات

المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

الموجودات

المطلوبات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

صافي دخل الفوائد و صافي الدخل

من التمويل الإسلامي

الدخل من غير الفوائد والدخل الآخر

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف / (الإيرادات) التشغيلية

صافي مخصصات خسائر انخفاض

القيمة

صافي أرباح الفترة قبل ضريبة

الدخل

ضريبة الدخل

صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

صافي دخل الفوائد و صافي الدخل

من التمويل الإسلامي

الدخل من غير الفوائد والدخل الآخر

إجمالي الدخل التشغيلي

المصاريف التشغيلية

صافي مخصصات خسائر انخفاض

القيمة

صافي أرباح الفترة قبل ضريبة

الدخل

ضريبة الدخل

صافي أرباح الفترة

٣٥٧,٧٠١	٥٧٣,٤٥٢	٦٢٤,٩١٤	٢١٢,٢٧٢	١,٧٦٨,٣٣٩
١٨٩,٨٨٦	١٦٨,٩٣٦	٢٥٤,٤٥٤	٧٩,٨٧٦	٦٩٣,١٥٢
٥٤٧,٥٨٧	٧٤٢,٣٨٨	٨٧٩,٣٦٨	٢٩٢,١٤٨	٢,٤٦١,٤٩١
١٠٦,٩٨٥	١٣٠,٧٣٦	٣٢٢,٠٨٠	١٩,٩٥٩	٥٧٩,٧٦٠
٢٤٢,٤٢٤	٣٢٨,٥٧٨	٦٢١	٨٤,٦١٩	٦٥٦,٢٤٢
٣٤٩,٤٠٩	٤٥٩,٣١٤	٣٢٢,٧٠١	١٠٤,٥٧٨	١,٢٣٦,٠٠٢
١٩٨,١٧٨	٢٨٣,٠٧٤	٥٥٦,٦٦٧	١٨٧,٥٧٠	١,٢٢٥,٤٨٩
-	-	-	-	-
١٩٨,١٧٨	٢٨٣,٠٧٤	٥٥٦,٦٦٧	١٨٧,٥٧٠	١,٢٢٥,٤٨٩

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٣٩,٨٣٩	١٧٥,٤٤٨	٣٠٧,٧٤٨	٤٧٢,٠١٠	الأعمال المصرفية المؤسسية
(٦٩٤,٢٤٩)	(٨٦٦,٩٩٤)	١,٤٣٦,٦٣٧	١,٦٨٨,٢٠٨	الأعمال المصرفية للشركات
٤٣٥,٩٦١	٥٢٠,٦٩٩	٤٤٣,٤٠٧	٥٦٠,٣٦٣	الأعمال المصرفية للأفراد
١٨,٤٤٩	١٧٠,٨٤٧	٢٧٣,٦٩٩	(١٠,٦٨٩)	التجارة والأعمال الأخرى
-	-	٢,٤٦١,٤٩١	٢,٧٠٩,٨٩٢	إجمالي الدخل التشغيلي

٢٣. الموجودات والمطلوبات المالية

١-٢٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف المجموعة للموجودات والمطلوبات المالية:

إجمالي القيمة الدفترية	القيمة العادلة من التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٥٢٠,٧٦٣	٢٠,٥٢٠,٧٦٣	-	-	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)
٣,٨٨٩,٥١٥	٣,٨٨٩,٥١٥	-	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٨٩,٦٠٧,٨٣٥	٨٩,٦٠٧,٨٣٥	-	-	المستحق من البنوك، بالصافي
١٤,١٩٢,٢٩٤	٦,٨٣٧,٣٧١	٧,١٤٩,٢٥٩	٢٠٥,٦٦٤	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٨,٨٥٤,٤٢٤	٨,٨٥٤,٤٢٤	-	-	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
٧٥٠,٢٦٧	-	-	٧٥٠,٢٦٧	قبولات بنكية
٩٢٨,٩٥٩	٩٢٨,٩٥٩	-	-	القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
١٣٨,٧٤٤,٠٥٧	١٣٠,٦٣٨,٨٦٧	٧,١٤٩,٢٥٩	٩٥٥,٩٣١	الموجودات الأخرى، بالصافي
				إجمالي الموجودات المالية
٧,٩٣٤,٦٦٧	٧,٩٣٤,٦٦٧	-	-	المستحق للبنوك
٩٩,٨٣٠,٥٥٣	٩٩,٨٣٠,٥٥٣	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٥,٠٨١,٦٦٣	٥,٠٨١,٦٦٣	-	-	سندات وقروض متوسطة الأجل
٨,٨٥٤,٤٢٤	٨,٨٥٤,٤٢٤	-	-	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٦٨٣,٨٥٥	-	-	٦٨٣,٨٥٥	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٢,٩٨٢,٣٦٥	٢,٩٨٢,٣٦٥	-	-	المطلوبات الأخرى
١٢٥,٣٦٧,٥٢٧	١٢٤,٦٨٣,٦٧٢	-	٦٨٣,٨٥٥	إجمالي المطلوبات المالية

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المدرج 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). 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 الملحوظة 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٣. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الاستثمارات				
أدوات حقوق ملكية ومحافظ	٥٢,٩٨١	١١٣,٨٤١	١٩٢,٧٢٦	٣٥٩,٥٤٨
الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة	٦,٠٥٩,٠١٦	٩٣٦,٣٥٩	-	٦,٩٩٥,٣٧٥
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف				
العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٧٥٠,١٢٩	-	٧٥٠,١٢٩
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	١٣٨	-	١٣٨
القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف				
العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٦٨١,١٧٦)	-	(٦٨١,١٧٦)
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	(٢,٦٧٩)	-	(٢,٦٧٩)
	٦,١١١,٩٩٧	١,١١٦,٦١٢	١٩٢,٧٢٦	٧,٤٢١,٣٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	إجمالي القيمة العادلة
الاستثمارات	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات حقوق ملكية ومحافظ	٥٢,٩٩١	١١٥,٧٩٧	١٦٤,٧٩٢	٣٣٣,٥٨٠
الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة	٥,٦٤٩,٧١٢	٩٢٩,٨٠١	-	٦,٥٧٩,٥١٣
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف				
العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٦٩٧,٦٥٠	-	٦٩٧,٦٥٠
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	٢٢٢	-	٢٢٢
القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف				
العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٦٣١,٤٧٣)	-	(٦٣١,٤٧٣)
محتفظ بها كأداة تحوط للقيمة العادلة	-	(٣,٢٣٤)	-	(٣,٢٣٤)
	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 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 للمجموعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تمتلك مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية ٢٠٪ من رأس مال البنك، إن 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 الساندة في نفس الوقت بالنسبة للمعاملات المماثلة مع العملاء والأطراف الخارجية.

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		أطراف حكومية ذات علاقة		أطراف أخرى ذات علاقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو 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	-	-
٧٥,٢٨١	١٠٣,٣٨٢	٩٩٦,٢٣٩	١,٠٧٣,٨٠٠	١,٧٤٠,٨١٥	٢,١٧٤,٤٤٨
-	-	٥٥٧,٩٧٢	٥٥١,٣٣١	-	-
-	-	-	٢٧,٦١٥	١٥٧,٣٧٠	٤٠,٩٨٧
-	-	١	٥,٠٨٢	٢٠٩,٤٧٦	٢١١,٠٦٢
-	-	١٧٩,١٤٤	١٤٨,٦٧٤	٣٤,٤٨٦	١٢٣,٩٦٦
٧,١٢٥	٥٨,٠٩٥	١,٢٤٧,٥٦٦	١,٢١٣,١٦١	٥٦١,٧٧٢	٢٨٤,١٦٧
-	-	٤٦,٣٥٣	٤٦,٧٨٨	-	-
١٥٤,٧٧٤	١١٢,٣٦٥	٥,٥٦٣,١٦٢	٣,٩٢٨,٠٦٢	١,١٣٥,٢١٢	١,٠٦٢,٦٠٢
المستحق من البنوك					
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي					
الاستثمار في الأوراق المالية، بالصافي					
القبول البنكية					
اعتمادات مستندية					
ضمانات					
التزامات منح تسهيلات					
انتمائية غير مسحوبة					
المستحق للبنوك					
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء					
دخل الفوائد والعمولات					
مصرفات الفوائد					
توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة					
٢,٩٤١	٤,١٤٧	٢٢,٣٣٢	٣٨,١٨٧	٧١,٧٢٢	٧٩,٤٥٨
١,٥٥٩	٧٩٦	١١٧,١٤٧	٨٣,٢١٥	٢٧,٨٦٩	٤,٧٢٣
-	-	-	-	٦,٦٥٣	٦,٦٥٣

إن كبار موظفي الإدارة هم الأشخاص الذين تكون لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة المجموعة سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ويشمل ذلك أي عضو من أعضاء مجلس إدارة المجموعة (سواء 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤: ١,٦٢ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ١,٢٦ مليون درهم).

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

١١,٩٣٤	١٤,٣٨٠
٧١٢	٥٦٢
١٩,٨٣٩	٦٨,٥٨٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 المستبقة؛ بعد خصم الموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين و لكن 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 الانتمانية المرجحة بالمخاطر.

يلخص الجدول التالي مكونات رأس المال النظامي والنسب المئوية 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 ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٥. كفاية رأس المال (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	
رأس المال	
الاحتياطي القانوني والنظامي	
الاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى	
الأرباح المستبقة	
الدخل الشامل الآخر المتراكم	
الترتيبات الانتقالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	
الخصومات والتعديلات النظامية	
إجمالي رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	
سندات رأس المال الشق الأول الإضافية	
الشق الأول من رأس المال	
الشق الثاني من رأس المال	
المخصص العام المؤهل	
الشق الثاني من رأس المال	
إجمالي رأس المال النظامي	
الموجودات المرجحة للمخاطر	
مخاطر الائتمان	
مخاطر السوق	
المخاطر التشغيلية	
الموجودات المرجحة للمخاطر	
نسبة كفاية رأس المال- الشق الأول	
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.