

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الصفحات

١

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد

٣

بيان الربح أو الخسارة المرحلية الموجز الموحد

٤

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجز الموحد

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجز الموحد

٦

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجز الموحد

٣٨ - ٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

المحتويات

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة أعضاء مجلس إدارة
بنك المشرق ش.م.ع
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة ممتلكاتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنتهي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيهه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية لم تُعد، من كافة النواحي الجوهرية، وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمعي
رقم القيد: ٨٧٢
٢٠٢٥
دبي

الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات			
٤٠,٥٩٢,٥٨	٣١,٤٠٢,٤٢٥		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٢٧١,٦٤	٦٥,٣٧٩,٦٨٦		قرض وسلف للبنوك
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢٤,٧١٣,٣٥٩	٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٩,٧٩٧,١١٧	٢٢,٧٧٨,٦٩٧	٦	أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٢٠,٩٠٩,٥٣٣	٧	قرض وسلف للعملاء
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢٢,١٧٥,٠٥٩	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٤٩٥,١٨٤	٨,٠٢٣,٦٦٧		قيولات
٣,٣٧٩,١٤٨	٣,٣١٨,١٨٩		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨		استثمار في شركة زميلة
١٥١,٦٢٠	١٥٠,٠٢٠	٩	استثمارات عقارية
١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٠٤,٥٦١	١٠	ممتلكات ومعدات
٣٧٤,٣٣٣	٣٧٦,٨٠٧	١٠	موجودات غير ملموسة
٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,٦٣٥,٠٧٣		موجودات أخرى
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٣٠٥,٤٦٣,٩٥٤		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤٣,٣٧٤,٣١٦	٤١,١٢٣,١٧١	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٠٧٥,٥١٧	٥,٥٤٦,٠٧٩		اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٦٧,٠٥١,٤٩٠	١٢	ودائع العملاء
١٧,٣٧٤,٩٠١	٢٠,١١٥,٢٧٢	١٣	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٤٩٥,١٨٤	٨,٠٢٣,٦٦٧		قيولات
٢,٠٧١,٥٠١	٢,٥٩٨,٩٨٦	١٤	قرض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	٢٩	دين ثانوي
-	١,٨٣٦,٥٠٠	٣٠	stocks مصدرة
٦,١٨٧,١٩٠	٦,٥٤٥,٤٢١		مطلوبات عقود الاستثمار والتأمين
٩,٦٩٨,٥٣٥	١١,٨٦٨,٨١٢		مطلوبات أخرى
٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٢٦٦,٥٤٠,٤٢٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢٨	سندات الشق الأول من رأس المال
(٣٥٩,٤٥٣)	٢٦٩,٨٥٩	١٥	احتياطيات أخرى
٣٢,١٢٧,٧٢٠	٣٢,٥٥٦,٣٣٣		أرباح محتجزة
٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٧,٧٧٠,٦٩٠		حقوق الملكية العائدة إلى ملوك الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة
١,٦٧٤,٤٢٩	١,١٥٢,٨٣٩	١٦	أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٧,٧٨٠,١٩٤	٣٨,٩٢٣,٥٢٩		مجموع حقوق الملكية
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٣٠٥,٤٦٣,٩٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، تظهر المعلومات المالية المرحلية الموجزة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة في هذه المعلومات المالية.

أحمد عبد العال
رئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبد الله الغربى
رئيس مجلس الإدارة

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٨٦٣,٨٣٣	١٠,٣٨٢,٥١٠	٣,٦١٨,٧٨٢	٣,٦١٥,٦٥٤	إيرادات الفوائد
١,٢٢٩,٢٨٢	١,٣٧٥,٨٥٠	٤٣٩,٣٨٤	٤٩٠,٧٤٤	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
				مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١٢,٩٣,١١٥	١١,٧٥٨,٣٦٠	٤,٥٨,١٦٦	٤,١٠٦,٣٩٨	مصاريف الفوائد
(٥,٢٥٤,٠٧٤)	(٥,٢٦٥,٥٥٦)	(١,٧٦١,٦١٢)	(١,٨٤٣,٣٧٣)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
(٥,٥٣٤,٣٤١)	(٤١٢,٧٩٢)	(١٨٨,٦٩٨)	(١٤٤,٣٥٥)	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات المنتجات الإسلامية
٦,٣٣٣,٧٠٠	٦,٠٨٠,٠١٢	٢,١٠٧,٨٥٦	٢,١١٨,٦٧٠	بالصافي من التوزيعات للمودعين
٣,٥٣٣,٣٢٠	٥,٢٠٠,٧١٠	١,٠٧٢,٣٠٣	١,٨١٢,٢٥٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢,٣٦٩,٤٣١)	(٤,١٦٨,٩٨٨)	(٧٩٢,٤٦٥)	(١,٤٢٤,٣٥٣)	مصاريف الرسوم والعمولات
١,١٦٣,٨٨٩	١,٠٣١,٧٢٢	٢٧٩,٨٣٨	٣٨٧,٩٠١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠,٧,٨٤٨	٣١١,٢٨٧	٧١,٠٣٣	٩٨,٦٦٣	صافي إيرادات الاستثمار
١,٣٩٣,١١٩	١,٩٦٦,٣٣٨	٥١٢,٣٧٥	٥٩٦,٦٥٢	إيرادات أخرى، بالصافي
٩,٠٩٨,٥٥٦	٩,٣٨٩,٣٥٩	٢,٩٧١,١٠٢	٣,٢٠١,٨٨٦	الإيرادات التشغيلية
(٢,٥٤١,١٩٤)	(٢,٨٨١,٦٠٧)	(٨٦٨,٠٤٣)	(١,١١٥,٣٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٥٥٧,٣٦٢	٦,٥٠٧,٧٥٢	٢,١٠٣,٠٥٩	٢,١٨٦,٥١١	الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة
(٧٣,١٠٨)	(٣٦٥,٧١٤)	(١١٧,٩٨٩)	(١٢٠,٩٣٤)	مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي
٦,٤٨٤,٢٥٤	٦,١٤٢,٠٣٨	١,٩٨٥,٠٧٠	٢,٠٦٥,٥٧٧	الربح قبل الضريبة
(٦٤٣,٦٦٤)	(٩٦١,٣٨٨)	(١٩٦,٩١٩)	(٣٥٧,٢٦٢)	أعباء الضريبة
٥,٨٤٠,٥٩٠	٥,١٨٠,٦٥٠	١,٧٨٨,١٥١	١,٧٠٨,٣١٥	الربح للفترة
				العائد إلى:
٥,٧٧٣,٩١٦	٥,٠٨٨,٩١٤	١,٧٧١,٢٩٠	١,٦٨٤,٩١٨	ملاك الشركة الأم
٦٦,٦٧٤	٩١,٧٣٦	١٦,٨٦١	٢٣,٣٩٧	أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٨٤٠,٥٩٠	٥,١٨٠,٦٥٠	١,٧٨٨,١٥١	١,٧٠٨,٣١٥	ربحية السهم
٢٨,٣١	٢٤,٥٧	٨,٥٩	٨,١٦	١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

ل فترة التسعة أشهر المنتهية		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية		الربح للفترة
في ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	في ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨٤٠,٥٩.	٥,١٨٠,٦٥٠	١,٧٨٨,١٥١	١,٧٠٨,٣١٥	
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
				- صافي الضريبة
٦٠,٩٨١	١١٥,٠٣٦	٣٦,٦٥٠	٣٧,٧٧٧	
				بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
				التغيرات في احتياطي تحويل العملات، صافي الضريبة
٦,٣٦٩	(١٩,٥٢٧)	٨,١٠٤	(٤١,٣٤٠)	
				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) - صافي
٨٤,٤٩٦	٢٩٧,٤٠١	٢٦٥,٠١٠	٢٧٢,٦٨٨	الضريبة
(٣,٢٣٦)	(٤,٩٠٧)	(٣,٧٦٥)	(٢,٨١٣)	
				التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين
١٤٨,٦١٠	٣٨٨,٠٠٣	٣٠,٩٩٩	٢٦٦,٢٤٢	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
٥,٩٨٩,٢٠٠	٥,٥٦٨,٦٥٣	٢,٠٩٤,١٥٠	١,٩٧٤,٥٥٧	مجموع الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٥,٩٠٧,٦١٢	٥,٤٥٠,٥٧٥	٢,٠٦٧,٢٣٤	١,٩٤١,٧٩٧	ملاك الشركة الأم
٨١,٥٨٨	١١٨,٠٧٨	٢٦,٩١٦	٣٢,٧٦٠	 أصحاب الحصص غير المسيطرة
٥,٩٨٩,٢٠٠	٥,٥٦٨,٦٥٣	٢,٠٩٤,١٥٠	١,٩٧٤,٥٥٧	

أصحاب الحقص غير المجموعة المجموع ألف درهم	حقوق الملكية العائدة المسيطرة ألف درهم	إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال المصدر وال مدفوع ألف درهم
٣١,٣١٧,٧٩٠.	٩٨٤,٤٣١	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٢٦,٦٥٨,١١٣	٥٦٧,٢٤٨	١,١٠١,٩٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨
٥,٨٤٠,٥٩٠.	٦٦,٦٧٤	٥,٧٧٣,٩١٦	٥,٧٧٣,٩١٦	-	-	-
١٤٨,٦١٠.	١٤,٩١٤	١٣٣,٦٩٦	-	١٣٣,٦٩٦	-	-
٥,٩٨٩,٢٠٠	٨١,٥٨٨	٥,٩٠٧,٦١٢	٥,٧٧٣,٩١٦	١٣٣,٦٩٦	-	-
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-
(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	-	-	-
(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)	(٩٣,٦٦٢)	-	-	-
-	-	-	٤٠٤٤	(٤٠٤٤)	-	-
-	-	-	(١٣٣,...)	١٣٣,...	-	-
(٣٩٧٨)	(٣٦١٥)	(٣٦٣)	(٣٦٣)	-	-	-
٣٥,٣٠١,٨٩٣	١,٠٢٩,٧٢٩	٣٤,٢٧٢,١٦٤	٢٨,٤٩٧,٧٦٦	٨٢٩,٩٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨
٣٧,٧٨٠,١٩٤	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٢,١٢٧,٧٢٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨
٥,١٨٠,٦٥٠	٩١,٧٣٦	٥,٠٨٨,٩١٤	٥,٠٨٨,٩١٤	-	-	-
٣٨٨,٠٠٣	٢٦,٣٤٢	٣٦١,٦٦١	-	٣٦١,٦٦١	-	-
٥,٥٦٨,٦٥٣	١١٨,٠٧٨	٥,٤٥٠,٥٧٥	٥,٠٨٨,٩١٤	٣٦١,٦٦١	-	-
(٤,٢٦٥,٤١٦)	(٣٢,٥٤٩)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	-	-	-
(١٥٩,٠٨٧)	-	(١٥٩,٠٨٧)	(١٥٩,٠٨٧)	-	-	-
-	-	-	(٥٧,٤٥٠)	٥٧,٤٥٠	-	-
-	-	-	(٢١٦,...)	٢١٦,...	-	-
(٨١٥)	(١١٩)	(٦٩٦)	٥,١٠٣	(٥,٧٩٩)	-	-
٣٨,٩٢٣,٥٢٩	١,١٥٢,٨٣٩	٣٧,٧٧٠,٦٩٠	٣٢,٥٥٦,٣٣٣	٢٦٩,٨٥٩	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠. (غير مدقق) ألف درهم	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠. (غير مدقق) ألف درهم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح قبل الضرائب للفترة تعديلات لـ الإسهامات والإطفاء مخصصات انخفاض القيمة، صافي الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات الربح غير المتحقق من موجودات مالية أخرى محافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي الربح المحقة من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صافي الربح المحقة من بيع أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة المطفأة الربح غير المتحقق على الممتلكات المالية الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية تعديلات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
٦,٤٨٤,٢٥٤	٦,١٤٢,٠٣٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الضريبة المدفوعة
٢٠٤,٥٢٠. ٧٣,١,٨ (١,٦٩) (١٩,٥٨٩) (٩٤,٤٢٩) (٥٥,٥٥١) (٣٧,٦٩٨) (١٨,٩٢٨) ٣٢,٣٨١ (١٣,٧٣)	٢١١,٦٦٣ ٣٦٥,٧١٤ (١,٧٣٩) (٢٦,١٦٧) (٨٢,٥٢٥) (٧٠,١١١) (١٣١,٦٣٩) (٤,٦٢٣) ٥٠ - -	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية الزيادة في الودائع لدى البنك المركبة الزيادة في القروض والسلف للبنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر الزيادة في القروض والسلف للعملاء الزيادة في التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية النقص/(الزيادة) في موجودات إعادة التأمين النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى (الزيادة)/النقص في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنك الزيادة في ودائع العملاء الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك الزيادة في مطلوبات فقد التأمين الزيادة في مطلوبات الأخرى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦,٥٣,٦٦٦ (٨٥,٤٤٢)	٦,٤٠,٢,٦٣١ (٨١٨,٤٤٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء الممتلكات والمعدات شراء الموجودات غير الملموسة عائدات بيع الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة عائدات بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عائدات من استبعاد استثمارات عقارية صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤,٤٦,٧١٧) (٦,٨٢٣,٣,٩) (٤,٨٧٩,٩٣٣) (٣,٩٥,٠,٨٨) (٧٧٥,٤,٨) (١,٢٠,٠,١٢) ٨٧٦,٩٣٢ ٥٤٥,٩٩ ٥,١١٧,٣٤٢ ٤,٧١٣,٢١١ (٢,٢٠,٥٧) ٩٢٢,٩٣٢ ٦٧٠,٧٧٩ (٢,٢٢,٧٥٤)	(٢,٠٢١,٣,٨) (١٣,٦٩٦,٨٧٥) (١٨,٠٠,٩,٤٤٩) (٤٨١,٩١٦) ٦,٩٥٩ ١٤,٦٠٢ (٢,١٠,٣,٧٥) ٣,٤٧٠,٥١٢ ٢٣,٤٨٦,٦٩٧ ٢,٧٤٠,٣٧١ (٢,٢٥١,١٤٦) ٣٥٨,٢٢٢ ١,٩٤٧,٠٥٢ (٩٥١,١١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية توزيعات الأرباح المدفوعة سداد القسمية لحاملي سندات الشق الأول سندات متوسطة الأجل مستدورة سندات متوسطة الأجل مصدرة (مصرفوفات عند الإصدار)/إصدار سندات رأس المال من الشق الأول المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة إصدار سندات رأس المال من الشق الأول صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢,٩٥,٠) (١,٩,٩,٠) ٤٢,٦٦٤ (٤٣,٩٣٣,٦,١) ٤١,٤٣١,٣٧٤ ٥٥,٨٥١ ٢٣٦,٩٩١ (٢,٣٩٧,٥٧)	(١,٠٢,١٤١) (١٠,٤,١١٩) ٢٨,٦٦٥ (٣٩,١٥٦,٧١٦) ٣,٥٧٠,٣١١ ٧,٠,١١١ ١,٥٥٠ (٨,٦٩٢,٣٣٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية شراء الممتلكات والمعدات شراء الموجودات غير الملموسة عائدات بيع الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة عائدات بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عائدات من استبعاد استثمارات عقارية صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٤٣,٩٥٧) (٩,٣٦٢) (٣,٧٧٦,٩,٠) ٨٤,١,٣٧ ١,٨٣٦,٥,٠ (٢,٩٧٨) - (٤,٤٤,٦٦٧)	(٤,٣٢٥,٤١٦) (١٥٩,٠,٨٧) (٧,٢,٩٧١) ١,٢٣,٤٥٥ (١,٠,٦٥) (١١,٠) ١,٨٧٣,٥,٠ (٢,٦١,٦٩٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية توزيعات الأرباح المدفوعة سداد القسمية لحاملي سندات الشق الأول سندات متوسطة الأجل مستدورة سندات متوسطة الأجل مصدرة (مصرفوفات عند الإصدار)/إصدار سندات رأس المال من الشق الأول المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة إصدار سندات رأس المال من الشق الأول صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩,٦,٩٩٢) ٦,٣٦٩ ٣٨,١,٦,٤٦٠ ٢٩,٥١,٨٣٧	(١١,٧٥,١٤٤) (٢٥,٣٣٦) ٣٨,٩٥,٣٦٦ ٢٧,٢٩,٨٩٦	صافي النقص في النقد وما يعادله صافي فرق الصرف الأجنبي النقد وما يعادله في بداية الفترة النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال فروعه وشركاته التابعة في دولة الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عُمان والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وباكستان وقطر والملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الاسم	الشركة التابعة	مزارلة النشاط	مقر التأسيس (أو التسجيل)		النشاط الرئيسي
			نسبة الملكية (%)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
شركة سكون للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%٦٤,٧٦	%٦٤,٧٦	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الوساطة
شرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩,٨٠	%٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي
إنجاز لخدمات م.ح.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
انفكتس ليمنتد	جزر الكايمان	جزر الكايمان	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكافاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	-	%١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
المشرق جلوبال نتورك	مصر	مصر	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايفت) ليمنتد	باكستان	باكستان	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شرقوق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	التجارة
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)**	الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	التمويل
بنك المشرق باكستان المحدود	باكستان	باكستان	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الخدمات البنكية
نيو فينisher لمتد					شركة انتلافات مالية
شركة سيتروس فينتشرز القابضة المحدودة					تجارية
					منشأة ذات غرض خاص

* تم تضفيها

** قيد التضفيها

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التالية:

الاسم	شركة زميلة	مقر التأسيس (أو التسجيل)		النشاط الرئيسي
		نسبة الملكية (%)	مزارلة النشاط	
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	%٢٣,٦١	الإمارات العربية المتحدة	خدمة المحفظة الرقمية
نون للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	%٥١,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمة المحفظة الرقمية

**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)**

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية، والتي أصبحت سارية المفعول لفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة، لم يكن له أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المذكورة في هذه البيانات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ **أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف** تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن غير سارية بعد أو مطبقة بشكل مبكر

سارية لفترات سنوية تبدأ

في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ **والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية**

تناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمسألة العامة: الإفصاحات
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الأخرى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية
يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت المعتمدة للمعايير الدولية للتقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة المستقبلية وتتوقع اعتمادها عندما تصبح سارية المفعول،

٣ ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ أساس الإعداد

يتم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبجي الدولي رقم ٣٤: **التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية**

وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام

٢٠١٨ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨.

تسق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات المتتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات الازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مؤشراً على النتائج المتوقعة لسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وعملاً بالتعيم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما يعادله والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣ ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**٤-٣ أساس التوحيد**

تتألف هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من المعلومات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لها مخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من استثماراته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على المعلومات المالية للبنك والشركات التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١. أعدت المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

٣-٣ الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادلة للموجودات المالية على أساس تاريخ التداول. إن المشتريات أو المبيعات العادلة هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

تقاس جميع الموجودات المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطफأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنیف الموجودات المالية.

بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات أو المطلوبات المالية بقيمها العادلة زائداً أو ناقصاً تکاليف المعاملات الإضافية المنسوقة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تکاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصادر في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المططفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنیف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسننات الحكومية وسندات الشركات.

تقاس أدوات الدين بما في ذلك القروض والسلف والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المططفأة عند استيفاء الشروط التالية:

- (١) أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- (٢) أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تاريخ محدد بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى باستثناء أدوات الدين المحملة بالتكلفة المططفأة لاحقاً بالقيمة العادلة.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المططفأة: يقاس بالتكلفة المططفأة الموجودات المحافظ عليها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف به.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحافظ عليها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المططفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنیفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣ ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقايس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض التداول، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطوي أي منها (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض التداول)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

مدفعات المبالغ الأصلية والفائدة: عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقرارات أساسى، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للملاء ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقرارات الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقرارات الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقرارات الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم مراعاة الموجودات المالية والمشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد إن كانت تدفقاتها النقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

تقوم المجموعة بإعادة تصفيف استثمارات الدين عندما، وفقاً عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغييرات في الموجودات. تتم إعادة التصفيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغييرات ناتجة الحدوث ولم تطرأ أي إعادة تصفيفات جوهرية خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعادي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادي الأساسية. تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تمثل سياسة المجموعة في تصفيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصفيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصفيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

تمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يقاس به الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)

٣. ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)
- ٣-٣ الموجودات المالية (تنمية)
- التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تنمية)

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو المبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسارة الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية المعنية لتعكس التقديرات الجديدة المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغييرات في الربح أو الخسارة.

تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة).

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تجري المجموعة تقييماً على أساس مستقبلي للخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الذي ينشأ من التزامات القروض وعقود الضمان المالي. تعرف المجموعة بمخصص خسارة مثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. وبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغًا عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية
- والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

(٢) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض للعملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم استخدام أي شروط جديدة جوهرية مثل العائد على الأرباح/ القائم على الأسهم والتي تؤثر جوهرياً على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهرى لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- إذا كان هناك تغير جوهري في معدل الفائدة.
- إذا كان هناك تغير في عملية القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعرف بال الموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات وبالتالي يعبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعبّر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)

- ٣. ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)
- ٣-٣ الموجودات المالية (تنمية)
- التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تنمية)
- ٢ تعديل القروض (تنمية)

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهرى، فلا يترتب على إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي وتعترف بأرباح أو خسارة التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلية الأصلي.

٣ إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يلغى الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تحول المجموعة جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية ولا تحفظ المجموعة بالسيطرة. وترى المجموعة معاملات تحفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتحول جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهرية.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمادات (الأسهم والسنادات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الدين والإقرارات للأوراق المالية لأن المجموعة تحفظ بشكل جوهرى بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

**٤-٣ المطلوبات المالية
التصنيف والقياس اللاحق**

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنك، والقروض متوسطة الأجل، والديون الثانوية، وودائع العملاء) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحافظ عليها للتداول والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (الغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقى من التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات). هنا ما لم يترتب على هذا العرض عن عدم التطابق المحاسبي أو يزيد، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجهها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متکبدة على المطلوبات المالية؛ و
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله). عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول إن كان التعديل "جوهرياً" أو إن كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرياً" مختلفة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمادات المالية هي عبارة عن عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتکبدونها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداء الدين. تمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متقدمة عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة بمدتها بالقيمة العادلة وتتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة؛ و

- العلاوة المقبوسة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تقاس التزامات القروض المتقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري السائد في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر الصرف الأجنبي جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. وبالتالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛

- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛

- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموحد؛

- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها مختلف المنتجات المصرفية والتي لا تحمل فائدة وتنتمي الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية الداخلية.

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بدليلاً لما يتواافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتحتسب جميع منتجات الصيرفة الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

(١) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

يتم تحويل مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية عند وجود شك في استردادها، مع مراعاة متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

تقيد الإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوسة وتكليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)

٣. ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تنمية)

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تنمية)

(٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

تقاس الودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي تمثل عادة المقابل المستلم بعد خصم تكاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقايس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تحسب التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتعتمد من هيئة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

٤) حساب الأرباح، وتوزيع الموجودات، وأليات معادلة عوائد أصحاب حسابات الاستثمار

- استثمرت المجموعة جميع الأموال الناتجة عن أصحاب الاستثمار في التمويل المقدم وفق هيكل متواافق مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك المراقبة، ومراقبة السلع، والوكالة، والإجارة. ويدار العائد من قبل البنك في صندوق أرباح مركزي. بعد ذلك، تُخصص الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لآلية توزيع الأرباح المعتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

- احتياطي معادلة الأرباح: يحتفظ البنك باحتياطي معادلة الأرباح بهدف تحسين عوائد أصحاب حسابات المضاربة. يُخصم احتياطي معادلة الأرباح من دخل المضاربة قبل خصم حصة البنك.

- احتياطي مخاطر الاستثمار: يحتفظ البنك باحتياطي مخاطر الاستثمار لحماية أصحاب حسابات المضاربة من أي خسائر استثمارية مستقبلية. يتم خصم معدل العائد الداخلي من دخل المضاربة بعد خصم حصة البنك.

٨-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحفظة بها لجيء عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما فيها العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تقايس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما فيها تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمار العقاري الحالي بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف الازمة، ولا تشمل النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمار العقاري. وبعد الاعتراف المبدئي، تقايس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

لا يجري أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغيير في الاستخدام يثبته توقيف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تتحسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

٩-٣ عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتأجير عدة فروع ومكاتب وموقع لأجهزة الصراف الآلي. وعادة ما تكون عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

يُقاد التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بدء العقد، مخصوصاً باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، تستخدم المجموعة سعر الاقتراض المتزايد.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**٩-٣ عقود الإيجار (تتمة)**

يعتمد سعر الاقراظ المتزايد على مدة عقد الإيجار وعملته وتاريخ بدء العقد، ويُحدد بناءً على مجموعة من المدخلات، بما في ذلك: السعر الحالي من المخاطر المستند إلى أسعار السنديات الحكومية؛ وتعديل المخاطر الخاص بكل دولة؛ وتعديل مخاطر الائتمان المستند إلى عوائد السنديات؛ وتعديل خاص بالمنشأة عندما يختلف ملف مخاطر المنشأة الذي يدخل في عقد الإيجار عن ملف مخاطر المجموعة، ولا يستفيد عقد الإيجار من ضمان من المجموعة.

يتم عرض التزام عقد الإيجار كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

٩-٤ تقييم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار، أو يتضمنه، عند بدء العقد. تعرف المجموعة بأصل حق استخدام والتزام عقد الإيجار مقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها المستأجر.

١٠-٣ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) وودائع سوق المال التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يدرج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤. إدارة المخاطر**٤-١ مخاطر الائتمان**

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكب خسارة مالية نتيجة لخافق أو عدم قدرة أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلف والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمان أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

يعد مسؤول الائتمان بالمجموعة مسؤولاً عن الإشراف على جوانب إدارة مخاطر الائتمان ذات الصلة بدعم من فريق من مديرى مخاطر الائتمان الذين هم على قدر عال من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديرى مخاطر الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

تعتبر مخاطر الائتمان أكبر مخاطر الائتمان التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وستديات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعريضاً لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحكومة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وللجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة وللجنة المخاطر المؤسسية الخاصة بالمجموعة.

تقوم لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة على وجه التحديد بمراجعة واعتماد عروض الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس وللجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل لجنة المخاطر التابعة للمجموعة في إجراء مراجعة مفصلة ومراقبة لمحفظة الائتمان، بما في ذلك تركيزات التعرض.

تم أيضاً إنشاء لجنة تنبؤ مبكر تُعنى بمراجعة وتحديد حالات التعرض الإشكالية المحتملة بشكل استباقي داخل مجموعات الأعمال المصرفية للشركات والاستثمار والخدمات المصرفية الدولية وكذلك لتحديد الاستراتيجيات المناسبة. تلعب لجنة التنبؤ المبكر، إلى جانب هيئة العمل الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (مجموعة عمل قائمة تهدف للإشراف على جميع جوانب إطار عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بالمجموعة)، دوراً مهماً في ضمان ربط أساسيات الائتمان بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وعملية التدريج الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية .٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)
٤-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

(١) توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلف للعملاء (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)

المجموع	على مدى العمر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١٢ شهرًا					١٢ شهرًا
					بالألف درهم
١٢٧,٣٣٤,٢٤٧	٢,١٩١,٢٤٩	٦,٩٧٩,٠٧٠	١١٨,١٦٣,٩٢٨		إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	-	٢,٩٩٩,٤٧٨	(٢,٩٩٩,٤٧٨)		تحويلات
-	١٥٠,٦٢٠	-	(١٥٠,٦٢٠)		تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(٣,٦٣٠,٥٢٥)	٣,٦٣٠,٥٢٥		تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	٨٦,٠١٣	(٨٦,٠١٣)	-		تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٧٢,٣٣٢)	٧٢,٣٣٢	-		تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
١٨,٤٤٧,٣٣٢	(٢٨٢,٧٢٩)	(٢,٤٠٠,٥٦٩)	٢٠,٩٣٠,٦٣٠		تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٨٤,٩٣٤)	(٨٤,٩٣٤)	-	-		موجودات مالية جديدة، صافية من المبالغ المعاد سدادها
١٤٥,٤٩٦,٦٤٥	١,٩٨٧,٨٨٧	٣,٩٣٣,٧٧٣	١٣٩,٥٧٤,٩٨٥		والباقي الأخرى
					حذففات
					إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

المجموع	على مدى العمر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١٢ شهرًا					١٢ شهرًا
					بالألف درهم
١١٣,٣٢٩,٢٥٤	١,٩٥٧,٥٣٢	٥,٩٢٦,٣٨٢	١٠٥,٤٤٥,٣٤٠		إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	-	٤,٦٢١,٨٨٧	(٤,٦٢١,٨٨٧)		تحويلات
-	٢٠٥,٧٧٧	-	(٢٠٥,٧٧٧)		تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	(٥٤٧,٧٢٥)	٥٤٧,٧٢٥		تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	٦١٩,٨٨٠	(٦١٩,٨٨٠)	-		تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٢٢١,٩٩٤)	٢٢١,٩٩٤	-		تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
١٤,٢٣١,٧٤٣	(١٤٣,١٩٦)	(٢,٦٢٣,٥٨٨)	١٦,٩٩٨,٥٢٧		تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	-	-		موجودات مالية جديدة، صافية من المبالغ المعاد سدادها
١٢٧,٣٣٤,٢٤٧	٢,١٩١,٢٤٩	٦,٩٧٩,٠٧٠	١١٨,١٦٣,٩٢٨		والباقي الأخرى
					حذففات
					إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)
٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

١) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلف للعملاء (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاومة بالتكلفة المطفأة:

٣. سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدفق)

المجموع	العمر	العمر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مخصص الخسارة كما في ١ يناير تحويلات
٢,٥٧٥,٨٥٠	١,٦١٩,١٦٧	٣٣٥,٢٢٠	٦٢١,٤٥٣			
-	-	٨٢,٣٦٥	(٨٢,٣٦٥)			تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	٥,٨٧٢	-	(٥,٨٧٢)			تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(٩٣,٤١٠)	٩٣,٤١٠			تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	١٧,٣٦٢	(١٧,٣٦٢)	-			تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(٢٦,٤٩٦)	٢٦,٤٩٦	-			تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٧٩,٨١١	-	-	٢٧٩,٨١١			موجودات مالية جديدة منشأة
(٣٥٨,٦٧٤)	(٧٦,٨١٩)	٢٣,٨٨٩	(٣٠,٥٧٤٤)			التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
(٨٤,٩٣٤)	(٨٤,٩٣٤)	-	-			خذفات
<u>٢,٤١٢,٠٥٣</u>	<u>١,٤٥٤,١٥٢</u>	<u>٣٥٧,٢٠٨</u>	<u>٦٠٠,٦٩٣</u>			مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدفق)

المجموع	العمر	العمر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مخصص الخسارة كما في ١ يناير تحويلات
٢,٩٧٣,٧٧٥	١,٩١١,٤٣٩	٤٨٥,٣٩١	٥٧٦,٩٤٥			
-	-	١٥٢,٨١٣	(١٥٢,٨١٣)			تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	١١٠,٨٠٢	-	(١١٠,٨٠٢)			تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	(١٠,٤٠٩)	١٠,٤٠٩			تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	١٢٦,٥٤٨	(١٢٦,٥٤٨)	-			تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	(١,١٧٥)	١,١٧٥	-			تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
٣٠,٥٧٤٧	-	-	٣٠,٥٧٤٧			تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٤٧٦,٩٢٢)	(٣٠,١,٦٩٧)	(١٦٧,١٩٢)	(٨,٠٣٣)			موجودات مالية جديدة منشأة
(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	-	-			التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
<u>٢,٩٧٣,٧٧٥</u>	<u>١,٩١١,٤٣٩</u>	<u>٤٨٥,٣٩١</u>	<u>٥٧٦,٩٤٥</u>			خذفات
<u>٢,٥٧٥,٨٥٠</u>	<u>١,٦١٩,١٦٧</u>	<u>٣٣٥,٢٢٠</u>	<u>٦٢١,٤٥٣</u>			مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

(٢) فيما يلي تعرّضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء القروض والسلف والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية):

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)

المجموع	على مدى العمر	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصان وسلف للبنوك
		بالألف درهم	على مدى العمر	١٢ شهراً	
٢٨,٨٨٧,٤٤١	-		٥٢٣,١٠٩	٢٨,٣٦٤,٣٣٢	درجة الاستثمار
٣٢,٨٧١,٢١٧	-		٨,٩٢٢,٨٥٦	٢٣,٩٤٨,٣٦١	+BB وأقل
٣,٨٦١,٩٨٣	٢,٦١٠		١,١٩٤,٩٢٠	٢,٦٦٤,٤٥٣	غير مصنفة
٦٥,٦٢٠,٦٤١	٢,٦١٠		١٠,٦٤٠,٨٨٥	٥٤,٩٧٧,١٤٦	
(٢٤٠,٩٥٥)	(٢,٦١٠)		(٧١,٧٣٣)	(١٦٦,٦١٢)	مخصص الخسارة
٦٥,٣٧٩,٦٨٦	-		١٠,٥٦٩,١٥٢	٥٤,٨١٠,٥٣٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

المجموع	على مدى العمر	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	قرصان وسلف للبنوك
		بالألف درهم	على مدى العمر	١٢ شهراً	
٢٥,٤٧١,٣٤٤	-		٣٣	٢٥,٤٧١,٣١١	درجة الاستثمار
٢٠,٣٣٥,٢٥٤	-		٦,٤١٠,٦٧٧	١٣,٩٢٤,٥٧٧	+BB وأقل
٦,٥٨٣,٣٤٣	-		١,٦٥٤,٥٣٠	٤,٩٢٨,٨١٣	غير مصنفة
٥٢,٣٨٩,٩٤١	-		٨,٠٦٥,٢٤٠	٤٤,٣٢٤,٧٠١	
(١١٨,٣٣٧)	-		(٣٨,٨٥٠)	(٧٩,٤٨٧)	مخصص الخسارة
٥٢,٢٧١,٦٠٤	-		٨,٠٢٦,٣٩٠	٤٤,٢٤٥,٢١٤	

تم تحويل تعرّضات بقيمة ٩,٧٧٧ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢، وتحويل تعرّضات بقيمة ١٤ مليون درهم من المرحلة ٢ إلى ١ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤: تم تحويل تعرّضات بقيمة ٦,٩٥٤ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢، وتحويل التعرض بمبلغ ٢٧٩ مليون درهم من المرحلة ٢ إلى ١. لم تكن هناك تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)

المجموع	على مدى العمر	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	سندات مقاصة بالتكلفة / المطافأة
		بالألف درهم	على مدى العمر	١٢ شهراً	
٢١,٢١٢,٧٠٣	-		-	٢١,٢١٢,٧٠٣	درجة الاستثمار
١,٥٨١,٧٠٨	-		-	١,٥٨١,٧٠٨	+BB وأقل
١٨,٨٠٦	-		-	١٨,٨٠٦	غير مصنفة
٢٢,٨١٣,٢١٧	-		-	٢٢,٨١٣,٢١٧	
(٣٤,٥٢٠)	-		-	(٣٤,٥٢٠)	مخصص الخسارة
٢٢,٧٧٨,٦٩٧	-		-	٢٢,٧٧٨,٦٩٧	

٤. إدارة المخاطر (تنمية)

١-٤ مخاطر الائتمان (تنمية)

(٢) فيما يلي تعرّضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء القروض والسلف والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية): (تنمية)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من ١٢ شهراً	خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)
	على مدى العمر	على مدى العمر	-	-	
١٧,٨٣٤,٩٠٤	-	-	١٧,٨٣٤,٩٠٤		درجة الاستثمار
١,٠٩٥,٦٦٣	-	-	١,٠٩٥,٦٦٣		+BB وأقل
-	-	-	-		غير مصنفة
١٨,٩٣٠,٥٦٧	-	-	١٨,٩٣٠,٥٦٧		مخصص الخسارة
(٧,٤٥٩)	-	-	(٧,٤٥٩)		القيمة الدفترية
١٨,٩٢٣,١٠٨	-	-	١٨,٩٢٣,١٠٨		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدفق)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	سندات مقاسة بالتكلفة المطافأة
	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهرًا	
٧,١١٦,٩١٢	-	-	٧,١١٦,٩١٢	درجة الاستثمار
٢,٧١٠,٨٧٩	-	-	٢,٧١٠,٨٧٩	+BB وأقل
٩,٨٢٧,٧٩١	-	-	٩,٨٢٧,٧٩١	مخصص الخسارة
(٣٠,٦٧٤)	-	-	(٣٠,٦٧٤)	القيمة الدفترية
٩,٧٩٧,١١٧	-	-	٩,٧٩٧,١١٧	

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من
 خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)

٢٢,٢٨٤,٤٩٧	-	-	٢٢,٢٨٤,٤٩٧	درجة الاستثمار
٧٢٥,٧٥١	-	-	٧٢٥,٧٥١	+BB وأقل
٢,١٩٢	-	-	٢,١٩٢	غير مصنفة
٢٣,٠١٢,٤٤٠	-	-	٢٣,٠١٢,٤٤٠	
(١٠,٧٧٧)	-	-	(١٠,٧٧٧)	مخصص الخسارة
٢٣,٠٠١,٦٦٣	-	-	٢٣,٠٠١,٦٦٣	القيمة الدفترية

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ خارج الميزانية العمومية والقيولات ٩١ مليون درهم في المرحلة الأولى و٤٧ مليون درهم في المرحلة الثانية و٤١٢ مليون درهم في المرحلة الثالثة (كما في ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٩ مليون درهم في المرحلة الأولى و٤٧ مليون درهم في المرحلة الثانية و٣٣٥ مليون درهم في المرحلة الثالثة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)

٤. إدارة المخاطر (تنمية)

٤-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجبوسياسي المستمر وما ينبع عنه من اضطراب في السوق، حسب الأقتضاء. تدرك المجموعة الآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض إلى البلدان الأكثر عرضة للخطر. تأخذ عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في النماذج الواردة بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار هذه المعلومات.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في بيئه الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

تأثير بيئه الاقتصاد الكلي الحالية على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعمل المجموعة وفق بيئه حوكمة قوية تضمن الامتثال لإطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، تشرف لجنة المخاطر التابعة للمجموعة ومنتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المخصص ("المنتدى") على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يترأس المنتدى مدير إدارة المخاطر المؤسسية بمشاركة أقسام العمل والشؤون المالية وإدارة الائتمان والمخاطر. وتقوم المجموعة من خلال المنتدى بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في بيئه الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

معقولية تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ المختلفة. تستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التغير والخسارة الناتجة عن التغير) على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقدر المجموعة مقاييس المخاطر في سيناريوهات متقابلة وأساسية ومتباينة وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديث النماذج بأحدث بيانات الاقتصاد الكلي للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

وفيما يتعلق بتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المترافق بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +١٩٪ / -٢٠٪ مليون درهم.

الانتقال من معدل ليبور

استكملت المجموعة التحول إلى الأسعار المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل متعددة المهام، والتي ضمت ممثلين عن إدارة المخاطر والمالية والتكنولوجيا والشؤون القانونية والتسويق ووحدات الأعمال ذات الصلة. تم الانتهاء من برنامج تحول المجموعة إلى معدلات مرجعية قوية خالية من المخاطر.

لم ترم المجموعة أي أدوات تحوط متعلقة بمعدل ليبور.

٣-٤ مخاطر الامتثال

تمثل مخاطر الامتثال عدم إجراء أي نشاط يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها مما يؤدي إلى خسائر تتعلق بالسمعة وأو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الامتثال من خلال وظيفة الامتثال المسؤولة عن مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح عبر مختلف الدول التي تعمل فيها المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)

٤. إدارة المخاطر (تنمية)

٣-٤ مخاطر الامتثال (تنمية)

وقد أصبح البنك في السابق على دراية بأن بعض الأنشطة التي تمت في السابق بمدفوعات بالدولار الأمريكي ربما تكون قد انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. وبناء على ذلك، تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة إضافة إلى تعين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية بالإضافة إلى عمليات الامتثال الخاصة به. وفي عام ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في كل من دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأصول الأجنبية ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي بنك الاحتياطي الفيدرالي. ولم يتم فرض أي عقوبة مالية منفصلة من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية وبينك الاحتياطي الفيدرالي. وقد امتنل البنك لشروط التسوية. ولا يزال النقاش جاريًا مع وكالة أمريكا أخرى بشأن نفس المسألة. وبناءً على المشورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المرجح خضوع البنك لأي عقوبة أخرى أو مدى مقدار تلك العقوبة. وتواصل المجموعة العمل باستمرار على تحديد وتقدير مثل هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا لسياسة المحاسبة للمخصصات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣.

٤-٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يقضي إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة اتخاذ الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سياق إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٥. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

(١) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٥,٧١٦	٣,٠٩٠,٥٤٠	سداد دين
		أسيم
٢٣,٦٨٩	١,٨٥٥	مدرجة
١,٠٣٢	١,٠٩٦	غير مدرجة
<u>١,٣٢٦,١٣٧</u>	<u>١,٣٦٤,٨٨٠</u>	صناديق
<u>٢,٢٤٦,٥٧٤</u>	<u>٤,٤٥٨,٣٧١</u>	

(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠٠١,٦٦٣	١٨,٩٢٣,١٠٨	سداد دين
٧٥٥,٩٣٣	٩٢٣,٧٠٨	أسيم
٧٩,٩٤٦	٨٤,١٣٢	مدرجة
<u>٢٤٣,٤١٨</u>	<u>٣٢٤,٠٤٠</u>	غير مدرجة
<u>٢٤,٠٨٠,٩٦٠</u>	<u>٢٠,٢٥٤,٩٨٨</u>	صناديق
<u>٢٦,٣٢٧,٥٣٤</u>	<u>٢٤,٧١٣,٣٥٩</u>	مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

٥. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تممة)

(١) في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥، تشمل سندات الدين المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مخصص خسارة ائتمانية متوقعة تبلغ ٧ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١ ملايين درهم) ويتم قيدها ضمن المرحلة ١.

(ب) خلال الفترة من ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالنسبة لـ ٧٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ٥٦ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة المرحل إلى الموجز الموحد.

(ج) قامت المجموعة خلال الفترة ببيع بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ١٠٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ربح قدره ٣٨ مليون درهم) من البيع. كما حققت المجموعة صافي ربح القيمة العادلة بقيمة ٥٥ مليون درهم نتيجة التحوط الفعال للقيمة العادلة الذي تم تحقيقه تجاه بعض أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(د) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ١٠٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: قيمة دفترية قدرها ٥٣٦ مليون درهم) والتي كانت مضبوطة كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("ديبو") بقيمة ٩٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٨٦ مليون درهم).

٦. أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨٢٧,٧٩١	٢٢,٨١٣,٢١٧	سندات دين
(٣٠,٦٧٤)	(٣٤,٥٢٠)	نافقاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩,٧٩٧,١١٧	٢٢,٧٧٨,٦٩٧	مجموع الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

(٣) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، تم قياس بعض الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٦٤,٥٢ مليون درهم (القيمة العادلة ٤,٧٨٨ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: القيمة الدفترية ٧٤٢ مليون درهم (القيمة العادلة ٧٧٣ مليون درهم)] والتي تم ضماعها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بمبلغ ٤,٣٥٦ مليون درهم [٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨٣ مليون درهم].

٧- قروض وسلف للعملاء: فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

٢٠٢٤ دیسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٩٩٦,٦٦٩	١١٢,٨٥٨,٦٣٥	قرض
٤,٠٢٤,٥١٢	٥,٤٠٩,٣٨٤	سحوبات على المكشوف
٣,٦٦٦,٨٥٧	٣,٩٢٠,٥٤٩	بطاقات ائتمان
٨٩٣,٤٦٠	١,٠٥٨,٣٧٨	أخرى
١٠٥,٥٨١,٤٩٨	١٢٣,٢٤٦,٩٤٦	المجموع
(٢,٥٠٠,٦٥٢)	(٢,٣٣٧,٤١٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠٣,٨٠,٨٤٦	١٢٠,٩٠٩,٥٣٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)

(ب) فيما يلي تحليل القروض والسلف للعملاء حسب قطاع العمل:

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,١٣٣,٨٧٧	٢٥,٦٢٢,٥١٩	التصنيع
٨,٩٠٦,٢٩٠	١١,٧٨٩,٦٣٥	الإنشاءات
٢١,٩٦٠,٦٧١	٢٤,٤٧١,٩٥٩	التجارة
١٥,٦٣٢,٥٥٥	١٩,١٣١,٠٨٢	الخدمات
٤,٩٥٣,٦٧٦	٧,٩٥٤,١٩٤	المؤسسات المالية
١٠,٨٥٩,٣٧٣	١٢,١١٧,٠٩٩	الأفراد
١١,٠٨٩,٦٥١	١٣,٤٦٣,٠٨٣	الرهن العقاري السكني
٩,٠٤٥,٤٥٥	٨,٦٩٧,٣٧٥	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<hr/>	<hr/>	
١٠,٥٥٨,١,٤٩٨	١٢٣,٢٤٦,٩٤٦	
(٢,٥٠٠,٦٥٢)	(٢,٣٣٧,٤١٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<hr/>	<hr/>	
١٠,٣,٠٨٠,٨٤٦	١٢٠,٩٠٩,٥٣٣	

(ج) فيما يلي الحركات في مخصص الانخفاض في القيمة للقروض والسلف للعملاء:

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٤,٦٨٧	٢,٥٠٠,٦٥٢	في بداية الفترة / السنة
٥٨,٦٨٣	(٣٧,١٩١)	(عكس)/ انخفاض قيمة المخصص للفترة / لسنة
٤٤,٠٣٢	(٤١,١١٤)	تعديلات الصرف وتعديلات أخرى
(٢٢٦,٧٥٠)	(٨٤,٩٣٤)	المحوف خلال الفترة / السنة
<hr/>	<hr/>	
٢,٥٠٠,٦٥٢	٢,٣٣٧,٤١٣	في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٤٢٥ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ ٣١: ١,٥٨٥ مليون درهم).

٨. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة لدى المجموعة:

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٤٧٣,٩٦٠	١٨,٤٤٩,٢٦٠	التمويل
٣,٦٣٩,١٠٢	٢,٦٧٠,٠٥٢	المراحة
<hr/>	<hr/>	
٢١,١١٢,٠٦٢	٢٢,١١٩,٣١٢	الإجارة
<hr/>	<hr/>	
٢,٨٩٨,٧١٨	٢,٤٨٢,٣٣٣	الاستثمار
٢٤,٠١١,٧٨٠	٢٤,٦٠١,٦٤٥	الوكالة
(٢,٢٥٩,٠٣١)	(٢,٣٥١,٩٤٦)	المجموع
(٧٥,١٩٨)	(٧٤,٦٤٠)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
<hr/>	<hr/>	
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢٢,١٧٥,٥٥٩	مخصص الانخفاض في القيمة

٨. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تنمية)

(ب) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٢٠٢٤ دiciembre ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣.	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٩١,٥٠٨	٤,٠١٨,٣٢٧	التصنيع
١,٩٥٣٨٤	٢,٧٩٦,٢٥٤	الإنساءات
١,١٩٢,٩١٨	٨٧٥,٠٤٦	التجارة
٥,٦٣١,٩٨٨	٤,٩٦٨,١٦٣	الخدمات
١,٢١٤,٦٥٧	٩١٧,٤٤٢	المؤسسات المالية
٦,٥٣٢,٤٠٩	٦,٢٩٠,٩٧٥	الأفراد
١,٠٣٥,٩١٣	١,٢١٠,١٣٢	الرهن العقاري السكني
٣,٢٠٧,٠٠٣	٣,٥٢٥,٣٠٦	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٢٤,٠١١,٧٨٠</u>	<u>٢٤,٦٠١,٦٤٥</u>	المجموع
(٢,٢٥٩,٠٣١)	(٢,٣٥١,٩٤٦)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٧٥,١٩٨)	(٧٤,٦٤٠)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٢١,٦٧٧,٥٥١</u>	<u>٢٢,١٧٥,٠٥٩</u>	

(ج) الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة كالتالي:

٢٠٢٤ دiciembre ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣.	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٩,٠٨٨	٧٥,١٩٨	في بداية الفترة / السنة
(٢٤٩,٠٣٢)	(٦,٨٨٥)	عكس الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
(٢٤,٨٥٨)	٦,٣٢٧	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
<u>٧٥,١٩٨</u>	<u>٧٤,٦٤٠</u>	في نهاية الفترة / السنة

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٢٩ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (٣١ دiciembre ٢٠٢٤: ٣٤ مليون درهم).

٩. استثمارات عقارية

٢٠٢٤ دiciembre ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣.	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٢,٠٤٧	١٥١,٦٢٠	في بداية الفترة / السنة
١٠,٤٢٦	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
(٣٦٠,٨٥٣)	(١,٦٠٠)	بيع العقارات الاستثمارية
<u>١٥١,٦٢٠</u>	<u>١٥٠,٠٢٠</u>	في نهاية الفترة / السنة

١٠. ممتلكات ومعدات موجودات غير ملموسة

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٢٠٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٣١: ٢٠٢٤) و استبعدت ممتلكات ومعدات بباقي قيمة دفترية قيمتها ٢٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٤٢: ٢٠٢٤) مليون درهم).

١١. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٢٣٠,١١١	٢٥,٠٥٦,٣٦٣	لأجل
٩,٢٨٩,١٤٢	١٠,٩٩٩,٥١٠	عند الطلب
٥,٨٥٥,٠٦٣	٥,٠٦٧,٢٩٨	ليوم وليلة
٤٣,٣٧٤,٣١٦	٤١,١٢٣,١٧١	

١٢. ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى
٨٦,١٧٦,٣٣٦	٩٥,٧١٠,٥٤٢	حسابات توفير
١١,٢٠٤,١٦٧	١٧,٨٨٠,٢٠٢	ودائع لأجل
٤٦,١٨٤,٢٩٠	٥٣,٤٦٠,٧٤٦	
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٦٧,٥١,٤٩٠	

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى
٨,٢٦٧,٨٠١	٩,٢٠٤,٧٨٢	حسابات توفير
٥٢٣,٥٢٤	٤٣٢,٦٢٨	ودائع لأجل
٨,٥٨٣,٥٧٦	١٠,٤٧٧,٨٦٢	
١٧,٣٧٤,٩٠١	٢٠,١١٥,٢٧٢	

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل قيمة قدرها ١٦,٤ مليون درهم يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٤٥: ١٥,٥ مليون درهم).

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء (تنمية)

الحركة في معدل العائد الداخلي للمودعين موضحة أدناه

٢٠٢٤ دiciembre ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم		
١٤,٤١	١٥,٤٨٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٦٤	٢٦٢	الربح المحقق من معدل العائد الداخلي (المبلغ المستثمر)
١,٢٧٥	٦٢٨	الإضافة إلى معدل العائد الداخلي (التحويل)
-	-	المبلغ المخصص (من معدل العائد الداخلي) للمودعين
١٥,٤٨٠	١٦,٣٧٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٤. سندات متوسطة الأجل

٢٠٢٤ دiciembre ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم		
٢,٠٧١,٥١	٢,٥٩٨,٩٨٦	سندات متوسطة الأجل
فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:		
٢٠٢٤ دiciembre ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	السنة
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم		
٦٩٩,٧٦٠	-	٢٠٢٥
٧٣,٤٦٠	١,١٠١,٩٠٠	٢٠٢٦
٩٦,٨٥٠	٩٨,٣١٠	٢٠٢٧
٤١٥,٠٤٩	٥٠٦,٨٧٤	٢٠٢٨
٧٨٦,٣٨٢	٧٩١,٤١٢	٢٠٢٩
-	١٠٠,٤٩٠	٢٠٣٠
٢,٠٧١,٥١	٢,٥٩٨,٩٨٦	

أنشأت المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليون درهم) بموجب اتفاقية مبرمة في ١٥ مارس ٢٠١٠.

وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٧٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤ مليون درهم).

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً عاديًّا بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد بالكامل.

أقر المساهمون خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٥ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢١١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة درهم ٤,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٧ مليار درهم).

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تممة)

حتیاطیات اخري

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي ايرادات	احتياطي انخفاض	احتياطي تحويل	احتياطي إعادة تقييم	المجموع
ونظامي	ألف درهم	ومصروفات تمويل التأمين	القيمة - عام *	العملات	الاستثمار	ألف درهم
٢٠٢٤						
كما في ١ يناير						
١٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
الدخل/(خسارة) الشاملة الأخرى						
-	-	(٢,٠٩٦)	-	٦,٣٦٩	١٢٩,٤٢٣	١٣٣,٦٩٦
٢٠٢٥						
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة						
١٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٦,٣٥٨	١٢٣,٠٠٠	-	(٤,٠٤٤)	(٤,٠٤٤)
التحويل بين الأرباح المحتجزة واحتياطي انخفاض القيمة						
١٣٣,٠٠٠	-	-	١٢٣,٠٠٠	-	(٤,٠٤٤)	(٤,٠٤٤)
كما في ٣٠ سبتمبر						
١٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٦,٣٥٨	١,٢٦٣,٠٠٠	(١٢٧,٩٤٦)	(١,٦٥١,٠٠٦)	٨٢٩,٩٠٠

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

* احتياطي انخفاض القيمة - عام

احتياطي انخفاض القيمة - العام هو احتياطي غير قابل للتوزيع محتفظ به لتلبية متطلبات لائحة ومعايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وفقاً للائحة إدارة مخاطر الائتمان، في حال تجاوز مخصص انخفاض القيمة المطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (١,٥٪)، من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان (مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجوز للبنك تحويل المبلغ الزائد كاحتياطي انخفاض قيمة غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية. يُخصم المبلغ المحافظ عليه في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة من قاعدة رأس المال (رأس المال من الفترة ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيمي.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٦٠,٧٤٦	٣,٠٦٥,٨٠١	مخصص تنظيمي عام - بموجب تعليمي المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨
١,٢٥٢,٦٩٩	١,٣٧٥,٧١٣	إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢
١,٤٩٥,٠٠٠	١,٧١١,٠٠٠	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٢,٧٤٧,٦٩٩	٣,٠٨٦,٧١٣	في نهاية الفترة/السنة

١٦. أصحاب الحصص غير المسيطرة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	في بداية الفترة / السنة
ألف درهم	ألف درهم	حصة الربع خالل الفترة / السنة
٩٨٤,٤٣١	١,٠٦٧,٤٢٩	حصة الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة
١٠٠,١٧٥	٩١,٧٣٦	توزيعات أرباح مدفوعة
١٩,١١٣	٢٦,٣٤٢	معاملة مع أصحاب الحصص غير المسيطرة
(٣٢,٦٧٥)	(٣٢,٥٤٩)	في نهاية الفترة / السنة
(٣,٦١٥)	(١١٩)	
١,٠٦٧,٤٢٩	١,١٥٢,٨٣٩	

١٧. مصاريف عمومية وإدارية

تشمل المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة البالغة ٦٥,٦٤ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ٥٦ مليون درهم).

١٨. ربحية السهم

تحسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى ملوك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة.

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	ربح الفترة (العائد إلى ملوك الشركة الأم)
ألف درهم	ألف درهم	ناقصاً: قسمات مدفوعة على رأس المال الأساسي
٥,٧٧٣,٩١٦	٥,٠٨٨,٩١٤	
(٩٣,٦٦٢)	(١٥٩,٠٨٧)	
٥,٦٨٠,٢٥٤	٤,٩٢٩,٨٢٧	صافي الربح المعدل للفترة العائد إلى ملوك الشركة الأم
٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٢٨,٣١	٢٤,٥٧	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

لم تكن هناك أي أسهم ذات تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٩. النقد وما يعادله

يتتألف النقد وما يعادله من النقود في الصندوق والحسابات الجارية والأرصدة الأخرى لدى البنك المركزية وشهادات الإيداع والأرصدة لدى البنك وإيداعات سوق المال التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع كما هو مبين أدناه.

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠. (غير مدقق) ألف درهم	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠. (غير مدقق) ألف درهم
١,٤٨٧,٢١٦	١,٧٦٢,٠٧٩	١,٦٧٩,٨٥٢
١٦,٩٠٠,٩٢٣	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	١٢,٨٤١,٠٦٤
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
١٠,٢٦٣,٦٩٨	١٣,١٦٨,٠٥٩	١٢,٦٩٨,٩٨٠
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٢٩,٠٥١,٨٣٧	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	٢٧,٢١٩,٨٩٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنك المركزية
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
القروض والسلف للبنوك التي يبلغ أجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣
أشهر

٢٠. مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ (مدقق) ألف درهم	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠. (غير مدقق) ألف درهم	ضمانات اعتمادات مستندية تعهدات لتسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
٢٣,٦٧٧,٢٧١	٢٩,٣٠١,٣٠٤	<hr/>
١٤,٦٣٣,١٥٨	١٥,٢٧٧,٤٧٥	<hr/>
١٤,٦٩٦,٤٦٨	١٨,٨٦٥,١٥٠	<hr/>
<hr/>	٦٣,٤٤٣,٩٢٩	

٢١. أدوات مالية مشتقة

تعتمد هذه الأدوات المالية المشتقة على مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها - أي المستوى ٢:

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
١٦٣,٩٦٠,٩٣٨	٤٥٨,٢٥٦	٤٤٤,٣٣٧
٢,٩٨٣,٢٢٦	٤٤,١٤٨	٤٤,٣٣٨
٢,٥٢٩,٥٥٢	-	-
٣٨,٩٨٢,٩٨٧	٧٩٩,٥٥٧	١,١١٢,٤٩١
-	-	-
٢,٣٦٢,٦٨٣	-	٢٥,٥٦٨
١٧٠,٨١٨	١,١٨٢	٨١٣
٢٥١,٠٣١	٦,٢١٨	٥٩
٨٨٧,٠٢٣	١,٨٧٤	١,١٨٢
٦٥٥,٧٧٣	٥٩	٧,٨٧٠
<hr/>	١,٣١١,٢٩٤	١,٦٣٦,٦٥٨
<hr/>		
٢٩٢,٤٧٧	٤,٩٠٧	٦,٢٢٩
٢١٣,٠٨٠,٥٠٨	١,٣١٦,٢٠١	١,٦٤٢,٨٨٧
<hr/>		
تحوطات القيمة العادلة		
مقاييس أسعار الفائدة		
المجموع		

**إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)**

٢١. أدوات مالية مشتقة (تتمة)

القيمة الأسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقة) محفظتها للنقد/أول
١٣٢,٦٧٧,٣٧٦	٦٧١,٩٨١	٥٠,٨,٣٨٨	عقود صرف أجنبي آجلة
٢,٢٢٨,٨٤٦	٤٤,٦١٧	٤٤,٦١٨	خيارات صرف أجنبي (مشتراء)
١,٦١٢,٣٤٦	-	-	خيارات صرف أجنبي (باعية)
٣٦,٥٧٠,٦٢٤	٨٤٩,٠٥٥	١,٧٠,٨,٥٤٨	مقاييس أسعار الفائدة
٥٥,٠٩٥	٤,٤٢٦	-	مقاييس الائتمان المتعثر
١,٣٥٦,١٠٥	٣,٦٩	٦,٤٦٨	مقاييس العمليات
٧٣١,٣٨٨	٨,٢٥١	٨,٥٢٨	العقود المستقبلية المشترأة (العميل)
١٥٨,١١٣	٣,٣٥٦	٣٢	العقود المستقبلية المباعة (العميل)
٨١١,٨٥٩	٨,٧٥٧	٨,٢٥١	العقود المستقبلية المشترأة (البنك)
١٥٨,١١٣	٣٢	٢,٣٥٦	العقود المستقبلية المباعة (البنك)
١٧٦,٣٥٩,٨٦٥	١,٥٩٤,٠٨٤	٢,٢٨٨,١٨٩	المجموع
			محفظتها كتحوطات القيمة العادلة
٩١٧,٢٨٩	٧٥,١٧٢	٩,٤٨١	مقاييس أسعار الفائدة
١٧٧,٢٧٧,١٥٤	١,٦٦٩,٢٥٦	٢,٢٩٧,٦٧٠	المجموع

يتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة والسلبية ضمن رصيد الموجودات الأخرى ورصيد المطلوبات الأخرى على التوالي.

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٢٢. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات موسمية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترتي التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤ على التوالي.

٢٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والمساهمين الرئисين بالمجموعة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين) يمثلون عمالء المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عمالء وأطراف خارجيين. تم الإفصاح عن هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه.

(ب) إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد هي كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقة) ألف درهم	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠. (غير مدقق) ألف درهم	الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
٢,٥٦,٦٦٠	٢,٥٩٤,٤٩٧	القروض والسلف
١,٦٤٧,٥٥٨	١,٧٩٨,٥٥٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٥٧٦,٧٤	١,٨٨٥,٧٧٥	اعتمادات مستندية وضمادات
		الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
١٥٣,٦٣٠	٨٦,٣٠٢	القروض والسلف
٣٦٤,٩٤٧	٢٣٠,٩٥٢	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٧,٢١٢	٥,٩٠١	اعتمادات مستندية وضمادات
		أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك
٣٧٦,٥٣٤	١٨٨,٢٦٧	القروض والسلف
٢٦,٠٣١	٤,٣٥٠	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥,٠٠٠	-	اعتمادات مستندية وضمادات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ج) يتضمن ربع الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠٢٥
إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

المعاملات مع المساهمين الرئисين

١٢٧,٢٠٨	٨٤,٠٨٩	إيرادات الفوائد
٩,٨٩٠	٧,١١٨	مصاريف الفوائد
١٨,٧٠٧	٢٥,٢١٠	إيرادات أخرى

المعاملات مع أعضاء مجالس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

٤,١٣٨	٢,٧٨١	إيرادات الفوائد
٢,٢٥١	١,٦٠١	مصاريف الفوائد
٢	٨٨	إيرادات أخرى

المعاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك

٢	٢	إيرادات أخرى
---	---	--------------

٢٤. معلومات القطاعات

يقضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ – القطاعات التشغيلية – بتحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة، وتتم مراجعة هذه التقارير بشكلٍ منتظم من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية بهدف تخصيص الموارد الازمة لكل القطاعات وتقدير أدائها.

القطاعات التي يتم إعداد التقارير عنها

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة (المؤهل الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة) من أجل تخصيص الموارد الازمة لكل قطاع وتقدير أدائه. تستند المعلومات المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقدير الأداء على وحدات العمل المبينة أدناه التي تقدم منتجات وخدمات إلى أسواق مختلفة.

وبالتالي، تكون القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ كما يلي:

(أ) قطاع خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ويشمل خدمات الشركات المحلية والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات والشركات المالية العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة والمنتجات الإسلامية.

(ب) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات والمنتجات الإسلامية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تنمية)

٢٤. معلومات القطاعات (تنمية)

ج) قطاع الخزينة والأسواق العالمية تشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة الموجودات والمطلوبات. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، والتداول بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية الواسطة، بالنيابة عن العملاء. يتم تصنيف إيرادات تدفق العملاء ضمن قطاعات العملاء المعنية. وتشمل أنشطة الاستثمار تداول العملات بالهامش، والدخل الثابت، والمشتقات، والإئتمان المهيكل. تشمل إدارة الموجودات والمطلوبات الاستثمارات التي تُنفَّذ نيابةً عن المجموعة، وإصدارات أسواق رأس المال، واستثمارات سوق النقد، والاقتراض.

د) تشكل شركات التأمين وغيرها من شركة التأمين التابعة، مجموعة سكون للتأمين، والتي تشمل عروض منتجاتها التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين السيارات والشحن البحري وهياكل السفن والطيران والحريق والحوادث العامة والهندسة والمسؤولية والتأمين الشخصي. وت تكون أيضًا من المركز الرئيسي وبعض الاستثمارات وقطاعات الأعمال المحافظ بها مركزًا نظرًا لأهميتها الإستراتيجية للمجموعة.

تماثل السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية تلك السياسات المحاسبية للمجموعة. يمثل ربع القطاع الربح الذي يحققه كل قطاع دون تخصيص المصاري夫 العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف الضريبة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

.٢٤. معلومات القطاعات (تتمة) .٢٤

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقة)

الخزينة وأسواق					
المجموع	التأمين وأخرى	رأس المال	خدمات الأفراد	خدمات الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٨٠,٠١٢	٣٣٦,١٣٤	١,١٤٣,٩٧١	٢,١٤٨,٣٧٨	٢,٤٥١,٥٢٩	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٣,٣٩,٣٤٧	٤٤٤,٣٣٢	١٤٩,٥١٧	١,٢٢٠,٩١٩	١,٤٩٤,٥٧٩	إيرادات الرسوم والعمولات وصافي الاستثمار والإيرادات الأخرى
٩,٣٨٩,٣٥٩	٧٨٠,٤٦٦	١,٢٩٣,٤٨٨	٣,٣٦٩,٢٩٧	٣,٩٤٦,١٠٨	الإيرادات التشغيلية
(٢,٨٨١,٦٠٧)	(٣١٧,٥٤٨)	(١٢٣,٩٢٠)	(١,٤٦٦,٥٦٨)	(٩٧٣,٥٧١)	مصاريف عمومية وإدارية
٦,٥٠٧,٧٥٢					الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٣٦٥,٧١٤)					مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٦,١٤٢,٠٣٨					ربح قبل الضريبة
(٩٦١,٣٨٨)					أعباء الضريبة
٥,١٨٠,٦٥٠					ربح الفترة
٥,٠٨٨,٩١٤					العائد إلى:
٩١,٧٣٦					ملاك الشركة الأم
٥,١٨٠,٦٥٠					حصص غير مسيطرة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقة)					
٢٠٥,٤٦٣,٩٥٤	٣٧,٤٢٩,٢٤٢	٦١,٤٠٩,٦٧٢	٣٥,٢٩٨,٤١٦	١٧١,٣٢٦,٦٤٤	موجودات القطاع
٢٦٦,٥٤٠,٤٢٥	١٦,٠٢٣,٦٢٦	٢٢,٤٦٣,٤٣٩	٩٦,٩٤٢,٦٧٧	١٣٠,١١٠,٦٨٣	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)

الخزينة وأسواق				
المجموع	التأمين وأخرى	رأس المال	خدمات الأفراد	خدمات الشركات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٣٣,٧٠٠	٤٦٩,١٣٨	١,٠٧٥,٢٧٣	٢,١٦٤,٩٥٧	٢,٦٢٤,٣٣٢
٢,٧٦٤,٨٥٦	٤٢٠,٤٨	٦٧,٥٨٦	١,٢٣١,٣١٥	١,٤٢٣,٩٠٧
<u>٩,٠٩٨,٥٥٦</u>	<u>٥١١,١٨٦</u>	<u>١,١٤٢,٨٥٩</u>	<u>٣,٣٩٦,٢٧٢</u>	<u>٤,٠٤٨,٢٣٩</u>
(٢,٥٤١,١٩٤)	(١٢٢,٣٨٥)	(١١٢,٠٠٠)	(١,٤١١,٨٢٤)	(٨٩٤,٩٨٥)
٦,٥٥٧,٣٦٢				
(٧٣,١٠٨)				
٦,٤٨٤,٢٥٤				
(٦٤٣,٦٦٤)				
<u>٥,٨٤٠,٥٩٠</u>				
٥,٧٧٣,٩١٦				
٦٦,٦٧٤				
<u>٥,٨٤٠,٥٩٠</u>				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)				
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٣٠,٤٨٩,٦٩٦	٥٩,٦٥٢,٥٥٢	٣١,٩٥٨,٢٩٠	١٤٥,٣٥٢,٦٢٠
<u>٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤</u>	<u>١١,٧٥٤,٩٩٧</u>	<u>٢٢,٦٧٢,١٤٨</u>	<u>٧٤,٤٣٢,٢٧٤</u>	<u>١٢٠,٨١٣,٥٤٥</u>

مصاريف عمومية وإدارية
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
ربح قبل الضريبة
أعباء الضريبة
ربح الفترة

العائد إلى:

مُلاك الشركة الأم
حصص غير مسيطرة

موجودات القطاع
مطلوبيات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرةً أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة الملحوظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الملحوظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرةً أو غير مباشرةً.
 - معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة باللحظة للأصل أو الالتزام، تقوم المجموعة بقياس الاستثمارات في الفئة باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. يتضمن ذلك طريقة تقييم صافي الموجودات عند غياب السوق ومعلومات مالية قابلة للمقارنة، ومعاملات مبيعات قابلة للمقارنة بعد تطبيق نموذج مناسب ونماذج التدفقات النقدية المخصومة حسب الاقتضاء.
- أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تمثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر.

تقاس بعض الموجودات المالية للمجموعة العادلة في نهاية فترة التقرير. يوضح الجدول التالي كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الترتيب	القيمة العادلة كما في	القيمة العادلة	للقيمة العادلة	القيمة العادلة
٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم			
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المستوى الأول	١٦٥,٦٢٤	١,٤٤٣,٢٠١		استثمارات دين مدرجة
المستوى الأول	٢٣,٦٨٩	١,٨٥٥		استثمارات أسهم مدرجة
المستوى الثاني	٧٣٠,٠٩٢	١,٦٣٨,٧٩٤		استثمارات دين غير مدرجة
المستوى الثاني	١,٣٢٦,١٣٧	١,٣٦٤,٨٨٠		صناديق
المستوى الثالث	-	٨,٥٤٥		استثمارات دين غير مدرجة
المستوى الثالث	١,٠٣٢	١,٠٩٦		استثمارات أسهم غير مدرجة
	٢,٢٤٦,٥٧٤	٤,٤٥٨,٣٧١		

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة) .٢٥

الترتيب للقيمـة العـادـلـة	الـقيـمةـالـعـادـلـةـكـمـاـفـيـ		
٢٠٢٤ ٣١ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر		
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
المستوى الأول	٢٣,٠٠١,٦٦٣	١٨,٩٢٣,١٠٨	استثمارات دين مدرجة
المستوى الأول	٧٥٥,٩٣٣	٩٢٣,٧٨٠	استثمارات أسهم مدرجة
المستوى الثاني	٢٤٣,٤١٨	٣٢٤,٠٤٠	صناديق
المستوى الثالث	٧٩,٩٤٦	٨٤,١٣٢	استثمارات أسهم غير مدرجة
	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢٠,٢٥٤,٩٨٨	
	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢٤,٧١٣,٣٥٩	

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بحسب المستوى الثالث:

٢٠٢٤ ٣١ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مدقق)	(غير مدقق)	المشتريات
ألف درهم	ألف درهم	التغيير في القيمة العادلة
١,١٣٢	١,٠٣٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٤٤	٨,٥٤٥	
(٤٤٤)	٦٤	
١,٠٣٢	٩,٦٤١	

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بحسب المستوى الثالث:

٢٠٢٤ ٣١ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(مدقق)	(غير مدقق)	مشتريات
ألف درهم	ألف درهم	استبعادات / استحقاقات
٥٦,٤٩	٧٩,٩٤٦	التغيير في القيمة العادلة
٣٨,٣٧١	٥,٥١٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١,١٠٣)	(١٢٠)	
(١٣,٣٧١)	(١,٢٠٤)	
٧٩,٩٤٦	٨٤,١٣٢	

تشمل الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز استثمارات أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحافظ عليها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كنحويات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (نتمة)

٢٦. معدل كفاية رأس المال

وفقاً لتعليمات البنك المركزي بشأن بازل ٣، يتعين على البنك الالتزام بالحد الأدنى من المتطلبات الرأسمالية التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرخصة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرخصة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحاسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرخصة بالمخاطر.
- (٤) إضافة إلى ذلك، يتعين على البنك الاحتفاظ بمصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات المرخصة بالمخاطر واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية، محسباً وفق التكوين الجغرافي لمحفظة البنك للتعرضات الائتمانية، في شكل نسبة رأس المال الأساسي من الشق الأول.

يتم حساب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة وفقاً لبازل ٣.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
(مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٦٣٥,٢٠١	٣٢,٦٢٦,٦٨٧	قاعدة رأس المال
٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	الشق الأول من رأس المال
٢,٨٧٤,٩٤٣	٢,٩٧٥,٨١٤	الشق الأول الإضافي من رأس المال
<u>٣٣,٤٤٨,٥٤٤</u>	<u>٣٨,٥٤٠,٩٠١</u>	الشق الثاني من رأس المال
		<u>مجموع قاعدة رأس المال (أ)</u>
١٧٠,٧١٦,٤٣١	٢٠٤,٣٨٦,٧٠١	الموجودات المرخصة بالمخاطر
٢,٦٧٩,٤٥٣	٥,٢٦٨,٧٠٨	مخاطر الائتمان
١٧,٨٦١,٨٥	٢٠,٢٦٧,٥٩٢	مخاطر السوق
<u>١٩١,٢٥٧,٦٨٩</u>	<u>٢٢٩,٩٢٣,٠٠١</u>	مخاطر التشغيل
		<u>مجموع الموجودات المرخصة بالمخاطر (ب)</u>
١٧,٤٩٪	١٦,٧٦٪	معدل كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)* ١٠٠]

٢٧. ضريبة دخل الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") مرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضرائب على الشركات والأعمال، وقانون ضريبة الشركات ("قانون ضريبة الشركات") لسن قانون جديد للضريبة على الشركات العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد سرى العمل بقانون ضريبة الشركات الجديد لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. يخضع الدخل الخاضع للضريبة للمنشآت التي تندرج ضمن نطاق أغراض ضريبة دخل الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة دخل الشركات بنسبة ٩٪.

من أجل التوافق مع جهود منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي للضريبة ("الركيزة الثانية")، قدمت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية بنسبة ١٥٪ للشركات متعددة الجنسيات اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. يقع بنك المشرق والشركات التابعة له/فروعه ضمن نطاق تشريعات الركيزة الثانية لأنه يعمل في ولايات قضائية معينة سنت تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري وتتجاوز إيراداته المجمعة عتبة ٧٥٠ مليون يورو.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لل فترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (نتمة)

٢٧. ضريبة دخل الشركات (نتمة)

تقدر المجموعة مصروف الضريبة الحالي والضرائب الإضافية المتعلقة بالركيزة الثانية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

المبلغ (مليون درهم)	التفاصيل
٥,٩	الضرائب بموجب "قانون ضريبة الشركات" في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨٧	الضرائب الإضافية بموجب "ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية" في دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦٥	الضرائب خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٦١	المجموع

بلغ معدل الضريبة الفعلي للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ نسبة ١٥,٦٥٪. ويعود ارتفاع معدل الضريبة الفعلي مقارنةً بالعام الماضي بشكل رئيسي إلى تطبيق ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أثرت قواعد الركيزة الثانية على المصروف الضريبي لمنشآت بنك المشرق في البحرين والكويت وقطر.

علاوة على ذلك، بالنسبة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بتطبيق تعديل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢، ضرائب الدخل، والذي يوفر استثناءً مؤقتاً إلزاماً من الاعتراف بالضرائب المؤجلة أو الإفصاح عنها المتعلقة بالركيزة الثانية.

٢٨. سندات الشق الأول الإضافي من رأس المال

في يونيو ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنوياً. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في يونيو ٢٠٢٧ بشرط موافقة مصرف الإمارات المركزي.

في يونيو ٢٠٢٤، أصدر البنك أوراق مالية تنظيمية إضافية من رأس المال من المستوى الأول بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم). وتعد هذه الأوراق المالية دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة وتصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه الأوراق المالية بمعدل قسيمة قدره ١٢,٧٪ سنوياً. ويمكن للبنك اختيار عدم سداد قسيمة وفقاً لتقديره كما يتمتع بخيار رد الأوراق المالية في عام ٢٠٢٩ بشرط موافقة البنك المركزي.

٢٩. دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩,٩٥٪ على التوالي وبقسيمة ٧,٨٧٪. تعتبر قابلة للاسترداد بعد ١٠,٢٥ سنوات ولديها فترة استحقاق نهائية تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. تصنف هذه السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات الجوهرية وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات المحدودة مع الأخذ بالاعتبار شروط الملاعة.

٣٠. الصكوك المصدرة

في أبريل ٢٠٢٥، أصدر البنك صكوكاً أولية غير مضمونة مقومة بالدولار الأمريكي، بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٢٥ مليون درهم)، بأجل استحقاق ٥ سنوات، وبمعدل ربح متوقع قدره ٥,٣٪. وتمثل هذه الصكوك أول إصدار متواافق مع الشريعة الإسلامية لبنك المشرق في أسواق رأس المال الدولية من خلال برنامج صكوك بقيمة ٢,٥ مليار دولار أمريكي.

٣١. أحداث لاحقة

لم تطرأ أي أحداث بعد تاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٣٢. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة في ٣ نوفمبر ٢٠٢٥ المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.