

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

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 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	٣٧-٧

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") وشركائه التابعة (يشار إليها معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكل من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ بالإضافة إلى معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية و إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى 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

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم القيد ٨٧٢
٢١ أكتوبر ٢٠٢٦

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٢٢,٣٦٠,٩٣١	١٤,٩١٥,١٢٢	٧	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٤,٧٠٠,٠٧٠	٧,٨٩١,٧٧٨	٨	المستحق من البنوك، بالصافي
٢٠,٣٥٩,١٤٤	٢١,٨٨٨,٠٥٠	٩	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
١٠١,٠٤٨,٩٧٢	١٠٩,٦٤٣,١١١	١٠	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٣٦٠,٦٩٧	٩٥٩,٧٣٣		القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
٨,٠٢٠,٥٦٦	٩,٢٥٢,٣١٩		قبولات بنكية
١٢٦,١١٣	١٢٥,٥٧٧		الاستثمار في شركة زميلة
١٧٣,٧٠٠	١٧٣,٧٠٠		العقارات الاستثمارية
٩٤٠,٦٣٤	١,٠٦٤,٥٤٣		الممتلكات والمعدات
٢,٢١٧,١٧٤	١,٩٤٣,١٧٩	١١	الموجودات الأخرى، بالصافي
<u>١٦٠,٣٠٨,٠٠١</u>	<u>١٦٧,٨٥٧,١١٢</u>		إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	المطلوبات
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٧٦٠,٥١٢	١٤,٥٤٧,٤٤٨	المستحق للبنوك
١١١,٣٥٣,٠٤٠	١١٢,١٦١,٦٦٧	١٢ ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٨,٩٨٢,٧٢٤	٨,٧٠٧,٢٤٩	١٣ سندات وقروض متوسطة الأجل
٣٤٥,٥٣٧	٨٠١,٤٨٦	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٨,٠٢٠,٥٦٦	٩,٢٥٢,٣١٩	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٣,٤٢٣,١٥٤	٢,٧٩٩,٨٦١	١٤ المطلوبات الأخرى
<u>١٤٠,٨٨٥,٥٣٣</u>	<u>١٤٨,٢٧٠,٠٣٠</u>	إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	١-١٥ رأس المال
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	٢-١٥ 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
(٢٩٨,٣٣٣)	(٩٨٤,٨٤٣)	احتياطي القيمة العادلة
١١,٦٧٢,٥٥٠	١٢,٥٢٣,٦٧٤	الأرباح المستتقة
<u>١٩,٤٢٢,٤٦٨</u>	<u>١٩,٥٨٧,٠٨٢</u>	إجمالي حقوق الملكية
<u>١٦٠,٣٠٨,٠٠١</u>	<u>١٦٧,٨٥٧,١١٢</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

لقد تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٢٦.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥,٠٨٨,٤٨٥	٥,٠٢٢,١٨٢	١,٧٧٠,٨٩٩	١,٧٦٠,٠٠١	دخل الفوائد
(٢,١٥٧,٨٢٣)	(٢,١٢٠,٧٣٤)	(٧٦٤,٤٧١)	(٧٢٥,٧٦٢)	مصروفات الفوائد
٢,٩٣٠,٦٦٢	٢,٩٠١,٤٤٨	١,٠٠٦,٤٢٨	١,٠٣٤,٢٣٩	صافي دخل الفوائد
٥٩١,١٨٤	٦٠٣,٩٢٩	٢٠٢,٣٢١	٢٠٦,٤١٠	الدخل من التمويل الإسلامي
(٤٣٣,٤٥٢)	(٤١١,٢٦٢)	(١٣٤,٨٣٥)	(١٤٩,٦٤٨)	التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
١٥٧,٧٣٢	١٩٢,٦٦٧	٦٧,٤٨٦	٥٦,٧٦٢	صافي الدخل من التمويل الإسلامي
٣,٠٨٨,٣٩٤	٣,٠٩٤,١١٥	١,٠٧٣,٩١٤	١,٠٩١,٠٠١	إجمالي صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي
١,٢٩١,٨٢٠	١,٣٥٠,٢٧٧	٤٣١,٣٣٣	٤٦٥,٠٨٤	دخل الرسوم والعمولات
(٣٨٧,٧٩٨)	(٣٩٦,٢٤٩)	(١٢٥,٠٩٦)	(١٤٧,٠٤٨)	مصاريف الرسوم والعمولات
٩٠٤,٠٢٢	٩٥٤,٠٢٨	٣٠٦,٢٣٧	٣١٨,٠٣٦	صافي دخل الرسوم والعمولات
٤٠٨,٠٧١	٣٩٢,٣٠٩	١٩٦,٧٣٧	١٣١,٣٢٥	١٦ الدخل التشغيلي الآخر
٤,٤٠٠,٤٨٧	٤,٤٤٠,٤٥٢	١,٥٧٦,٨٨٨	١,٥٤٠,٣٦٢	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٦٢,٣٩٥)	(١,١٧٨,١١٨)	(٤١٣,٠٥٦)	(٤٠٣,٢٨٤)	١٧ المصاريف التشغيلية
٣,٢٣٨,٠٩٢	٣,٢٦٢,٣٣٤	١,١٦٣,٨٣٢	١,١٣٧,٠٧٨	الأرباح التشغيلية قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٤٠٦,٠٧٠)	(٣١٤,٤١٢)	(١٩٣,٨٣٣)	(٧٤,٤٧٥)	١٨ صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة
٢,٨٣٢,٠٢٢	٢,٩٤٧,٩٢٢	٩٦٩,٩٩٩	١,٠٦٢,٦٠٣	صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٢٥٣,٠٢٨)	(٢٦٣,٧٠٤)	(٨٦,٣٥٥)	(٩٣,٩٩٧)	٢٦ ضريبة الدخل
٢,٥٧٨,٩٩٤	٢,٦٨٤,٢١٨	٨٨٣,٦٤٤	٩٦٨,٦٠٦	صافي أرباح الفترة
٠,٨٤	٠,٨٨	٠,٣٠	٠,٣٢	١٩ الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد للمجموعة
لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)

٢,٥٧٨,٩٩٤	٢,٦٨٤,٢١٨	٨٨٣,٦٤٤	٩٦٨,٦٠٦
-----------	-----------	---------	---------

صافي أرباح الفترة

بنود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
الأرباح / (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
أرباح إكتوارية مترتبة على التزامات
استحقاقات التقاعد
عائدة للضريبة

-	(١٢,٠٢٧)	-	٧٠٣
(١,٤٥٧)	١٣,٦٩٢	١,٤٨٤	-
-	١,٠١٠	-	-
١٣١	(٢٤١)	(٨١)	(٦٤)

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
عائدة للضريبة

(٧,٧١٥)	(٦٤,٧١٩)	(١٨٢)	(٦٧,٩٥٨)
(٢,٠٨٠)	(١,٠٢١)	٢٦٠	١٥٢
(٣٣,٥٠١)	٦٧	(٣٤,١٤٧)	-
٢١٦,٠٠٩	(٧٠٦,١٨٨)	٧٩,٧٢٩	(٥٣٠,٢٠٦)
(٢١,٧٧٨)	٧٠,٨٩٠	(٣,٢٠٨)	٤٨,٧٧٨
١٥٠,٩٣٥	(٧٠٠,٩٧١)	٤٢,٤٥٢	(٥٤٩,٢٣٤)

(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة

١٤٩,٦٠٩	(٦٩٨,٥٣٧)	٤٣,٨٥٥	(٥٤٨,٥٩٥)
---------	-----------	--------	-----------

٢,٧٢٨,٦٠٣	١,٩٨٥,٦٨١	٩٢٧,٤٩٩	٤٢٠,٠١١
-----------	-----------	---------	---------

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رأس المال	سندات رأس المال الشق الأول	الاحتياطي القانوني والنظامي	الاحتياطي العام	الاحتياطي الرأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المستبقاة	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	(٢٩٨,٣٣٣)	١١,٦٧٢,٥٥٠	١٩,٤٢٢,٤٦٨
-	-	-	-	-	-	٢,٦٨٤,٢١٨	٢,٦٨٤,٢١٨
-	-	-	-	-	(٦٨٦,٥١٠)	(١٢,٠٢٧)	(٦٩٨,٥٣٧)
-	-	-	-	-	-	(١,٧٤٩,٩٢٠)	(١,٧٤٩,٩٢٠)
-	(٢,٢٠٣,٨٠٠)	-	-	-	-	-	(٢,٢٠٣,٨٠٠)
-	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
-	-	-	-	-	-	(٥,٠٣٣)	(٥,٠٣٣)
-	-	-	-	-	-	(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٩٨٤,٨٤٣)	١٢,٥٢٣,٦٧٤	١٩,٥٨٧,٠٨٢
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٤٥٠,٨٣٢)	٩,٨٢٧,١٩٠	١٧,٤٢٤,٦٠٩
-	-	-	-	-	-	٢,٥٧٨,٩٩٤	٢,٥٧٨,٩٩٤
-	-	-	-	-	١٤٩,٦٠٩	-	١٤٩,٦٠٩
-	-	-	-	-	-	(١,٥١٤,٦٨٦)	(١,٥١٤,٦٨٦)
-	-	-	-	-	-	(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٢٠٣,٨٠٠	١,٤٩٢,٥٩٦	١,٣٢٨,٠٢٥	٣٨,٦٣٨	(٣٠١,٢٢٣)	١٠,٨٢٥,٣٨٤	١٨,٥٧٢,٤١٢

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٦

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة

المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠٢٥ (٥٨,٦٢٪) (إيضاح ١-١٥)

إعادة دفع سندات رأس المال الشق الأول

إصدار سندات رأس المال الشق الأول

تكلفة قيد سندات رأس المال الشق الأول

الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول

الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي أرباح الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي من الضريبة

المعاملات المسجلة مباشرة في حقوق الملكية

توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠٢٤ (٥٠,٧٤٪) (إيضاح ١-١٥)

الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول

الأرصدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	إيضاحات
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٨٣٢,٠٢٢	٢,٩٤٧,٩٢٢	الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تسويات للبنود غير النقدية والبنود الأخرى:
٦٦,٢٤٨	١٠١,١٧٢	الاستهلاك والإطفاء
(١٧٥,٣٤٨)	(٢٥١,٠٢٢)	إطفاء خصومات الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
(٢٩,٣٠٩)	٥,٢٦٤	خسائر / (أرباح) من تحويل العملات الأجنبية
(٧٧,٨٨٦)	٦٧	خسائر / (أرباح) محققة من بيع استثمارات
٥٧,٤٩٦	(١٤٣,٠٨٧)	صافي (الأرباح) / الخسائر غير المحققة من الأدوات المشتقة
(١٨,٩٢١)	(١٣,٦٥٩)	دخل تشغيلي آخر
(٨,٦٢٣)	-	دخل توزيعات الأرباح
(٣٢)	٤٢٩	مخصصات / (المعكوسات من) مخصصات خسائر انخفاض
		قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٥٣٦,٢٩٠	٣٩٩,١٠٢	مخصصات خسائر انخفاض قيمة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٤,٨١٣	١,٦١٤	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للمستحق من البنوك
-	١٧,٢٤٣	مخصصات خسائر انخفاض قيمة موجودات أخرى
٣,٩٠٨	٤٩,٢٣٨	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات
-	(١٩٣)	المالية والالتزامات الأخرى
٣,١٩٠,٦٥٨	٣,١١٤,٠٩٠	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة
(١,١٥٣,٥٤٣)	(٢,٢٧٧,٦١٤)	المركزي بفترة استحقاق تعاقد أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢,٧١٠,٢٦٦)	(٨,٩٩٣,٢٤١)	الزيادة في المستحقات من البنوك بفترة استحقاق تعاقد أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٢٤,٢٥٤)	٢٤٠,٢٢٩	الزيادة في القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٣,٩٢٩,٧٨٧	٥,٧٨٦,٩٣٦	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٤,٥٨٤,٥٨٧	٨٠٨,٦٢٧	الزيادة في المستحق للبنوك
٥٦٥,٦٦٥	(٥٦٩,٦٤٨)	الزيادة في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
(٢٩٦,٠١٤)	(٣٤٣,٠٥٤)	(النقص) / الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦,٥٨٦,٦٢٠	(٢,١٣٣,٦٧٥)	الضريبة المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٧,٧٤٦,٨٢٧)	(١٣,٨٩٧,٣٩٨)	شراء أوراق استثمارية
(٢٤٦,٤٩٣)	(٢٢٥,٣٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٢١,٧٩٦	١٣,١٧٣	توزيعات الأرباح المستلمة
١١,٦٢٩,٤٣٣	١١,٩٠٩,٢٣٠	متحصلات من بيع أوراق استثمارية وأوراق استثمارية مستحقة
-	٤١٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٣٤٢,٠٩١)	(٢,١٩٩,٨٨٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢,٠٦٤,٥٦١	(٢٧٥,٤٧٥)	(إعادة دفع) / إصدار سندات وقروض متوسطة الأجل
-	(٢,٢٠٣,٨٠٠)	إعادة دفع سندات رأس المال الشق الأول
-	٢,٢٠٣,٨٠٠	إصدار سندات رأس المال الشق الأول
(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)	الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
-	(٥,٠٣٣)	تكلفة قيد سندات رأس المال الشق الأول
(١,٥١٤,٦٨٦)	(١,٧٤٩,٩٢٠)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٨٣,٧٦١	(٢,٠٩٦,٥٤٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
٧٢٨,٢٩٠	(٦,٤٣٠,١٠٠)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٧,٧٧٩,٦٥٧	٢٢,٤٢١,٤٥٣	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٨,٥٠٧,٩٤٧	١٥,٩٩١,٣٥٣	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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.

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر قانون المرسوم الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية والأعمال التأمينية، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. يجب على البنك الامتثال لأحكام قانون المرسوم الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ خلال فترة لا تتجاوز (١) عام تبدأ من تاريخ سريان أحكامه في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥.

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ على نتائج البنك، وشركاته 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٢٠٢٥ على التوالي. تفاصيل حول الشركات التابعة والمنشآت ذات الغرض الخاص والشركة الزميلة:

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
شركة تابعة				
دبي التجاري للخدمات المالية ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	وسيط للأسهم والسندات المحلية.
التجاري للعقارات ذ.م.م.	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة ممتلكات المجموعة وشراء العقارات وبيعها.
سي بي دي ديجيتل لاب ليمتد	%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	بحوث التكنولوجيا والتطوير.
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.
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 ٢٠٢٥.

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 ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٦ 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. تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها في البيانات المالية الموحدة في الفترة الأولى التي تصبح فيها سارية المفعول إلزامياً.

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 سبتمبر ٢٠٢٦. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 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).

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١. الموجودات المالية (تابع)

٣-١-٢. 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 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 المقدر 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 المُعاد 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 الضرائب

يمثل مصروف ضريبة الدخل إجمالي مصروف ضريبة الدخل الحالية وضريبة الدخل المؤجلة.

الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع حالياً على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما هو مذكور في الربح أو الخسارة لأنه يستثنى عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما أنه يستبعد العناصر التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخصم على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة عن الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل كبير بحلول نهاية فترة التقرير.

يتم تكوين مخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد، ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم متخصصي الضرائب ضمن المجموعة مدعوماً بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبة متخصصة مستقلة.

الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة المتوقعة دفعها أو استردادها على الفروق بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات في البيانات المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الالتزام. يتم بشكل عام الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن مقابلها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الأصول والالتزامات إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي (بخلاف دمج الأعمال أو المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم) للأصول والالتزامات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الأصول والالتزامات الخاضعة للضريبة الربح ولا الربح المحاسبي بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت من الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة للفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في المشاريع المشتركة، إلا عندما تكون المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل أن الفرق المؤقت لن يتم عكسه في المستقبل المنظور. يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية يمكن مقابلها الاستفادة من منافع الفروق المؤقتة ومن المتوقع عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي تكون فيه لم يعد من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل أو جزء من الأصل. يتم احتساب الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين ومعدلات الضرائب التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل كبير في تاريخ التقرير.

يعكس قياس التزامات وموجودات الضريبة المؤجلة التبعات الضريبية التي ستنبع من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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
- الإنشاءات والتصنيع
- العقارات التجارية
- التجارة
- الضيافة
- التجزئة

تواصل التطورات الجيوسياسية في منطقة الشرق الأوسط الأوسع الإسهام في زيادة مستويات عدم اليقين، مع ما قد يترتب على ذلك من تداعيات محتملة على الاقتصاد الكلي. وتواصل المجموعة تقييم هذه التداعيات عن كثب، وتؤكد التزامها بدعم المتعاملين، بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة، من خلال المراجعات المستمرة وتوفير تدابير تخفيف مناسبة عند الاقتضاء. 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

نظراً للتأثير الكبير الذي قد تحدثه السيناريوهات والمرجات الاقتصادية الكلية على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة، قامت المجموعة بتعزيز عملياتها وضوابطها وأطر الحوكمة ذات الصلة بالتنبؤات الاقتصادية الكلية واحتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة. وتتحمل لجنة المعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية، والتي ترفع تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية، المسؤولية الأساسية عن الإشراف على نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى المجموعة. ولضمان سلامة ودقة احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات عدم اليقين والتقلبات الشديدة، تقوم لجنة المعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية بممارسة دورها الرقابي من خلال إجراء مراجعات منتظمة لمحفظة القروض. وقد تابعت اللجنة عن كثب المدخلات الاقتصادية الكلية المطبقة ضمن نموذج المعيار رقم ٩ للتقارير المالية الدولية على مستوى المجموعة، وأوصت بإجراء التعديلات اللازمة خلال العام الحالي في ضوء المعلومات ذات الصلة التي تم الحصول عليها. في الربع الأول من عام ٢٠٢٦، تم تعديل أوزان السيناريوهات الاقتصادية الكلية استجابة لارتفاع حالة عدم اليقين الجيوسياسي وعدم توفر تحديثات لمتغيرات الاقتصاد الكلي (MEVs) تعكس آثار الصراع في الشرق الأوسط، والذي كان من المتوقع أن يكون له تأثير سلبي على قطاعات العقارات والضيافة والتصنيع في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعليه، تم تعديل أوزان سيناريوهات الأساس والإيجابي والسلبي من ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ إلى ٤٠٪ و ٢٠٪ و ٤٠٪ على التوالي. وفي الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، وبعد تحديث متغيرات الاقتصاد الكلي لتعكس بيئة المخاطر السائدة، تمت إعادة أوزان السيناريوهات إلى ٤٠٪ (سيناريو الأساس)، ١٠٪ (السيناريو الإيجابي)، ٥٠٪ (السيناريو السلبي)، بما يتوافق مع أحدث التوقعات الاقتصادية الصادرة عن وكالة موديز، بالإضافة إلى التعديلات الإدارية المطبقة على النموذج. وتواصل اللجنة تقييم أداء محفظة المجموعة بصورة مستمرة، بما يضمن اتساق سلوكيات مخاطر الائتمان مع سياسة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (SICR)، والتأكد من أن معايير تصنيف المراحل الائتمانية لا تزال مناسبة وذات صلة.

(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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(٣) العقارات الاستثمارية

إن السياسة الحالية لدى المجموعة بشأن الاعتراف وقياس العقارات الاستثمارية قد تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣-٦ في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٥. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترة الحالية.

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. ولم يترتب على تطبيق هذه المعايير أي أثر جوهري على الإفصاحات أو المبالغ الواردة في هذه القوائم المالية الموحدة.

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

سارية للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٦

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية تهدف التعديلات إلى معالجة الأمور التي تم تحديدها أثناء المراجعة بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات شراء الطاقة تهدف التعديلات إلى تمكين المنشآت من تضمين معلومات في قوائمها المالية تمثل بشكل أكثر التزاماً العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية - المجلد ١١ تشمل التعديلات التالية:

١ يناير ٢٠٢٦

- المعيار الدولي رقم ١: اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة: المحاسبة التحوطية للمتنبئ لأول مرة
- المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف
- المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية- الإفصاحات: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر الصفقة
- المعيار الدولي رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات: المقدمة والإفصاحات عن مخاطر الائتمان
- المعيار الدولي رقم ٩ الأدوات المالية: إلغاء اعتراف المستأجر بالتزامات الإيجار
- المعيار الدولي رقم ٩ الأدوات المالية: سعر الصفقة
- المعيار الدولي رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة: تحديد وكيل بحكم الواقع
- المعيار الدولي رقم ٧ بيان التدفقات المالية: طريقة التكلفة

باستثناء ما ورد أعلاه، لا توجد معايير دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أخرى ذات أهمية أصبحت سارية المفعول لأول مرة بالنسبة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٥. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة، كانت المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية قد صدرت، إلا أنها لم تكن قد أصبحت سارية المفعول بعد، كما لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لها خلال الفترة.

المعايير الدولية الجديدة والمعدلة

سارية للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨: العرض والإفصاحات في القوائم المالية يتضمن المعيار الدولي رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية لتقديم المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية لضمان تقديم معلومات ذات صلة تمثل أصول المنشأة والتزاماتها وحقوق الملكية والدخل والمصروفات بشكل موثوق.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩: الشركات التابعة بدون مساهلة عامة – الإفصاحات يحدد المعيار الدولي رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية الأخرى
١ يناير ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي رقم ١٩: الشركات التابعة بدون مساهلة عامة – الإفصاحات تشمل التعديلات المعايير الدولية الجديدة أو المعدلة الصادرة بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و ١ مايو ٢٠٢٤ والتي لم يتم النظر فيها عند إصدار المعيار الدولي رقم ١٩ لأول مرة.
١ يناير ٢٠٢٧	التعديلات على المعيار الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار الصرف المتعلقة بالتحويل إلى عملة عرض تضخمية
	توضح التعديلات كيفية قيام الشركات بترجمة القوائم المالية من عملة غير تضخمية إلى عملة تضخمية.
١ يناير ٢٠٢٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة المتعلقة بخيار القياس بالقيمة العادلة
	تهدف هذه التعديلات إلى توضيح نطاق تطبيق خيار القياس بالقيمة العادلة الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨، من خلال تحديد أنواع المنشآت المؤهلة لاستخدام هذا الخيار عند قياس استثماراتها في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة.
١ يناير ٢٠٢٩	لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠: الأصول التنظيمية والالتزامات التنظيمية يضع هذا المعيار متطلبات للاعتراف والعرض والإفصاح عن الآثار الناشئة عن الاتفاقيات التنظيمية. ويتعين على المنشآت الخاضعة لمثل هذه الاتفاقيات تقديم معلومات حول الأصول التنظيمية والالتزامات التنظيمية والإيرادات التنظيمية والمصروفات التنظيمية، بما يتيح لمستخدمي القوائم المالية فهماً أفضل لتأثير هذه الاتفاقيات على المركز المالي والأداء المالي للمنشأة.

تتوقع المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في قوائمها المالية الموحدة عند سريانها. واستناداً إلى التقييمات الأولية التي أجرتها الإدارة، لا يُتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة عند التطبيق الأولي.

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 ٢٠٢٥.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٧. النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٩١٧,٣٧٦	٩٥١,٨٥٠
٩,٧٩٧,٧٤٦	١٩,٨٠٩,٠٨١
٤,٢٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
١٤,٩١٥,١٢٢	٢٢,٣٦٠,٩٣١

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 سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
١,٧٣٨,٧٥٨	١,٤٠٤,٨٥٦
٨٧٤,٢٠٣	٢٥٥,٦٦٦
٥,٢٩١,٣٥٠	٣,٠٥٠,٤٦٨
٧,٩٠٤,٣١١	٤,٧١٠,٩٩٠
(١٢,٥٣٣)	(١٠,٩٢٠)
٧,٨٩١,٧٧٨	٤,٧٠٠,٠٧٠
٦٩,٨٢٤	١٥,٢٥٠
٧,٨٢١,٩٥٤	٤,٦٨٤,٨٢٠
٧,٨٩١,٧٧٨	٤,٧٠٠,٠٧٠

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

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٩. الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي

الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي	دولية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	١٤٧,٨٠٨	١٤٧,٨٠٨
-	-	١٤٧,٨٠٨	١٤٧,٨٠٨
-	-	-	-
١,٥٣٠	-	١,٢١٠	٢,٧٤٠
٤,٢٤٠,١٩٩	٢,١٢٣,٥٧٢	٣,٤٥٩,١٠٥	٩,٨٢٢,٨٧٦
٢٧٠,٨٢٨	٣٦,٤٠٩	٢,٧٥٠,٠٩٦	٣,٠٥٧,٣٣٣
-	-	٢,١٩٢,١٨٧	٢,١٩٢,١٨٧
٤,٥١٢,٥٥٧	٢,١٥٩,٩٨١	٨,٤٠٢,٥٩٨	١٥,٠٧٥,١٣٦
٥,١٨٦,٥١٣	-	٨٣٣,٨٧٩	٦,٠٢٠,٣٩٢
-	-	١٢٨,٥٠٥	١٢٨,٥٠٥
-	-	٥١٦,٤٢٣	٥١٦,٤٢٣
٥,١٨٦,٥١٣	-	١,٤٧٨,٨٠٧	٦,٦٦٥,٣٢٠
٩,٦٩٩,٠٧٠	٢,١٥٩,٩٨١	١٠,٠٢٩,٢١٣	٢١,٨٨٨,٢٦٤
(٢١٤)			
٢١,٨٨٨,٠٥٠			

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر:

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

- شركات

سندات دين حكومية ذات سعر متغير

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

سندات دين ذات سعر ثابت

- حكومية

- شركات

سندات دين حكومية ذات سعر متغير

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات المحتفظ بها
بالتكلفة المطفأة

الإمارات العربية المتحدة	دول مجلس التعاون الخليجي	دولية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	١٥٨,١٨٤	١٥٨,١٨٤
-	-	١٥٨,١٨٤	١٥٨,١٨٤
٥٢,٣٥٥	-	-	٥٢,٣٥٥
١,٥٣٠	-	١,٥٣١	٣,٠٦١
٤,٠٤٥,١٣٨	١,٨٨١,٣٧٩	٢,٤٢٥,٤٣٠	٨,٣٥١,٩٤٧
٣٩٠,٧٨٩	١٨٢,٤٢٥	١,١٩٩,٨٢١	١,٧٧٣,٠٣٥
٤,٤٨٩,٨١٢	٢,٠٦٣,٨٠٤	٣,٦٢٦,٧٨٢	١٠,١٨٠,٣٩٨
٩,٧٢٦,٨٦٨	-	١٦٥,٢٣٣	٩,٨٩٢,١٠١
-	-	١٢٨,٤٦٦	١٢٨,٤٦٦
٩,٧٢٦,٨٦٨	-	٢٩٣,٦٩٩	١٠,٠٢٠,٥٦٧
١٤,٢١٦,٦٨٠	٢,٠٦٣,٨٠٤	٤,٠٧٨,٦٦٥	٢٠,٣٥٩,١٤٩
(٥)			
٢٠,٣٥٩,١٤٤			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
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

- شركات

محتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

سندات دين ذات سعر ثابت

- حكومية

- شركات

ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة للسندات المحتفظ بها
بالتكلفة المطفأة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٩. الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي (تابع)

تتضمن الإستثمارات في الأوراق المالية ذات السعر الثابت المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها بالتكلفة المطفأة مبلغ ١٣,١٦٧,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨,٧٦١,١ مليون درهم) مرهون بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ضمن القروض قصيرة ومتوسطة الأجل.

١٠. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي

تتألف محفظة القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي مما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
بالتكلفة المطفأة	
القروض والتسليفات	
سحوبات على المكشوف	٥,٠٧٥,٠١٢
القروض	٨٠,٣٠٣,٥٢١
تسليفات مقابل اعتمادات مستندية وإيصالات أمانة	٢,٤٠٥,٥٤٩
كمبيالات مخصصة	٣,٥٢٨,٤٨٦
إجمالي القروض والتسليفات	٩١,٣١٢,٥٦٨
التمويل الإسلامي	
المرابحة والتورق	٦,٥٣٨,٨٧٣
الإجارة	٧,٠٣٧,٣٩٥
أخرى	٤٩٠,٧١٧
إجمالي التمويل الإسلامي	١٤,٠٦٦,٩٨٥
إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	١٠٥,٣٧٩,٥٥٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٣٣٠,٥٨١)
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	١٠١,٠٤٨,٩٧٢

١٠.١ 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 سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
١٠٢,٠٧٩,٦٩٧	٧,٤٨٨,١٣٤	٣,٨٨٦,٨٠٢	١١٣,٤٥٤,٦٣٣
(٦٥٥,٤٩٩)	(٨١٨,٣١٦)	(٢,٣٣٧,٧٠٧)	(٣,٨١١,٥٢٢)
١٠١,٤٢٤,١٩٨	٦,٦٦٩,٨١٨	١,٥٤٩,٠٩٥	١٠٩,٦٤٣,١١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
٩٢,٣١٥,٨٥٢	٨,٥٧٩,٤٤٣	٤,٤٨٤,٢٥٨	١٠٥,٣٧٩,٥٥٣
(٥٩٤,٦١١)	(٧٧٦,٤٨١)	(٢,٩٥٩,٤٨٩)	(٤,٣٣٠,٥٨١)
٩١,٧٢١,٢٤١	٧,٨٠٢,٩٦٢	١,٥٢٤,٧٦٩	١٠١,٠٤٨,٩٧٢

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٠. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

١٠-٢ فيما يلي تركيز القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي حسب القطاع:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)
التجارة والأعمال	
التصنيع	١٠,٠٩٧,٤٠١
الإنشاءات	٣,٨٣٦,٩١٠
العقارات	١٨,٥٥٩,٥٢١
التجارة	١٢,٣٧٧,٩٥٩
المواصلات والتخزين	٢,٩٣٨,٤٥٢
الخدمات	٧,٢٧٩,٢٢٩
الضيافة	٢,٧٢٤,٠٢٦
إجمالي التجارة والأعمال	٥٧,٨١٣,٤٩٨
الأنشطة المالية وأنشطة التأمين	١١,٩١٠,٦٤٤
الهيئات الحكومية	٥,١٠٢,٥٦٢
الشخصية - رهن عقاري	٢٠,٥١٣,٨٦١
الشخصية - نظامية	٧,٤٦٧,٢٠٢
القروض الفردية للأعمال	٥٠٤,٩٩٠
أخرى	١٠,١٤١,٨٧٦
إجمالي القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي	١١٣,٤٥٤,٦٣٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٨١١,٥٢٢)
القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي	١٠٩,٦٤٣,١١١

١٠-٣ فيما يلي تحليل التغيرات في مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة	
صافي مخصصات انخفاض القيمة	٤,٣٣٠,٥٨١
الفوائد المعلقة / الأرباح غير المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر	٣٩٩,١٠٢
المبالغ المستردة / المعكوسات	١٨٦,٢٧٢
المبالغ التي تم شطبها	(٣٧,٢٩٧)
مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية الفترة	(١,٠٦٧,١٣٦)
	٣,٨١١,٥٢٢

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٠. القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

٤-١٠ احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

وفقاً للبند رقم ٩,٢١ من التوجيهات، فإن المطابقة بين المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ للمصرف المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
١,٧٨٥,٦٩٩	١,٦١٨,٨٦٨	مخصصات انخفاض القيمة: العامة
١,٧٩٧,٢٤٤	١,٦٤٤,٨٠٥	مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ 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*

*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.

تمت صياغة المخصصات ومواءمتها مع إدارة مخاطر الائتمان وفقاً لنظام إدارة مخاطر الائتمان والمعايير المصاحبة للتعميم رقم ٢٠٢٤/٣ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١١. الموجودات الأخرى، بالصافي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٧٩٢,٧٤٣	٨٧٩,٦٤٩
٨١٢,٢٣٥	٦٩٢,٠٢٧
٢٩٠,٠٧٤	٦٤٥,٤٩٨
٤٨,١٢٧	-
١,٩٤٣,١٧٩	٢,٢١٧,١٧٤

فوائد مدينة

ذمم مدينة ومدفوعات مقدماً

ممتلكات تم الاستحواذ عليها أثناء تسوية ديون - محتفظ بها للبيع،
بالصافي

الضريبة المؤجلة

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

١٢. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٣٥,٠٩٣,٢٣٢	٣٥,٧٥٢,٦٣٤
٤,٦٧٠,٩٣٢	٤,٢٠٨,٣٨٤
١٠,٢٥٣,٢٧٠	١٠,٣٠٦,٥٠٠
٤٢,٠٢٦,١٧٩	٤٤,٥٠٦,٨٧٨
٩٢,٠٤٣,٦١٣	٩٤,٧٧٤,٣٩٦
٤,٩١٩,٥٤٢	٣,٣٩٣,٧٨٦
٧٠١,٣٧٤	٥٦٧,٨٦٧
٤٥٨,٣٣٨	٢٢٤,٠١٩
١٤,٠٣٨,٨٠٠	١٢,٣٩٢,٩٧٢
٢٠,١١٨,٠٥٤	١٦,٥٧٨,٦٤٤
١١٢,١٦١,٦٦٧	١١١,٣٥٣,٠٤٠

ودائع العملاء

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات إيداع

أخرى (متضمنة حسابات الضمان العقاري)

ودائع لأجل

الودائع الإسلامية للعملاء

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات إيداع مضاربة

أخرى (متضمنة حسابات الضمان العقاري)

ودائع استثمارية ووكالة

إجمالي ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

تحتفظ المجموعة باحتياطي مخاطر الاستثمار والذي يمثل جزءاً من حصة المودعين في الأرباح المخصصة كاحتياطي بمبلغ ٨,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٨,٨ مليون درهم).

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣. سندات وقروض متوسطة الأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	تغيرات غير نقدية ألف درهم	تغيرات في التدفقات النقدية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	إيضاح	
٥,٠٣٤,٢٤٩	-	-	٥,٠٣٤,٢٤٩	١-١٣	إتفاقيات إعادة الشراء
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	(٢٧٥,٤٧٥)	٣,٩٤٨,٤٧٥	٢-١٣	سندات متوسطة الأجل
٨,٧٠٧,٢٤٩	-	(٢٧٥,٤٧٥)	٨,٩٨٢,٧٢٤		الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	تغيرات غير نقدية ألف درهم	تغيرات في التدفقات النقدية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (مدققة)		
٥,٠٣٤,٢٤٩	-	٢,٠٦٤,٥٦١	٢,٩٦٩,٦٨٨		إتفاقيات إعادة الشراء
٣,٩٤٨,٤٧٥	-	-	٣,٩٤٨,٤٧٥		سندات متوسطة الأجل
٨,٩٨٢,٧٢٤	-	٢,٠٦٤,٥٦١	٦,٩١٨,١٦٣		الإجمالي

١٣-١ إتفاقيات إعادة شراء

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

المبلغ (مليون درهم إماراتي)	المبلغ (مليون دولار أمريكي)	السعر ثابت / متغير	تاريخ الاستحقاق	تاريخ الشراء
١,٠٨٦,٣	٢٩٥,٨	متغير	مايو ٢٠٢٧	مايو ٢٠٢٥
٩١٦,٥	٢٤٩,٥	متغير	إبريل ٢٠٢٨	أبريل ٢٠٢٣
١,٨١٩,٣	٤٩٥,٣	متغير	مايو ٢٠٢٨	مايو ٢٠٢٥
١,٢١٢,١	٣٣٠,٠	متغير	يونيو ٢٠٢٨	يونيو ٢٠٢٥

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، بلغت القيمة العادلة لسندات الدين المرهونة مقابل إتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ما مقداره ٥,٥٠٥,٢ مليون درهم (١,٤٩٨,٨ مليون دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,٧٥٩,٤ مليون درهم (١,٥٦٨,٠ مليون دولار أمريكي)).

١٣-٢ 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
١,٨٣٦,٥	٥٠٠,٠	ثابت	أكتوبر ٢٠٢٩	أكتوبر ٢٠٢٤	سندات تقليدية تجارية

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤. المطلوبات الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٩٧٩,٥٣٧	١,٠٥٨,٢٢١	فوائد دائنة مستحقة
٤١,٣٣٨	٤٤,٨٨٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤١٢,٧١٦	٣٤٤,٢٢٧	ذمم دائنة
١٨١,٣١٥	٢٥١,٠٩٢	مصروفات مستحقة
٥٣٢,١٣١	١,٠٧٦,٥١٣	شيكات إدارية
٧٦,٠٦٧	١٨,٨٢٣	دخل رسوم غير مكتسبة وحسابات دائنة برسم التحصيل
٣١٢,١٧٤	٢٦٢,٩٣٦	مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية ومستحقات أخرى
٢٦٤,٥٨٣	٣٤٣,٦٩٣	الضريبة المستحقة
-	٢٢,٧٦٢	الضريبة المؤجلة
٢,٧٩٩,٨٦١	٣,٤٢٣,١٥٤	

١٥. حقوق الملكية

١٥-١ رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ من ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهم عادي قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩ سهم قيمة كل سهم ١ درهم). لم يكن هناك تغير خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٥ فبراير ٢٠٢٦، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٥٨٦٢ درهم للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤: ٠,٥٠٧٤ درهم للسهم الواحد).

٢-١٥ سندات رأس المال الشق الأول

في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠، أصدرت المجموعة سندات رأس المال من الشق الأول بقيمة ٢,٢٠٣,٨ مليون درهم (٦٠٠ مليون دولار أمريكي) وبسعر فائدة سنوي مقداره ٦٪. وقد تم استرداد هذه السندات بالقيمة الاسمية في ٢١ أبريل ٢٠٢٦، وهو أول تاريخ متاح للاستدعاء، وذلك مع سداد الفوائد المستحقة وغير المدفوعة حتى تاريخ الاسترداد (باستثناء هذا التاريخ)، وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في نشرة الإصدار المؤرخة في ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠. وقد ترتب على عملية الاسترداد استبعاد السندات الرأسمالية الإضافية من الشق الأول من حقوق الملكية في إبريل ٢٠٢٦ الفترة التي تمت فيها تسوية عملية الاسترداد، كما تم إلغاء إدراج هذه السندات من بورصة يورونكست دبلن وناسداك دبي.

في ١٥ يوليو ٢٠٢٦، قامت المجموعة بإصدار سندات رأسمالية إضافية من الشق الأول بقيمة ٢,٢٠٣,٨ مليون درهم (٦٠٠ مليون دولار أمريكي) وبسعر فائدة سنوي مقداره ٦,٦٢٥٪، وذلك بعد استكمال جميع الإجراءات والمتطلبات الرسمية المتعلقة بالصفقة. وتصنف هذه السندات كرأس مال إضافي من الشق الأول وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن أدوات رأس المال المتوافقة مع متطلبات بازل III. وتُعد هذه السندات دائمة وثنائية المرتبة وغير مضمونة وغير قابلة للاستدعاء لمدة ست سنوات من تاريخ الإصدار، على أن يكون أول تاريخ للاستدعاء في ١٥ يناير ٢٠٣٢. كما تم إدراج هذه السندات في كل من بورصة يورونكست دبلن وناسداك دبي. وتُدفع التوزيعات المتعلقة بهذه السندات وفقاً للتقدير المطلق للمجموعة، ويجوز للمجموعة إلغاء هذه التوزيعات كلياً أو جزئياً. ولا يحق لحملة هذه السندات المطالبة بأي توزيعات يتم إلغاؤها، كما أن عدم دفع هذه التوزيعات لا يُعد حالة إخلال أو تعثر بموجب شروط الإصدار.

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 المستتقة. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦. الدخل التشغيلي الآخر

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٢٥,١١٧	٢٩٠,٤٢٨	٨٢,٩٨٥	٩٧,٣٦٦	صافي الأرباح من صرف العملات الأجنبية والأدوات المشتقة
٢,٩٩١	(٢,٦٩١)	٩٤١	(٢,٢١٧)	صافي (الخسائر) / الأرباح من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧,٧٨٨	(٦٧)	٧٨,٤٣٤	-	صافي الأرباح / (الخسائر) من بيع استثمارات في سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وسندات دين أخرى
٨,٦٢٣	-	١,٤٨٤	-	دخل توزيعات أرباح
٩٣,٥٥٢	١٠٤,٦٣٩	٣٢,٨٩٣	٣٦,١٧٦	دخل آخر، صافي
٤٠٨,٠٧١	٣٩٢,٣٠٩	١٩٦,٧٣٧	١٣١,٣٢٥	

١٧. المصاريف التشغيلية

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٤٢,١٢٨	٦٤٩,٣٣٨	٢٤٣,٨٦٥	٢٣٤,١٢١	مصاريف الموظفين
٤٥٤,٠١٩	٤٢٧,٦٠٨	١٤٤,٥٨٩	١٣٣,٩٠٢	المصاريف العامة والإدارية
٦٦,٢٤٨	١٠١,١٧٢	٢٤,٦٠٢	٣٥,٢٦١	الإستهلاك والإطفاء
١,١٦٢,٣٩٥	١,١٧٨,١١٨	٤١٣,٠٥٦	٤٠٣,٢٨٤	

١٨. صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٨١٣	١,٦١٤	(٥٦)	٣,٥٦٤	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة / (المعكوسات) من
(٣٢)	٤٢٩	٧	٢٢٤	المستحق من البنوك
٥٣٦,٢٩٠	٣٩٩,١٠٢	٢٥٣,٩٠٩	١٦٧,٢٤٣	الأوراق المالية الاستثمارية
-	١٧,٢٤٣	-	-	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣,٩٠٨	٤٩,٢٣٨	٦,١٨٨	(٣٢,٩٠٠)	مخصصات / (المعكوسات) من مخصصات خسائر انخفاض القيمة للضمانات المالية والالتزامات الأخرى
(١٣٨,٩٠٩)	(١٥٣,٢١٤)	(٦٦,٢١٥)	(٦٣,٦٥٦)	مستردات من القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي
٤٠٦,٠٧٠	٣١٤,٤١٢	١٩٣,٨٣٣	٧٤,٤٧٥	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة للفترة

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 سبتمبر ٢٠٢٥: ٢,٩٨٥,١٩١,٩٤٩).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٥٧٨,٩٩٤	٢,٦٨٤,٢١٨	٨٨٣,٦٤٤	٩٦٨,٦٠٦	صافي أرباح الفترة
(٦٦,١١٤)	(٦٦,١١٤)	-	-	خصم: الفائدة على سندات رأس المال الشق الأول
-	(٥,٠٣٣)	-	(٥,٠٣٣)	خصم: تكلفة قيد سندات رأس المال الشق الأول
٢,٥١٢,٨٨٠	٢,٦١٣,٠٧١	٨٨٣,٦٤٤	٩٦٣,٥٧٣	صافي الربح المعدل للفترة
٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	٢,٩٨٥,١٩٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة (ألف سهم)
٠,٨٤	٠,٨٨	٠,٣٠	٠,٣٢	الأرباح المعدلة للسهم (درهم)

إن الربح المخفض للسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠٠٩,٢٦٤	٩١٧,٣٧٦	نقد في الصندوق
١٤,٨٥٨,٥٩٦	٩,٧٩٧,٧٤٦	الاحتياطيات القانونية والودائع الأخرى
٢,٧٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع متداولة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٥١٦,٦٩٢	٧,٩٠٤,٣١١	المستحق من البنوك
٢٥,٠٨٤,٥٥٢	٢٢,٨١٩,٤٣٣	
(٢,٧٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	ناقصا: شهادات إيداع متداولة لدى المصرف المركزي بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٨٧٦,٦٠٥)	(٥,٣٢٨,٠٨٠)	ناقصاً: المستحق من البنوك بفترة استحقاق تعاقدية أكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٥٠٧,٩٤٧	١٥,٩٩١,٣٥٣	

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢١. المطلوبات الطارئة والالتزامات الغير مسحوبة

تمثل المطلوبات الطارئة التزامات انتمائية 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 سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٥,٢٥٨,٧١٧	٣,٥٤٠,٢٠١	المطلوبات الطارئة:
٣٠,١٧٠,٥٩٠	٢٨,١٠٧,٢٠٧	اعتمادات مستندية
٣٥,٤٢٩,٣٠٧	٣١,٦٤٧,٤٠٨	خطابات الضمان
٢٧,١٧٥,٧٨٩	٢٥,٤٨٨,٥٦٠	إجمالي المطلوبات الطارئة
٢٤٦,١٩٦	٢١٦,١١٨	التزامات منح تسهيلات انتمائية غير مسحوبة
٤٥,١٠١	٤٥,١٠١	التزامات المصاريف الرأسمالية
٦٢,٨٩٦,٣٩٣	٥٧,٣٩٧,١٨٧	التزامات للإستثمارات المستقبلية في حقوق الملكية الخاصة
		إجمالي المطلوبات الطارئة والالتزامات الانتمائية 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 معلومات القطاعات، وذلك استناداً إلى هيكل الإدارة والتقارير الداخلية للمجموعة، والتي تتم مراجعتها بشكل دوري من قبل اللجنة التنفيذية بغرض تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. ويتم من وقت لآخر إجراء عمليات إعادة عرض للبيانات استناداً إلى التغييرات في هيكل الأعمال أو عمليات الدمج. وخلال الفترة، طرأت تغييرات على الهيكل التنظيمي وتوزيع المحافظ بين قطاعي الأعمال المصرفية المؤسسية والأعمال المصرفية للشركات. وتمت إعادة تصنيف أرقام فترة المقارنة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

تدفع وتستلم قطاعات الأعمال فوائد إلى ومن الخزينة المركزية لتعكس توزيعات تكاليف التمويل. يتم تحميل الفائدة أو دفعها إلى قطاعات الأعمال والفروع لتتطابق مع التمويل على أسعار تحويل الأموال التي تساوي تقريباً تكلفة التمويل.

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 انتمائية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
٤٠,١٨٦,٨٥٧	٥٤,٢٣٠,٩٠٩	٣١,١٣٣,٢٣٣	٤٢,٣٠٦,١١٣	١٦٧,٨٥٧,١١٢
الموجودات				
٤٤,٣١٢,٦١٠	٣٢,١٩٣,٥٦٠	٤٧,١٦٨,٠٠٣	٢٤,٥٩٥,٨٥٧	١٤٨,٢٧٠,٠٣٠
المطلوبات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)				
٣٤,٣٧٧,٦٤٩	٥٢,٣٥٩,٧٩٦	٢٧,٤٨٠,٨١٧	٤٦,٠٨٩,٧٣٩	١٦٠,٣٠٨,٠٠١
الموجودات				
٣٧,٩٤٠,٠٢٨	٣٧,٩٥١,٨٤٩	٤٦,٨٢٥,٥٦٩	١٨,١٦٨,٠٨٧	١٤٠,٨٨٥,٥٣٣
المطلوبات				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)				
٦١٢,٤٤٣	١,٠٩٠,٣٠٩	١,٣٤٢,٩٥٣	٤٨,٤١٠	٣,٠٩٤,١١٥
صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي				
٣٧٠,٧٤٩	٣١٠,٧٤٠	٥٣١,٥٢٥	١٣٣,٣٢٣	١,٣٤٦,٣٣٧
الدخل من غير الفوائد والدخل الآخر إجمالي الدخل التشغيلي				
٩٨٣,١٩٢	١,٤٠١,٠٤٩	١,٨٧٤,٤٧٨	١٨١,٧٣٣	٤,٤٤٠,٤٥٢
المصاريف التشغيلية				
(٢٠٢,٥٧٤)	(٢٥٥,٢٥٩)	(٦٧٨,٤٨٦)	(٤١,٧٩٩)	(١,١٧٨,١١٨)
صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة				
٦٠,٦٩٩	(١١٨,٢٢٤)	(٢٥٤,٩٨٩)	(١,٨٩٨)	(٣١٤,٤١٢)
(١٤١,٨٧٥)				
(١,٤٩٢,٥٣٠)				
صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل				
٨٤١,٣١٧	١,٠٢٧,٥٦٦	٩٤١,٠٠٣	١٣٨,٠٣٦	٢,٩٤٧,٩٢٢
ضريبة الدخل				
(٧٥,٢٥٨)	(٩١,٩٢٠)	(٨٤,١٧٧)	(١٢,٣٤٩)	(٢٦٣,٧٠٤)
صافي أرباح الفترة				
٧٦٦,٠٥٩	٩٣٥,٦٤٦	٨٥٦,٨٢٦	١٢٥,٦٨٧	٢,٦٨٤,٢١٨
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)				
٦٠٧,٥٥٦	١,٠٤٠,٩٤٩	١,٣١٧,٣٥٤	١٢٢,٥٣٥	٣,٠٨٨,٣٩٤
صافي دخل الفوائد و صافي الدخل من التمويل الإسلامي				
٣٥٣,٧٣٧	٢٦٩,٩٣٧	٤٩٣,٨٤٩	١٩٤,٥٧٠	١,٣١٢,٠٩٣
الدخل من غير الفوائد والدخل الآخر إجمالي الدخل التشغيلي				
٩٦١,٢٩٣	١,٣١٠,٨٨٦	١,٨١١,٢٠٣	٣١٧,١٠٥	٤,٤٠٠,٤٨٧
المصاريف التشغيلية				
(١٩٨,٢٥٩)	(٢٧٣,٥٩٦)	(٦٩٩,٣٠٨)	٨,٧٦٨	(١,١٦٢,٣٩٥)
صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة				
(١٢٦,٥٩٦)	(٩٨,٧٣٣)	(١٨٤,٦٨٨)	٣,٩٤٧	(٤٠٦,٠٧٠)
(٣٢٤,٨٥٥)				
(١,٥٦٨,٤٦٥)				
صافي أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل				
٦٣٦,٤٣٨	٩٣٨,٥٥٧	٩٢٧,٢٠٧	٣٢٩,٨٢٠	٢,٨٣٢,٠٢٢
ضريبة الدخل				
(٥٦,٧٤٣)	(٨٤,٤٧٠)	(٨٣,٤٤٩)	(٢٨,٣٦٦)	(٢٥٣,٠٢٨)
صافي أرباح الفترة				
٥٧٩,٦٩٥	٨٥٤,٠٨٧	٨٤٣,٧٥٨	٣٠١,٤٥٤	٢,٥٧٨,٩٩٤

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢١٤,٢١٤	١٨٦,٩٨٦	٥٥٣,٩٧٩	٧٩٦,٢٠٦	الأعمال المصرفية المؤسسية
(٨١٢,٧٥٤)	(٤٧٨,٠٥٨)	٢,٣١٦,٧٤٠	١,٨٧٩,١٠٧	الأعمال المصرفية للشركات
٧١٧,٤٢٦	٤٩٣,٦٨٥	١,٠٩٣,٧٧٧	١,٣٨٠,٧٩٣	الأعمال المصرفية للأفراد
(١١٨,٨٨٦)	(٢٠٢,٦١٣)	٤٣٥,٩٩١	٣٨٤,٣٤٦	التجارة والأعمال الأخرى
-	-	٤,٤٠٠,٤٨٧	٤,٤٤٠,٤٥٢	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 خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٩١٥,١٢٢	١٤,٩١٥,١٢٢	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٧,٨٩١,٧٧٨	٧,٨٩١,٧٧٨	-	المستحق من البنوك، بالصافي
٢١,٨٨٨,٠٥٠	٦,٦٦٥,١٠٦	١٥,٠٧٥,١٣٦	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
١٠٩,٦٤٣,١١١	١٠٩,٦٤٣,١١١	-	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٩٥٩,٧٣٣	-	-	القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
٩,٢٥٢,٣١٩	٩,٢٥٢,٣١٩	-	قبولات بنكية
١,٢٥٨,١٥٥	١,٢٥٨,١٥٥	-	الموجودات الأخرى، بالصافي
١٦٥,٨٠٨,٢٦٨	١٤٩,٦٢٥,٥٩١	١٥,٠٧٥,١٣٦	إجمالي الموجودات المالية
١٤,٥٤٧,٤٤٨	١٤,٥٤٧,٤٤٨	-	المستحق للبنوك
١١٢,١٦١,٦٦٧	١١٢,١٦١,٦٦٧	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٨,٧٠٧,٢٤٩	٨,٧٠٧,٢٤٩	-	سندات وقروض متوسطة الأجل
٨٠١,٤٨٦	-	-	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٩,٢٥٢,٣١٩	٩,٢٥٢,٣١٩	-	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٢,٧٢٣,٧٩٤	٢,٦٨٢,٤٥٦	٤١,٣٣٨	المطلوبات الأخرى
١٤٨,١٩٣,٩٦٣	١٤٧,٣٥١,١٣٩	٤١,٣٣٨	إجمالي المطلوبات المالية

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 ٢٠٢٥ (مدققة)				
٢٢,٣٦٠,٩٣١	٢٢,٣٦٠,٩٣١	-	-	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي
٤,٧٠٠,٠٧٠	٤,٧٠٠,٠٧٠	-	-	المستحق من البنوك، بالصافي
٢٠,٣٥٩,١٤٤	١٠,٠٢٠,٥٦٢	١٠,١٨٠,٣٩٨	١٥٨,١٨٤	الأوراق المالية الاستثمارية، بالصافي
١٠١,٠٤٨,٩٧٢	١٠١,٠٤٨,٩٧٢	-	-	القروض والتسليفات والتمويل الإسلامي، بالصافي
٣٦٠,٦٩٧	-	-	٣٦٠,٦٩٧	القيمة السوقية الموجبة للأدوات المشتقة
٨,٠٢٠,٥٦٦	٨,٠٢٠,٥٦٦	-	-	قبولات بنكية
١,١٢٧,٤٦٦	١,١٢٧,٤٦٦	-	-	الموجودات الأخرى، بالصافي
١٥٧,٩٧٧,٨٤٦	١٤٧,٢٧٨,٥٦٧	١٠,١٨٠,٣٩٨	٥١٨,٨٨١	إجمالي الموجودات المالية
٨,٧٦٠,٥١٢	٨,٧٦٠,٥١٢	-	-	المستحق للبنوك
١١١,٣٥٣,٠٤٠	١١١,٣٥٣,٠٤٠	-	-	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٨,٩٨٢,٧٢٤	٨,٩٨٢,٧٢٤	-	-	سندات وقروض متوسطة الأجل
٣٤٥,٥٣٧	-	-	٣٤٥,٥٣٧	القيمة السوقية السالبة للأدوات المشتقة
٨,٠٢٠,٥٦٦	٨,٠٢٠,٥٦٦	-	-	مستحقات متعلقة بالقبولات البنكية
٣,٤٠٤,٣٣١	٣,٣٥٩,٤٤٤	٤٤,٨٨٧	-	المطلوبات الأخرى
١٤٠,٨٦٦,٧١٠	١٤٠,٤٧٦,٢٨٦	٤٤,٨٨٧	٣٤٥,٥٣٧	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٣. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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	-	-	١٥٠,٥٤٨	١٥٠,٥٤٨
الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة	١٤,٧٠٥,٤٧٩	٣٦٦,٩١٧	-	١٥,٠٧٢,٣٩٦
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى	-	٩٥٩,٧٣٣	-	٩٥٩,٧٣٣
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى	-	(٨٠١,٤٨٦)	-	(٨٠١,٤٨٦)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
	١٤,٧٠٥,٤٧٩	٥٢٥,١٦٤	١٥٠,٥٤٨	١٥,٣٨١,١٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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	٥٢,٣٥٥	-	١٦١,٢٤٥	٢١٣,٦٠٠
الأوراق المالية ذات المعدلات الثابتة	٩,٥٤٢,١١٢	٥٨٢,٨٧٠	-	١٠,١٢٤,٩٨٢
القيمة السوقية الموجبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى	-	٣٦٠,٦٩٧	-	٣٦٠,٦٩٧
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
القيمة السوقية السالبة للعقود الآجلة لصرف العملات الأجنبية والمشتقات الأخرى	-	(٣٤٥,٥٣٧)	-	(٣٤٥,٥٣٧)
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-
	٩,٥٩٤,٤٦٧	٥٩٨,٠٣٠	١٦١,٢٤٥	١٠,٣٥٣,٧٤٢

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٤. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تمتلك مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية ٢٠٪ من رأس مال البنك، إن مؤسسة دبي للإستثمارات 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 سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
-	-	٣٦٧,٣٠٠	١٨٣,٦٥٠	-	-
-	-	٣٣٠,٤١٩	٣٤٦,٥٩٩	-	-
٧٥,٢٥٥	٥٣,١٨٤	٦٣,٣٤٩	٣١,٨٠٠	١,٩٢٠,٤٢٩	٢,١١٣,٢٣٨
-	-	-	١,٨١٢	٣٠١,٥٤٤	٢٥٤,٦٧٧
-	-	٩٠٠	٧,٢٥١	٢٧٥,٤٣٦	٢٦٨,٥٥٢
-	-	٢٧٢,٢٥٤	٢٧٠,٤٤٧	٤٦٩,٨٩٨	٥٠٣,٤٤٨
٦,١٢٨	٤,٠١٦	٧٧٥,١٢٤	٧٢٥,٣٣٦	٥٥٨,٣٢١	٥٧٨,٢٧٥
-	-	٢٢,٠٠١	١٢,٨١٧	-	-
٤١٧,٢٨٧	٣٨٥,٦٩٨	٣,٢٧٨,٨٢٥	٧,١٩٣,٦٨٣	١,٤٦١,١٩١	١,٦٣١,١٣١
دخل الفوائد والعمولات		٣,٥٤٧	٤,٠٤٤	٢,٦٥١	١٤٩,٠٢٧
مصرفات الفوائد		٧,٦٣٠	٧,١٩٥	١٣٨,٨٩٣	٣٨,٢٤٦

خلال الفترة، استلمت المجموعة توزيعات أرباح من الشركة الزميلة بمبلغ ١٣,٢ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ١٣,٢ مليون درهم).

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦: ٢,٣ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥: ٢,١ مليون درهم).

بلغت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة ٢٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٧,٣ مليون درهم).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
٢٢,٢٠٥	٢٢,٧٤٩
٩٩٠	٨٤٥
٤١,٤٥٠	٢٥,٣٠٧

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (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 المستبقاة؛ 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 الائتمانية 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 سبتمبر ٢٠٢٦ 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 ٢٠٢٢/٥٢).

أطلق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حزمة تعزيز مرونة المؤسسات المالية من خلال الإشعار الأولي الصادر بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٦ (الإصدار الأول)، وبتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (الإصدار الثاني) ثم من خلال تحديث لاحق بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٦ (الإصدار الثالث)، والتي تضمنت مجموعة من التدابير الرقابية المؤقتة الهادفة إلى تعزيز مرونة القطاع المصرفي ودعم الاقتصاد الإماراتي. وتظل هذه التدابير سارية المفعول حتى ١٥ يناير ٢٠٢٧. وبموجب معايير حزمة تعزيز مرونة المؤسسات المالية، تم تخفيض متطلب احتياطي رأس المال الدوري المعاكس (Countercyclical Capital Buffer - CCyB) من ٠,٥٪ إلى ٠٪ بالنسبة للتعرضات الائتمانية المؤهلة للقطاع الخاص داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أنه، في حين بقي متطلب احتياطي حفظ رأس المال (Capital Conservation Buffer - CCB) دون تغيير عند مستوى ٢,٥٪، فقد سمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للمؤسسات المالية الكبيرة باستخدام ما يصل إلى نقطة مئوية واحدة (١,٠٪) من احتياطي حفظ رأس المال دون أن يترتب على ذلك أي إجراءات أو تبعات رقابية خلال فترة سريان هذه التدابير التخفيفية.

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٥. كفاية رأس المال (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (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
١٢,٥٢٣,٦٧٤	٩,٩٢٢,٦٣٠	الاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى
(١,٠٣٣,٢٢٥)	(٢٨٨,٨٩٨)	الأرباح المستبقة
١٧,٣٣٤,٩٠٠	١٥,٤٧٨,١٨٣	الدخل الشامل الآخر المتراكم
(٦٤٧,١٤٤)	(٥٣١,١٠٧)	الخصومات والتعديلات النظامية
١٦,٦٨٧,٧٥٦	١٤,٩٤٧,٠٧٦	إجمالي رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	سندات رأس المال الشق الأول الإضافية
١٨,٨٩١,٥٥٦	١٧,١٥٠,٨٧٦	الشق الأول من رأس المال
١,٤٨٨,٠٨٣	١,٣٤٩,٠٥٦	الشق الثاني من رأس المال
١,٤٨٨,٠٨٣	١,٣٤٩,٠٥٦	المخصص العام المؤهل
		الشق الثاني من رأس المال
٢٠,٣٧٩,٦٣٩	١٨,٤٩٩,٩٣٢	إجمالي رأس المال النظامي
١١٩,٠٤٦,٦٢٨	١٠٧,٩٢٤,٥١٦	الموجودات المرجحة للمخاطر
١,٣٨٥,٢٠٤	١,٠٥٣,٧٣٤	مخاطر الائتمان
١٠,٨٣٧,٧٢٥	١٠,٢١٧,٥٢٢	مخاطر السوق
١٣١,٢٦٩,٥٥٧	١١٩,١٩٥,٧٧٢	المخاطر التشغيلية
		الموجودات المرجحة للمخاطر
٪١٢,٧١	٪١٢,٥٤	نسبة كفاية رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٪١٤,٣٩	٪١٤,٣٩	نسبة كفاية رأس المال- الشق الأول
٪١,١٣	٪١,١٣	نسبة كفاية رأس المال- الشق الثاني
٪١٥,٥٣	٪١٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال

٢٦. ضريبة الدخل الموحدة للمجموعة

إن العنصر الرئيسي لمصروف ضريبة الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ هو:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٦٣,٧٠٤	٢٥٣,٠٢٨	ضريبة دخل الشركات
		العام الحالي
٢٤١	(١٣١)	الضريبة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر
(٧٠,٨٩٠)	٢١,٧٧٨	الضريبة في الدخل الشامل الآخر
		الضريبة المؤجلة في الدخل الشامل الآخر

المعدل القياسي لضريبة الشركات المطبقة على الأرباح المسجلة هو ٩٪ (٢٠٢٥: ٩٪).

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٦. ضريبة الدخل الموحدة للمجموعة (تابع)

يبلغ معدل الضريبة الفعلي الموحد للمجموعة ٨,٩٥٪ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦. ويرد أدناه بيان تسوية الأرباح قبل الضريبة. ويُعترف بمصروف الشركة بمبلغ يُحدد بضرب الربح (الخسارة) قبل الضريبة لفترة التقرير المرحلي في أفضل تقدير للإدارة لمتوسط معدل ضريبة الدخل السنوي المرجح المتوقع للسنة المالية كاملة. وقد يختلف معدل الضريبة الفعلي في البيانات المالية المرحلية عن تقدير الإدارة لمعدل الضريبة الفعلي للبيانات المالية السنوية.

يمكن تسوية تكلفة الفترة مع الربح قبل الضريبة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٨٣٢,٠٢٢	٢,٩٤٧,٩٢٢	صافي أرباح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
٢٥٤,٨٨٢	٢٦٥,٣١٣	الضريبة بالمعدل المحلي للشركة البالغ ٩٪ (السنة المالية ٢٠٢٥: ٩٪)
(٢,٠٧٨)	(١,٢٨٢)	الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة في تحديد الربح الخاضع للضريبة
١٦٧	٣٥٨	الأثر الضريبي للمصاريف غير القابلة للخصم في تحديد الربح الخاضع للضريبة
٥٧	(٦٨٥)	تعديلات أخرى
٢٥٣,٠٢٨	٢٦٣,٧٠٤	مصروف الضريبة للفترة
٨,٩٣٪	٨,٩٥٪	معدل الضريبة الفعلي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
-	٩١	بيان الدخل الشامل الآخر
(١٣١)	١٥٠	الضريبة
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
		الأرباح الاكتوارية من التزامات منافع التقاعد
		صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية (أو الأدوات)
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الضريبة المؤجلة
		بنود يحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
٢١,٧٧٨	(٧٠,٨٩٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في سندات الدين (أو أدوات) محتفظ
٢١,٦٤٧	(٧٠,٦٤٩)	بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إجمالي ضريبة الدخل المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية

٢٧. الدعامة ٢

أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٢) لسنة ٢٠٢٤ بشأن تطبيق ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية ("DMTT"). وستطبق هذه الضريبة على الشركات متعددة الجنسيات ("MNEs") التي تندرج ضمن نطاق الركيزة الثانية، وذلك استناداً إلى قواعد منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية ("GloBE"). وستفرض هذه القواعد في الحالات التي يكون فيها معدل الضريبة الفعلي ("ETR") للشركة متعددة الجنسيات في دولة الإمارات العربية المتحدة أقل من ١٥٪. وقد قامت الإدارة بتقييم وضع بنك دبي التجاري وخلصت إلى أنه لا يُعتبر مجموعة متعددة الجنسيات (MNE) بموجب قواعد الركيزة الثانية في دولة الإمارات. وبالتالي، لا توجد أي آثار مترتبة مرتبطة بالركيزة الثانية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

٢٨. أرقام المقارنة

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

بنك دبي التجاري ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢٩. أثر الوضع الجيوسياسي الحالي

تعود الأزمة المستمرة في منطقة الشرق الأوسط الأوسع من تصاعد التوترات الجيوسياسية والنزاعات الإقليمية، مما أدى إلى اضطرابات كبيرة وحالة من عدم اليقين. وقد تترتب على هذه التحديات آثار اقتصادية كلية، بما في ذلك اضطرابات سلاسل التوريد، وزيادة التقلبات في أسواق الطاقة العالمية، والضغط التضخمي التي تؤثر على الاقتصادات خارج المنطقة. واستجابة لهذه الظروف الاقتصادية الاستثنائية، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") حزمة تعزيز مرونة المؤسسات المالية ("FIRP")، حيث دخلت النسخة (١,٠) من الحزمة حيز التنفيذ اعتباراً من ١٧ مارس ٢٠٢٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، ودخلت النسخة (٢,٠) حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٢٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، بينما دخلت النسخة (٣,٠) حيز التنفيذ اعتباراً من ١ أكتوبر ٢٠٢٦ وتظل سارية حتى ١٥ يناير ٢٠٢٧. وتتضمن الحزمة أدوات لإدارة السيولة، وإجراءات تخفيف احترازية مؤقتة تتعلق بمتطلبات السيولة ومصدات رأس المال، وتعديلات على معايير إدارة مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى توقعات المصرف المركزي للبنوك بدعم العملاء المتأثرين.

وبموجب النسخة (٢,٠) من الحزمة، سُمح للبنوك بالاستفادة من آلية رصيد الاحتياطي ("RBM")، والتي أتاحت السحب دون غرامات لما يصل إلى ٣٠٪ من الحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي الإلزامي. ووفقاً لتوجيهات المصرف المركزي، انتهى العمل بهذه الآلية في ١١ أغسطس ٢٠٢٦، إلا أن المصرف المركزي يحتفظ بصلاحيته لإعادة تفعيلها خلال فترة سريان النسخة (٣,٠) من الحزمة إذا استدعت الظروف ذلك. كما لا تزال البنوك تتمتع بإمكانية الاستفادة من تسهيل تأمين السيولة الطارئة ("CLIF") وتسهيل السيولة بالدولار الأمريكي ("USDLF") لمواجهة أي ضغوط محتملة على السيولة. وخلال الفترة، لم تقم المجموعة بالاستفادة من أي من تدابير تخفيف السيولة المتاحة.

كما تمدد النسخة (٣,٠) من الحزمة إجراءات التخفيف المؤقتة المتعلقة بالمتطلبات الرقابية الخاصة بالسيولة والتمويل ورأس المال. ويُسمح للبنوك، ضمن حدود محددة، بالعمل دون بعض النسب الرقابية الخاصة بالسيولة ونسبة التمويل المستقر، كما يُسمح لها بالاستخدام المحدود لمصدات المحافظة على رأس المال دون التعرض لأي تبعات رقابية. بالإضافة إلى ذلك، يظل معدل مصدر رأس المال الدوري المعاكس للتقلبات الاقتصادية عند مستوى ٠٪ إلى حين إجراء مزيد من التقييم من قبل المصرف المركزي.

وتقوم فرق الائتمان والأعمال في المجموعة بمراجعة المحفظة الائتمانية بصورة مستمرة، بما في ذلك جميع الانكشافات الجوهرية تجاه القطاعات الأعلى مخاطرة مثل العقارات والضيافة، بالإضافة إلى عملاء الخدمات المصرفية للأفراد، لا سيما العاملين في القطاعات المتأثرة بشكل مباشر التي قد تشهد آثاراً أكثر وضوحاً على المدى القصير. وقد بدا أن الأثر الفعلي كان محدوداً نسبياً حتى الآن، وتتم متابعته عن كثب. وتظل المجموعة ملتزمة بالكامل بدعم عملائها خلال هذه الفترة التي تتسم بعدم اليقين. ويتم تقييم عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة بناءً على استقرار نشاط المالك واستدامة الأعمال، وقد قامت المجموعة بدعم أي اختلالات مؤقتة في التدفقات النقدية قصيرة الأجل من خلال تأجيل الأقساط وإعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية عند الاقتضاء. قامت المجموعة بتمديد بعض تأجيلات السداد قصيرة الأجل المقدمة للعملاء المؤهلين ضمن حزمة الدعم.

وعند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، قامت المجموعة بمراقبة الآثار المحتملة الناجمة عن التوترات الجيوسياسية والنزاعات الإقليمية. كما تطبق المجموعة إطار حوكمة مخصصاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩)، يتولى مراجعة واعتماد انتقالات المراحل الائتمانية، والتعديلات الإدارية على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة، والسيناريوهات الاقتصادية الكلية وأوزانها المستخدمة في احتساب هذه الخسائر.

المعلومات الاستشرافية

في ضوء البيئة الحالية التي تتسم بعدم اليقين، قامت المجموعة بتحديث توقعاتها الاقتصادية الكلية خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٦ لتعكس آثار التوترات الجيوسياسية والنزاعات الإقليمية. وكما هو الحال مع جميع التوقعات الاقتصادية، فإن هذه التقديرات واحتمالات تحققها تخضع بطبيعتها لدرجة من عدم اليقين، ولذلك قد تختلف النتائج الفعلية اختلافاً جوهرياً عن تلك المتوقعة.