

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	٣٨ - ٧

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 تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه 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 أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٣ نوفمبر ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاحات	
(مدقق)	(غير مدقق)		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٣١,٤٠٢,٤٢٥		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٦٥,٣٧٩,٦٨٦		قروض 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	قروض وسلف للعملاء
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢٢,١٧٥,٠٥٩	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٤٩٥,١٨٤	٨,٠٢٣,٦٦٧		قبولات
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		قبولات
٢,٠٧١,٥٠١	٢,٥٩٨,٩٨٦	١٤	قروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	٢٩	دين ثانوي
-	١,٨٣٦,٥٠٠	٣٠	صكوك 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 ملاك الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة
١,٠٦٧,٤٢٩	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 الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في واللفترات المعروضة في هذه المعلومات المالية.



أحمد عبد العال

الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغريبي

رئيس مجلس الإدارة

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
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
١٢,٠٩٣,١١٥	١١,٧٥٨,٣٦٠	٤,٠٥٨,١٦٦	٤,١٠٦,٣٩٨	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٥,٢٥٤,٠٧٤)	(٥,٢٦٥,٥٥٦)	(١,٧٦١,٦١٢)	(١,٨٤٣,٣٧٣)	مصاريف الفوائد
(٥٠٥,٣٤١)	(٤١٢,٧٩٢)	(١٨٨,٦٩٨)	(١٤٤,٣٥٥)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٦,٣٣٣,٧٠٠	٦,٠٨٠,٠١٢	٢,١٠٧,٨٥٦	٢,١١٨,٦٧٠	صافي إيرادات الفوائد وإيرادات المنتجات الإسلامية
٣,٥٣٣,٣٢٠	٥,٢٠٠,٧١٠	١,٠٧٢,٣٠٣	١,٨١٢,٢٥٤	بالصافي من التوزيعات للمودعين
(٢,٣٦٩,٤٣١)	(٤,١٦٨,٩٨٨)	(٧٩٢,٤٦٥)	(١,٤٢٤,٣٥٣)	إيرادات الرسوم والعمولات
				مصاريف الرسوم والعمولات
١,١٦٣,٨٨٩	١,٠٣١,٧٢٢	٢٧٩,٨٣٨	٣٨٧,٩٠١	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٠٧,٨٤٨	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)	(١,٠١٥,٣٧٥)	١٧ 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)	٢٧ 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	مُلاك 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	
٢٨,٣١	٢٤,٥٧	٨,٥٩	٨,١٦	١٨ ربحية السهم

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٨٤٠,٥٩٠	٥,١٨٠,٦٥٠	١,٧٨٨,١٥١	١,٧٠٨,٣١٥
الربح للفترة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)			
٦٠,٩٨١	١١٥,٠٣٦	٣٦,٦٥٠	٣٧,٧٠٧
- صافي الضريبة			
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
التغيرات في احتياطي تحويل العملات، صافي الضريبة			
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
(٣,٢٣٦)	(٤,٩٠٧)	(٣,٧٦٥)	(٢,٨١٣)
١٤٨,٦١٠	٣٨٨,٠٠٣	٣٠٥,٩٩٩	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:			
مُلاك الشركة الأم			
٨١,٥٨٨	١١٨,٠٧٨	٢٦,٩١٦	٣٢,٧٦٠
٥,٩٨٩,٢٠٠	٥,٥٦٨,٦٥٣	٢,٠٩٤,١٥٠	١,٩٧٤,٥٥٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المحلي الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

أصحاب	الحصص غير	حقوق الملكية العائدة	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	سندات الشق الأول	رأس المال المصدر	
المجموع	المسيطرة	إلى ملاك الشركة الأم	أرباح محتجزة	احتياطيات أخرى	من رأس المال	والمدفوع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٣١٧,٧٩٠	٩٨٤,٤٣١	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٢٦,٦٥٨,١١٣	٥٦٧,٢٤٨	١,١٠١,٩٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٨٤٠,٥٩٠	٦٦,٦٧٤	٥,٧٧٣,٩١٦	٥,٧٧٣,٩١٦	-	-	-	الربح للفترة
١٤٨,٦١٠	١٤,٩١٤	١٣٣,٦٩٦	-	١٣٣,٦٩٦	-	-	الدخل الشامل الآخر
٥,٩٨٩,٢٠٠	٨١,٥٨٨	٥,٩٠٧,٦١٢	٥,٧٧٣,٩١٦	١٣٣,٦٩٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	إصدار رأس المال من الشق الأول
(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	-	-	-	مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)
(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)	(٩٣,٦٦٢)	-	-	-	سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول
-	-	-	٤٠٤٤	(٤,٠٤٤)	-	-	التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	(١٣٣,٠٠٠)	١٣٣,٠٠٠	-	-	التحويل بين الأرباح المحتجزة واحتياطي الانخفاض في القيمة
(٣٩٧٨)	(٣٦١٥)	(٣٦٣)	(٣٦٣)	-	-	-	معاملة مع أصحاب الحصص غير المسيطرة
٣٥,٣٠١,٨٩٣	١,٠٢٩,٧٢٩	٣٤,٢٧٢,١٦٤	٢٨,٤٩٧,٧٦٦	٨٢٩,٩٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)
٣٧,٧٨٠,١٩٤	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٢,١٢٧,٧٢٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٥,١٨٠,٦٥٠	٩١,٧٣٦	٥,٠٨٨,٩١٤	٥,٠٨٨,٩١٤	-	-	-	الربح للفترة
٣٨٨,٠٠٣	٢٦,٣٤٢	٣٦١,٦٦١	-	٣٦١,٦٦١	-	-	الدخل الشامل الآخر
٥,٥٦٨,٦٥٣	١١٨,٠٧٨	٥,٤٥٠,٥٧٥	٥,٠٨٨,٩١٤	٣٦١,٦٦١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤,٢٦٥,٤١٦)	(٣٢,٥٤٩)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	-	-	-	مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)
(١٥٩,٠٨٧)	-	(١٥٩,٠٨٧)	(١٥٩,٠٨٧)	-	-	-	سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول
-	-	-	(٥٧,٤٥٠)	٥٧,٤٥٠	-	-	التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	(٢١٦,٠٠٠)	٢١٦,٠٠٠	-	-	التحويل بين الأرباح المحتجزة واحتياطي الانخفاض في القيمة
(٨١٥)	(١١٩)	(٦٩٦)	٥,١٠٣	(٥,٧٩٩)	-	-	حركات أخرى
٣٨,٩٢٣,٥٢٩	١,١٥٢,٨٣٩	٣٧,٧٧٠,٦٩٠	٣٢,٥٥٦,٣٣٣	٢٦٩,٨٥٩	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٨٤,٢٥٤	٦,١٤٢,٠٣٨	<i>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</i>
		الربح قبل الضرائب للفترة
		تعديلات لـ:
٢٠٤,٥٢٠	٢١١,٦٦٣	الاستهلاك والإطفاء
٧٣,١٠٨	٣٦٥,٧١٤	مخصصات انخفاض القيمة، صافي
(١,٠٦٩)	(١,٧٣٩)	الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات
(١٩,٥٨٩)	(٢٦,١٩٧)	الربح غير المحقق من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٤,٤٢٩)	(٨٢,٥٢٥)	صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٥,٨٥١)	(٧٠,١١١)	إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧,٦٩٨)	(١٣١,٦٣٩)	صافي الربح المحقق من بيع أدوات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة المطفأة
(١٨,٩٢٨)	(٤,٦٢٣)	الربح غير المحقق على المشتقات المالية
٣٢,٣٨١	٥٠	الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية
(١٣,٠٧٣)	-	تعديلات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
٦,٥٥٣,٦٢٦	٦,٤٠٢,٦٣١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨٥,٩٤٢)	(٨١٨,٤٤٨)	الضريبة المدفوعة
		<i>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</i>
(٤,٤٦٠,٧١٧)	(٢,٠٧١,٣٠٨)	الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية
(٦,٨٢٣,٣٠٩)	(١٣,٦٩٦,٨٧٥)	الزيادة في القروض والسلف للبنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٤,٨٧٩,٩٣٣)	(١٨,٠٠٩,٤٤٩)	الزيادة في القروض والسلف للعملاء
(٣,١٩٥,٠٨٨)	(٤٨١,٩١٦)	الزيادة في التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية
(٧٧٥,٤٠٨)	٦٠,٩٥٩	النقص / (الزيادة) في موجودات إعادة التأمين
(١,٢٠٠,٠١٢)	١٤,٦٠٢	النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨٦٦,٩٢٢	(٢,١٠٣,٠٧٥)	(الزيادة) / النقص في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤٥,٩٩٠	٣,٤٧٠,٥٦٢	الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٥,١١٧,٣٤٢	٢٣,٤٨٦,٦٩٧	الزيادة في ودائع العملاء
٤,٧١٣,٢١١	٢,٧٤٠,٣٧١	الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية
(٢٠٢,٦٥٧)	(٢,٣٥١,١٤٦)	النقص في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
٩٢٢,٩٣٢	٣٥٨,٢٣٢	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٦٧٠,٢٧٩	١,٩٤٧,٠٥٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢,٢٢٢,٧٥٤)	(٩٥١,١١١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<i>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</i>
(١٢٠,٩٥٠)	(١٠٢,١٤١)	شراء الممتلكات والمعدات
(١٠٩,٩٠٠)	(١٠٤,١١٩)	شراء الموجودات غير الملموسة
٤٢,٦٦٤	٢٨,٦٦٥	عائدات بيع الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
(٤٣,٩٣٣,٦٠١)	(٣٩,١٥٦,٧١٦)	شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
٤١,٤٣١,٣٣٤	٣٠,٥٧٠,٣١١	عائدات بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
٥٥,٨٥١	٧٠,١١١	إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٩٩١	١,٥٥٠	عائدات من من استبعاد استثمارات عقارية
(٢,٣٩٧,٥٧١)	(٨,٦٩٢,٣٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		<i>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</i>
(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(٤,٢٦٥,٤١٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(٩٣,٦٦٢)	(١٥٩,٠٨٧)	سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول
(٣,٢٧٦,٩٠٠)	(٧٠٢,٩٧١)	سندات متوسطة الأجل مستردة
٨٤١,٣٣٠	١,٢٣٠,٤٥٥	سندات متوسطة الأجل مصدرة
١,٨٣٦,٥٠٠	(١٠,٦٥)	(مصرفوفات عند الإصدار) / (إصدار سندات رأس المال من الشق الأول
(٣,٩٧٨)	(١١٠)	المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة
-	١,٨٣٦,٥٠٠	إصدار سندات رأس المال من الشق الأول
(٤,٤٤٠,٦٦٧)	(٢,٠٦١,٦٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما يعادله
(٩,٠٦٠,٩٩٢)	(١١,٧٠٥,١٤٤)	صافي فرق الصرف الأجنبي
٦,٣٦٩	(٢٥,٣٢٦)	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٨,١٠٦,٤٦٠	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)
٢٩,٠٥١,٨٣٧	٢٧,٢١٩,٨٩٦	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للفترة 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 فروع وشركاته التابعة في دولة الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عُمان والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

مقر التأسيس (أو التسجيل)

الاسم	ومزاولة النشاط	نسبة حصة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
الشركة التابعة			
شركة سكنون للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٧٦٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مايند سكيب ش.م.ح.ذ.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إنجاز للخدمات م.ح.ذ.م.	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.*	الإمارات العربية المتحدة	-	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م.*	الإمارات العربية المتحدة	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المشرق جلوبال نتورك	مصر	١٠٠,٠٠٪	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
مشرق جلوبال سيرفيسز (اس ام سي برايفت) ليمتد	باكستان	١٠٠,٠٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)**	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بنك المشرق باكستان المحدود	باكستان	١٠٠,٠٠٪	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
نيو فينشر لمتد	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
شركة سيتروس فينتشرز القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

* تم تصفيتها

** قيد التصفية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التالية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

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 للفترة 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 آثار 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
١ يناير ٢٠٢٦	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.
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمسائلة 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.
١ يناير ٢٠٢٧	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 لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطات للوثائق المرتبطة بوحدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨.

تتسق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. لا تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة 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 للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وعملاً بالتعميم 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

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

٣ ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من المعلومات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، 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 العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ التداول. إن المشتريات أو المبيعات العادية 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 المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف 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 بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 تصنيف 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 والسندات الحكومية وسندات الشركات.

تقاس أدوات الدين بما في ذلك القروض والسلف والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة 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 تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

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

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها 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 المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع 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 المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها 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 تقاس 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 ينطبق أي منهما (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.

مدفوعات 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 إقراض أساسي، أي أن الفوائد تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ومعدل الفوائد الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم تطرأ أي إعادة تصنيفات جوهرية خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية 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 المبدي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف 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 تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصنيف 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 التغيرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة / المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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)

التكلفة / المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تتمة)

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصص بدقة الدفعات أو المقبوضات 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 المقبوضة 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 المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم إدراج التغيرات في الربح أو الخسارة.

تحتسب 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. تعترف المجموعة بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً 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 استحداث أي شروط جديدة جوهرية مثل العائد على الأرباح/ القائمة على الأسهم والتي تؤثر جوهرياً على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- إذا كان هناك تغير جوهري في معدل الفائدة.
- إذا كان هناك تغير في عملة 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 وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر 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 تعتبر 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 كريح أو خسارة عند الاستبعاد.

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)

التكلفة / المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تتمة)

(٢) تعديل القروض (تتمة)

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، 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 الفعلي الأصلي.

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يُلغى 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 جوهريّة، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهريّة ولا تحتفظ المجموعة بالسيطرة. وتبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتحول جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهريّة.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الدين والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريد التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، 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 المحتفظ بها 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 (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يترتب على هذا العرض عن عدم التطابق المحاسبي أو زيده، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة؛
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة 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 "جوهريّة" 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

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدونها بسبب إخفاق المدين في سداد أي دفعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين. تتمثل التزامات القروض في التزامات غير قابلة للإلغاء بتقديم اعتماد وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة؛ و
 - العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.
- تقاس التزامات القروض المقدمة 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؛ و
- 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 وتتم 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 بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتحسب 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 تكوين 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 المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٣. ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تتمة)

(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، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

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

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

- استثمرت المجموعة جميع الأموال الناتجة عن أصحاب حسابات الاستثمار في التمويل المُقدم وفق هياكل متوافقة مع الشريعة الإسلامية، بما في ذلك المربحة، ومربحة السلع، والوكالة، والإجارة. ويُدار العائد من قبل البنك في صندوق أرباح مركزي. بعد ذلك، تُخصص الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لآلية توزيع الأرباح المُعتمدة 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 مُستقبلية. يتم خصم معدل العائد الداخلي من دخل المضاربة بعد خصم حصة البنك.

٨-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لجني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما فيها العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. تقاس 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 اللازمة، ولا تشمل النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمار العقاري. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس 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 تغير في الاستخدام يثبت توقف 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 تحتسب 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 ومواقع 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.

يُقاس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بدء العقد، مخصوماً 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 الاقتراض المتزايد على مدة عقد الإيجار وعملته وتاريخ بدء العقد، ويُحدد بناءً على مجموعة من المدخلات، بما في ذلك: السعر الخالي من المخاطر المستند إلى أسعار السندات الحكومية؛ وتعديل المخاطر الخاص بكل دولة؛ وتعديل مخاطر الائتمان المستند إلى عوائد السندات؛ 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.

تُقيّم المجموعة ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار، أو يتضمنه، عند بدء العقد. تعترف المجموعة بأصل حق استخدام والالتزام عقد الإيجار مُقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها المستأجر.

١٠-٣ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل 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. يدرّج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤. إدارة المخاطر

١-٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق 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 والمستحقات 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 مديري مخاطر الائتمان الذين هم على قدر عالٍ من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديري 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 وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة 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 ولجنة 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 تنبيه 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 التنبيه 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 التدرج الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ 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)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر		
بالألف درهم				
١١٨,١٦٣,٩٢٨	٦,٩٧٩,٠٧٠	٢,١٩١,٢٤٩	١٢٧,٣٣٤,٢٤٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٢,٩٩٩,٤٧٨)	٢,٩٩٩,٤٧٨	-	-	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(١٥٠,٦٢٠)	-	١٥٠,٦٢٠	-	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٣,٦٣٠,٥٢٥	(٣,٦٣٠,٥٢٥)	-	-	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٨٦,٠١٣)	٨٦,٠١٣	-	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	٧٢,٣٣٢	(٧٢,٣٣٢)	-	تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
٢٠,٩٣٠,٦٣٠	(٢,٤٠٠,٥٦٩)	(٢٨٢,٧٢٩)	١٨,٢٤٧,٣٣٢	موجودات مالية جديدة، صافية من المبالغ المعاد سدادها
				والمبالغ الأخرى
-	-	(٨٤,٩٣٤)	(٨٤,٩٣٤)	حذوفات
١٣٩,٥٧٤,٩٨٥	٣,٩٣٣,٧٧٣	١,٩٨٧,٨٨٧	١٤٥,٤٩٦,٦٤٥	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر		
بالألف درهم				
١٠٥,٤٤٥,٣٤٠	٥,٩٢٦,٣٨٢	١,٩٥٧,٥٣٢	١١٣,٣٢٩,٢٥٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٤,٦٢١,٨٨٧)	٤,٦٢١,٨٨٧	-	-	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
(٢٠٥,٧٧٧)	-	٢٠٥,٧٧٧	-	تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
٥٤٧,٧٢٥	(٥٤٧,٧٢٥)	-	-	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	(٦١٩,٨٨٠)	٦١٩,٨٨٠	-	تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	٢٢١,٩٩٤	(٢٢١,٩٩٤)	-	تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٢
١٦,٩٩٨,٥٢٧	(٢,٦٢٣,٥٨٨)	(١٤٣,١٩٦)	١٤,٢٣١,٧٤٣	موجودات مالية جديدة، صافية من المبالغ المعاد سدادها
				والمبالغ الأخرى
-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	حذوفات
١١٨,١٦٣,٩٢٨	٦,٩٧٩,٠٧٠	٢,١٩١,٢٤٩	١٢٧,٣٣٤,٢٤٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى		
١٢ شهراً	العمر	العمر	المجموع	
بالألف درهم				
٦٢١,٤٥٣	٣٣٥,٢٣٠	١,٦١٩,١٦٧	٢,٥٧٥,٨٥٠	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(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
(٣٠٥,٧٤٤)	٢٣,٨٨٩	(٧٦,٨١٩)	(٣٥٨,٦٧٤)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن
				التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	(٨٤,٩٣٤)	(٨٤,٩٣٤)	حذوفات
٦٠٠,٦٩٣	٣٥٧,٢٠٨	١,٤٥٤,١٥٢	٢,٤١٢,٠٥٣	مخصص الخسارة كما في ٣٠ سبتمبر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر		
المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الائتمانية المتوقعة		
١٢ شهراً	العمر	على مدى العمر	المجموع	
بالألف درهم				
٥٧٦,٩٤٥	٤٨٥,٣٩١	١,٩١١,٤٣٩	٢,٩٧٣,٧٧٥	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(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
٣٠٥,٧٤٧	-	-	٣٠٥,٧٤٧	تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
(٨,٠٣٣)	(١٦٧,١٩٢)	(٣٠١,٦٩٧)	(٤٧٦,٩٢٢)	موجودات مالية جديدة منشأة
-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن
				التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٥٧٦,٩٤٥	٤٨٥,٣٩١	١,٩١١,٤٣٩	٢,٩٧٣,٧٧٥	حذوفات
٦٢١,٤٥٣	٣٣٥,٢٣٠	١,٦١٩,١٦٧	٢,٥٧٥,٨٥٠	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)				قروض وسلف للبنوك
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
بالألف درهم				
٢٨,٣٦٤,٣٣٢	٥٢٣,١٠٩	-	٢٨,٨٨٧,٤٤١	درجة الاستثمار
٢٣,٩٤٨,٣٦١	٨,٩٢٢,٨٥٦	-	٣٢,٨٧١,٢١٧	BB+ وأقل
٢,٦٦٤,٤٥٣	١,١٩٤,٩٢٠	٢,٦١٠	٣,٨٦١,٩٨٣	غير مصنفة
٥٤,٩٧٧,١٤٦	١٠,٦٤٠,٨٨٥	٢,٦١٠	٦٥,٦٢٠,٦٤١	
(١٦٦,٦١٢)	(٧١,٧٣٣)	(٢,٦١٠)	(٢٤٠,٩٥٥)	مخصص الخسارة
٥٤,٨١٠,٥٣٤	١٠,٥٦٩,١٥٢	-	٦٥,٣٧٩,٦٨٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)				
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	قروض وسلف للبنوك
بالألف درهم				
٢٥,٤٧١,٣١١	٣٣	-	٢٥,٤٧١,٣٤٤	درجة الاستثمار
١٣,٩٢٤,٥٧٧	٦,٤١٠,٦٧٧	-	٢٠,٣٣٥,٢٥٤	BB+ وأقل
٤,٩٢٨,٨١٣	١,٦٥٤,٥٣٠	-	٦,٥٨٣,٣٤٣	غير مصنفة
٤٤,٣٢٤,٧٠١	٨,٠٦٥,٢٤٠	-	٥٢,٣٨٩,٩٤١	
(٧٩,٤٨٧)	(٣٨,٨٥٠)	-	(١١٨,٣٣٧)	مخصص الخسارة
٤٤,٢٤٥,٢١٤	٨,٠٢٦,٣٩٠	-	٥٢,٢٧١,٦٠٤	

تم تحويل تعرضات بقيمة ٩,٧٧٧ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢، وتحويل تعرضات بقيمة ١٤ مليون درهم من المرحلة ٢ إلى ١ خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤): تم تحويل تعرضات 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 سبتمبر ٢٠٢٥:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)				سندات مقاسة بالتكلفة / المطفأة
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
بالألف درهم				
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	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

١-٤ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

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

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 والقبولات ٩١ مليون درهم في المرحلة الأولى و ٤٧ مليون درهم في المرحلة الثانية و ٤١٢ مليون درهم في المرحلة الثالثة (كما في ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٩ مليون درهم في المرحلة الأولى و ٤٧ مليون درهم في المرحلة الثانية و ٣٣٥ مليون درهم في المرحلة الثالثة).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجيوسياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق، حسب الاقتضاء. 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 بالمعيار 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 بيئة الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الحالية على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تعمل المجموعة وفق بيئة 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 ومنتهى 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 بيئة 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. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) 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 متفائلة وأساسية ومتشائمة وفقاً لمتطلبات 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 المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +٢٠٪ / -١٩ 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 تبرم المجموعة أي أدوات تحوط متعلقة بمعدل ليبور.

٣-٤ مخاطر الامتثال

تمثل مخاطر الامتثال مخاطر عدم إجراء أي نشاط يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها مما يؤدي إلى خسائر تتعلق بالسمعة و/أو 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

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٣-٤ مخاطر الائتمثال (تتمة)

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 تعيين 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 وبنك الاحتياطي الفيدرالي. وقد امتثل البنك لشروط التسوية. ولا يزال النقاش جاريًا مع وكالة أمريكية 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 وتقييم 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 وافتراسات 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:

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	سندات دين
١٨,٩٢٣,١٠٨	٢٣,٠٠١,٦٦٣	
٩٢٣,٧٠٨	٧٥٥,٩٣٣	أسهم
٨٤,١٣٢	٧٩,٩٤٦	مدرجة
		غير مدرجة
٣٢٤,٠٤٠	٢٤٣,٤١٨	صناديق
٢٠,٢٥٤,٩٨٨	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	
٢٤,٧١٣,٢٥٩	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

٥. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (تتمة)

(أ) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، تشتمل سندات الدين المحتفظ 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 ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٧٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ٥٦ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة المرحلي 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 مضمونة كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("ريبو") بقيمة ٩٠٩ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٨٦ ملايين درهم).

٦. أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٨١٣,٢١٧	٩,٨٢٧,٧٩١
(٣٤,٥٢٠)	(٣٠,٦٧٤)
٢٢,٧٧٨,٦٩٧	٩,٧٩٧,١١٧

سندات دين
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
مجموع الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، تم قياس بعض الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٤,٦٥٢ مليون درهم (القيمة العادلة ٤,٧٨٨ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: القيمة الدفترية ٧٤٣ مليون درهم (القيمة العادلة ٧٧٣ مليون درهم)] والتي تم ضمها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("ريبو") بمبلغ ٤,٣٥٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٨٣ مليون درهم).

٧. قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١١٢,٨٥٨,٦٣٥	٩٦,٩٩٦,٦٦٩
٥,٤٠٩,٣٨٤	٤,٠٢٤,٥١٢
٣,٩٢٠,٥٤٩	٣,٦٦٦,٨٥٧
١,٠٥٨,٣٧٨	٨٩٣,٤٦٠
١٢٣,٢٤٦,٩٤٦	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
(٢,٣٣٧,٤١٣)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)
١٢٠,٩٠٩,٥٣٣	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦

قروض
سحوبات على المكشوف
بطاقات ائتمان
أخرى
المجموع
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٦٢٢,٥١٩	٢٣,١٣٣,٨٧٧	التصنيع
١١,٧٨٩,٦٣٥	٨,٩٠٦,٢٩٠	الإنشاءات
٢٤,٤٧١,٩٥٩	٢١,٩٦٠,٦٧١	التجارة
١٩,١٣١,٠٨٢	١٥,٦٣٢,٥٥٥	الخدمات
٧,٩٥٤,١٩٤	٤,٩٥٣,٦٧٦	المؤسسات المالية
١٢,١١٧,٠٩٩	١٠,٨٥٩,٣٧٣	الأفراد
١٣,٤٦٣,٠٨٣	١١,٠٨٩,٦٥١	الرهن العقاري السكني
٨,٦٩٧,٣٧٥	٩,٠٤٥,٤٠٥	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٢٣,٢٤٦,٩٤٦	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	
(٢,٣٣٧,٤١٣)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٢٠,٩٠٩,٥٣٣	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٤٤٩,٢٦٠	١٧,٤٧٣,٩٦٠	التمويل
٣,٦٧٠,٠٥٢	٣,٦٣٩,١٠٢	المراوحة
٢٢,١١٩,٣١٢	٢١,١١٣,٠٦٢	الإجارة
٢,٤٨٢,٣٣٣	٢,٨٩٨,٧١٨	الاستثمار
٢٤,٦٠١,٦٤٥	٢٤,٠١١,٧٨٠	الوكالة
(٢,٣٥١,٩٤٦)	(٢,٢٥٩,٠٣١)	المجموع
(٧٤,٦٤٠)	(٧٥,١٩٨)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
٢٢,١٧٥,٠٥٩	٢١,٦٧٧,٥٥١	مخصص الانخفاض في القيمة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠١٨,٣٢٧	٣,٢٩١,٥٠٨	التصنيع
٢,٧٩٦,٢٥٤	١,٩٠٥,٣٨٤	الإنشاءات
٨٧٥,٠٤٦	١,١٩٢,٩١٨	التجارة
٤,٩٦٨,١٦٣	٥,٦٣١,٩٨٨	الخدمات
٩١٧,٤٤٢	١,٢١٤,٦٥٧	المؤسسات المالية
٦,٢٩٠,٩٧٥	٦,٥٣٢,٤٠٩	الأفراد
١,٢١٠,١٣٢	١,٠٣٥,٩١٣	الرهن العقاري السكني
٣,٥٢٥,٣٠٦	٣,٢٠٧,٠٠٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٢٤,٦٠١,٦٤٥	٢٤,٠١١,٧٨٠	المجموع
(٢,٣٥١,٩٤٦)	(٢,٢٥٩,٠٣١)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٧٤,٦٤٠)	(٧٥,١٩٨)	مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,١٧٥,٠٥٩	٢١,٦٧٧,٥٥١	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,١٩٨	٣٤٩,٠٨٨	في بداية الفترة / السنة
(٦,٨٨٥)	(٢٤٩,٠٣٢)	عكس الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
٦,٣٢٧	(٢٤,٨٥٨)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٧٤,٦٤٠	٧٥,١٩٨	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 ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٤ مليون درهم).

٩. استثمارات عقارية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

١٠. ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٢٠٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ٢٣١ مليون درهم) واستبعدت ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية قيمتها ٢٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ٤٢ مليون درهم).

١١. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

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

١٢. ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥,٧١٠,٥٤٢	٨٦,١٧٦,٣٣٦	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٧,٨٨٠,٢٠٢	١١,٢٠٤,١٦٧	حسابات توفير
٥٣,٤٦٠,٧٤٦	٤٦,١٨٤,٢٩٠	ودائع لأجل
١٦٧,٠٥١,٤٩٠	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

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

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل قيمة قدرها ١٦,٤ مليون درهم يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥,٥ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء (تتمة)

الحركة في معدل العائد الداخلي للمودعين موضحة أدناه

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٤٨٠	١٤,٠٤١	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٢٦٢	١٦٤	الربح المحقق من معدل العائد الداخلي (المبلغ المستثمر)
٦٢٨	١,٢٧٥	الإضافة إلى معدل العائد الداخلي (التحويل)
-	-	المبلغ المخصص (من معدل العائد الداخلي) للمودعين
١٦,٣٧٠	١٥,٤٨٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١٤. سندات متوسطة الأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٩٨,٩٨٦	٢,٠٧١,٥٠١	سندات متوسطة الأجل

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

السنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٠٢٥	-	٦٩٩,٧٦٠
٢٠٢٦	١,١٠١,٩٠٠	٧٣,٤٦٠
٢٠٢٧	٩٨,٣١٠	٩٦,٨٥٠
٢٠٢٨	٥٠٦,٨٧٤	٤١٥,٠٤٩
٢٠٢٩	٧٩١,٤١٢	٧٨٦,٣٨٢
٢٠٣٠	١٠٠,٤٩٠	-
	٢,٥٩٨,٩٨٦	٢,٠٧١,٥٠١

أنشأت المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار 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 و سداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهمًا عاديًا 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).

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)

احتياطيات أخرى

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

احتياطي قانوني ونظامي	احتياطي عام	احتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	احتياطي انخفاض القيمة - عام*	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠ ٢٤						
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	٥٦٧,٢٤٨
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(٢,٠٩٦)	-	٦,٣٦٩	١٣٣,٦٩٦
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٤,٠٤٤)
التحويل بين الأرباح المحتجزة واحتياطي انخفاض القيمة	-	-	-	١٣٣,٠٠٠	-	-
كما في ٣٠ سبتمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٦,٣٥٨	١,٢٦٣,٠٠٠	(١٢٧,٩٤٦)	٨٢٩,٩٠٠
٢٠ ٢٥						
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٧١٨	١,٤٩٥,٠٠٠	(١,١٦٩,٣٦٧)	(٣٥٩,٤٥٣)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(٣,١٧٨)	-	(١٩,٥٢٧)	٣٦١,٦٦١
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	٥٧,٤٥٠
التحويل بين الأرباح المحتجزة واحتياطي انخفاض القيمة	-	-	-	٢١٦,٠٠٠	-	-
حركات أخرى	-	-	-	-	(٥,٧٩٩)	(٥,٧٩٩)
كما في ٣٠ سبتمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٤,٥٤٠	١,٧١١,٠٠٠	(١,١٩٤,٦٩٣)	٢٦٩,٨٥٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطات 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 لللائحة 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 المحتفظ به في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة من قاعدة رأس المال (رأس المال من الفئة ١ للبنوك) عند حساب رأس المال التنظيبي.

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

١٦. أصحاب الحصص غير المسيطرة

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٨٨,٩١٤	٥,٧٧٣,٩١٦	ربح الفترة (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
(١٥٩,٠٨٧)	(٩٣,٦٦٢)	ناقصاً: قسائم مدفوعة على رأس المال الأساسي
٤,٩٢٩,٨٢٧	٥,٦٨٠,٢٥٤	صافي الربح المعدل للفترة العائد إلى مُلاك الشركة الأم
٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٢٤,٥٧	٢٨,٣١	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
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٩. النقد وما يعادله

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

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

٢٠. مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
٢٩,٣٠١,٣٠٤	٢٣,٦٧٧,٢٧١
١٥,٢٧٧,٤٧٥	١٤,٦٣٣,١٥٨
١٨,٨٦٥,١٥٠	١٤,٦٩٦,٤٦٨
٦٣,٤٤٣,٩٢٩	٥٣,٠٠٦,٨٩٧

٢١. أدوات مالية مشتقة

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

القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)		
محتفظ بها للتداول:		
٤٤٤,٣٣٧	٤٥٨,٢٥٦	١٦٣,٩٦٠,٩٣٨
٤٤,٣٣٨	٤٤,١٤٨	٢,٩٨٣,٢٢٦
-	-	٢,٥٢٩,٥٥٢
١,١١٢,٤٩١	٧٩٩,٥٥٧	٣٨,٩٨٢,٩٨٧
-	-	-
٢٥,٥٦٨	-	٢,٣٦٦,٦٨٣
٨١٣	١,١٨٢	١٧٠,٨١٨
٥٩	٦,٢١٨	٢٥١,٠٣١
١,١٨٢	١,٨٧٤	٨٨٧,٠٢٣
٧,٨٧٠	٥٩	٦٥٥,٧٧٣
١,٦٣٦,٦٥٨	١,٣١١,٢٩٤	٢١٢,٧٨٨,٠٣١
المجموع		
تحويلات القيمة العادلة		
٦,٢٢٩	٤,٩٠٧	٢٩٢,٤٧٧
١,٦٤٢,٨٨٧	١,٣١٦,٢٠١	٢١٣,٠٨٠,٥٠٨
المجموع		

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

٢١. أدوات مالية مشتقة (تتمة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مصدق)
			محفوظ بها للتداول
١٣٢,٦٧٧,٣٧٦	٦٧١,٩٨١	٥٠٨,٣٨٨	عقود صرف أجنبي آجلة
٢,٢٢٨,٨٤٦	٤٤,٦١٧	٤٤,٦١٨	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
١,٦١٢,٣٤٦	-	-	خيارات صرف أجنبي (مباعة)
٣٦,٥٧٠,٦٢٤	٨٤٩,٠٥٥	١,٧٠٨,٥٤٨	مقايضة أسعار الفائدة
٥٥,٠٩٥	٤,٤٢٦	-	مقايضة الائتمان المتعثر
١,٣٥٦,١٠٥	٣,٦٠٩	٦,٤٦٨	مقايضة العملات
٧٣١,٣٨٨	٨,٢٥١	٨,٥٢٨	العقود المستقبلية المشتراة (العميل)
١٥٨,١١٣	٣,٣٥٦	٣٢	العقود المستقبلية المباعة (العميل)
٨١١,٨٥٩	٨,٧٥٧	٨,٢٥١	العقود المستقبلية المشتراة (البنك)
١٥٨,١١٣	٣٢	٣,٣٥٦	العقود المستقبلية المباعة (البنك)
١٧٦,٣٥٩,٨٦٥	١,٥٩٤,٠٨٤	٢,٢٨٨,١٨٩	المجموع
			محفوظ بها كتحويلات القيمة العادلة
٩١٧,٢٨٩	٧٥,١٧٢	٩,٤٨١	مقايضات أسعار الفائدة
١٧٧,٢٧٧,١٥٤	١,٦٦٩,٢٥٦	٢,٢٩٧,٦٧٠	المجموع

يتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة والسالبة 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 الرئيسيين بالمجموعة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين) يمثلون عملاء 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 عملاء 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:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
٢,٥٠٦,٦٦٠	٢,٥٩٤,٤٩٧	القروض والسلف
١,٦٤٧,٥٥٨	١,٧٩٨,٥٥٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٥٧٦,٧٠٤	١,٨٨٥,٧٧٥	اعتمادات مستندية وضمانات
		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 وضمانات
		أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك
٣٧٦,٥٣٤	١٨٨,٢٦٧	القروض والسلف
٢٦,٠٣١	٤,٣٥٠	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥,٠٠٠	-	اعتمادات مستندية وضمانات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
٢٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين	
٨٤,٠٨٩	١٢٧,٢٠٨
٧,١١٨	٩,٨٩٠
٢٥,٢١٠	١٨,٧٠٧
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة	
٢,٧٨١	٤,١٣٨
١,٦٠١	٢,٢٥١
٨٨	٢
المعاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك	
٢	٢

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 بشكل منتظم من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية بهدف تخصيص الموارد اللازمة لكل القطاعات وتقييم 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 (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة) من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة للمسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية لدى المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم 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 المتميزة، 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 (تتمة)

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

(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 الوسطة، بالنيابة عن العملاء. يتم تصنيف إيرادات تدفق العملاء ضمن قطاعات العملاء المعنية. وتشمل أنشطة الاستثمار تداول العملات بالهامش، والدخل الثابت، والمشتقات، والائتمان المهيكل. تشمل إدارة الموجودات والمطلوبات الاستثمارات التي تُنفَّذ نيابةً عن المجموعة، وإصدارات أسواق رأس المال، واستثمارات سوق النقد، والاقتراض.

(د) تشكّل 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. وتتكون أيضًا من المركز الرئيسي وبعض الاستثمارات وقطاعات الأعمال المحتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الإستراتيجية للمجموعة.

تمثل السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية تلك السياسات المحاسبية للمجموعة. يمثل ربح القطاع الربح الذي يحققه كل قطاع دون تخصيص المصاريف 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)

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

الخزينة وأسواق					
خدمات الشركات	خدمات الأفراد	رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤٥١,٥٢٩	٢,١٤٨,٣٧٨	١,١٤٣,٩٧١	٣٣٦,١٣٤	٦,٠٨٠,٠١٢	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
١,٤٩٤,٥٧٩	١,٢٢٠,٩١٩	١٤٩,٥١٧	٤٤٤,٣٣٢	٣,٣٠٩,٣٤٧	إيرادات الرسوم والعمولات وصافي الاستثمار والإيرادات الأخرى
٣,٩٤٦,١٠٨	٣,٣٦٩,٢٩٧	١,٢٩٣,٤٨٨	٧٨٠,٤٦٦	٩,٣٨٩,٣٥٩	الإيرادات التشغيلية
(٩٧٣,٥٧١)	(١,٤٦٦,٥٦٨)	(١٢٣,٩٢٠)	(٣١٧,٥٤٨)	(٢,٨٨١,٦٠٧)	مصاريف عمومية وإدارية
				٦,٥٠٧,٧٥٢	الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
				(٣٦٥,٧١٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
				٦,١٤٢,٠٣٨	الربح قبل الضريبة
				(٩٦١,٣٨٨)	أعباء الضريبة
				٥,١٨٠,٦٥٠	ربح الفترة
					<i>العائد إلى:</i>
				٥,٠٨٨,٩١٤	مُلاك الشركة الأم
				٩١,٧٣٦	حصص غير مسيطرة
				٥,١٨٠,٦٥٠	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)

١٧١,٣٢٦,٦٢٤	٣٥,٢٩٨,٤١٦	٦١,٤٠٩,٦٧٢	٣٧,٤٢٩,٢٤٢	٣٠٥,٤٦٣,٩٥٤	موجودات القطاع
١٣٠,١١٠,٦٨٣	٩٦,٩٤٢,٦٧٧	٢٣,٤٦٣,٤٣٩	١٦,٠٢٣,٦٢٦	٢٦٦,٥٤٠,٤٢٥	مطلوبات القطاع

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

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

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

خدمات الشركات	خدمات الأفراد	رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٦٢٤,٣٣٢	٢,١٦٤,٩٥٧	١,٠٧٥,٢٧٣	٤٦٩,١٣٨	٦,٣٣٣,٧٠٠
١,٤٢٣,٩٠٧	١,٢٣١,٣١٥	٦٧,٥٨٦	٤٢,٠٤٨	٢,٧٦٤,٨٥٦
٤,٠٤٨,٢٣٩	٣,٣٩٦,٢٧٢	١,١٤٢,٨٥٩	٥١١,١٨٦	٩,٠٩٨,٥٥٦
(٨٩٤,٩٨٥)	(١,٤١١,٨٢٤)	(١١٢,٠٠٠)	(١٢٢,٣٨٥)	(٢,٥٤١,١٩٤)
				٦,٥٥٧,٣٦٢
				(٧٣,١٠٨)
				٦,٤٨٤,٢٥٤
				(٦٤٣,٦٦٤)
				٥,٨٤٠,٥٩٠
				٥,٧٧٣,٩١٦
				٦٦,٦٧٤
				٥,٨٤٠,٥٩٠

صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
إيرادات الرسوم والعمولات وصافي الاستثمار والإيرادات الأخرى
الإيرادات التشغيلية

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

العائد إلى:

ملاك الشركة الأم
حصص غير مسيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

١٤٥,٣٥٢,٦٢٠	٣١,٩٥٨,٢٩٠	٥٩,٦٥٢,٥٥٢	٣٠,٤٨٩,٦٩٦	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨
١٢٠,٨١٣,٥٤٥	٧٤,٤٣٢,٢٧٤	٢٢,٦٧٢,١٤٨	١١,٧٥٤,٩٩٧	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة 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 مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند 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 مباشرة أو غير مباشرة.
 - معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة 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 تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

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

التسلسل الهرمي

القيمة العادلة كما في القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات دين مدرجة	١,٤٤٣,٢٠١	١٦٥,٦٢٤	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	١,٨٥٥	٢٣,٦٨٩	المستوى الأول
استثمارات دين غير مدرجة	١,٦٣٨,٧٩٤	٧٣٠,٠٩٢	المستوى الثاني
صناديق	١,٣٦٤,٨٨٠	١,٣٢٦,١٣٧	المستوى الثاني
استثمارات دين غير مدرجة	٨,٥٤٥	-	المستوى الثالث
استثمارات أسهم غير مدرجة	١,٠٩٦	١,٠٣٢	المستوى الثالث
	<u>٤,٤٥٨,٣٧١</u>	<u>٢,٢٤٦,٥٧٤</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة كما في	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
استثمارات دين مدرجة	١٨,٩٢٣,١٠٨
استثمارات أسهم مدرجة	٩٢٣,٧٠٨
صناديق	٣٢٤,٠٤٠
استثمارات أسهم غير مدرجة	٨٤,١٣٢
	٢٤,٢٥٤,٩٨٨
	٢٦,٣٢٧,٥٣٤

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المستوى الأول	٢٣,٠٠١,٦٦٣	١٨,٩٢٣,١٠٨
المستوى الأول	٧٥٥,٩٣٣	٩٢٣,٧٠٨
المستوى الثاني	٢٤٣,٤١٨	٣٢٤,٠٤٠
المستوى الثالث	٧٩,٩٤٦	٨٤,١٣٢
	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:

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٩,٩٤٦
مشتريات	٥,٥١٠
استبعادات / استحقاقات	(١٢٠)
التغير في القيمة العادلة	(١٣,٣٧١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٨٤,١٣٢

تشمل الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد استثمارات أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

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 المرحّجة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرحّجة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرحّجة بالمخاطر.
- (٤) إضافة إلى ذلك، يتعين على البنوك الاحتفاظ بمصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات المرحّجة بالمخاطر واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية، محتسباً وفق التكوين الجغرافي لمحفظه 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(غير مدقق)	(مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	
<i>قاعدة رأس المال</i>		
٣٢,٦٢٦,٦٨٧	٢٧,٦٣٥,٢٠١	الشق الأول من رأس المال
٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	الشق الأول الإضافي من رأس المال
٢,٩٧٥,٨١٤	٢,٨٧٤,٩٤٣	الشق الثاني من رأس المال
٣٨,٥٤٠,٩٠١	٣٣,٤٤٨,٥٤٤	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
<i>الموجودات المرحّجة بالمخاطر</i>		
٢٠٤,٣٨٦,٧٠١	١٧٠,٧١٦,٤٣١	مخاطر الائتمان
٥,٢٦٨,٧٠٨	٢,٦٧٩,٤٥٣	مخاطر السوق
٢٠,٢٦٧,٥٩٢	١٧,٨٦١,٨٠٥	مخاطر التشغيل
٢٢٩,٩٢٣,٠٠١	١٩١,٢٥٧,٦٨٩	مجموع الموجودات المرحّجة بالمخاطر (ب)
١٦,٧٦٪	١٧,٤٩٪	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 سري العمل بقانون ضريبة الشركات الجديد للفترات المحاسبية 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
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢٧. ضريبة دخل الشركات (تتمة)

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

التفاصيل	المبلغ (مليون درهم)
الضرائب بموجب "قانون ضريبة الشركات" في دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٠٩
الضرائب الإضافية بموجب "ضريبة الحد الأدنى المحلية التكميلية" في دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٨٧
الضرائب خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٦٥
المجموع	٩٦١

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 المصاريف الضريبية 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 استثناء مؤقتًا إلزاميًا من الاعتراف بالضرائب المؤجلة أو الإفصاح عنها المتعلقة بالركيزة الثانية.

٢٨. سندات الشق الأول الإضافي من رأس المال

في يوليو 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 يوليو 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 وتُصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه الأوراق المالية بمعدل قسيمة قدره ٧,١٢٥٪ 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 وبعبائد ٩٩,٧٠٢ و ٧,٩٥٪ على التوالي وبقسيمة ٧,٨٧٥٪ 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 الجوهريّة وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات المحدودة مع الأخذ بالاعتبار شروط الملاءة.

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 ٥,٠٣٪. وتمثل هذه الصكوك أول إصدار متوافق 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 ولفرة 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.