

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
التقرير والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات	الصفحات
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٧
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٩
بيان الدخل الشامل الموحد	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢ - ١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٤ - ١٣٢

## تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

### التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع في إمارة دبي في عام ١٩٦٧ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي، وعنوان مكتبه المسجل هو ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

### الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروعها في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونغ كونغ والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

### المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

### توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٢١١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٥.

### أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عبد العزيز عبد الله الغرير

أحمد علي الخليفة

راشد سيف أحمد الغرير

جون جريجوري يوسفيدس

إياد مظهر صالح ملص

سعيد سيف أحمد الغرير

مريم سعيد الغباش

رئيس مجلس الإدارة:

نائب رئيس مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة:

### مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بواسطة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط).

بأمر مجلس الإدارة



عبد العزيز عبد الله الغرير

رئيس مجلس الإدارة

٣٠ يناير ٢٠٢٥

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### السادة المساهمين

بنك المشرق ش.م.ع

دبي

الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تتضمن ملخصاً للمعلومات الجوهرية حول السياسة المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أداها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي لها الأهمية الكبرى حسب تقديرنا المهني في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة عن الفترة الحالية. تم تناول تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وفي تشكيل رأينا المتعلق بها، ونحن لا نعبر عن رأي منفصل بشأن تلك الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
<p><b>انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة</b></p> <p>تم إدراج قروض وسلف المجموعة بالتكلفة المطفأة (والتي تتكون من القروض والسلف للعملاء والتمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار) في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٢٤,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في هذا التاريخ ٢,٦ مليار درهم، حيث يتألف من مخصص بقيمة ١ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و ٢ ومخصص بقيمة ١,٦ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p> <p>يتم تقييم محفظة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للكشف عن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتطلب ذلك من الإدارة إجراء تقييم معقول وموثق للحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المستقبلية أثناء تقييم زيادة مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير التعرض للانخفاض الائتماني. كما يتم تطبيق أحكام الإدارة على مراحل التدرج المعدلة يدوياً وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.</p> <p>وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ بشكل جماعي من خلال نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تدخل أو تجاوزات يدوية محدودة. من المهم أن تكون نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه ومعاييرها (احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق/المراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، فإن دقة النتائج الناتجة من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه تعتمد على استخدام معايير معقولة ومعطيات محدثة لاحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة بفترة التقرير.</p>	<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولة/ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي للإجراءات المتعلقة بقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة بما في ذلك مراجعة التعديلات اللاحقة على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات الإضافية المحددة من قبل الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات إلى جانب التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة الأخرى التي اعتمدها الإدارة. لقد قمنا بإشراك خبرائنا في هذا المجال لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في الإجراءات المذكورة في الفترة السابقة لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب. كما قمنا أيضاً، حسب الاقتضاء، باختبار فعالية تشغيل تلك الضوابط.</p> <p>لقد حصلنا على فهم وأجرينا تقييمًا للسلامة النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لضمان الامتثال لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية. وقمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب على أساس عينة. قمنا بتقييم مدى تنساق ومعقولة المعطيات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢، حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة لتحديد المخصص، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. قمنا بتقييم مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. كما أجرينا فحص لمدى ملاءمة تصنيف المجموعة لعينة من التعرضات بما في ذلك أساس الانتقال من مرحلة لأخرى.</p> <p>وفيما يتعلق بالقروض التي خضعت للاختبار الجماعي، فقد قمنا أيضاً بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النمذجة، بما في ذلك معطيات النموذج والمراقبة والتحقق والموافقة، ثم قمنا بالتحقق من الافتراضات الأساسية، وكذلك فحص منهجية الحساب وتتبع عينة للوصول إلى بيانات المصدر.</p>

أمر التدقيق الرئيسي		كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة (تتمة)		
<p>يتم تصنيف التعرضات على أنها منخفضة القيمة عند وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.</p> <p>وتقاس القروض والسلف منخفضة القيمة بالتكلفة المطفأة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (والتي في حالة تعرضات المرحلة ٣ تتضمن أيضاً تقييم القيمة العادلة وإمكانية استرداد الضمانات). يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص بين القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة مقارنة بصافي القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات منخفضة القيمة التي تم تقييمها بشكل فردي إجمالي قروض العميل وتصنيف المخاطر وقيمة الضمانات واحتمالية الاستعادة الناجحة للملكية والتكاليف المتضمنة لاسترداد الديون.</p> <p>تمثل مراجعة انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة أجد مجالات التركيز الرئيسية خلال عملية المراجعة بسبب حجمها (حيث تمثل ٤٦,٧٪ من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي استخدمت في تصنيف هذه القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة إلى مراحل مختلفة وتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>راجع إيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، وإيضاح رقم ٤ للأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة وإيضاح رقم ٤٣ للإفصاحات بشأن مخاطر الائتمان.</p>		<p>قمنا باختيار عينات من القروض والسلف التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر في السداد وملاءمة احتمالية التعثر في السداد وحسابات الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد المستخدمة من قبل الإدارة في حسابات خسائرها الائتمانية المتوقعة.</p> <p>بالنسبة للتعرضات التي تم تحديد أنها منخفضة القيمة بشكل فردي، قمنا على أساس العينة باختيار تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتقييم مدى معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة مثل التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة بما في ذلك تقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد، فضلاً عن التأكد من مدى تناسق تطبيق المجموعة لسياسة المخصصات الخاصة بها.</p> <p>كما قمنا أيضاً بتقييم دقة الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد مدى امتثالها لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية		
<p>لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كمجال للتركيز نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغييرات في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>		<p>يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة:</p> <p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تدعم تلك التطبيقات.</p> <p>لقد قمنا باختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها الجهة من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>لقد قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطلق التقارير الخاصة بها.</p> <p>لقد أجرينا اختباراً على الضوابط الآلية ذات الصلة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية ذات الصلة بعمليات إعداد التقارير المالية.</p>

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك المشرق ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

### معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها) الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير حوكمة الشركة والمؤشرات المالية، الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

وبناءً على العمل الذي قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا توصلنا إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتمدون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي بنك المشرق ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق بالمجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع القائمين على الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نُقدم إقراراً للقائمين على الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليّتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

وفي ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي بنك المشرق ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى  
إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيديكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١،
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أورها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،
- أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتركة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤،
- أن الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة يبين أهم المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات،
- أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤،
- وأنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أيّاً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو فيما يتعلق بأحكام النظام الأساسي للمجموعة بما قد يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

علاوةً على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نفيدي بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

دبليوت أند توش (المشرق الأوسط)



موسى الرمعي

رقم القيد: ٨٧٢

٣٠ يناير ٢٠٢٥

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم		
					الموجودات
١١,٣٦٩,٥٣١	٤١,٧٦٠,٢٨٦	١١,٠٥١,٥٩٥	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٦٥٢,٦٠٩	٣٩,١٢٧,٠٣٢	١٤,٢٣١,٣١١	٥٢,٢٧١,٦٠٤	٦	قروض وسلف للبنوك
٧,٠٨٧,٣٥٩	٢٦,٠٣١,٨٦٩	٧,١٦٧,٨٥٦	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٧٠٩,٣٧٢	٩,٩٥١,٥٢٥	٢,٦٦٧,٣٣٤	٩,٧٩٧,١١٧	٧	سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٥,٤٨٤,١٣٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٢٨,٠٦٤,٤٨٣	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	٨	قروض وسلف للعملاء
٤,٥٦٠,٩١٥	١٦,٧٥٢,٢٤٢	٥,٩٠١,٨٦٥	٢١,٢٧٧,٥٥١	٩	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٩٦٢,٩٥٤	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٥١,٥٨٨	٣,٤٩٥,١٨٤		قبولات
٧٥٠,٥٥٥	٢,٧٥٦,٨٦٣	٩١٩,٩٩٧	٣,٣٧٩,١٤٨	٢٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٩,٩٣٧	٣٦,٤٩٨	٨٠,٨٢٧	٢٩٦,٨٧٨		استثمار في شركة زميلة
١٣٦,٦٨٦	٥٠,٢٠,٤٧	٤١,٢٨٠	١٥١,٦٢٠	١١	استثمارات عقارية
٣٧٦,١٨٧	١,٣٨١,٧٣٥	٣٦٤,٦٥٠	١,٣٣٩,٣٦٠	١٢	ممتلكات ومعدات
٩٨,١٧٩	٣٦٠,٦١١	١٠١,٩١٥	٣٧٤,٣٣٣	١٣	موجودات غير ملموسة
١,١٣٧,٩٦٢	٤,١٧٩,٧٣٤	١,٢٧١,٢٩٧	٤,٦٦٩,٤٧٥	١٠	موجودات أخرى
٦٥,٣٣٦,٤٠٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٧٢,٨١٥,٩٩٨	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨		مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق الملكية
					المطلوبات
١٠,١٦٤,٧٢٩	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	١١,٨٠٨,٩٦٢	٤٣,٣٧٤,٣١٦	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٨٩,٤٠٧	١,٠٦٢,٩٩٢	٥٦٥,٠٧٤	٢,٠٧٥,٥١٧	١٥	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٣٦,١٠٣,٩١٣	١٢٢,٦٠٩,٦٧١	٣٩,٠٨٦,٥٢١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٦	ودائع العملاء
٣,٧٠٨,٨١٧	١٣,٦٢٢,٤٨٤	٤,٧٣٠,٤٩٩	١٧,٣٧٤,٩٠١	١٧	ودائع إسلامية للعملاء
٩٦٢,٩٥٤	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٥١,٥٨٨	٣,٤٩٥,١٨٤		قبولات
١,٤٠٤,٤٩٣	٥,١٥٨,٧٠١	٥٦٣,٩٨١	٢,٠٧١,٥٠١	١٩	قروض متوسطة الأجل
٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٣٧	٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٣٧	٤٨	دين ثانوي
١,٤٥٢,٤٧٩	٥,٣٣٤,٩٥٧	١,٦٨٤,٥٠٦	٦,١٨٧,١٩٠	٢٠	مطلوبات عقود التأمين
٢,٣٢٤,٦١٤	٨,١٧١,٠٠٩	٢,٦٤٠,٠٩٤	٩,٦٩٨,٥٣٥	١٨	مطلوبات أخرى
٥٦,٨٠٩,٩١٦	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٦٢,٥٣٠,٠٧٥	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤		مجموع المطلوبات
					حقوق الملكية
					رأس المال والاحتياطيات
٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢١	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠٠,٠٠٠	١,١٠١,٩٠٠	٨٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	٤٦	سندات الشق الأول من رأس المال
١٥٤,٤٣٧	٥٦٧,٢٤٨	(٩٧,٨٦٣)	(٣٥٩,٤٥٣)	٢١	احتياطيات أخرى
٧,٢٥٧,٨٥٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٨,٧٤٦,٩٩٧	٣٢,١٢٧,٧٢٠		أرباح محتجزة
					حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم
٨,٢٥٨,٤٦٩	٣٠,٣٣٢,٣٥٩	٩,٩٩٥,٣٠٨	٣٦,٧١٢,٧٦٥		بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة
٢٦٨,٠١٨	٩٨٤,٤٣١	٢٩٠,٦١٥	١,٠٦٧,٤٢٩	٢٢	الحصص غير المسيطرة
٨,٥٢٦,٤٨٧	٣١,٣١٧,٧٩٠	١٠,٢٨٥,٩٢٣	٣٧,٧٨٠,١٩٤		مجموع حقوق الملكية
٦٥,٣٣٦,٤٠٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٧٢,٨١٥,٩٩٨	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بحسب أفضل ما نتأه لنعلمنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في واللفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.



أحمد عبد الحال  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغرير  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	٢٤	١٤,٢٧١,٣٤٨	١١,٩٦٦,٤٩٣	٣,٢٥٧,٩٦٢
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٥	١,٦٦٦,٨٦٨	١,٢٩٠,٨٨٨	٣٥١,٤٥٣
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٥,٩٣٨,٢١٦	١٣,٢٥٧,٣٨١	٣,٦٠٩,٤١٥
مصاريف الفوائد	٢٦	(٦,٨٩٢,١٦٠)	(٥,٠٥١,٥٦١)	(١,٣٧٥,٣٢٣)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية	٢٧	(٦٥٧,٩٤٥)	(٤٩٦,١٧٠)	(١٣٥,٠٨٦)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		٨,٣٨٨,١١١	٧,٧٠٩,٦٥٠	٢,٠٩٩,٠٠٦
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٨	٤,٥٦٠,١٣٣	٤,٢٣٩,٧٤٦	١,١٥٤,٣٠١
مصاريف الرسوم والعمولات	٢٨	(٣,٠٩٥,٦٢٨)	(٢,٨٠٧,١٩٧)	(٧٦٤,٢٧٩)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١,٤٦٤,٥٠٥	١,٤٣٢,٥٤٩	٣٩٠,٠٢٢
صافي إيرادات الاستثمار	٢٩	٢٢٨,٥٧٦	٦٢,٢٣١	٨,٠٨٩
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٠	٣,٣٣٤,٥١١	١,٦٣١,١٥٦	٤٤٤,٠٩٤
الإيرادات التشغيلية		١٣,٤١٥,٧٠٣	١٠,٨٠٣,٠٦٧	٢,٩٤١,٢١١
مصاريف عمومية وإدارية	٣٢	(٣,٦٩٥,٨٦٤)	(٣,٣٤١,٨٥٥)	(٩٠٩,٨٤٣)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة		٩,٧١٩,٨٣٩	٧,٤٦١,٢١٢	٢,٠٣١,٣٦٨
صافي عكس انخفاض القيمة	٣١	١٦٦,٠٦٥	١,٣٦٨,٧٩٤	٣٧٢,٦٦٤
الربح قبل الضريبة		٩,٨٨٥,٩٠٤	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٤٠٤,٠٣٢
أعباء الضريبة		(٨٦٨,٥٢٧)	(٢٣٦,٤٦٣)	(٤١,٨١٨)
الربح للسنة		٩,٠١٧,٣٧٧	٨,٥٩٣,٥٤٣	٢,٣٦٢,٢١٤
<b>إلى:</b>				
مُلاك الشركة الأم		٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٥٨٩,٣٥٦	٢,٣٣٨,٥١٢
الحصص غير المسيطرة		١٠٠,١٧٥	٢٧,٢٧٣	٢٣,٧٠٢
		٩,٠١٧,٣٧٧	٨,٦١٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤
ربحية السهم	٣٣	٤٤,٤٥ درهم	١٢,١٠ دولار أمريكي	٤٢,٨٢ درهم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
بيان الدخل الشامل الآخر الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم
٢,٣٦٢,٢١٤	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٤٥٥,٠٤٤	٩,٠١٧,٣٧٧
الربح للسنة			
<i>الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى</i>			
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)،			
صافي الضريبة			
٧,٣٨٧	٢٧,١٣٠	٢٧,٨٣٧	٤٦,٩٠٨
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
التغيرات في احتياطي تحويل العملات، صافي الضريبة (إيضاح			
٢١ (د)			
(٣٤٩)	(١,٢٨٣)	(٦٦,٠٠٨)	(٢٤٢,٤٤٧)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)، صافي			
الضريبة			
٧,٩٦٦	٢٩,٢٦٠	(٩١,٢٣٠)	(٢٧٩,٧٥١)
الخسارة من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي			
الاستثمار في العمليات الأجنبية			
(٦٠٧)	(٢,٢٢٨)	-	-
٤٣٧	١,٦٠٥	(٣١٠)	(١,١٣٧)
١٤,٨٣٤	٥٤,٤٨٤	(١٢٩,٧١١)	(٤٧٦,٤٢٧)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة			
٢,٣٧٧,٠٤٨	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٢٥,٣٣٣	٨,٥٤٠,٩٥٠
مجموع الدخل الشامل للفترة			
<i>العائد إلى:</i>			
٢,٣٤٩,٦٢٤	٨,٦٣٠,١٦٩	٢,٢٩٢,٨٥٦	٨,٤٢١,٦٦٢
٢٧,٤٢٤	١٠٠,٧٣١	٣٢,٤٧٧	١١٩,٢٨٨
٢,٣٧٧,٠٤٨	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٢٥,٣٣٣	٨,٥٤٠,٩٥٠
مُلاك الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة			

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال المصدر والمندفوع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات أخرى	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الحصص غير المسيطر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٠٥,٠٩١)	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
-	-	٧,٣٨٠	٥٠,٧٩٢	٥٨,١٧٢	٣٢,٠٦٨	٩٠,٢٤٠
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٥٩٧,٧١١)	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٩٠٩,٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
-	-	-	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨٧,٠٦٠	٨,٦٧٦,٤١٦
-	-	٤٠,٨١٣	-	٤٠,٨١٣	١٣,٦٧١	٥٤,٤٨٤
-	-	٤٠,٨١٣	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٦٣٠,١٦٩	١٠٠,٧٣١	٨,٧٣٠,٩٠٠
-	-	-	(٩٣,٦٦٢)	(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)
-	-	١,١٣٠,٠٠٠	(١,١٣٠,٠٠٠)	-	-	-
-	-	(٥,٨٥٤)	٥,٨٥٤	-	-	-
-	-	-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(٣٢,٩٥٥)	(١,٨٣٨,٤٤٣)
-	-	-	٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	(٨,٢٥٠)	(٥,٤٠٦)
-	-	-	-	-	١٥,٥٢٢	١٥,٥٢٢
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
-	-	-	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٩١٧,٢٠٢	١٠٠,١٧٥	٩,٠١٧,٣٧٧
-	-	(٤٩٥,٥٤٠)	-	(٤٩٥,٥٤٠)	١٩,١١٣	(٤٧٦,٤٢٧)
-	-	(٤٩٥,٥٤٠)	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٤٢١,٦٦٢	١١٩,٢٨٨	٨,٥٤٠,٩٥٠
-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	(٨,٠٢٢)	١,٨٢٨,٤٧٨	-	١,٨٢٨,٤٧٨
-	-	-	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
-	-	(٣,٥٥٦)	٣,٥٥٦	-	-	-
-	-	٣٦٥,٠٠٠	(٣٦٥,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	(١٥٩,٠٨٩)	(١٥٩,٠٨٩)	-	(١٥٩,٠٨٩)
-	-	(٧٩٢,٦٠٥)	٧٩٢,٦٠٥	-	-	-
-	-	-	(٣٦٣)	(٣٦٣)	(٣,٦١٥)	(٣,٩٧٨)
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٣٢,١٢٧,٧٢٠	٣٦,٧١٢,٧٦٥	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٧,٧٨٠,١٩٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ "كما هو وارد سابقاً"

التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معاد بيانته)

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة

سداد القسيمة لجمالي سندات الشق الأول

تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام

التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة

مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ - (و)]

معاملة مع الحصص غير المسيطرة

حقوق الملكية غير المسيطرة عند الاستحواذ على شركة تابعة غير مباشرة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ "كما هو وارد سابقاً"

الربح للسنة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

إصدار رأس المال من الشق الأول

مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ - (و)]

التحويل بين احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة

تحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي انخفاض القيمة

سداد القسيمة لجمالي سندات الشق الأول

حركات أخرى [إيضاح ٢١ - (د)]

معاملة مع الحصص غير المسيطرة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
٢,٤٠٤,٠٣٢	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٦٩١,٥٠٧	٩,٨٨٥,٩٠٤
الربح قبل الضرائب عن السنة			
تعديلات لـ:			
٧٣,٤٧٨	٢٦٩,٨٨٣	٧٥,٦٠٨	٢٧٧,٧٠٨
الاستهلاك والإطفاء			
(٣٧٢,٦٦٤)	(١,٣٦٨,٧٩٤)	(٤٥,٢١٢)	(١٦٦,٠٦٥)
مخصصات انخفاض القيمة، صافي			
(١٥,٣٣٤)	(٥٦,٣٢٤)	(٣,٥٠٠)	(١٢,٨٥٧)
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات			
٦٢٥	٢,٢٩٥	٢,١٥٠	٧,٨٩٧
الربح من استبعاد استثمارات عقارية			
(٤,٣٠٣)	(١٥,٨٠٥)	(٤,٣٧٧)	(١٦,٠٧٧)
(الربح)/الخسارة غير محققة على الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة			
(٣,٥٤١)	(١٣,٠٠٥)	(٢,٨٣٩)	(١٠,٤٢٦)
من خلال الربح أو الخسارة			
(١٧,٣٤٢)	(٦٣,٦٩٧)	(٢٩,٣٢٨)	(١٠٧,٧٢٠)
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية			
(١٣,٢١٥)	(٤٨,٥٣٧)	(١٧,٩٤٩)	(٦٥,٩٢٦)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو			
الخسارة			
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر			
صافي الخسارة/(الربح) المحقق من بيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من			
٢٧,١٤٧	٩٩,٧١١	(١٠,٣٥٢)	(٣٨,٠٢٣)
خلال الدخل الشامل الآخر والأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة			
١,٩٤٣	٧,١٣٥	-	-
حصة خسارة الاستثمار في شركة زميلة			
٢,٣٢٧	٨,٥٤٨	(٤,٦٩٦)	(١٧,٢٤٨)
الخسارة/(الأرباح) غير المحققة من المشتقات المالية			
(٢,٠٩٦)	(٧,٧٠٠)	(٣٢٩,٧٠٨)	(١,٢١١,٠١٧)
الربح من بيع / شراء صفقة			
-	-	(٤٥,٦٢٧)	(١٦٧,٥٨٩)
الربح من إعادة تقييم سعر الصرف الأجنبي			
<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات</b>			
٢,٠٨١,٠٥٧	٧,٦٤٣,٧١٦	٢,٢٧٥,٦٧٧	٨,٣٥٨,٥٦١
<b>والمطلوبات التشغيلية</b>			
(٥٠,١١٧)	(١٨٤,٠٨٠)	(٣٧,٦٦٦)	(١٣٨,٣٤٦)
<b>الضريبة المدفوعة</b>			
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>			
(١,٣٦٤,٦٢٢)	(٥,٠١٢,٢٥٧)	(١,٢٤٥,٤٦٩)	(٤,٥٧٤,٦٠٦)
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية			
(٤,٢٧٥,٩٢٤)	(١٥,٧٠٥,٤٧٠)	(١,٧٨١,٠٣٢)	(٦,٥٤١,٧٢٩)
الزيادة في القروض والسلف للبنوك باستحقاق أصلي بعد ثلاثة أشهر			
(٤,٥٦٩,٢٦٧)	(١٦,٧٨٢,٩١٦)	(٢,٦٢٧,٨٤٧)	(٩,٦٥٢,٠٨١)
الزيادة في القروض والسلف للعملاء			
(٥٢٧,٢٠٨)	(١,٩٣٦,٤٣٥)	(١,٢٧١,٥٩١)	(٤,٦٧٠,٥٥٥)
الزيادة في منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية			
(٩٩,١٥١)	(٣٦٤,١٨١)	(١٦٩,٤٢١)	(٦٢٢,٢٨٥)
الزيادة في موجودات إعادة التأمين			
٤٦٨,١٧٣	١,٧١٩,٦٠٠	(١٦٦,٧٧٠)	(٦١٢,٥٤٨)
النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى			
النقص/(الزيادة) في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو			
الخسارة			
(٢٨,١٨٦)	(١٠٣,٥٢٩)	١٩٣,٩٨٥	٧١٢,٥٠٨
الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك			
(٢٣٥,٠١٠)	(٨٦٣,١٩٠)	٢٧٥,٦٦٧	١,٠١٢,٥٢٦
الزيادة في ودائع العملاء			
٩,١٩٧,٤٨١	٣٣,٧٨٢,٣٤٩	٢,٩٨٢,٦٠٣	١٠,٩٥٥,١٠٢
(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية			
(٣٦٩,٣٠٥)	(١,٣٥٦,٤٥٧)	١,٠٢١,٦٢٢	٣,٧٥٢,٤١٨
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك			
٢,٤٣٢,٧٧٨	٨,٩٣٥,٥٩٢	١,٦٤٤,٢٣٣	٦,٠٣٩,٢٦٨
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار			
١٥٥,١٠٥	٥٦٩,٧٠٢	٢٣٢,٠٢٦	٨٥٢,٢٣٢
الزيادة في المطلوبات الأخرى			
١٧٤,٩٦٢	٦٤٢,٦٣٥	٢٩٨,٦٢٥	١,٠٩٦,٨٤٩
٢,٩٩٠,٧٦٦	١٠,٩٨٥,٠٧٩	١,٦٢٤,٦٤٢	٥,٩٦٧,٣١٤
<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>			

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

١٣

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
				<i>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</i>
(٣٧,٢٥٦)	(١٣٦,٨٤١)	(٤٥,٥٤٨)	(١٦٧,٢٩٨)	شراء الممتلكات والمعدات
(٥٤,٧٧١)	(٢٠١,١٧٤)	(٤٠,٥٨١)	(١٤٩,٠٥٥)	شراء الموجودات غير الملموسة
١,٩٧٩	٧,٢٦٨	١٠,٣٢٦	٣٧,٩٢٧	عائدات من بيع الممتلكات والمعدات
(١٩,١٧٠,٩٩٦)	(٧٠,٤١٥,٠٦٧)	(١٥,٥٢٦,١٣٠)	(٥٧,٠٢٧,٤٧٥)	شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة
١٦,٧١٠,٧٢١	٦١,٣٧٨,٤٨٠	١٥,٢٧٤,٧٨١	٥٦,١٠٤,٢٧٢	عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة
				إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
١٣,٢١٥	٤٨,٥٣٧	١٧,٩٤٩	٦٥,٩٢٦	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٩٠٥	١٠٦,١٦٧	٩٦,٠٩٥	٣٥٢,٩٥٦	عائدات بيع استثمارات عقارية
(٤٥,٠٠٧)	(١٦٥,٣٠٩)	٢٣٠,٢٧٥	٨٤٥,٨٠٠	(شراء) / استبعاد شركة تابعة
(٢,٥٥٣,٢١٠)	(٩,٣٧٧,٩٣٩)	١٧,١٦٧	٦٣,٠٥٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				<i>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</i>
(١,٤٧٢)	(٥,٤٠٦)	(١,٠٨٣)	(٣,٩٧٨)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
(٥٠٠,٥٢٩)	(١,٨٣٨,٤٤٣)	(١,٠١٩,٣١٩)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٠,٨٤٣	٤٨٠,٥٨٦	٢٥٤,١٤٥	٩٣٣,٤٧٦	سندات متوسطة الأجل مصدرة
(١٤٨,٥٠٣)	(٥٤٥,٤٥٠)	(١,٠٩٤,٦٥٧)	(٤,٠٢٠,٦٧٦)	سندات متوسطة الأجل مستردة
-	-	٤٩٧,٨١٦	١,٨٢٨,٤٧٨	سندات من الشق الأول مصدرة
(٢٥,٥٠٠)	(٩٣,٦٦٢)	(٤٣,٣١٣)	(١٥٩,٠٨٩)	دفع القسيمة لحاملي سندات الشق الأول
(٥٤٥,١٦١)	(٢,٠٠٢,٣٧٥)	(١,٤٠٦,٤١١)	(٥,١٦٥,٧٤٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٠٧,٦٠٥)	(٣٩٥,٢٣٥)	٢٣٥,٣٩٨	٨٦٤,٦٢١	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
(٩٥٦)	(٣,٥١١)	(٥,٦٤٠)	(٢٠,٧١٥)	صافي فرق الصرف الأجنبي
١٠,٤٨٣,٣١٢	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	١٠,٣٧٤,٧٥١	٣٨,١٠٦,٤٦٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٠,٣٧٤,٧٥١	٣٨,١٠٦,٤٦٠	١٠,٦٠٤,٥٠٩	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## 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 في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونغ كونج والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

## ١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

اعتمدت المجموعة في هذه السنة عددًا من التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول إلزاميًا للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية.

## تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان ينبغي تصنيف الديون والالتزامات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد كمتداولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) في بيان المركز المالي أو متداولة.

## الالتزامات الإيجارية المتضمنة في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

يوضح التعديل كيف يقوم البائع والمستأجر لاحقًا بقياس معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كعملية بيع.

## الالتزامات غير المتداولة المتضمنة تعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

## ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧)

تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

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

سارية لفترات سنوية

تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢٥ عدم قابلية الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١)

تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

١ يناير ٢٠٢٦ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.

١ يناير ٢٠٢٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية

يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت المعتمدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد اعتمادها، حسب الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.



## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

## ١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتناعاً 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.

## ٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات المالية والاستثمارات العقارية واحتياطيات السياسات المرتبطة بالوحدات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي وتقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك. تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

## ٣-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الشركة المستثمر فيه.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جزاء مشاركته في الشركة المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الشركة المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيه إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيه، فإنها تتمتع بالسلطة على الشركة المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الشركة المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ملكية المجموعة لحقوق تصويت مقابل حجم ملكية حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة و/أو يتوقف التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة حتى تتوافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. ويتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم تحديد حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حقوق المساهمين غير المسيطرين والتي تمثل حصص ملكية حالية تخول أصحابها الحصول على حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصص المتناسبة لحقوق الملكية غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد موجودات. ويتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، فإن القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

يعزى الربح أو الخسارة لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة. يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة، حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

#### التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

تحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي لفقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. وتُعدل القيمة الدفترية لحصص المجموعة والحصص غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم قيده مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم.

#### عمليات اندماج الأعمال

يتم احتساب عمليات الاستحواذ على الشركات باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحول في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ على الموجودات المحولة من قبل المجموعة، والالتزامات التي تتكبدتها المجموعة تجاه المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم بشكل عام الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبيدها.

عندما يتضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال ترتيبات محتملة للمقابل، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المقابلة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهلة كتسويات فترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. لا يعاد قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم احتساب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس المقابل المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تواريخ التقارير اللاحقة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

#### الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً وهي ليست شركة تابعة ولا حصة في مشروع مشترك. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنه ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك حيث يكون للأطراف التي لديها سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. السيطرة المشتركة هي المشاركة المتفق عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب، والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من الأطراف التي تتقاسم السيطرة.

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية، باستثناء عندما يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للبيع، وفي هذه الحالة يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

## الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

تتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي أصبح فيه الشركة المستثمر فيها شركة زميلة أو مشروع مشترك. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها يتم الاعتراف بها كشهرة، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية مبلغ الاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة عن تكلفة الاستثمار، بعد إعادة التقييم، يتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها الاستحواذ على الاستثمار.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك في بيان المركز المالي بالتكلفة ويتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

وفي حال توفر دليل موضوعي على أن صافي استثمار المجموعة في شركة زميلة أو مشروع مشترك قد انخفض قيمته، يتم تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات لتحديد ما إن كان يتعين الاعتراف بأي خسارة انخفاض قيمة أي من استثمارات المجموعة. ويتم عند الضرورة، اختبار كامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحري وجود أي انخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة الأعلى في الاستخدام والقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف الاستبعاد) مع قيمته الدفترية. لا يتم تخصيص أي خسارة انخفاض قيمة معترف بها لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التجارية التي تشكل جزءاً من القيمة المحملة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

عندما تعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، تقيد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط بقدر حصص الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي لا ترتبط بالمجموعة. تطبق المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك متطلبات انخفاض القيمة، على الحصة طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة المستثمر فيها. علاوة على ذلك، عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الفوائد طويلة الأجل، لا تأخذ المجموعة في الاعتبار التعديلات على قيمتها الدفترية المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (أي التعديلات على القيمة الدفترية للفوائد طويلة الأجل الناشئة عن التخصيص خسائر الشركة المستثمر فيها أو تقييم انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٨).

## ٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

## (أ) إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة اثتمانياً (أو مرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة) ويتم الاعتراف بها ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

## (ب) الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية

تم توضيح سياسة المجموعة الخاصة بإثبات الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية في إيضاح ٣-١٨ (٣).

## (ج) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من العديد من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

(١) يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات خلال فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ والرسوم الإدارية والاستشارية الأخرى. يتم تأجيل رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب القرض، يتم الاعتراف برسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(٢) يتم الاعتراف بالرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة فيها بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب حيازة الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم قيد الرسوم أو بنودها المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة لها.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ٤-٣ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

## (د) إيرادات توزيع الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيع الأرباح من الاستثمارات في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة وإمكانية قياس مبلغ الدخل بشكل موثوق).

## (هـ) الربح أو الخسارة الناتجة عن سداد القروض متوسطة الأجل

يمثل الربح أو الخسارة الناتجة عن استرداد القروض متوسطة الأجل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة الدفترية للالتزام في تاريخ الاسترداد.

## (و) الإيرادات الإيجارية

تقيد الإيرادات الإيجارية من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ذي الصلة.

## ٥-٣ عقود الإيجار

تستأجر المجموعة فروع ومكاتب ومباني مختلفة لأجهزة الصراف الآلي، حيث يتم عادة إبرام عقود الإيجار لفترات محددة تتراوح من ١٢ شهراً إلى ٥ سنوات، غير أنها قد تتضمن خيارات التمديد. ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

تقاس الالتزامات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام المعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

يعتمد معدل الاقتراض المتزايد على المدة والعملة وتاريخ بدء عقد الإيجار ويحدد وفق سلسلة من المعطيات بما في ذلك: المعدل الخالي من المخاطر بناءً على أسعار السندات الحكومية؛ تعديل المخاطر الخاصة بكل بلد؛ وتسوية مخاطر الائتمان على أساس عوائد السندات؛ والتعديل الخاص بالشركة عندما يختلف حجم مخاطر الشركة المبرم لعقد الإيجار عن مخاطر المجموعة ولا يستفيد عقد الإيجار من ضمان من المجموعة.

يتم عرض الالتزامات الإيجارية كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، عند بدء العقد تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها المستأجر.

## ٦-٣ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها المنشأة (العملة الوظيفية). لغرض البيانات المالية الموحدة، يتم التعبير عن النتائج والمركز المالي لكل شركة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك، وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

إن عملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي؛ ومع ذلك، ولأغراض العرض فقط، تم عرض أعمدة إضافية للمبالغ المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبعض الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف ثابت قدره ١,٠٠ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي.

لغرض عرض هذه البيانات المالية الموحدة، يتم التعبير عن موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بالدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات بمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تشهد أسعار الصرف تقلبات كبيرة خلال تلك السنة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. يتم تصنيف فروق صرف العملات الناشئة، إن وجدت، كحقوق ملكية ويتم الاعتراف بها في احتياطي تحويل العملات لدى المجموعة.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ٦-٣ العملات الأجنبية (تتمة)

عند استبعاد عملية أجنبية (أي استبعاد حصة المجموعة بالكامل في عملية أجنبية، أو الاستبعاد المتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية أو الاستبعاد الجزئي من حصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة) (التي تتضمن عملية أجنبية تصبح الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، يعاد للربح أو الخسارة تصنيف جميع فروق الصرف المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتلك العملية المنسوبة لمالكي الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي من شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية لا تؤدي إلى فقدان البنك السيطرة على الشركة التابعة، يتم إعادة نسب الحصة التناسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى الحصص غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة لجميع الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعاد الجزئي للشركات الزميلة أو الترتيبات المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لسيطرته الجوهرية أو السيطرة المشتركة)، يتم إعادة تصنيف الحصة التناسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم احتساب الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. يتم قيد فروق أسعار الصرف الناشئة في الدخل الشامل الآخر.

عند إعداد البيانات المالية لشركات المجموعة، تقيد المعاملات التي تتم بعملة أخرى غير العملة الوظيفية لتلك الشركة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في تاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل العناصر غير النقدية المقاسة من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروق الصرف في المعاملات المبرمة للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية المحددة (انظر أدناه في الأدوات المالية/محاسبة التحوط)
- فروق الصرف على البنود النقدية المستحقة القبض من أو المدفوعة إلى عملية أجنبية والتي لا يتم التخطيط لتسويتها ولا من المرجح أن تحدث في المستقبل المنظور (وبالتالي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي من الاستثمار الصافي.

## ٧-٣ تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، وهي موجودات تستغرق بالضرورة فترة زمنية كبيرة لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود أو البيع، تضاف لتكلفة تلك الموجودات، حتى تصبح الموجودات مُعدة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

إلى الحد الذي يتم فيه استخدام قروض ذات أسعار فائدة متغيرة لتمويل أصل مؤهل ويتم تغطيتها في تغطية فعالة للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من المشتقات في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عندما يكون الأصل المؤهل يؤثر على الربح أو الخسارة. إلى الحد الذي يتم فيه استخدام القروض ذات المعدل الثابت لتمويل أصل مؤهل ويتم تغطيتها في تغطية فعالة للقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة، فإن تكاليف الاقتراض المرسمة تعكس معدل الفائدة المتحوط.

تخصم إيرادات الاستثمار المكتسبة من الاستثمار المؤقت لقروض محددة قيد الصرف على الموجودات المؤهلة من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

يتم إثبات جميع تكاليف الاقتراض الأخرى في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع الضريبة المستحقة الدفع حالياً والضريبة المؤجلة.

#### الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما في الربح أو الخسارة إذ يستثني عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما يستبعد العناصر التي لا تخضع مطلقاً للضريبة أو القابلة للخصم. يتم احتساب التزام المجموعة بالضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المعمول بها و المنتشرة كما في نهاية فترة التقرير. يتم تكوين مخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم متخصصي الضرائب داخل الشركة مدعوماً بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبية متخصصة مستقلة.

#### الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة التي يتوقع سدادها أو قابلة للاسترداد على الفروق بين المبالغ المحمولة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية وقواعد الضرائب المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم احتسابها باستخدام طريقة الالتزام. يتم الاعتراف عادة بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن خلالها الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والمطلوبات إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي (بخلاف ما هو الحال في الدمج التجاري أو للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وقابلة للخصم متساوية) بموجودات ومطلوبات أخرى في معاملة لا تؤثر على الربح ولا الربح المحاسبي الخاضعة للضريبة. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة، والمصالح في المشاريع المشتركة، باستثناء الحالات التي تكون فيها المجموعة قادرة على التحكم في عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل ألا ينعكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. لا يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد إلا بمقدار احتمالية وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للاستفادة من فوائد الفروق المؤقتة ومن المتوقع أن تنعكس في المستقبل المنظور.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ إعداد تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد جميع الموجودات أو جزء منها.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين وضرائب ومعدلات تم فرضها بالفعل أو بشكل جوهري في تاريخ إعداد التقارير.

يعكس قياس الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة العواقب الضريبية التي قد تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة إعداد التقارير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

يتم تعويض الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني قابل للتنفيذ لتعويض الموجودات الضريبية الحالية مقابل الالتزامات الضريبية الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وتعتزم المجموعة تسوية موجوداتها والتزاماتها الضريبية الحالية على أساس سنوي. أساس صافي.

#### الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما تتعلق ببندود يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي في حالة استحداث ضريبة حالية أو ضريبة مؤجلة من المحاسبة الأولية لدمج الأعمال، يتم تضمين التأثير الضريبي في المحاسبة لدمج الأعمال.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ٨-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها للحصول على إيجارات و/أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري قائم في الوقت الذي يتم فيه تكبد تلك التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف؛ ولا يشمل تكلفة الخدمة اليومية للاستثمار العقاري. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم التخلص منها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي فائدة اقتصادية مستقبلية من التخلص منه. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناجمة عن سحب أو استبعاد استثمار عقاري (محسوبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة في فترة السحب أو الاستبعاد.

يتم التحويل من أو إلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية إشغال المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة المفترضة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على التقييمات التي يجريها مساحون واستشاريون مستقلون أو عروض أسعار الوسطاء.

## ٩-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية النفقات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء العناصر. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى البنك ويمكن قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. ويتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة ملكية حرة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يتم الاعتراف بالاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات أو تقييم الموجودات (بخلاف الأراضي والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ)، ناقصا قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للمنشأة. الموجودات المعنية، على النحو التالي:

## عدد السنوات

٢٠ - ٥٠

٤ - ١٥

٥ - ١٠

عقارات للاستخدام الخاص

الأثاث والتجهيزات والمعدات والمركبات

تحسينات على عقارات التملك الحر وغيرها

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع تأثير أي تغييرات في التقديرات المحاسبية على أساس مستقبلي.

يتم إلغاء الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي ربح أو خسارة تنشأ عن استبعاد أو استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات على أنها الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقصا أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها. تشمل التكلفة على أتعاب مهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تكاليف الاقتراض المرسلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يتم تصنيف هذه العقارات إلى الفئات المناسبة من الممتلكات والمعدات عند اكتمالها وجاهزيتها للاستخدام المقصود. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، على نفس الأساس المتبقي في الموجودات العقارية الأخرى، عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ١٠-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير، تراجع المجموعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد وجود أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما لا يكون من الممكن تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل الفردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم أيضاً توزيع موجودات الشركة على وحدات توليد النقد الفردية، أو بخلاف ذلك يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة التي لها عمر إنتاجي غير محدد للتأكد من انخفاض قيمتها سنوياً على الأقل وكلما كان هناك مؤشر في نهاية فترة التقرير على احتمال انخفاض قيمة الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل الذي يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية له. لم يتم تعديلها.

عند تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الفور في بيان الربح أو الخسارة الموحد، ما لم يُدرج الأصل ذي الصلة بمبلغ إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة انخفاض القيمة على أنها انخفاض في إعادة التقييم وإلى الحد الذي تكون فيه خسارة انخفاض القيمة أكبر من خسارة انخفاض القيمة فائض إعادة التقييم ذو الصلة، وتفيد خسارة انخفاض القيمة الزائدة في الربح أو الخسارة.

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية المتزايدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم تم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة انخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي يؤدي إلى إلغاء خسارة انخفاض القيمة المعترف بها للأصل في السنوات السابقة. ويتم احتساب أي زيادة عن هذا المبلغ كزيادة في إعادة التقييم.

## ١١-٣ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من البرمجيات التي تظهر بالتكلفة ناقصاً الإطفاء وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم تحميل الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة من ٥ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة، مع تأثير أي تغييرات في التقديرات المحاسبية على أساس مستقبلي.

## ١٢-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يطلب من المجموعة تسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد فعلياً أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق.



يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. يتم إثبات تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. مباشرة بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في إيضاح ٤٣، مما يؤدي إلى تسجيل خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عند إنشاء الأصل حديثاً.

عند اختلاف القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف الأولي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي: (أ) عندما يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مطابق (أي معطيات المستوى الأول) أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو الخسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد توقيت الاعتراف بأرباح أو خسائر اليوم الأول المؤجلة فردياً. ويتم إطفائها على مدى عمر الأداة، أو تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق المرصودة، أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

بعد الاعتراف الأولي، سيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي تنشأ فيه من تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

#### (١) تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتفي بتعريف "حقوق الملكية" للمصدر باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة القابلة للتداول والمقدمة كحقوق ملكية من قبل المصدر. جميع الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى هي "أدوات دين". أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تنطبق عليها تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

#### أدوات الدين:

تقاس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلف ومنتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية، بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

- (١) أن الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة/الربح على المبلغ الأصلي القائم.

إن جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية

أدوات الدين:

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

■ التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. التكلفة المطفأة: يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات من خلال أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة يتم الاعتراف به وقياسه كما هو مبين في إيضاح ٤٣.

■ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح وخسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها في "صافي إيرادات الاستثمار".

■ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا يشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ من أدوات الدين التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي دخل 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 من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي مما سبق قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض التداول)، فسيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الأصل وتقديم التقارير عنه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية يتم تعويض المديرين.

مدفوعات أصل المبلغ والفائدة: عندما يتمثل نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة ("اختبار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الفائدة تتضمن فقط الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وسعر فائدة يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم مراعاة الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية في مجملها عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما وفقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف اعتباراً من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جداً ولم تتم إعادة تصنيف جوهرية خلال العام.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

## ١-١٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

## (١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

إن أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تلي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدية بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة لاحقاً بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدي، تخصيص استثمار في حقوق الملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند التخلص من هذه الاستثمارات في الأسهم، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ حق المجموعة في استلام الدفعات.

## التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدي ناقصاً أقساط السداد الأصلية، مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة الموجودات المالية، معدلة لأي مخصص خسارة.

يُعرف معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض القيمة) أو إلى القيمة المطفأة تكلفة الالتزام المالي. لا يأخذ الحساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة ويتضمن تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

عندما تقوم المجموعة بتعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو الالتزامات المالية المعنية لتعكس التقدير الجديد المخصص باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة.

يتم احتساب دخل الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة ائتمانياً (أو المرحلة ٣)، حيث يتم حساب دخل الفائدة لها من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على موجوداتها المالية. التكلفة المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

## (٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الناشئ عن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود. و
- معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يبين إيضاح ٤٣ مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

## ١٣-٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

## (٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض المقدمة للعملاء. عندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة مختلفة بشكل جوهري عن الشروط الأصلية أم لا. وتقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يعاني من صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يؤدي فقط إلى تقليل التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي من المتوقع أن يكون المقترض قادرًا على سدادها.
- ما إذا كان سيتم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل حصة الربح/العائد على أساس حقوق الملكية الذي يؤثر بشكل كبير على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لمدة القرض عندما لا يكون المقترض في ضائقة مالية.
- تغير ملحوظ في سعر الفائدة.
- التغير في العملة التي يتم بها القرض.
- إدخال الضمانات أو الضمانات الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر جوهريًا على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.

وفي حال اختلفت الشروط اختلافاً جوهرياً، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بالأصل "الجديد" بالقيمة العادلة وإعادة حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر منخفض القيمة ائتمانياً عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي تكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة بعدم قدرة المدين على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. يتم أيضاً إثبات الفروق في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بربح أو خسارة التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف بخلاف التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) قيام المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بشكل جوهري، أو (٢) لا تقوم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى منشآت أخرى وتقوم بتحويل جميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "عابرة" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- غير ملزمة بتسديد الدفعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- تحظر بيع الموجودات أو رهنها. و
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تجمعها من الموجودات دون تأخير جوهري.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لا يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق هذا أيضاً على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بحصة ثانوية متبقية.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

## ٢-١٣-٣ المطلوبات المالية

## التصنيف والقياس اللاحق

يتم إثبات المطلوبات المالية (بما في ذلك الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك والقروض متوسطة الأجل والديون الثانوية وودائع العملاء) مبدئياً كقيمة عادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يطبق هذا التصنيف على المشتقات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للتداول والمطلوبات المالية الأخرى المخصصة بهذه الصفة عند الاعتراف المبدئي. يتم عرض أرباح أو خسائر المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام)) وذلك ما لم يؤدي العرض إلى إنشاء أو توسيع عدم تطابق محاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الربح أو الخسارة؛
- الالتزامات المالية الناشئة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تكن مؤهلة لإلغاء الاعتراف حيث يتم الاعتراف بالالتزام المالي مقابل المقابل المستلم مقابل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي مصروفات متكبدة على الالتزام المالي؛ و
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

## إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إطفائها (أي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته). عند استبدال دين حالي بدين جديد من مقرض جديد، سيتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية، مع الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، عند تعديل أو تبادل دين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية لديها إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم احتسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل إلى ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان الدين الأصلي قد تم استبداله بدين آخر بشروط مختلفة "اختلافاً جوهرياً".

## ٣-١٣-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

تعرف الضمانات المالية بعقود تتطلب من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين محدد في السداد عند الاستحقاق، وفقاً لشروط أداة الدين. إن التزامات القروض هي التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم الائتمان وفق شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس عقود الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى:

- مبلغ مخصص الخسارة. و
  - القسط المستلم عند الاعتراف الأولي ناقصا الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.
- وتقاس التزامات القروض المقدمة من قبل المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة (المحتسب كما هو موضح في إيضاح ٤٣).

## ٤-١٣-٣ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بالعملية الأجنبية بتلك العملة الأجنبية تحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. لذلك،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات عنصر صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- وبالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنود نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- وبالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنود غير نقدية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد؛ و
- وبالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملية الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ١٤-٣ مقاصة الموجودات والالتزامات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافيها في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها أو عندما تنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المسؤولية في وقت واحد.

## ١٥-٣ الأدوات المالية المشتقة

تتعامل المجموعة مع المشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة والعقود الآجلة لأسعار الفائدة واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات العملات وأسعار الفائدة وخيارات العملة وأسعار الفائدة (المكتوبة والمشتراة). تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح ٤١. يتم الاعتراف بالمشتقات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مباشرة ما لم يتم تعيين المشتقة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة الموحد على طبيعة التحوط علاقة. يتم تسجيل كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات حيث تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات حيث تكون القيم العادلة سلبية. يتم الحصول على القيم العادلة عمومًا بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها حسب الاقتضاء.

لا تتم مقاصة المشتقات في البيانات المالية ما لم يكن لدى المجموعة حق قانوني قابل للتنفيذ ونية لإجراء المقاصة.

تبرم المجموعة العديد من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي، بما في ذلك عقود الصرف الأجنبي الآجلة والخيارات ومقايضات أسعار الفائدة. تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح رقم ٤١.

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية في البداية بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات المالية، ثم يتم إعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في كل تاريخ إعداد تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم يتم تعيين المشتقة وفعاليتها كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة الإيجابية كأصل مالي في حين يتم الاعتراف بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة السلبية كالإزام مالي. لا يتم تعويض المشتقات المالية في البيانات المالية إلا إذا كان لدى المجموعة حق قانوني قابل للتنفيذ ونية للتسوية.

## (١) المشتقات المضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المضمنة في العقود المضيفة غير المشتقة والتي لا تعتبر موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم اعتبار الأدوات المالية (مثل الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة ارتباطًا وثيقًا بتلك الخاصة بالعقود المضيفة والعقود المضيفة لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

## ١٦-٣ محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض أدوات التحوط، والتي تشمل المشتقات وغير المشتقات فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات للقيمة العادلة أو تحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. يتم احتساب تحوطات مخاطر صرف العملات الأجنبية على الالتزامات المؤكدة كتحوطات للتدفقات النقدية.

تقوم المجموعة عند بداية علاقة التحوط بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، إلى جانب أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإجراء معاملات التحوط المختلفة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط فعالة للغاية في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط المنسوب إلى مخاطر التحوط.

يبين إيضاح ٤١ تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ١٦-٣ محاسبة التحوط (تتمة)

## تحوطات التدفق النقدي

يتم إثبات الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تجميعها تحت بند احتياطي تحوط التدفق النقدي. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، ويتم إدراجها في بند الدخل الآخر.

ويعاد تصنيف المبالغ المقيدة سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط عليه عند الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية والأرباح والإيرادات. ويتم تحويل الخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترجمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم إدراجها في القياس الأولي لتكلفة الموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط، أو عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إن أي ربح أو خسارة معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومترجمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بمعاملة التوقع في نهاية المطاف في بيان الربح أو الخسارة الموحد. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المترجمة في حقوق الملكية على الفور في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

## تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفق النقدي. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تجميعها تحت بند احتياطي التحويل التراكمي. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط المتراكم في احتياطي التحويل التراكمي إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استبعاد العملية الأجنبية.

## ١٧-٣ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة)

لأغراض تخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً لتحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة المدارة معاً. وتُقسم المحافظ لمجموعات من العقود على أساس الربحية والحوالص السنوية. يتألف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:

- نموذج القياس العام والمعروف أيضاً بالنهج التدريجي، ويتكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
- نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام المعني بمعالجة هامش الخدمات التعاقدية لاستيعاب عقود التأمين التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة.
- إن نهج تخصيص الأقساط بمثابة نهج مبسط اختياري لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. قد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن قياس النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من تدفقات الاستحواذ النقدية المدفوعة، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط وتدفقات الاستحواذ النقدية التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

ويعد قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير تعديل صريح على المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى للالتزام عن المطالبات المتكبدة. يمثل تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءاً من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

## ٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ١٧-٣ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة) (تتمة)

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهراً أو أقل. قامت المجموعة بإجراء تقييم أهلية لنهج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهراً. بناءً على هذا التقييم الذي تم إجراؤه، تتوقع المجموعة أن تكون جميع عقودها مؤهلة لنموذج قياس نهج تخصيص الأقساط، باستثناء وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل والتي تقاس باستخدام نموذج القياس العام. وتخطط المجموعة لتطبيق نموذج القياس العام على وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل ونهج الرسوم المتغيرة على وثائق التأمين المرتبطة بالوحدات. لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، وجود تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على الفور على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست مثقلة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز المجموعة على تنمية عمل مربح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- الحصول على المراحل الأولية من أعمال جديدة عندما تكون العقود الأساسية مثقلة.
- أي قرارات استراتيجية أخرى يراها مجلس الإدارة مناسبة.

*التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين*

تدرج المجموعة التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت منسوبة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. تقدر المجموعة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين غير المنسوبة مباشرة إلى المجموعة ولكن المنسوبة مباشرة إلى المحفظة حيث تقوم المجموعة بعد ذلك بتخصيصها لمجموعة العقود المكتوبة حديثاً والمجددة على أساس منهجي ومنطقي.

*المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود*

بالنسبة لجميع العقود المقاسة وفق نهج تخصيص الأقساط، لا يوجد مخصص حيث يتوقع استلام الأقساط في غضون سنة واحدة من فترة التغطية.

*المسؤولية عن المطالبات المتكبدة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقود*

يتم خصم المسؤولية عن المطالبات المتكبدة المعدلة حسب القيمة الزمنية للنقود.

*إيرادات ومصروفات تمويل التأمين*

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة بتطبيق التغيرات في معدلات الخصم والتغيرات المالية الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للعقود التي تقاس بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، تتضمن المجموعة جميع إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.

*فصل تعديل المخاطر*

تصنف المجموعة التغيرات في تعديل المخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.



## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة) (تتمة)

## نسب الخصم

تستخدم المجموعة النهج التصاعدي لمجموعات العقود المقاسة وفق نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام والنهج التنازلي لمجموعات العقود المقاسة بموجب نهج الرسوم المتغيرة لاشتقاق معدلات الخصم.

## حدود العقد

وفق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، يتم تضمين قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية في حدود كل عقد بالمجموعة.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية متوفرة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع الأقساط، أو التي يكون لدى المجموعة فيها التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التأمين. موضوعي ينتهي الالتزام بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل. أو
- يستوفي كلا المعيارين التاليين:

١. أن تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تشتمل على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة ؛ و

٢. لا يأخذ تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر المرتبطة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا تقيد المطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقود التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

## عقود إعادة التأمين المستحوذ عليها

تنقل عقود إعادة التأمين مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التأمين بشكل جوهرى جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التأمين المصدر (معيد التأمين) لاحتلال حدوث خسارة كبيرة. يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. تقوم المجموعة بتجميع العقود التي يوجد لها صافي ربح عند التحقق المبدئي، إن وجدت، العقود التي لا يوجد لها عند الاعتراف المبدئي أي احتمال جوهرى لصافي ربح ناتج لاحقاً، والعقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

## التعديل والإلغاء الاعتراف

تلغى المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- يتم إلغاء الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته) ؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد بنود العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد

وعند عدم احتساب التعديل كإلغاء اعتراف، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ١٨-٣ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تقدم المجموعة لعملائها، بجانب المنتجات البنكية التقليدية، مجموعة متنوعة من المنتجات البنكية غير المحملة بالفائدة والتي تتم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو للتوضيح أو لجميع 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.

يتم احتساب جميع المنتجات البنكية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

## (١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

## المرابحة

المرابحة هي بيع البضائع مع هامش ربح متفق عليه على التكلفة.

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للأمر بالشراء حيث تبيع الشركة للعميل سلعة أو أصلاً اشتريته الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشرائه.

## مرابحة السلع

مرابحة السلع هي معاملة تمويلية تقوم على الشراء والبيع، حيث يقوم البنك بشراء سلعة من وسيط وبيعها للعميل من خلال اتفاقية المرابحة بتكلفة وبيع مفسح عنه. بعد توقيع اتفاقية المرابحة، يبيع العميل السلعة إلى وسيط آخر عن طريق البنك الذي يقوم بدور الناقل للعميل.

## الإجارة

الإجارة هي عقد أو جزء من اتفاقية تعاقدية، ينتقل بموجبها حق الانتفاع بالأصل (الأصل الأساسي) من المؤجر (مالك الأصل الأساسي، أي الشركة) إلى المستأجر (العميل) لفترة زمنية نظير مقابل متفق عليه.

قد يشمل ذلك ترتيب إجارة مختلط (يُعرف بالإجارة المنتهية بالتمليك) والذي يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعداً (من قبل الشركة) يفضي إلى نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر (العميل) من خلال البيع أو الهبة - بغض النظر عن عقد الإجارة.

## الاستصناع

الاستصناع هو عقد لبيع بنود محددة يتم تصنيعها أو بنائها، مع التزام من جانب الجهة المصنعة أو المُشَيِّدة (المقاول) بتسليمها إلى العميل عند الانتهاء منها.

بموجب هذا الترتيب توفر المجموعة أموالاً للعميل لبناء عقارات و/أو تصنيع أي موجودات أخرى. يتطلب الاستصناع تحديد المنتج الجاهز بشكل صحيح. ويُطلب من العميل ترتيب/توظيف جميع الموارد اللازمة لإنتاج الموجودات (الأصل) المحدد.

## المضاربة

المضاربة هي شراكة في الربح حيث يوفر أحد الطرفين رأس المال (رب المال) والطرف الآخر يوفر العمالة (المُضارب). ويكون المُضارب مسؤولاً عن استثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من ربح المضاربة. ويتحمل رب المال المسؤولية كاملة في حالة الخسارة. ولا يكون المُضارب مسؤولاً عن الخسائر إلا في حالات سوء إدارة أموال المضاربة والإهمال ومخالفة شروط عقد المضاربة.

## الوكالة

الوكالة هي قيام طرف ما (الموكل) بتفويض طرف آخر (الوكيل) للقيام بنشاط مشروع نيابة عنه. قد ينطوي ذلك على الوكالة بالاستثمار، حيث تعين الشركة شخصاً آخر وكيلاً عنها لاستثمار أموالها بنية جني أرباح مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). ويلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر به في حالة التعثر في السداد أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة وأحكامها.

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 هو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى أقصر فترة. يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية عندما يكون هناك شك حول استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (كما هو مبين في الإيضاح ٣-١٤-١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر 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.

يتم الاعتراف بإيرادات المربحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد بناءً على الرصيد القائم.

يتم الاعتراف بمربحة السلع على أساس الربح الفعلي على فترة العقد بناءً على الرصيد المستحق.

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، في ما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل العميل.

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 (للمنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية بالمجموعة والتي تعتمدها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمجموعة.

- استثمرت المجموعة جميع الأموال الناتجة من حملة حسابات الاستثمار في التمويل الذي يتم عن طريق هياكل المربحة والإجارة، ويتم إدارة العوائد من قبل البنك في مجمع أرباح مركزي. يتم لاحقاً تخصيص الأرباح لحملة حسابات الاستثمار باستخدام آلية تخصيص الأرباح المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لحملة حسابات الاستثمار
- احتياطي معدل الأرباح: يحتفظ البنك باحتياطي معدل الأرباح بغرض تسهيل العوائد لحملة حسابات المضاربة. يتم خصم احتياطي معدل الأرباح من إيرادات المضاربة قبل خصم حصة البنك.
- احتياطي مخاطر الاستثمار: يحتفظ البنك باحتياطي مخاطر الاستثمار لغرض حماية حملة حسابات المضاربة من أي خسائر استثمارية في المستقبل. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من إيرادات المضاربة بعد خصم حصة البنك.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ١٩-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الإماراتي عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، بشأن مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بالدولة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم وفق افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لا تختلف جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم عرض المخصص الناتج باعتباره "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح ١٨).

تؤدي المجموعة مساهمات المعاشات والتأمينات الاجتماعية الوطنية المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، ولا يوجد التزام آخر بعد ذلك.

## ٢٠-٣ القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

## ٢١-٣ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات 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. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلتك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارست اجتهادات:

## ١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن التعثر). يتناول إيضاح ٤٣ تفاصيل المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يجب استخدام عدد من الأحكام الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرض لحالات التعثر.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

## ٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

## ٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط معطيات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصصة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق.

## ٣-٤ الأدوات المالية المشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصصة ونماذج التسعير السوقية المقبولة المعترف بها. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تستند على البيانات المتوفرة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصصة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق.

## ٤-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين يعد التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للمجموعة حيث إن هناك مصادر للشكوك يجب مراعاتها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه المجموعة في نهاية المطاف عن مثل هذه المطالبات. يجب وضع تقديرات بنهاية كل فترة تقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة لكن غير المعلنة. يتم تقدير المطالبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغية للمجموعة وتقديرات الإدارة المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدة غير المعلنة. يعاد في نهاية كل فترة تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

## ٥-٤ تصنيف أداة حقوق الملكية من الشق الأول بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك سندات رأسمالية إضافية من الشق الأول مدرجة في بورصة لوكسمبورغ، والتي تم تصنيفها كحقوق ملكية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الخصائص الرئيسية للأدوات:

لا يوجد تاريخ استحقاق محدد.

- يتم سداد الفوائد و/أو رأس المال وفقًا لتقدير البنك فقط.
- تعتبر الأدوات ثانوية وتحتل مرتبة أعلى بقليل من المساهمين العاديين؛ و
- تسمح هذه السندات للبنك بحذف (كليًا أو جزئيًا) أي مبالغ مستحقة لحاملها في حالة عدم قابليتها للاستمرار بموافقة مصرف الإمارات المركزي.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لهذه الأدوات حكمًا هامًا، حيث تتطلب بعض البنود تفسيرًا، لا سيما "أحداث التخلف عن السداد". يعتبر أعضاء مجلس الإدارة، بعد احتساب البنود المتعلقة بالتخفيض وعدم السداد والرتبة الثانوية لمستند عرض الأدوات، أن البنك لن يصل إلى نقطة الإعسار قبل أن يتأثر التخفيض بسبب حدث غير قابل للتطبيق. وعليه، تم تقييم هذه البنود لغرض تحديد تصنيف الدين مقابل حقوق الملكية وتم الحصول على المشورة المستقلة المناسبة في تكوين حكمهم حول هذه المسألة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

(١) فيما يلي تحليل نقد وأرصدة المجموعة لدى البنوك المركزية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٧٧,٢٤٢	١,٧٦٢,٠٧٩	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك المركزية:
٢٩,٧٤٧,٤٤٩	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	حسابات جارية وأرصدة أخرى
١٠,٢٣٥,٥٩٥	١٤,٨١٠,٢٠١	ودائع نظامية
١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	

(ب) التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية هو على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٢٨١,٤١٢	٢٣,٢٠٩,١٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٤٧٨,٨٧٤	١٧,٣٨٣,٣٦٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	

(ج) تحتفظ المجموعة بودائع نظامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات النظامية. ولا يجوز استخدام الودائع النظامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٤,٩٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٥٩٪) سنوياً.

٦. قروض وسلف للبنوك

(١) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة المستحقة للبنوك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٩٣,٦٣٧	٥,٠٦٧,٨٤٢	تحت الطلب
٣٦,٨٧٢,٧٩٤	٤٧,٣٢٢,٠٩٩	لأجل
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٥٢,٣٨٩,٩٤١	
(١٣٩,٣٩٩)	(١١٨,٣٣٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٥٢,٢٧١,٦٠٤	

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٦. قروض وسلف للبنوك (تتمة)

(ب) يمثل ما سبق القروض والسلف المستحقة إلى:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٥١,٣٨٤	٦,٦٦٩,٠٣٩
٣٥,٩١٥,٠٤٧	٤٥,٧٢٠,٩٠٢
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٥٢,٣٨٩,٩٤١
(١٣٩,٣٩٩)	(١١٨,٣٣٧)
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٥٢,٢٧١,٦٠٤

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
١٢٠,٩٣٦	١٣٩,٣٩٩
٢٢,٢٨٥	(١٦,٥٥٣)
(٣,٨٢٢)	(٤,٥٠٩)
١٣٩,٣٩٩	١١٨,٣٣٧

في بداية السنة

(العكس) / المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)

تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى

في نهاية السنة

## ٧ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

(١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٠,٩٠٧	٨٩٥,٧١٦	سندات دين
		أسهم
٢٢,٥٣٠	٢٣,٦٨٩	مدرجة
١,١٣٢	١,٠٣٢	غير مدرجة
١,٣١٠,٧١٦	١,٣٢٦,١٣٧	صناديق
٢,٨٣٥,٢٨٥	٢,٢٤٦,٥٧٤	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٣٤٣,٥٠٧	٢٣,٠٠١,٦٦٣	سندات دين
		أسهم
٧٠,٥,٦٩٨	٧٥٥,٩٣٣	مدرجة
٥٦,٠٤٩	٧٩,٩٤٦	غير مدرجة
٩١,٣٣٠	٢٤٣,٤١٨	صناديق
٢٣,١٩٦,٥٨٤	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	
٢٦,٠٣١,٨٦٩	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتضمن سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص خسارة ائتمانية متوقعة تبلغ ١١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩ ملايين درهم) ويتم تسجيلها كمرحلة ١.

(٣) سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٩٩٦,٦٦٠	٩,٨٢٧,٧٩١	سندات دين
(٤٥,١٣٥)	(٣٠,٦٧٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٩,٩٥١,٥٢٥	٩,٧٩٧,١١٧	مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٣٦,١٢٤,٦٥١	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]



٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٤٠٧,٣٧٢	٢١,٣٤٣,٣١٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٦٢١,١٥٧	١٤,٨١٢,٠١٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٠٢٨,٥٢٩	٣٦,١٥٥,٣٢٥	
(٤٥,١٣٥)	(٣٠,٦٧٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٣٦,١٢٤,٦٥١	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٠٣٦,٠٣٠	١٥,٢٧٢,٧١٩	القطاع الحكومي والعام
١,٥٧٤,١٨٥	٢,٣١٣,٣٤٣	التجارة والأعمال
١٩,٣٣٨,٤٤٠	١٨,٥٣٨,٥٨٩	المؤسسات المالية
٣٤,٧٣٩	-	أخرى
٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٣٦,١٢٤,٦٥١	

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٤١٥	٤٥,١٣٥	في بداية السنة
١٨,٩٢٥	(١٤,٥٤٩)	(العكس) / المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
-	٨٨	تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى
(٢,٢٠٥)	-	مشطوب خلال السنة
٤٥,١٣٥	٣٠,٦٧٤	في نهاية السنة

(ط) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٨,٥ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).

(ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ربح بقيمة ١٦ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).

(ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تحقيق خسارة قيمتها ٢٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ربح بقيمة ٥٦ مليون درهم) وتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد.

(ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٥٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠٦ مليون درهم) وبقيمة ٤٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٢٧ مليون درهم) على التوالي.

## ٨ قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٠٣٠,٥١٩	٩٦,٩٩٦,٦٦٩	قروض
٤,٣٨٤,٨٩٥	٤,٠٢٤,٥١٢	سحوبات على المكشوف
٢,٨٩٩,٤٣٣	٣,٦٦٦,٨٥٧	بطاقات ائتمان
٩١٣,٠٧٧	٨٩٣,٤٦٠	أخرى
٩٦,٢٢٧,٩٢٤	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	المجموع
(٢,٦٢٤,٦٨٧)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	

(ب) فيما يلي تحليل القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٨٩٩,٣٨٠	٢٣,١٣٣,٨٧٧	التصنيع
٧,٠٣٠,٣٦٦	٨,٩٠٦,٢٩٠	الإنشاءات
٢٢,٠١٥,٤٨٦	٢١,٩٦٠,٦٧١	التجارة
١٢,٠١٢,٩٥٢	١٥,٦٣٢,٥٥٥	الخدمات
٣,٤١٠,٥٠٦	٤,٩٥٣,٦٧٦	المؤسسات المالية
٩,٥٣٥,٨٥٠	١٠,٨٥٩,٣٧٣	الأفراد
١٠,٦٤٠,٠٢٩	١١,٠٨٩,٦٥١	الرهن العقاري السكني
١٣,٦٨٣,٣٥٥	٩,٠٤٥,٤٠٥	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٩٦,٢٢٧,٩٢٤	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	
(٢,٦٢٤,٦٨٧)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

## ٨ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ج) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل حسابات الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها بالكامل. ويتم احتساب الفوائد على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

(د) فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة والفوائد المتعلقة للقروض والسلف للعملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣١٢,٣٦٦	٢,٦٢٤,٦٨٧	في بداية السنة
(١,٢٣٨,٣٧٤)	٥٨,٦٨٣	مصاريف / (عكس) مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
١١٢,١٨٨	٤٤,٠٣٢	تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى
(٥٦١,٤٩٣)	(٢٢٦,٧٥٠)	محذوف خلال السنة
٢,٦٢٤,٦٨٧	٢,٥٠٠,٦٥٢	في نهاية السنة

(هـ) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٥٨٥ مليون درهم لقروض المرحلة ٣ للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٦١٢ مليون درهم).

## ٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>التمويل</b>
١٣,٧٧٦,٧٥٩	١٧,٤٧٣,٩٦٠	مرابحة
٤,٢٩١,٠٩١	٣,٦٣٩,١٠٢	إجارة
١٨,٠٦٧,٨٥٠	٢١,١١٣,٠٦٢	
		<b>الاستثمار</b>
١,٥٨٣,٩٣١	٢,٨٩٨,٧١٨	الوكالة
		<b>المجموع</b>
١٩,٦٥١,٧٨١	٢٤,٠١١,٧٨٠	ناقصاً: إيرادات غير محققة
(٢,٥٥٠,٤٥١)	(٢,٢٥٩,٠٣١)	مخصص انخفاض القيمة
(٣٤٩,٠٨٨)	(٧٥,١٩٨)	
١٦,٧٥٢,٢٤٢	٢١,٦٧٧,٥٥١	

## ٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٨٢,٦٦٨	٣,٢٩١,٥٠٨	التصنيع
٢,٢٢٠,٥٦٦	١,٩٠٥,٣٨٤	الإنشاءات
١,٩١٧,٣٧٧	١,١٩٢,٩١٨	التجارة
٢,٧٥٤,١٢٧	٥,٦٣١,٩٨٨	الخدمات
١,٠١١,٦٧٩	١,٢١٤,٦٥٧	المؤسسات المالية
٦,٥٩٧,٦٧٥	٦,٥٣٢,٤٠٩	الأفراد
١,٢٠٩,٦٠٧	١,٠٣٥,٩١٣	الرهن العقاري السكني
٢,٥٥٨,٠٨٢	٣,٢٠٧,٠٠٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٩,٦٥١,٧٨١	٢٤,٠١١,٧٨٠	المجموع
(٢,٥٥٠,٤٥١)	(٢,٢٥٩,٠٣١)	ناقصاً: إيرادات غير محققة
(٣٤٩,٠٨٨)	(٧٥,١٩٨)	مخصص انخفاض القيمة
١٦,٧٥٢,٢٤٢	٢١,٦٧٧,٥٥١	

(ج) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٩,٤٦٦	٣٤٩,٠٨٨	في بداية السنة
(٩٦,٩٧٣)	(٢٤٩,٠٣٢)	عكس مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
(٢٣,٤٠٥)	(٢٤,٨٥٨)	تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى
٣٤٩,٠٨٨	٧٥,١٩٨	في نهاية السنة

(د) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٤ مليون درهم للمرحلة ٣ من التمويل الإسلامي والتعرضات

الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٠. موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٤,٧١٢	٢١٢,٦٩٩	فوائد مدينة
١٦٣,١٥٩	٢٠١,٥٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠١١,٨٩١	٢,٢٩٧,٦٧٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
٥٤٣,٥٠٥	٣٩٥,٢٨٥	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
١٠٦,٤٦٧	٢٠٧,٣٣٣	ضرائب مدفوعة مقدماً
٤٠,١٢٨	٥٦,١١٢	عمولات/ إيرادات مدينة
٢٨١,٨٧٦	٣٠٨,٤٧٧	دفعات مقدمة للموردين/ البائعين
٨٣٧,٩٩٦	٩٩٠,٣٢٦	أخرى
٤,١٧٩,٧٣٤	٤,٦٦٩,٤٧٥	

١١. استثمارات عقارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٤,٨٤٠	٥٠٢,٠٤٧	بالقيمة العادلة
١٤٣,٨٧٣	-	في بداية السنة
١٣,٠٠٥	١٠,٤٢٦	مشتريات
(١١٩,٦٧١)	(٣٦٠,٨٥٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
٥٠٢,٠٤٧	١٥١,٦٢٠	بيع استثمارات عقارية
		في نهاية السنة

تعد جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة عقارات للتملك الحر وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تصنيفها على أنها ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

التزمت المجموعة بمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بتقييم العقارات الاستثمارية وتم المحاسبة وفقاً لذلك لغرض إعداد التقارير المالية. تم تقييم العقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مقيمين خارجيين مستقلين مؤهلين مهنيًا يحملون مؤهلات مهنية ذات صلة معترف بها ولديهم خبرة حديثة في مواقع وقطاعات العقارات الاستثمارية التي تم تقييمها. وتتوافق القيمة العادلة مع معايير التقييم والتقدير ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

#### تقنيات التقييم التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير القيمة العادلة

تم تحديد تقييم العقارات الاستثمارية للمجموعة باستخدام إما التدفقات النقدية المخصومة وطريقة رسملة الدخل أو طرق مقارنة المبيعات بناءً على المدخلات المتاحة.

تتضمن طريقة التدفقات النقدية المخصومة التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية من العقار بناءً على افتراضات السوق المحددة بدقة من خلال اعتماد معدل خصم ومعدل رسملة مناسبين. تراعي طريقة رسملة الدخل قيمة الإيجار السوقية الذي يمكن تحقيقها بناءً على أدلة قابلة للمقارنة وخصم معدلات الصيانة وعدم الإشغال المناسبة لاستخلاص قيمة الإيجار الصافي الذي يمكن تحقيقه والذي يتم رسملته بعد ذلك بعائد مخاطر مناسب لاستنتاج القيمة العادلة للعقار ذات الصلة. تعتمد طريقة مقارنة المبيعات على أخذ قيمة العقارات القابلة للمقارنة في الجوار في الاعتبار مع مراعاة الاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وجودة التجهيزات الداخلية.

#### فيما يلي الحساسية بشأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على كل منهجية:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، إذا ارتفعت/انخفضت أسعار العقارات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع/ستنخفض بمقدار ٠,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: القيمة العادلة سترتفع/ستنخفض بمقدار ٠,١ مليون درهم) (زيادة/نقص بمبلغ ٣,٩ مليون درهم).

بالنسبة لطريقة رسملة الدخل، إذا انخفض / ارتفع معدل الرسملة بنسبة ١٪ مع الأخذ بعين الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع/ستنخفض بمقدار ٢٠ مليون درهم / ١٥,٥ مليون درهم على التوالي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: سترتفع/ستنخفض القيمة العادلة بمقدار ٧,٨ مليون درهم / ٧,٣ مليون درهم على التوالي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفقاً لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، إذا انخفض/ارتفع معدل الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع / تنخفض بنسبة ٣,٣٪ / ٣,١٪ على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)  
١٢. ممتلكات ومعدات

التكلفة	عقارات للاستخدام	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحُر وعقارات أخرى	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,١٩٠,٤٢٤	٤١٤,٢٥٥	٢٤٨,٣٨٧	١٥٠,٣٧٧	٨٠,٢٣٥	٢,٠٨٣,٦٧٨
إضافات خلال السنة	٦	٥٣,٥٤٥	٢٨,٩٤٨	٤٠,٥٠٠	٢٢,١٤٠	١٤٥,١٣٩
تحويلات	٩٦٢	٣,٢٥٠	٩,٣٩٠	-	(١٣,٦٠٢)	-
استبعادات / حذفات / شطب	(٤٣٨)	(٣٤,٠٣٢)	(١١,٧٥٦)	(٣٢,٩٧٦)	-	(٧٩,٢٠٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,١٩٠,٩٥٤	٤٣٧,٠١٨	٢٧٤,٩٦٩	١٥٧,٩٠١	٨٨,٧٧٣	٢,١٤٩,٦١٥
إضافات خلال السنة	-	٥٧,٤٨٦	٢٧,٧٣٢	٦٤,٨١٩	١٧,٤٢٧	١٦٧,٤٦٤
تحويلات	-	٨,٠٣٣	١,٢٧٢	-	(٩,٣٠٥)	-
استبعادات / حذفات / شطب	(٥٩,٦٩٢)	(٤٣,٧٣٥)	(٨٨,٢٦٢)	(٤٥,٠١٣)	-	(٢٣٦,٧٠٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,١٣١,٢٦٢	٤٥٨,٨٠٢	٢١٥,٧١١	١٧٧,٧٠٧	٩٦,٨٩٥	٢,٠٨٠,٣٧٧
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٨١,٣٢٢	٢٣٧,٣٩٣	٧٩,٨٩٣	٨٩,٥٨٥	-	٦٨٨,١٩٣
المحقل للسنة (إيضاح ٣٢)	٢٩,٧٧٢	٥٣,٦٩٦	٣٥,٦٩٥	٣٦,٨٧٥	-	١٥٦,٠٣٨
استبعادات / حذفات / شطب	(٣٠٦)	(٣١,٤١٢)	(١١,٦٥٨)	(٣٢,٩٧٥)	-	(٧٦,٣٥١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١٠,٧٨٨	٢٥٩,٦٧٧	١٠٣,٩٣٠	٩٣,٤٨٥	-	٧٦٧,٨٨٠
المحقل للسنة (إيضاح ٣٢)	٢٨,٨٣٩	٥٣,٠٤٦	٣٤,٥٥٣	٣٩,٠٠٥	-	١٥٥,٤٤٣
استبعادات / حذفات / شطب	(٣٤,٨٣٧)	(٣٧,٩٠٨)	(٦٥,١٤٤)	(٤٤,٤١٧)	-	(١٨٢,٣٠٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٤,٧٩٠	٢٧٤,٨١٥	٧٣,٣٣٩	٨٨,٠٧٣	-	٧٤١,٠١٧
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٢٦,٤٧٢	١٨٣,٩٨٧	١٤٢,٣٧٢	٨٩,٦٣٤	٩٦,٨٩٥	١,٣٣٩,٣٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٨٠,١٦٦	١٧٧,٣٤١	١٧١,٠٣٩	٦٤,٤١٦	٨٨,٧٧٣	١,٣٨١,٧٣٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)  
١٣. موجودات غير ملموسة

برمجيات ألف درهم	التكلفة
٤٨٧,٦٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٤٧,٠٣٩	إضافات خلال السنة
(٧٧,٣٦٥)	استبعادات / حذفات / شطب
٦٥٧,٣٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤٩,٠٥٤	إضافات خلال السنة
(٦٦,٠٢٦)	استبعادات / حذفات / شطب
٧٤٠,٣٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٥٦,٩٨٠	الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
١١٣,٨٤٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٧٤,١١٥)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٢٩٦,٧١٠	استبعادات / حذفات / شطب
١٢٢,٢٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٥٢,٩٥٩)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٣٦٦,٠١٦	استبعادات / حذفات / شطب
٣٧٤,٣٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٦٠,٦١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

(أ) فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	لأجل
ألف درهم	ألف درهم	تحت الطلب
٢٣,٦٤٦,١٢٣	٢٨,٢٣٠,١١١	مربوطة ليوم
٨,٤٧٣,٧٧٠	٩,٢٨٩,١٤٢	
٥,٢١٥,١٥٥	٥,٨٥٥,٠٦٣	
٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٤٣,٣٧٤,٣١٦	

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك من:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٨٨٤,٣٥٥	٩,٥٥٤,٦٤١	
٣١,٤٥٠,٦٩٣	٣٣,٨١٩,٦٧٥	
٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٤٣,٣٧٤,٣١٦	



## ١٥. اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٢,٩٩٢	٢,٠٧٥,٥١٧	اتفاقيات إعادة الشراء

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٥,٠١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٧٪) سنويًا. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح ٧(و) حول البيانات المالية الموحدة.

## ١٦. ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودايع العملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦,٢٩٢,٤٣٢	٨٦,١٧٦,٣٣٦	حسابات جارية وحسابات أخرى
٦,٦٥٠,٣٣٠	١١,٢٠٤,١٦٧	حسابات توفير
٤٩,٦٦٦,٩٠٩	٤٦,١٨٤,٢٩٠	ودائع لأجل
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٦١,٤٦٦	١٢,٧٧٨,٥٦٩	القطاع الحكومي والعام
٨٤,٧٢٤,٨٤٦	٨٧,١٨٦,٩١٣	التجارة والأعمال
٣٠,٧٥٨,٥٥٤	٣٧,٢٤٩,٥٦١	الأفراد
٣,٨٩٨,٧١٢	٦,١٩٨,٨٢٣	المؤسسات المالية
٢٦٦,٠٩٣	١٥٠,٩٢٧	أخرى
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	

## ١٧. ودائع إسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٩٢,٢٠٠	٨,٢٦٧,٨٠١	حسابات جارية وحسابات أخرى
٢٢٥,٧٤٨	٥٢٣,٥٢٤	حسابات توفير
٨,١٠٤,٥٣٦	٨,٥٨٣,٥٧٦	ودائع لأجل
١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٧,٣٧٤,٩٠١	

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل مبلغ ١٥,٥ مليون درهم يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٧. ودائع إسلامية للعملاء (تتمة)

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٣,٦٤٣	٣,٧٦٢,٢٨٢	القطاع الحكومي والعام
٨,٥١٦,٦١٦	٩,٢٦٠,٧٣١	التجارة والأعمال
٢,٣٢٥,٤٥٢	٣,٧٧٥,١٢٧	الأفراد
١٥٦,٧٧٣	٥٧٦,٧٦١	المؤسسات المالية
١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٧,٣٧٤,٩٠١	

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٩,٦٦٩	١,٠٨٩,٥٩٧	فوائد مستحقة الدفع
١,٣٩٩,٠٩٦	١,٦٦٩,٢٥٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
١,٢٤٩,٤٣٥	١,٥١٥,٦٤٧	مصاريف مستحقة
٦٧٢,٣٥٠	٥٢١,٤٧٣	إيرادات مستلمة مقدماً
٩٦١,٣٧٠	٨٥٧,٤٠٩	أوراق دفع صادرة
٢٨٤,٢٠٧	٣٠٦,٨٣٨	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*
٨٦,٠٥٠	٨٢٢,٥٤٢	مخصص الضريبة
٥٢,٥٨٣	٧٩,٧٠٢	مطلوبات الإيجار
١,٨٤٥,٦٠٥	٢,٣٦٤,٩١٦	أخرى
٧٩٠,٦٤٤	٤٧١,١٥٥	مخصص انخفاض القيمة - خارج الميزانية العمومية**
٨,١٧١,٠٠٩	٩,٦٩٨,٥٣٥	

\* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٥٩ مليون درهم) عن المبالغ المقدرة المطلوبة لتغطية تعويضات الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتعلق المبلغ المتبقي من تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بالفروع الخارجية والشركات التابعة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ويُحتسب هذا المبلغ وفقاً للقوانين والنظم المحلية لكل بلد.

\*\* بلغ صافي عكس مخصص انخفاض القيمة خارج الميزانية العمومية والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٢٠ مليون درهم (٢٠٢٣: مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٧٧ مليون درهم) راجع إيضاح ٣١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٩. قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٥٨,٧٠١	٢,٠٧١,٥٠١	سندات متوسطة الأجل

(أ) فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	السنة
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩١٦,٩٥٧	-	٢٠٢٤
٧٢٧,٢٩٩	٦٩٩,٧٦٠	٢٠٢٥
-	٧٣,٤٦٠	٢٠٢٦
٦٢,٨٠٠	٩٦,٨٥٠	٢٠٢٧
٤١٥,٠٤٩	٤١٥,٠٤٩	٢٠٢٨
٣٦,٥٩٦	٧٨٦,٣٨٢	٢٠٢٩
٥,١٥٨,٧٠١	٢,٠٧١,٥٠١	

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٥٣,٤٦٠	١,٣٦٩,١٢٥	دولار أمريكي
٣١٢,٨٤٠	١٤٠,٣٤٠	ين ياباني
-	٥٣,٨٧٦	دولار سنغافوري
١,٠٦٠,٢٥٩	٤٧٧,٠٤٢	يوان صيني
٣٢,١٤٢	٣١,١١٨	راند جنوب أفريقي
٥,١٥٨,٧٠١	٢,٠٧١,٥٠١	

أسست المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو قيمته ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم) وفق اتفاقية مبرمة في ١٥ مارس ٢٠١٠. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٤ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٤٦ مليون درهم).

## ٢٠. مطلوبات عقود التأمين والاستثمار وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		عقد التأمين ومطلوبات عقود الاستثمار
		الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المكتوبة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٣,١٦٧,٣٤٨	٣,٧٨٦,٧٩٩	القيمة المتداولة لتدفقاتها النقدية المستقبلية
٢٣٤,٥٨٧	٢٦٣,٥٣٨	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٣,٤٠١,٩٣٥	٤,٠٥٠,٣٣٧	
٢,٦٧٣	٤,٧٨٢	الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المكتوبة غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط
		التزامات التغطية المتبقية
٨١٦,٨٨١	١,١٢٢,٠٢٤	لا تتضمن مكون الخسارة
٢٢,٦٧٨	٢٢,٧٠٠	مكون الخسارة
٨٣٩,٥٥٩	١,١٤٤,٧٢٤	
١,٠٩٠,٧٩٠	٩٨٧,٣٤٧	مطلوبات عقود الاستثمار
٥,٣٣٤,٩٥٧	٦,١٨٧,١٩٠	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		المطالبات المكتوبة للعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط
٢,٤٦٣,١٠٨	٢,٩٣٢,٤٩٨	القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية
١٨٧,٧٥٦	٢٠٨,٥٨٤	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٢,٦٥٠,٨٦٤	٣,١٤١,٠٨٢	
١٠١,٩٠٨	٢٢٩,٠٢٨	التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة
٢,٢٢٦	٥,٣٦٥	مكون استرداد خسائر التغطية المتبقية
١,٨٦٥	٣,٦٧٣	المطالبات المكتوبة للعقود التي لا تخضع لنهج تخصيص الأقساط
٢,٧٥٦,٨٦٣	٣,٣٧٩,١٤٨	

## ٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد (٢٠٢٣: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد) مصدر ومدفوع بالكامل.

## ٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

## احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إيرادات ومصرفات تمويل التأمين ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - عام* ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢٣						
كما في ١ يناير (معاد عرضه)	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١,٨١٣,٧٨١)	(٥٩٧,٧١١)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	١,٠٧٤	-	٤٣,٢٥٠	٤٠,٨١٣
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٥,٨٥٤)	(٥,٨٥٤)
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	-	١,١٣٠,٠٠٠	-	١,١٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر (معاد عرضه)	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
٢٠٢٤						
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٧٣٦)	-	(٢٥٢,٣٥٧)	(٤٩٥,٥٤٠)
التحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	-	-	-	٣٦٥,٠٠٠	-	٣٦٥,٠٠٠
حركات أخرى [إيضاح ٢١ (د)]	-	-	-	-	(٧٩٢,٦٠٥)	(٧٩٢,٦٠٥)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٣,٥٥٦)	(٣,٥٥٦)
كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٧١٨	١,٤٩٥,٠٠٠	(٢,٠٣٢,٢٩٨)	(٣٥٩,٤٥٣)

## ٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

## \* احتياطي انخفاض القيمة - عام

يمثل احتياطي انخفاض القيمة - العام احتياطي غير قابل للتوزيع يتم الاحتفاظ به لاستيفاء متطلبات المخصصات بموجب لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً للوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان، ففي حالة تجاوز مخصص انخفاض القيمة المطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان) مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن للبنك تحويل المبلغ الزائد كاحتياطي انخفاض قيمة غير قابل للتوزيع في حقوق الملكية.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٨٢,٥٥٣	٢,٥٦٠,٧٤٦	أحكام تنظيمية عامة - بموجب لوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان
١,٣٩٥,٢١٥	١,٢٥٢,٦٩٩	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و ٢
١,١٣٠,٠٠٠	١,٤٩٥,٠٠٠	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٢,٥٢٥,٢١٥	٢,٧٤٧,٦٩٩	كما في ٣١ ديسمبر

## (ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية

يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي وذلك وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢٣ لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع). يتعلق الاحتياطي القانوني بعمليات البنك الخارجية. إن الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني غير قابلين للتوزيع.

## (ج) احتياطي عام

يتم احتساب الاحتياطي العام وفقاً للنظام الأساسي للبنك ويمكن استخدامه في الأغراض المقررة في الاجتماع العام السنوي للمساهمين.

## (د) احتياطي تحويل العملات

يتم الاعتراف بفروق الصرف المتعلقة بتحويل النتائج وصافي الموجودات للعمليات الأجنبية للمجموعة من عملاتها الوظيفية إلى عملة العرض للمجموعة (أي الدرهم) بشكل مباشر في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تراكمها في احتياطي تحويل العملات. يتم قيد أرباح وخسائر أدوات التحوط المصنفة كأدوات تحوط لتحوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات. ويتم إعادة تصنيف فروق الصرف المتراكمة سابقاً في احتياطي تحويل العملات (فيما يخص تحويل كلاً من صافي الموجودات للعمليات الأجنبية وتحوطات العمليات الأجنبية) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد أو تخفيض صافي حقوق الملكية عن طريق توزيع العمليات الأجنبية.

ويتضمن بند الحركات الأخرى مبلغ ٧٩٢,٦١ مليون درهم يتعلق بالتأثير التراكمي للتعديلات المتعلقة بتحويل العملات الأجنبية المتعلقة بفرع بنك المشرق مصر والذي تم احتسابه خلال السنة الحالية.

## (هـ) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى خسارة بقيمة ٢٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ربح بقيمة ٥٦ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد [إيضاح ٧(ك)].

## (و) توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠٢٤، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٣,٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٨ مليار درهم).

## ٢٢. حصص غير مسيطرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٠٩,٣٨٣	٩٨٤,٤٣١	في بداية السنة
٨٧,٠٦٠	١٠٠,١٧٥	حصة الربح للسنة
١٣,٦٧١	١٩,١١٣	حصة الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٢,٩٥٥)	(٣٢,٦٧٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
٧,٢٧٢	(٣,٦١٥)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
٩٨٤,٤٣١	١,٠٦٧,٤٢٩	في نهاية السنة

## ٢٣. مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٢٧٥,٥٦٨	٢٣,٦٧٧,٢٧١	ضمانات
١٣,٢٨٦,٧٤٩	١٤,٦٣٣,١٥٨	اعتمادات مستندية
٢٦٣,٠٩٩	٤٤٤,٦١٥	التزامات لمصاريف رأسمالية
٣٩,٨٢٥,٤١٦	٣٨,٧٥٥,٠٤٤	

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٧٠ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١١,٩٦ مليار درهم).

يتناول الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة على أساس المنطقة الجغرافية وقطاع العمل.

## ٢٤. إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٣٠,١٩١	٧,٤٢١,٦٠٩	قروض وسلف للعملاء
٢,٧٢٣,٥٧٦	٣,٣٠٩,٢٠٣	قروض وسلف لبنوك
١,٢٨٢,٩٥٥	١,٤٥٣,٦٨١	بنوك مركزية
٥١٩,٩٠٣	٤٢٧,٥٨٥	سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,١٠٩,٨٦٨	١,٦٥٩,٢٧٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٩٦٦,٤٩٣	١٤,٢٧١,٣٤٨	

## ٢٥. إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	التمويل
٧٧٦,٦٧٦	١,٠٧١,٢٨٨	مرابحة
٢٨٥,٦٧٤	٢٤٣,٨٦١	إجارة
١٠,٩٠٢	١٢,٨٠٢	أخرى
١,٠٧٣,٢٥٢	١,٣٢٧,٩٥١	
		الاستثمار
١٥٣,٩٢٦	٢٦٦,٨٣٨	الوكالة
٦٣,٧١٠	٧٢,٠٧٩	أخرى
٢١٧,٦٣٦	٣٣٨,٩١٧	
١,٢٩٠,٨٨٨	١,٦٦٦,٨٦٨	المجموع

## ٢٦. مصاريف الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ودائع العملاء
٣,٢٨٣,٢٨٨	٤,٧٨٢,٧٤٥	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٣٦٣,٨٦٤	١,٧٧٢,٢٣٢	قروض متوسطة الأجل
٢٦٠,١٤٩	١٩٢,٥٥٩	دين ثانوي
١٤٤,٢٦٠	١٤٤,٦٢٤	
٥,٠٥١,٥٦١	٦,٨٩٢,١٦٠	

## ٢٧. توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية

تمثل هذه المبالغ حصة الإيرادات الموزعة على المودعين في المجموعة. إن التخصيصات والتوزيعات على المودعين موافق عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى المجموعة.



## ٢٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>إيرادات الرسوم والعمولات</i>
٦٩٩,٥٧٦	٥٧٤,٥٨٠	إيرادات العمولات
٩٥٧,٩٣٧	١,١٩٩,٤٥٦	رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
٢,٤٠٥,٦٦٢	٢,٦٠١,١١٠	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
١٧٦,٥٧١	١٨٤,٩٨٧	أخرى
٤,٢٣٩,٧٤٦	٤,٥٦٠,١٣٣	<b>المجموع</b>
		<i>مصاريف الرسوم والعمولات</i>
(٣٣,٠٥٣)	(١٨,٠٢١)	مصاريف العمولات
(٥٨٣,٩٦٩)	(٦٧٥,٠٤١)	عمولات التأمين
(٢,٠٠٤,١٨١)	(٢,١٣٦,٢٥٧)	مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
(١٨٥,٩٩٤)	(٢٦٦,٣٠٩)	أخرى
(٢,٨٠٧,١٩٧)	(٣,٠٩٥,٦٢٨)	<b>المجموع</b>
١,٤٣٢,٥٤٩	١,٤٦٤,٥٠٥	<b>صافي إيرادات الرسوم والعمولات</b>

## ٢٩. صافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
٦٣,٦٩٧	١٠٧,٧٢٠	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		ربح غير محقق من موجودات مالية أخرى
١٥,٨٠٥	١٦,٠٧٧	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
١,٣٨٤	٨٣٠	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي الربح / (الخسارة) المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
(٩٩,٧١١)	٣٨,٠٢٣	مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
٤٨,٥٣٧	٦٥,٩٢٦	خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]
٢٩,٧١٢	٢٢٨,٥٧٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

## ٣٠. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦٧,٦٠٧	١,٠٩٣,١٦٦	أرباح صرف العملات الأجنبية
٧٩٤,٥١١	٩١٥,٧٧٨	إيرادات متعلقة بالتأمين
٥٦,٣٢٤	١٢,٨٥٧	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨,٥٤٨)	١٧,٢٤٨	(خسارة) / ربح غير محقق على المشتقات
١٣,٠٠٥	١٠,٤٢٦	ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
١٠٨,٢٥٧	١,٢٨٥,٠٣٦	أخرى
١,٦٣١,١٥٦	٣,٣٣٤,٥١١	

\* يتضمن بند أخرى خلال السنة تحقيق ربح رأسمالي بقيمة ١,٢١١ مليون درهم من بيع ٦٥٪ من حصة البنك المباشرة في شركة إدفج لخدمات الدفع ذ.م.م.

تم الانتهاء من الصفقة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بعد تحقق الشروط السابقة المحددة في اتفاقية البيع والشراء وفقد البنك السيطرة وتم إلغاء توحيد الشركة. وقد أدى ذلك إلى تحقيق مقابل إجمالي قدره ١,٢٨٥ مليون درهم، يتكون من ٨٤٦ مليون درهم نقدًا و ١٧٩ مليون درهم إماراتي مقابل مشروط لبيع موجودات صافية بقيمة دفترية تبلغ ٧٤ مليون درهم كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤. تحتفظ المجموعة بنفوذ كبير في شركة إدفج من خلال ملكية غير مباشرة بنسبة ٣٥٪ من خلال شركتها التابعة شركة سايترس فينشرز القابضة المحدودة التي قيدت استثمار في الشركة الزميلة بالقيمة العادلة قدره ٢٦٠ مليون درهم.

## ٣١. صافي عكس انخفاض القيمة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٢٨٥	(١٦,٥٥٣)	القروض والسلف للبنوك [إيضاح ٦ (ج)]
١٨,٩٢٥	(١٤,٥٤٩)	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]
٤,٠٠٣	١,٨٦٢	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٣٨,٣٧٤)	٥٨,٦٨٣	القروض والسلف للعملاء [إيضاح ٨ (د)]
(٩٦,٩٧٣)	(٢٤٩,٠٣٢)	المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية [إيضاح ٩ (ج)]
(٤,١٨٤)	٢٦٣,١٨٣	الموجودات الأخرى
(٧٦,٩٣٦)	(٣١٩,٧٢٧)	التغير في مخصص انخفاض القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
٢٤٩,١٩٩	٢٨٥,٨١٥	القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة
(٢٤٦,٧٣٩)	(١٧٥,٧٤٧)	استرداد القروض والسلف للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة سابقاً
(١,٣٦٨,٧٩٤)	(١٦٦,٠٦٥)	

## ٣٢. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٢٩,٠٠٤	٢,١٣٤,٤٢٤	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٦,٠٣٨	١٥٥,٤٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
١١٣,٨٤٥	١٢٢,٢٦٥	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
٥٣٣	١,٠٠٠	مساهمات اجتماعية
١,١٤٢,٤٣٥	١,٢٨٢,٧٣٢	أخرى
٣,٣٤١,٨٥٥	٣,٦٩٥,٨٦٤	

## ٣٣. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الأرباح العائدة إلى مَلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٩١٧,٢٠٢	الربح (ألف درهم) (العائد إلى مالكي الشركة الأم)
٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٤٢,٨٢	٤٤,٤٥	العائد الأساسي للسهم (درهم)

## ٣٤. توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢١١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في اجتماعه المنعقد في ٣٠ يناير ٢٠٢٥.

## ٣٥. النقد وما يعادله

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٧٧,٢٤٢	١,٧٦٢,٠٧٩	نقد في الصندوق
٢٩,٧٤٧,٤٤٩	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
٦,٥٨١,٧٦٩	١٣,١٦٨,٠٥٩	ودائع وأرصدة لدى البنوك باستحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر
٣٨,١٠٦,٤٦٠	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

## ٣٦. استثمار في شركات تابعة وزميلة

(١) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية (%)		بلد التأسيس (أو التسجيل)	
	ومزاولة الأنشطة			
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
التأمين وإعادة التأمين	٪٦٤,٤٦	٪٦٤,٧٦	الإمارات العربية المتحدة	شركة سكون للتأمين (ش.م.ع.)
خدمات تكنولوجيا المعلومات	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مايند سكيب ش.م.ح.ذ.م.م
الوساطة	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	المشرق للأوراق المالية ذ.م.م
إدارة الموجودات والصناديق	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
شركة التمويل الاسلامي	٪٩٩,٨٠	٪٩٩,٨٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)
مقدم خدمات	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	إنجاز للخدمات م.ح.ذ.م.م
شركة ذات أغراض خاصة	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	جزر الكايمن	انفكتس ليتمتد
خدمات التوظيف	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م
خدمات التوظيف	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*
خدمات التوظيف	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	مصر	المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)
خدمات التوظيف	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	باكستان	مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليتمتد
مزود خدمة الدفع	-	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م
تجارة	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)
تمويل	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*
الخدمات المصرفية	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	باكستان	بنك المشرق باكستان ليتمتد
شركة صناديق رأس مال المخاطر	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشرق نيو فنشر
شركة ذات أغراض خاصة	-	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة سايترس فينشرز القابضة المحدودة

\* قيد التصفية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالي:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية (%)		بلد التأسيس (أو التسجيل)	
	ومزاولة الأنشطة			
خدمات المحفظة الاليكترونية	٪٢٣,٦١		الإمارات العربية المتحدة	شركة زميلة محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م
خدمات المحفظة الاليكترونية	٪٥١,٠٠		الإمارات العربية المتحدة	مشروع مشترك نون للدفع الرقمي ذ.م.م

## ٣٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

(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. تُبرم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بمثل تلك 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 الموحد هي كالتالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين</b>
٢,٨٤١,٤٠١	٢,٥٠٦,٦٦٠	قروض وسلف للعملاء
٧٩١,٩٦٣	١,٦٤٧,٥٥٨	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٣٨٣,٨٠١	١,٥٧٦,٧٠٤	اعتمادات مستندية وضمانات
		<b>الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة</b>
١٢٣,٠٨٩	١٥٣,٦٣٠	قروض وسلف للعملاء
٣٩١,١٨٩	٣٦٤,٩٤٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥١	٧,٢١٢	اعتمادات مستندية وضمانات
		<b>أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك</b>
	٣٧٦,٥٣٤	قروض وسلف
٧٦,٦٢٥	٢٦,٠٣١	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية وضمانات

(ج) تتضمن الأرباح للسنة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		<b>المعاملات مع المساهمين الرئيسيين</b>
١٨٣,٠٢٥	١٦٥,١٧٥	إيرادات الفوائد
٥,١٥٤	١١,٨٤٣	مصاريق الفوائد
٢٧,٩٠٢	٢٦,٥١٨	إيرادات أخرى
		<b>المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة</b>
٦,٠٣٦	٦,٨١٩	إيرادات الفوائد
٢,١٥٠	٦,٠٧٧	مصاريق الفوائد
٩	٤٧	إيرادات أخرى
		<b>معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك</b>
-	٢	إيرادات أخرى

(د) يتمثل كبار موظفي الإدارة في أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات ويتقلدون المسؤوليات عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

(هـ) تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى بقيمة ٨٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٦ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٨. تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضه)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية		
الموجودات	المطلوبات	و ضمانات	الموجودات	المطلوبات	و ضمانات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(أ) المناطق الجغرافية					
الإمارات العربية المتحدة	١٣٠,٥٧٠,٩١٤	١٥٦,٥٨٤,٩٢٢	٢٤,٦٤٧,٨٤٧	١٢٩,٤٤٠,٥٥٠	١٣٨,٣٠٤,٣٦٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٧,٣٠٩,٦١٩	٢٤,٨١١,٥٦١	٥,٢٢٧,٨٩٧	٥١,٢٦٣,٣٧٣	٢٥,٣١٥,٣٧١
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٣٨,٢٩٦,٦١٥	١٦,٦٥٩,٥٤٣	٣,٢٦٧,٠٩٩	٣٠,٤٦٦,٠٢٦	١٨,٢٠١,٢٦٦
أخرى	٤١,٢٧٦,٠١٠	٣١,٦١٦,٩٣٨	٥,١٦٧,٥٨٦	٢٨,٨١٠,٦٦٠	٢٦,٨٤١,٨٢٢
	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩
(ب) قطاعات العمل					
القطاع الحكومي والعام	٢٧,٤٤٢,١٠٥	١٧,٤٤٧,٠٤٨	٩,١٠٧	٣١,٠٧١,٦٣٧	١٥,٨٧٣,٨٢٢
التجارة والأعمال	٨٥,١٢٥,٤٧٤	١٠١,٣٥٨,٧٨٨	٢٨,٣١١,٠٢٦	٦٩,٨٨٠,٧٢٦	٩٨,٩٨٢,٢٥٢
الأفراد	٢٨,٥٣٨,٥٩٧	٤٢,٤١١,٥٦٤	٦١٠,٠٦٩	٢٦,٥٦٣,٣٠٧	٣٤,٤٤٢,٣٦٢
المؤسسات المالية	١٢٤,٥٠٢,٦١٨	٦٧,٢٨٩,٤٠٢	٩,٣٧٠,٥٣١	١١٠,٣٦٥,٨٩٧	٥٨,١٣٩,٥٧٢
أخرى	١,٨٤٤,٣٦٤	١,١٦٦,١٦٢	٩,٦٩٦	٢,٠٩٩,٠٤٢	١,٢٢٤,٨١١
	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					

## ٣٩. معلومات القطاعات

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - *القطاعات التشغيلية* - تحديد 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 التشغيلية*

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 ويشمل خدمات الشركات والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية والشركات 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.
- (ج) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمستقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
- (د) تشكّل شركة تأمين وشركات أخرى تتألف من شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة سكون للتأمين والتي تتضمن المنتجات التي توفرها إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة. كما تتألف كذلك من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

تمثل السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية نفس السياسات المحاسبية للمجموعة. يمثل ربح القطاع الربح الذي يحققه كل قطاع دون تخصيص المصاريف العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف الضريبة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)  
٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	التأمين وأخرى	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد	الخدمات البنكية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٣٨٨,١١١	١,٣٨٧,٣٧٧	٧٣٤,٠٤٦	٢,٨٣٤,٦٦٣	٣,٤٣٢,٠٢٥	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٥,٠٢٧,٥٩٢	١,٨٣١,٩٧٩	٤١٧,٥٤٥	١,٤٢٧,٧٩٧	١,٣٥٠,٢٧١	الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
١٣,٤١٥,٧٠٣	٣,٢١٩,٣٥٦	١,١٥١,٥٩١	٤,٢٦٢,٤٦٠	٤,٧٨٢,٢٩٦	الإيرادات التشغيلية
(٣,٦٩٥,٨٦٤)	(٣٤٤,٩٦٧)	(١٧٠,٨٢٧)	(١,٩٤٦,٠٥٢)	(١,٢٣٤,٠١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٧١٩,٨٣٩					الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
١٦٦,٠٦٥					صافي عكس انخفاض القيمة
٩,٨٨٥,٩٠٤					الربح قبل الضريبة
(٨٦٨,٥٢٧)					مصروف الضريبة
٩,٠١٧,٣٧٧					الربح للسنة
٨,٩١٧,٢٠٢					العائد إلى:
١٠٠,١٧٥					مُلاك الشركة الأم
٩,٠١٧,٣٧٧					الحصص غير المسيطرة
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٣٠,٥٨٥,١٠٣	٥٩,٥٥٧,١٤٥	٣١,٩٥٨,٢٩٠	١٤٥,٣٥٢,٦٢٠	موجودات القطاع
٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	١٣,٥٨٦,٠٢٥	٢٠,٨٤١,١٢٠	٧٤,٤٣٢,٢٧٤	١٢٠,٨١٣,٥٤٥	مطلوبات القطاع



مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المجموع	التأمين وأخرى	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد	الخدمات البنكية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧٠٩,٦٥٠	٩٨٥,٢٩٣	٦٩٧,٤١٥	٢,٦٥٦,٦١٩	٣,٣٧٠,٣٢٣	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٣,٠٩٣,٤١٧	٤٠٥,٧٠٥	٢٩٤,٩٣١	١,٢٩٦,٨٧٥	١,٠٩٥,٩٠٦	الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
١٠,٨٠٣,٠٦٧	١,٣٩٠,٩٩٨	٩٩٢,٣٤٦	٣,٩٥٣,٤٩٤	٤,٤٦٦,٢٢٩	الإيرادات التشغيلية
(٣,٣٤١,٨٥٥)	(٣٥١,٢٥٢)	(١٥٤,٥٩١)	(١,٧١٧,٧٧٦)	(١,١١٨,٢٣٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٤٦١,٢١٢					الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
١,٣٦٨,٧٩٤					صافي عكس انخفاض القيمة
٨,٨٣٠,٠٠٦					الربح قبل الضريبة
(١٥٣,٥٩٠)					مصروف الضريبة
٨,٦٧٦,٤١٦					الربح للسنة
٨,٥٨٩,٣٥٦					العائد إلى:
٨٧,٠٦٠					ملاك الشركة الأم
٨,٦٧٦,٤١٦					الحصص غير المسيطرة
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٢٥,١٧١,٤٠٦	٥٩,٤١٢,٦٠٥	٢٨,٨٩٦,٠٩٩	١٢٦,٥٠٠,٤٩٩	موجودات القطاع
٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	١٢,٥١٥,٥٦٠	١٨,٧٠٦,٩١٤	٦٣,٥٩٥,٥٦٩	١١٣,٨٤٤,٧٧٦	مطلوبات القطاع

## المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في أربع مناطق جغرافية رئيسية وهي الإمارات العربية المتحدة (المقر الرسمي)، ودول الشرق الأوسط الأخرى (الكويت والبحرين ومصر وقطر)، ودول أعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة)، ودول أخرى (الهند وهونغ كونغ).

بين الجدول أدناه تفاصيل إيرادات المجموعة من العمليات الجارية من العملاء الخارجيين ومعلومات حول موجوداتها غير المتداولة مصنفة وفقاً للموقع الجغرافي:

موجودات غير متداولة**		الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٦٥,٥١٣	١,٧٢٥,٥٨٨	٨,١٨٣,١٧٧	١٢,١٣٣,٣٦٣	الإمارات العربية المتحدة
٥٥,٠١٣	٨٦,٧١١	١,٧٩١,٧٨٤	٧٩٣,٠٨٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٤,٤٢٤	٢٠,٤٢٨	٦٦٩,٥٦١	٣٤٩,٦٣٤	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٩,٤٤٣	٣٢,٥٨٦	١٥٨,٥٤٥	١٣٩,٦٢٠	دول أخرى
٢,٢٤٤,٣٩٣	١,٨٦٥,٣١٣	١٠,٨٠٣,٠٦٧	١٣,٤١٥,٧٠٣	

\* تعتمد الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين على مراكز المجموعة التشغيلية.

\*\* تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات العقارية. تتعلق الإضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ١١ و ١٢ و ١٣. راجع إيضاحي ١٢ و ١٣ للاستهلاك والإطفاء والإيضاح ١١ بيع الاستثمارات العقارية.

## الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في الإيضاحات ٢٤ و ٢٥ و ٢٨ و ٢٩ و ٣٠ في البيانات المالية الموحدة.

## معلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

## ٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الموجودات المالية:		القيمة العادلة		القيمة العادلة	
	ألف درهم	ألف درهم	من خلال الدخل	من خلال الربح	أو الخسارة
المجموع	المطفاة	الشامل الآخر			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٥٢,٢٧١,٦٠٤	-	-	-	ودائع وسلف للبنوك
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	-	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢,٢٤٦,٥٧٤	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٩,٧٩٧,١١٧	٩,٧٩٧,١١٧	-	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	-	-	-	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفاة
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢١,٦٧٧,٥٥١	-	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفاة
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	-	قبولات
٣,٩٣٩,٥٠١	١,٦٤١,٨٣١	-	٢,٢٩٧,٦٧٠	-	موجودات أخرى
٢٦١,١٨١,٨٤٥	٢٣٢,٥٥٦,٦٤١	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٤,٥٤٤,٢٤٤		المجموع

<b>المطلوبات المالية:</b>							
٤٣,٣٧٤,٣١٦	٤٣,٣٧٤,٣١٦	-	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٠٧٥,٥١٧	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	ودائع العملاء
١٧,٣٧٤,٩٠١	١٧,٣٧٤,٩٠١	-	-	-	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	-	-	-	قبولات
٢,٠٧١,٥٠١	٢,٠٧١,٥٠١	-	-	-	-	-	قروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-	-	دين ثانوي
٨,٠٤٧,٦٨١	٦,٣٧٨,٤٢٥	-	١,٦٦٩,٢٥٦	-	-	-	مطلوبات أخرى
<b>٢٢١,٨٣٤,٩٢٠</b>	<b>٢٢٠,١٦٥,٦٦٤</b>	<b>-</b>	<b>١,٦٦٩,٢٥٦</b>				<b>المجموع</b>

## ٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

		القيمة العادلة	القيمة العادلة	
		من خلال الدخل	من خلال الربح أو	
المجموع	التكلفة المطفأة	الشامل الآخر	الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
الموجودات المالية:				
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٣٩,١٢٧,٠٣٢	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٦,٠٣١,٨٦٩	-	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٢,٨٣٥,٢٨٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٩,٩٥١,٥٢٥	٩,٩٥١,٥٢٥	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	-	-	قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٦,٧٥٢,٢٤٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	قبولات
٣,٦٢٨,٢٣٢	١,٦١٦,٣٤١	-	٢,٠١١,٨٩١	موجودات أخرى
٢٣٤,٣٩١,٣٥٣	٢٠٦,٣٤٧,٥٩٣	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٤,٨٤٧,١٧٦	المجموع
المطلوبات المالية:				
٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٦٢,٩٩٢	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	-	-	ودائع العملاء
١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٣,٦٢٢,٤٨٤	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	قبولات
٥,١٥٨,٧٠١	٥,١٥٨,٧٠١	-	-	قروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	دين ثانوي
٧,١٢٨,٤٠٢	٥,٧٢٩,٣٠٦	-	١,٣٩٩,٠٩٦	مطلوبات أخرى
٢٠٢,٢٨٥,٢٥٥	٢٠٠,٨٨٦,١٥٩	-	١,٣٩٩,٠٩٦	المجموع

## ٤١. المشتقات

تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التداول والتحوط. تعتمد هذه الأدوات المالية المشتقة على معطيات السوق الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثاني.

(أ) عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل دفعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملة واحدة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ودفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة.

(ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.

(ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة لتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها فردياً. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

(هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

تقوم المجموعة بقياس صافي تعديل قيمة الائتمان على العقود القائمة للمشتقات المتداولة خارج السوق لاحتساب القيمة السوقية "لمخاطر الائتمان" بسبب أي فشل في الأداء بموجب اتفاقيات تعاقدية من قبل الطرف المقابل. يتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات موجودات المشتقات المتداولة خارج السوق بما في ذلك الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة والأسهم والسلع وغيرها. ويضمن تعديل قيمة الائتمان تسعير معاملات المشتقات و/أو إنشاء احتياطات كافية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في محافظ المشتقات. إن تعديل قيمة الائتمان هي إجراء يبين تعرضنا المتوقع للأطراف المقابلة واحتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد. كما تقوم المجموعة داخلياً بإدارة ومراقبة التعرض لهذه المخاطر من خلال تحديد الضوابط والحدود حول "التعرض المستقبلي الأقصى" وفي العديد من الحالات عن طريق ضمان التسهيلات بموجب ملحق الدعم الائتماني.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المشتقات المحتفظ بها لغرض التداول:

عقود صرف أجنبي آجلة  
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)  
خيارات صرف أجنبي (مباعة)  
مقايضات أسعار الفائدة  
مقايضات الديون المتعثرة  
مقايضات العملات  
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)  
عقود مستقبلية مباعة (العميل)  
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)  
عقود مستقبلية مباعة (البنك)  
المجموع

## المجموع

-	279,081	2,3,828	207,137	187,744	917,289	70,172	9,481
17,004,901	9,939,417	1,392,127	11,097,122	128,843,039	177,277,104	1,779,207	2,297,770

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجبة	القيمة العادية	السالية	القيمة الاسمية	حتى ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٠١٠	٢٣١,٥٩٠	٦٥,١٩٦,٤١١	٥٥,٦٨١,٦٦٠	٣,٤١٥,٠٦٤	٤,٦٠٧,٧٣٦	١,٤١٨,٠١١	٧٣,٩٤٠	
١,٨٢٥	١,٨٢٥	٢,١٥٥,٣١٤	١,٩٣٧,٠٤٠	٢١٨,٢٧٤	-	-	-	
-	-	١,١٩٥,٥٧٠	١,٠٧٩,١٠٣	١١٦,٤٦٧	-	-	-	
١,٧١١,٨٠٠	١,٠٣٩,٤٧٥	٣٢,١٧٣,٩٧٦	١٧٧,٠٩١	٦٦٣,٤٧١	٧٠٣,٥٥٧	١٥,٦٨٣,٩٣٧	١٤,٩٤٥,٩٢٠	
-	٣,٠٠١	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٣٦,٧٣٠	١٨,٣٦٥	
٢,٥٦١	١٢,٤٥١	١,٠٩٢,٢٤٢	١,٠٨٩,٧٣١	٢,٥١١	-	-	-	
٥٩٢	١,٣١٩	١١٥,٠٣٠	١١٣,٤٨٤	١,٥٤٦	-	-	-	
١٢,٤٨٨	٢,٥٦١	١,١٠٦,١٢٧	١,١٠٣,٦١٦	٢,٥١١	-	-	-	
١,٣١٨	٥٩٢	١١٥,٠٣٠	١١٣,٤٨٤	١,٥٤٦	-	-	-	
١,٩٩٠,٥٩٤	١,٢٩٢,٨١٤	١٠٣,٢٠٤,٧٩٥	٦١,٢٩٥,٢٠٩	٤,٤٢١,٣٩٠	٥,٣١١,٢٩٣	١٧,١٣٨,٦٧٨	١٥,٠٣٨,٢٢٥	
٢١,٢٩٧	١٠٦,٢٨٢	١,٧٣٥,٢٣١	١٧,٤٤٧	١٠٤,٨٦٤	٧١٩,٠٠٧	٨١٦,٤٤٨	٧٧,٤٦٥	
٢,٠١١,٨٩١	١,٣٩٩,٠٩٦	١٠٤,٩٤٠,٠٢٦	٦١,٣١٢,٦٥٦	٤,٥٢٦,٢٥٤	٦,٠٣٠,٣٠٠	١٧,٩٥٥,١٢٦	١٥,١١٥,٦٩٠	

## ٤٢. إدارة رأس المال

- تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:
- الامتثال لمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل لجنة بازل للرقابة على البنوك والجهات التنظيمية للأسواق البنكية التي تعمل فيها شركات المجموعة.
  - الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
  - الحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال تدعم تطور الأعمال وتوفير وسائل كافية لمواجهة سيناريوهات التحمل المالي و/أو المخاطر غير المتوقعة المختلفة.

## رأس المال التنظيمي

في ٢٦ يونيو ٢٠١٢، أصدرت لجنة بازل للرقابة على البنوك قواعد بازل ٣ بشأن المعلومات التي يجب على البنوك الإفصاح عنها علناً عند تقديم تفاصيل عن هيكل رأس مالها، والتي تحدد إطار العمل الذي يضمن أن مكونات قواعد رأس المال لدى البنوك يتم الإفصاح عنها علناً في نماذج موحدة عبر وضمن مختلف البلدان وذلك للبنوك الخاضعة لاتفاقية بازل ٣.

صُممت بازل ٣ لتحسين جودة رأس المال التنظيمي على نحو ملموس وتقديم شرط جديد يتمثل في الحد الأدنى لحقوق الملكية العادية في رأس المال. كما ترفع اتفاقية بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وتقدم مصدات لحماية رأس المال والتقلبات الدورية لتحفيز البنوك على الاحتفاظ برأس المال الذي يتجاوز الحد الأدنى للنسب الرقابية.

يقوم مصرف الإمارات المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المجموعة ككل. ويتم الإشراف على الشركة الأم والعمليات البنكية الخارجية مباشرةً عن طريق السلطات المحلية في كل بلد. وأصدر المصرف المركزي في فبراير ٢٠١٧ قواعد مطورة لرأس المال التنظيمي من خلال التعميمين ٥٢ و ٦٠/٢٠١٧ لتطبيق مقررات بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للمجموعة على شقين وفقاً للوائح المصرف المركزي:

- الشق الأول من رأس المال وينقسم إلى حقوق الملكية العادية الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات النظامية والقانونية والدخل الشامل الآخر المتراكم، ورأس المال الإضافي الشق الأول الذي يشمل الأدوات الصادرة عن البنوك والتي تكون مؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي الشق الأول ولا تكون مدرجة في حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة بحد يبلغ ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر والمطلوبات المساندة المؤهلة.
- يتم إجراء تعديلات تنظيمية على حقوق الملكية العادية الشق الأول من رأس المال وتتألف أساساً من الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، والموجودات الضريبية المؤجلة. ويطبق الخصم كذلك عند تجاوز السقف المحدد.



## ٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

## رأس المال التنظيمي (تتمة)

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يتعين على البنك الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادية الشق الأول واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية يُحتسب على أساس التكوين الجغرافي لمحفظه البنك من التعرضات الائتمانية، في شكل نسبة الشق الأول من رأس المال.

يتم وزن موجودات المجموعة بحسب المخاطر المرجحة فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل. تتضمن مخاطر الائتمان مخاطر داخل الميزانية وخارجها. وتعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز داخل الميزانية وخارجها الناتجة عن التغيرات في أسعار السوق وتشمل مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض للأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية.

ومن ضمن إجراءات إدارة البنك لرأس المال، فقد قام البنك بإجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لكي يبرهن لمصرف الإمارات المركزي أن البنك قد قام بتنفيذ الوسائل والإجراءات التي تضمن كفاية مصادر رأس المال وخطط عمل في الظروف المتأزمة مع الأخذ في الاعتبار جميع المخاطر الجوهرية. ويجري المصرف المركزي عملية التقييم والمراجعة الرقابية لتقييم مدى سلامة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لدى البنك.

تعتمد سياسة المجموعة على المحافظة على قاعدة رأس مال قوية وذلك للمحافظة على ثقة السوق وتعزيز التطوير المستقبلي للأعمال. تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار تأثير مستوى رأس المال على العائد إلى المساهمين، كما أن المجموعة تدرك مدى الحاجة إلى الموازنة بين العوائد المرتفعة الممكنة من خلال زيادة نسبة المديونية والمنافع الناتجة عنها ومدى الأمان المتاح من خلال قاعدة رأس مال قوية. وتاريخياً، قامت المجموعة باتباع سياسة متحفظة لتوزيع الأرباح من أجل زيادة رأس المال من المصادر الداخلية لمقابلة حجم النمو المستقبلي. ولزيادة تعزيز قاعدة رأس المال وضمان الإدارة الفعالة لرأس المال، فقد أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بأسعار فائدة متغيرة.

التزمت المجموعة وعملياتها المرخصة الفردية بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الخارجية طوال السنة.

لم تطرأ أي تغيرات جوهرية على إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٢٧,٤٩٤	١,٠٢٧,٤٩٤	احتياطات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	احتياطي عام
(١٣٤,٣١٥)	(١,١٦٩,٣٦٧)	احتياطي تحويل العملات
(١,٧٦٧,٣٨٥)	(٢,٠١٤,٩١٢)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٢,٩٤٦,٨٣٢	٢٧,٨٨١,٧٢١	أرباح محتجزة
(٣١٣,٩٢٤)	(٣٩٣,٦٤٠)	ناقصاً: الاقطاعات التنظيمية
٢٤,٠٦٧,٨٠٠	٢٧,٦٤٩,٣٩٤	المجموع (أ)
١,١٠١,٩٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	رأس المال الإضافي الشق الأول
٢٥,١٦٩,٧٠٠	٣٠,٥٨٧,٧٩٤	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
		الشق الثاني من رأس المال
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	دين ثانوي
١,٩٨٥,٤٦١	١,٠٤٣,٩١٦	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
٣,٨١٦,٤٨٨	٢,٨٧٤,٩٤٣	المجموع
٢٨,٩٨٦,١٨٨	٣٣,٤٦٢,٧٣٧	مجموع قاعدة رأس المال (ج)
١٥٨,٨٣٦,٨٤٨	١٧٠,٧١٦,٤٣١	مخاطر الائتمان
٢,٨٨١,٧٢٦	٢,٦٧٩,٤٥٣	مخاطر السوق
١٣,٨١٣,٠٠١	١٧,٨٦١,٨٠٥	مخاطر التشغيل
١٧٥,٥٣١,٥٧٥	١٩١,٢٥٧,٦٨٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (د)
٪١٦,٥١	٪١٧,٥٠	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]

## تخصيص رأس المال

تعتمد عملية تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة بصورة كبيرة على الاستخدام الأمثل للعائدات المتحققة على رأس المال المخصص. إن حجم رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط يعتمد على المخاطر المتعلقة بهذا النشاط. يتم إجراء عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة بشكل مستقل عن الجهات المسؤولة عن التشغيل حيث تتم من خلال مجموعة التمويل والمخاطر، وتخضع للمراجعة عن طريق لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك بشكل ملائم.

ورغم أن تحقيق أقصى عائد ممكن من رأس المال المعدل بالمخاطر هو الأساس الرئيسي المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس مال المجموعة لعمليات أو أنشطة معينة، فهو ليس الأساس الوحيد المستخدم في اتخاذ القرارات. كما يتم الأخذ بالاعتبار أوجه الربط مع العمليات أو الأنشطة الأخرى ومدى توفر الإدارة والموارد الأخرى وتوافق النشاط مع أهداف المجموعة الاستراتيجية على المدى الطويل. يتولى مجلس الإدارة مراجعة سياسات المجموعة المتعلقة بإدارة وتخصيص رأس المال بصورة منتظمة.

## ٤٣. إدارة المخاطر

تتعلق مسؤولية مجموعة إدارة المخاطر بتحديد المخاطر وتحليلها وقياسها وإدارتها بما يضمن بقاء المجموعة (١) ضمن حدود الرغبة في المخاطرة و(٢) توليد عوائد مستدامة معدلة بالمخاطر وفقاً لتكليفات المساهمين.

تعرض المجموعة للمخاطر المالية وغير المالية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر الائتمان في السوق والطرف المقابل
- مخاطر التشغيل والمرونة
- مخاطر السيولة
- مخاطر النموذج
- مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية
- مخاطر الشبهة
- مخاطر الامتثال والتنظيم
- مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة
- مخاطر استراتيجية
- مخاطر أمن المعلومات

تعد قدرة المجموعة على الاستمرار في تبني إطاراً صلباً وثقافة دائمة لإدارة المخاطر أحد أهم العوامل لتحقيق المجموعة للقوة والاستقرار المالي.

*إطار إدارة المخاطر*

يتحمل مجلس الإدارة (يشار إليه بـ "المجلس") من خلال لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه. ويتم مساعدتهم من قبل لجان مختلفة على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة للوفاء بمسؤولياتهم، على سبيل المثال: لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة مخاطر المجموعة ولجنة الموجهات والمطلوبات ولجنة إدارة مخاطر الامتثال ولجنة أمن المعلومات. ويتم تعيين هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة لمساعدته في تنفيذ مهامه فيما يتعلق بجميع جوانب إدارة المخاطر. وترد الأدوار والصلاحيات المفوضة لهذه اللجان في ميثاقها/شروط مرجعيتها الخاصة.

وفي حين يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر بشكل عام، تساعد لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة/لجنة مجلس الإدارة في الوفاء بهذه المسؤوليات بما في ذلك العمل كلجنة إدارية، لإدارة المخاطر اليومية بما يتماشى مع خطة إدارة المخاطر المعتمدة. الإطار وضمن بيان رغبة المخاطر للمجموعة

تتحمّل لجنة المخاطر والحوكمة المسؤولية الكاملة عن الإشراف على إطار إدارة المخاطر ومستوى تقبل المجموعة للمخاطرة. كما تتولى اللجنة أيضاً مسؤولية الموافقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر للمجموعة، لضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل المجموعة. كما تقوم لجنة المخاطر الائتمانية بالموافقة على استثناءات السياسة، وإنشاء ومراقبة حدود التركيز المختلفة (مثل حدود الدولة والقطاع الصناعي وما إلى ذلك) كجزء من رغبة المخاطرة ومراجعة محفظة الائتمان لإدارة جودة الأصول.

تعد مجموعة إدارة المخاطر مستقلة عن مجموعات الخدمات البنكية ويديرها مدير مخاطر مع مسؤولية تطبيق إدارة مخاطر المجموعة ومراقبة جميع المخاطر الهامة بالمجموعة. إن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة بالأساس عن تحديد إطار عمل إدارة جميع المخاطر الهامة داخل المجموعة.

تعمل مجموعة التدقيق الداخلي كخط دفاع ثالث داخل المجموعة، وهي مستقلة عن كل من وحدات الأعمال ("خط الدفاع الأول") وفريق إدارة المخاطر والامتثال ("خط الدفاع الثاني"). توفر مجموعة التدقيق الداخلي التدقيق المستقل للمساهمين والإدارة العليا بشأن الالتزام بجميع سياسات وإجراءات المخاطر في المجموعة ومدى كفاءة عمليات إدارة المخاطر. ويتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء مراجعة دورية على جميع الوحدات المجازفة بالمخاطر داخل البنك، وذلك بشكل وثيق مع إدارة المخاطر.

تضمن إدارة رأس المال في المجموعة الوفاء بالمتطلبات التنظيمية في جميع الأوقات، وأن الأنشطة التشغيلية للمجموعة بما في ذلك فروعها وشركاتها التابعة لديها رأس المال الذي يتماشى مع مدى تحمل المجموعة للمخاطر والمعدلات المستهدفة للمجموعة، وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية المحلية.

كما يهدف من إدارة رأس المال في البنك إلى تسهيل تخصيص رأس المال واستخدامه من أجل تحقيق عائداً مجزياً ومناسباً للمساهمين عن المخاطر التي يتحملونها. وتتم إدارة كفاية رأس المال بشكل نشط وتشكل عنصراً أساسياً في موازنة وتنبؤات المجموعة. ويتم اختبار خطة رأس المال من خلال مجموعة من سيناريوهات التحمل المالي كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للمجموعة في كل ربع سنة. وتخضع وحدة إدارة رأس المال ويتم إدارتها في المقام للجنة الموجودات والمطلوبات.

#### الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

يكن مفتاح النمو والربحية المستدامة للمجموعة على مدى استمرارية ضمان وجود ارتباط وثيق بين الرغبة في المخاطرة إضافة إلى الاستراتيجية التي تنتهجها المجموعة.

تحدد لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة حدود الرغبة في المخاطرة وتتولى الموافقة عليها. يتم توزيع رغبة المجموعة في المخاطرة على مجموعات الخدمات البنكية بما يتماشى مع استراتيجيات العمل لهذه المجموعات.

يعد اختبار التحمل المالي أداة إدارية رئيسية داخل المجموعة ويتم استخدامه لتقييم الحساسية لملف المخاطر الحالي واللاحق في ظل مستويات مختلفة من الصدمات. يخضع اختبار التحمل المالي داخل المجموعة إلى سياسة اختبار التحمل المالي للمجموعة والذي يحدد وحدات اختبار التحمل المالي والأدوار والمسؤوليات المرتبطة به. إن لجنة الحوكمة الرئيسية التي تراقب الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي هي لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة.

#### عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

إن الغرض من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي هو التأكد من أن البنك يقيم ويحافظ على رأس مال كافٍ لتغطية مخاطره المادية ويظل مرناً في ظل الظروف العادية والمجهدة، وإبلاغ مجلس الإدارة بالتقييم الجاري لمخاطر البنك، وكيف ينوي البنك التخفيف من تلك المخاطر وتحديد مقدار رأس المال الحالي والمستقبلي اللازم بعد الأخذ في الاعتبار عوامل التخفيف الأخرى.

تتضمن هذه العملية حساب رأس مال البنك المجمع ومراقبة كفاية رأس مال المجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات المجهدة لتقييم وإعداد تقرير عن التأثير على رأس مال المجموعة (الذي يتم قياسه على أنه رأس المال المتاح مطروحاً منه رأس المال المطلوب للمخاطرة) والتوصية بالإجراءات، حسب الاقتضاء. مضمونة. تمت الموافقة على تقييم المخاطر من قبل لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة كجزء من تقديم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

#### إدارة 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 المشتقات 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 من أهم المخاطر المنفردة التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية والديون، 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 الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ولجنة الائتمان التابعتين لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر بالمجموعة. تقوم لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بشكل محدد بمراجعة واعتماد عروض الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ولجنة الائتمان التابعتين لمجلس الإدارة العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من لجنة الائتمان بالمجموعة في إجراء مراجعة مفصلة ومراقبة لمحفظة الائتمان، بما في ذلك تركيزات التعرض.

كما تعتبر لجنة الإنذار المبكر مسؤولة عن مراجعة وتحديد التعرضات الإشكالية المحتملة بشكل استباقي ضمن مجموعة الخدمات البنكية الدولية ومجموعة الخدمات البنكية الدولية للشركات وتحديد الاستراتيجيات المناسبة. تلعب لجنة الإنذار المبكر، جنباً إلى جنب مع منتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (منتدى للإشراف على جميع جوانب إطار عمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخاص ببنك المشرق)، دوراً مهماً في ضمان أن أساسيات الائتمان مرتبطة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف في المراحل لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

*القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)*

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم البنوك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مقاييس احتمالية التعثر والخسارة عند السداد والخسارة عند السداد المعدلة على المستوى الكلي. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تلتقط أيضاً انخفاض القيمة الائتمانية واحتمالية التعثر على مدى العمر الزمني. وخلال عام ٢٠٢٤، خضعت جميع نماذج احتمالية التعثر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء مع دمج نقاط بيانات إضافية بما يتماشى مع معايير مراقبة النموذج.

#### تصنيفات مخاطر الائتمان

تستعين المجموعة بنماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات / الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية. يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم المقترضين المتعثرين في الدرجات ٥٠ و ٦٠ و ٧٠ و ٨٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، و ٩٩ للشطب.

يتم تقسيم تصنيفات مخاطر المقترض ضمن ٥ درجات كالتالي:

الدرجة	تصنيف المخاطر	التعريف
الدرجة ١	١٢-١	مخاطر منخفضة
الدرجة ٢	١٧-١٣	مخاطر مقبولة
الدرجة ٣	٢٠-١٨	مخاطر عالية
الدرجة ٤	٢٥-٢١	قائمة المراقبة
الدرجة ٥	٨٠، ٧٠، ٦٠، ٥٠	تعرضت للانخفاض في القيمة

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد انخفاض القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" وتراقب المجموعة على الدوام مخاطرها الائتمانية.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ومن بين العوامل الأخرى، يقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة التسهيل وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتضمن العوامل الأخرى إعادة الهيكلة والمخالفات المحاسبية.
- تنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المرحلة الثالثة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أو المخصص المحدد.

## الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تري المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة تسهيل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً مراعاة مجموعة من المعايير النوعية.

## المعايير الكمية

## قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المفترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين/خروقات التعهدات
- إعادة الهيكلة التعسفية
- الأداء المحاسبي / المخالفات المحاسبية
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الأفراد:

بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب / مقترض حسب بيانات مكتب الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- تأخر سداد الحسابات لفترة من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً.

الخزينة:

- الزيادة الجوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وإلى ما غير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات

بالنسبة لقروض الشركات، يؤخذ ما يلي أيضاً في الاعتبار عند تحديد الزيادة الجوهرية في احتمالية التعثر:

- تآكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- الخلل الجوهري في العمليات
- مغادرة كبار موظفي الإدارة العمل
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- استقرار الدخل عدم توفر / عدم كفاية المعلومات المالية / البيانات المالية
- تقرير الرأي المتحفظ من مدققي الحسابات الخارجيين
- الدعاوى القضائية الجوهرية القائمة
- الزيادة في مخاطر التشغيل
- استمرار التأخير وعدم تعاون المقترض في توفير الوثائق الرئيسية المطلوبة

معايير الدعم:

من المفترض في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوماً في سداد التزاماته التعاقدية أن يكون شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان كميّار للدعم، ما لم يكن من الممكن دحض هذا الافتراض بشكل معقول على أساس معلومات مستقبلية مدعومة. يتم الإشارة إلى المقترض أيضاً داخل النظام وبالتالي يخضع لمراقبة أكثر دقة.

**تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية**

تحدد المجموعة مجموعة من المعايير والشروط المستخدمة لتحديد ما إذا كانت أي من الشركات تعد "متعثرة". ويعتبر التعثر قد حدث لأي مدين عند استيفاء معياراً واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

**المعايير الكمية**

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

**المعايير النوعية:**

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد تعرض البنك.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني حيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- يقدم البنك طلباً لإشهار إفلاس المدين أو طلباً ممثلاً فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرياً إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة.



**قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير**

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بتسهيل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل تسهيل، وقد اختار البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر.

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقرض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقي للالتزام.
- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة استحقاقه وقت حدوث التعثر على مدى اثني عشر شهراً القادمة أو العمر المتبقي لمستوى التعرض الناتج عن التعثر.
- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. وتختلف الخسارة الناتجة عن التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى. ويتم بيان الخسارة الناتجة عن التعثر كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر. كما تحتسب الخسارة على أساس مدة ١٢ شهراً أو على أساس العمر، حيث تمثل الخسارة لفترة اثني عشر شهراً نسبة الخسارة المتوقعة إذا حدث التعثر في فترة اثني عشر شهراً القادمة، بينما تمثل الخسارة على مستوى العمر نسبة الخسارة المتوقعة حدوثها إذا وقع التعثر على مدى العمر المتبقي المتوقع للقرض.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يُسدّد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). حيث يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بفعالية لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني.

وخلال الفترات التي تتسم بالمعاناة الاقتصادية، قد تختار المجموعة زيادة الوزن المرجح للسيناريو المتشائم بتوجيه من السلطات التنظيمية المعنية من أجل الحفاظ على مستوى أعلى من مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة وتقليل ترجيح السيناريو المتشائم بمجرد ملاحظة اتجاه إيجابي في المناخ الاقتصادي الكلي.

وتأخذ العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هذه المعلومات في الاعتبار. يتم تحديث البيانات الاقتصادية الكلية لهيكل مصطلح مخاطر عدم اليقين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كل ثلاثة أشهر. تم إجراء التحديث آخر مرة في سبتمبر ٢٠٢٤.

لقد طبقت المجموعة نماذج تصنيف المخاطر منذ عام ٢٠٠٥، مما مكن البنك من تصنيف المقرضين على أساس معلوماتهم المالية والنوعية. وقد خضعت هذه النماذج لممارسة مراقبة الأداء الدورية، كما تُستخدم نماذج التصنيف كمدخلات في نماذج الاقتصاد الكلي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاستنباط هيكل مصطلح احتمال التعثر في السداد لكل درجة تصنيف في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وفي عام ٢٠٢٤، خضعت جميع نماذج احتمال التعثر في السداد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج.

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير (تتمة)

يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المفترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة الملزم بها، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب ومراعاة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية الملزم بها بحلول وقت التعثر.
- بالنسبة للمنتجات الطارئة مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر باستخدام عامل تحويل الائتمان بما يتوافق مع توجيهات بازل التنظيمية.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق / القيم الدفترية بسبب المبيعات الإجبارية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما تُحدد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى شرائح مختلفة من المقترضين (مثل الشركات والمؤسسات المالية وما إلى ذلك) من أجل مراعاة الاختلافات في هياكل الموجودات واستراتيجيات التحصيل وتجربة الاسترداد التاريخية.

قامت المجموعة بمراجعة إطار عمل الخسارة عند التعثر بالجملة خلال عام ٢٠٢٠ من أجل عكس تجربة الاسترداد الأخيرة وأنواع الأوراق المالية الإضافية المقبولة. يتم تضمين المعلومات الاقتصادية التطلعية أيضاً في تحديد الخسارة عند التعثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر الزمني. في عام ٢٠٢٤، خضعت جميع نماذج الخسارة عند التعثر لمراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج

## المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المعلومات المستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

لقد تم استحداث عملية رسمية لإنشاء السيناريوهات لتمكين البنك من أن يكون موضوعياً وشفافاً في سيناريوهات الاقتصاد الكلي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، مما يضمن أيضاً استمرار ملاءمة وأهمية السيناريوهات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تستخدم المجموعة احتمالات ٦٠٪ و ٢٠٪ و ٢٠٪ للسيناريو الاقتصادي الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي وذلك للحساب غير المتحيز والمرجح بالاحتمالية.

## تحليل حساسية

قامت المجموعة بحساب تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظه البيع بالجملة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات في احتمالية التعثر المتوقعة نتيجة للاختلافات في المتغيرات الاقتصادية الكلية الهامة المستخدمة في نموذج الشركات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بنسبة +١٠٪ و -١٠٪ في كل سيناريو من شأنه أن يؤدي إلى خفض خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ٥٥ مليون درهم وزيادة خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ٦٨ مليون درهم على التوالي.

## مخصصات السنة الحالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تمت مراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات والموافقة عليها من قبل اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات. وعليه، قامت اللجنة المسؤولة رسمياً بمراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات، كما قدمها رئيس المخاطر. وبعد ذلك، تم تقديم المخصصات والموافقة عليها من قبل الهيئة المفوضة من مجلس الإدارة، وفقاً للمادة ٩ (المعايير) من لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥ الصادر عن مصرف الإمارات المركزي.

يتضمن الجدول التالي تحليل تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

٢٠٢٣				٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-
								تعرضات مخاطر الائتمان
								المتعلقة بالموجودات داخل
								الميزانية العمومية كالتالي:
								نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
								مخصص الخسارة
								القيمة الدفترية
								ودائع وأرصدة للبنوك
								درجة الاستثمار
								BB+ فأقل
								غير مصنفة
١٥,٢٥٥,٢٦١	-	٣٤٣,٢٢٦	١٤,٩١٢,٠٣٥	٢٥,٤٧١,٣٤٤	-	٣٣	٢٥,٤٧١,٣١١	مخصص الخسارة
١٦,٦٢١,١٢٧	-	٥,٤٢٤,٤٤٣	١١,١٩٦,٦٨٤	٢٠,٣٣٥,٢٥٤	-	٦,٤١٠,٦٧٧	١٣,٩٢٤,٥٧٧	القيمة الدفترية
٧,٣٩٠,٠٤٣	٩,٧٣٧	١,٦٠٣,٥١٤	٥,٧٧٦,٧٩٢	٦,٥٨٣,٣٤٣	-	١,٦٥٤,٥٣٠	٤,٩٢٨,٨١٣	
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٩,٧٣٧	٧,٣٧١,١٨٣	٣١,٨٨٥,٥١١	٥٢,٣٨٩,٩٤١	-	٨,٠٦٥,٢٤٠	٤٤,٣٢٤,٧٠١	
(١٣٩,٣٩٩)	(٩,٧٣٧)	(٦٣,٦٥٥)	(٦٦,٠٠٧)	(١١٨,٣٣٧)	-	(٣٨,٨٥٠)	(٧٩,٤٨٧)	
٣٩,١٢٧,٠٣٢	-	٧,٣٠٧,٥٢٨	٣١,٨١٩,٥٠٤	٥٢,٢٧١,٦٠٤	-	٨,٠٢٦,٣٩٠	٤٤,٢٤٥,٢١٤	

٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	قروض وسلف للعملاء
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
الدرجة ١	٣٨,٨٤١,٢٧٤	٧٢,٦٩٧	-	٣٨,٩١٣,٩٧١
الدرجة ٢	٥٣,٣٥٨,٥٦٩	٢,٤٤٦,٤٩٦	-	٥٥,٨٠٥,٠٦٥
الدرجة ٣	٥,٢٩٠,٤٢٥	٢,٠٨٩,٥٥٧	-	٧,٣٧٩,٩٨٢
الدرجة ٤	٣٥,٠٢٢	١,٤٨٦,٧٤٨	-	١,٥٢١,٧٧٠
الدرجة ٥	-	-	١,٩٦٠,٧١٠	١,٩٦٠,٧١٠
	٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
مخصص الخسارة	(٥٩١,٠١٦)	(٣٢٤,٨٠٢)	(١,٥٨٤,٨٣٤)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)
القيمة الدفترية	٩٦,٩٣٤,٢٧٤	٥,٧٧٠,٦٩٦	٣٧٥,٨٧٦	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
الدرجة ١	٥,٨٨٩,٢٥٤	-	-	٥,٨٨٩,٢٥٤
الدرجة ٢	٩,٢٦٨,٢٧٥	٧٣,١٤٢	-	٩,٣٤١,٤١٧
الدرجة ٣	٥,٤٨١,١٠٩	٦٣٣,٠١٦	-	٦,١١٤,١٢٥
الدرجة ٤	-	١٧٧,٤١٤	-	١٧٧,٤١٤
الدرجة ٥	-	-	٢٣٠,٥٣٩	٢٣٠,٥٣٩
	٢٠,٦٣٨,٦٣٨	٨٨٣,٥٧٢	٢٣٠,٥٣٩	٢١,٧٥٢,٧٤٩
مخصص الخسارة	(٣٠,٤٣٧)	(١٠,٤٢٨)	(٣٤,٣٣٣)	(٧٥,١٩٨)
القيمة الدفترية	٢٠,٦٠٨,٢٠١	٨٧٣,١٤٤	١٩٦,٢٠٦	٢١,٦٧٧,٥٥١

٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	قروض وسلف للعملاء
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
الدرجة ١	٢٥,٨٠٧,٥٣٠	٨٣,١٣٠	-	٢٥,٨٩٠,٦٦٠
الدرجة ٢	٥٠,٨٥٩,٥٢١	٢,١٠٠,٤١٦	-	٥٢,٩٥٩,٩٣٧
الدرجة ٣	١٢,٨٥٨,٢٥٧	٢,١٧٦,٠٧٢	-	١٥,٠٣٤,٣٢٩
الدرجة ٤	٢٨,٩٧٤	٦٧٤,٤٤٧	-	٧٠٣,٤٢١
الدرجة ٥	-	-	١,٦٣٩,٥٧٧	١,٦٣٩,٥٧٧
	٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
مخصص الخسارة	(٥٥٣,٦٦١)	(٤٥٩,١٥٩)	(١,٦١١,٨٦٧)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
القيمة الدفترية	٨٩,٠٠٠,٦٢١	٤,٥٧٤,٩٠٦	٢٧,٧١٠	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
الدرجة ١	٢,٣١٤,٧١٨	-	-	٢,٣١٤,٧١٨
الدرجة ٢	٦,٢٨١,٢٤٨	٥٨,٧٣٠	-	٦,٣٣٩,٩٧٨
الدرجة ٣	٧,٢٩٥,٠٩٢	٦٠٧,١٦٣	-	٧,٩٠٢,٢٥٥
الدرجة ٤	-	٢٢٦,٤٢٤	-	٢٢٦,٤٢٤
الدرجة ٥	-	-	٣١٧,٩٥٥	٣١٧,٩٥٥
	١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠
مخصص الخسارة	(٢٣,٢٨٤)	(٢٦,٢٣٢)	(٢٩٩,٥٧٢)	(٣٤٩,٠٨٨)
القيمة الدفترية	١٥,٨٦٧,٧٧٤	٨٦٦,٠٨٥	١٨,٣٨٣	١٦,٧٥٢,٢٤٢

٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
على مدى	على مدى	على مدى	
١٢ شهراً	العمر	العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف 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
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية:			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة / المطفأة			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
على مدى	على مدى	على مدى	
١٢ شهراً	العمر	العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل			
الميزانية العمومية:			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			
درجة الاستثمار			
٦,٠٥٨,٤٢٨	-	-	٦,٠٥٨,٤٢٨
٣,٩٣٨,٢٣٢	-	-	٣,٩٣٨,٢٣٢
-	-	-	-
٩,٩٩٦,٦٦٠	-	-	٩,٩٩٦,٦٦٠
(٤٥,١٣٥)	-	-	(٤٥,١٣٥)
٩,٩٥١,٥٢٥	-	-	٩,٩٥١,٥٢٥
القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)			
درجة الاستثمار			
٢١,٦٥٩,٧٣٦	-	-	٢١,٦٥٩,٧٣٦
٦٨٩,٤١٩	-	-	٦٨٩,٤١٩
٣,٣٧٠	-	-	٣,٣٧٠
٢٢,٣٥٢,٥٢٥	-	-	٢٢,٣٥٢,٥٢٥
(٩,٠١٨)	-	-	(٩,٠١٨)
٢٢,٣٤٣,٥٠٧	-	-	٢٢,٣٤٣,٥٠٧
القيمة الدفترية			
مخصص الخسارة			

**الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة (تتمة)**

يبين الجدول التالي الحد الأقصى التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية غير الخاضعة لانخفاض القيمة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات التداول
		- سندات دين
١,٥٠٠,٩٠٧	٨٩٥,٧١٦	
١,٩٩٠,٥٩٤	٢,٢٨٨,١٨٩	- مشتقات
٢١,٢٩٧	٩,٤٨١	مشتقات التحوط
٣,٥١٢,٧٩٨	٣,١٩٣,٣٨٦	

**إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي**

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كثب، حسب الاقتضاء. إن المجموعة على دراية بالآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية. تقوم عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأخذ هذه المعلومات في الاعتبار. عادةً ما يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي الخاصة باحتمالية التعثر بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كل ٦ أشهر. تم إجراء التحديث الأخير في أكتوبر ٢٠٢٤ بناءً على العوامل الكلية في سبتمبر ٢٠٢٤.

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.

**الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى**

عادة ما يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء في شكل حقوق رهن عقاري على الممتلكات والرهونات الأخرى المسجلة على الموجودات والضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقتراض. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل عام على القروض والسلف للبنوك، باستثناء عندما يتم الاحتفاظ بالضمانات كجزء من إعادة الشراء العكسي ونشاط الاقتراض بالرهن. وتنعكس فائدة هذه الضمانات في الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم تخصيص كل من الضمانات العامة والخاصة على مستوى التسهيل لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر.

لا تتلقى الأدوات المالية مثل معاملات الشراء العكسي وبرامج السندات المالية المضمونة، وما إلى ذلك، أي مخصص ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة كونها مضمونة بالكامل بعد تطبيق التعديلات ذات العلاقة.

تراقب المجموعة عن كثب الضمانات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عندما يكون أن المجموعة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمانات هو الأكثر ترجيحاً لتعويض خسائر الائتمان المحتملة. وفيما يلي الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية والضمانات المرتبطة بها لتعويض الخسائر المحتملة. يبين الجدول التالي القيمة العادلة للضمانات التي تخضع للتحديث المنتظم:



قروض وسلف للعملاء			
قروض وسلف مستحقة للبنوك		ومنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٢٥٢,٣٤٥	٥٤٢,٧٨١
-	-	٤٣,٨٥٦	٣٤,٦٣٣
-	-	٧٦,٨١٣	٥٤,٦١٢
-	-	٣٧٣,٠١٤	٦٣٢,٠٢٦
-	-	٢٢,٩٩٧,٣٣١	٢٧,٧٣٥,٣٤٧
-	-	٢,٥٥٠,٦٨٦	٥,٠٢٧,٠٣٦
-	-	١,١٧١,٥٧٣	١,٠٧٠,٥٦٨
٢,٤٤٧,١١٨	١,١٨٥,٠٤٣	٨,٠٠٤,٩٨٦	٨,٨٧٥,٥٨٦
-	-	١,٤١٥,٨١٩	٢,٣٨١,٢٦٣
٢,٤٤٧,١١٨	١,١٨٥,٠٤٣	٣٦,١٤٠,٣٩٥	٤٥,٠٨٩,٨٠٠
٢,٤٤٧,١١٨	١,١٨٥,٠٤٣	٣٦,٥١٣,٤٠٩	٤٥,٧٢١,٨٢٦

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:

ممتلكات

نقد

أخرى

مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:

ممتلكات

سندات دين

أسهم

نقد

أخرى

المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥	٩,٧٣٧	١٣٩,٣٩٩	ودائع وأرصدة للبنوك
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(٣٥,٠٧٣)	٣٥,٠٧٣	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٣٧٩	(٣٧٩)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٩٩,٤٢١	-	-	٩٩,٤٢١	موجودات مالية جديدة منشأة
(٥١,٢٤٧)	(٥٩,٤٩٩)	(٩,٧٣٧)	(١٢٠,٤٨٣)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٧٩,٤٨٧	٣٨,٨٥٠	-	١١٨,٣٣٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١,٢١٩	٣١,٤٩٦	١٨,٢٢١	١٢٠,٩٣٦
(٥٨,١٥٢)	٥٨,١٥٢	-	-
١٩٣	(١٩٣)	-	-
١٠٢,٠٦٨	-	-	١٠٢,٠٦٨
(٤٩,٣٢١)	(٢٥,٨٠٠)	(٨,٤٨٤)	(٨٣,٦٠٥)
٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥	٩,٧٣٧	١٣٩,٣٩٩

ودائع وأرصدة للبنوك

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٣,٦٦١	٤٥٩,١٥٩	١,٦١١,٨٦٧	٢,٦٢٤,٦٨٧	قروض وسلف للعملاء
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(١٤٦,٢٩٦)	١٤٦,٢٩٦	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٠٩,٤٥١)	-	١٠٩,٤٥١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٠,٣٠٩	(١٠,٣٠٩)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٧,٠١١)	١٠٧,٠١١	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	١,١٧٥	(١,١٧٥)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٢٨٢,٠٨٢	-	-	٢٨٢,٠٨٢	موجودات مالية جديدة منشأة
٧١١	(١٦٤,٥٠٨)	(١٥,٥٧٠)	(١٧٩,٣٦٧)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	حذوفات
٥٩١,٠١٦	٣٢٤,٨٠٢	١,٥٨٤,٨٣٤	٢,٥٠٠,٦٥٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٠,٢٦٣	١,٤٨٨,٨٥٥	٢,٢٦٣,٢٤٨	٤,٣١٢,٣٦٦	قروض وسلف للعملاء
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(١١٠,١٥٩)	١١٠,١٥٩	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٣٤,٤٣٤)	-	٣٤,٤٣٤	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٩,٢٣٥	(٩,٢٣٥)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٣١,٦٩٩)	٣١,٦٩٩	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٩	-	(٩)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	٤٨,٥٦٠	(٤٨,٥٦٠)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٣١٦,٥٤٥	-	-	٣١٦,٥٤٥	موجودات مالية جديدة منشأة
(١٨٧,٧٩٨)	(١,١٤٧,٤٨١)	(١٠٧,٤٥٢)	(١,٤٤٢,٧٣١)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)	حذوفات
٥٥٣,٦٦١	٤٥٩,١٥٩	١,٦١١,٨٦٧	٢,٦٢٤,٦٨٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٢٨٤	٢٦,٢٣٢	٢٩٩,٥٧٢	٣٤٩,٠٨٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(٦,٥١٧)	٦,٥١٧	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١,٣٥١)	-	١,٣٥١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٠٠	(١٠٠)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٩,٥٣٧)	١٩,٥٣٧	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٢٣,٦٦٥	-	-	٢٣,٦٦٥	موجودات مالية جديدة منشأة
(٨,٧٤٤)	(٢,٦٨٤)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢٩٧,٥٥٥)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٣٠,٤٣٧	١٠,٤٢٨	٣٤,٣٣٣	٧٥,١٩٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٩٦	٩,٧٨٧	٤٣٨,٨٨٣	٤٦٩,٤٦٦	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(٤,٨٧٨)	٤,٨٧٨	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٥٦٥)	-	٥٦٥	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٥٥	(٥٥)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٣٠٠)	٣,٣٠٠	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٣١,٤٢١	(٣١,٤٢١)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٩,٣٧٦	-	-	١٩,٣٧٦	موجودات مالية جديدة منشأة
(١١,٥٠٠)	(١٦,٤٩٩)	(١١١,٧٥٥)	(١٣٩,٧٥٤)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٢٣,٢٨٤	٢٦,٢٣٢	٢٩٩,٥٧٢	٣٤٩,٠٨٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٥,١٣٥	-	-	٤٥,١٣٥
١٣,٧٦٢	-	-	١٣,٧٦٢
(٢٨,٢٢٣)	-	-	(٢٨,٢٢٣)
-	-	-	-
٣٠,٦٧٤	-	-	٣٠,٦٧٤

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر (٢٨,٢٢٣)

حذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر



## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			
٢٦,٢١٠	-	٢,٢٠٥	٢٨,٤١٥
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
٣٩,٠٣٧	-	-	٣٩,٠٣٧
موجودات مالية جديدة منشأة			
(٢٠,١١٢)	-	(٣)	(٢٠,١١٥)
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
-	-	(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)
حذوفات			
٤٥,١٣٥	-	-	٤٥,١٣٥
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على بنود خارج الميزانية العمومية والقبولات ٨٩ مليون درهم في المرحلة ١، و ٤٧ مليون درهم في المرحلة ٢، و ٣٣٥ مليون درهم في المرحلة ٣ (٢٠٢٣: ١٠٣ مليون درهم في المرحلة ١، و ٤٦ مليون درهم في المرحلة ٢ مليون و ٦٤٢ مليون في المرحلة الثالثة)

٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
(١,١٦٧,٧٧٨)	-	-	(١,١٦٧,٧٧٨)
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠
١٠,٣٢٤,٣٥٦	-	-	١٠,٣٢٤,٣٥٦
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١
(٦,٩٥٣,٧٧٤)	٦,٩٥٣,٧٧٤	-	-
٢٧٨,٨٥٨	(٢٧٨,٨٥٨)	-	-
١٩,١١٤,١٠٦	(٥,٩٨٠,٨٥٩)	(٩,٧٣٧)	١٣,١٢٣,٥١٠
٤٤,٣٢٤,٧٠١	٨,٠٦٥,٢٤٠	-	٥٢,٣٨٩,٩٤١

## قروض وسلف للبنوك

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,١٩٥	٢٩,١٧٤,٥٧٣
(٧,٨١٢,٦٢٦)	٧,٨١٢,٦٢٦	-	-
٢٢,٣٠٥	(٢٢,٣٠٥)	-	-
١٤,٣٨٦,٣٠٩	(٤,٢٧٨,٩٩٣)	(١٥,٤٥٨)	١٠,٠٩١,٨٥٨
٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١

## قروض وسلف للبنوك

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥
٤٩١,٠٤٦	-	-	٤٩١,٠٤٦
-	-	-	-
٣٢,٨٤٠,٢٣١	-	-	٣٢,٨٤٠,٢٣١

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر (سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

الحدوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة			
٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢,٢٠٥	٢٣,٣٩١,١١٦
٨,٩٦٠,٢٧٤	-	(٣)	٨,٩٦٠,٢٧١
-	-	(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)
٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

الحنوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤	
(٤,٠٥٧,٨٥١)	٤,٠٥٧,٨٥١	-	-	
(٢٠٠,٧٦٥)	-	٢٠٠,٧٦٥	-	
٥٣٠,٦٥١	(٥٣٠,٦٥١)	-	-	
-	(٤٣٣,٦٧٢)	٤٣٣,٦٧٢	-	
-	٢٢١,٩٩٤	(٢٢١,٩٩٤)	-	
١١,٦٩٨,٩٧٣	(٢,٢٥٤,٠٨٩)	١٣٥,٤٤٠	٩,٥٨٠,٣٢٤	
-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	
٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	

قروض وسلف للعملاء

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

الحدوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع	ألف درهم
٧٢,٥٧٥,٦٧٧	٥,٠٤٣,٤٠١	٢,٣٢٣,٦٣٢	٧٩,٩٤٢,٧١٠	
				قروض وسلف للعملاء
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٢,٨٤١,٠٨٣)	٢,٨٤١,٠٨٣	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٣٨,٠٢٦)	-	١٣٨,٠٢٦	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٣٦٩,٣٤٧	(٣٦٩,٣٤٧)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥٥,٠٢٩)	٣٥٥,٠٢٩	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٦٤,٨٥٠	(١٦٤,٨٥٠)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٩,٥٨٨,٣٦٧	(٢,٢٩٠,٨٩٣)	(٤٥٠,٧٦٧)	١٦,٨٤٦,٧٠٧	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)	الحدوفات
٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر



توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	
١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٥٦٤,٠٣٦)	٥٦٤,٠٣٦	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٥,٠١٢)	-	٥,٠١٢	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٧,٠٧٤	(١٧,٠٧٤)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٨٦,٢٠٨)	١٨٦,٢٠٨	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٥,٢٩٩,٥٥٤	(٣٦٩,٤٩٩)	(٢٧٨,٦٣٦)	٤,٦٥١,٤١٩	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
٢٠,٦٣٨,٦٣٨	٨٨٣,٥٧٢	٢٣٠,٥٣٩	٢١,٧٥٢,٧٤٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى العمر	على مدى العمر
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٣٥٦,٣٨١	٢٤٧,١٢٧	٥٣٨,٨٥٥	١٥,١٤٢,٣٦٣	منتجات تمويلية واستثمارية / إسلامية
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٤٠١,٨٦٦)	٤٠١,٨٦٦	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢,٨٠٠)	-	٢,٨٠٠	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٢,٥٠٥	(١٢,٥٠٥)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٥,٦١٣)	١٥,٦١٣	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٨٦,٢١٥	(٨٦,٢١٥)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١,٩٢٦,٨٣٨	١٨٥,٢٢٧	(١٥٣,٠٩٨)	١,٩٥٨,٩٦٧	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

بمجرد توفير القرض بالكامل، قد يتم شطب التعرض المتبقي للمقترض. إذا كان القرض مخصصاً جزئياً فقط، فيجوز شطب القرض بالقدر المنصوص عليه بموافقة الجهة المختصة. ومع ذلك، يجب التأكد من أن ما سبق ذكره لا يغير بأي شكل من الأشكال حق البنك في الرجوع على المقترض، وعملية تظل الإجراءات المتعلقة بمتابعة استرداد التعرض مع المقترض دون تغيير. تعمل المجموعة على ضمان توفر البيانات والمعلومات الإدارية، سواء للتقارير الداخلية أو الخارجية.

لن تحتفظ المجموعة بأي تعرض ضمن المرحلة ٣ في الميزانية العمومية لمدة تزيد عن ٥ سنوات منذ تاريخ الانتقال إلى المرحلة ٣. وبعد هذا الوقت، ستكون مثل هذه التعرضات عرضة للإلغاء الكامل. ويجب أن تخضع أي استثناءات لهذا الأمر للموافقة والإشراف الملائمين، وفق سند قانوني أو محاسبي قوي ومدعوم بالوثائق المناسبة المتاحة للمراجعة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. إذا تأخر المقترض عن السداد لفترة طويلة، يتم إجراء الإلغاء الكامل أو الجزئي بناءً على توقعات واقعية للاسترداد.

بالنسبة للتعرضات بموجب إجراءات الإفلاس، يتم إجراء الشطب إذا كان من المتوقع أن تستهلك النفقات القانونية معظم المبلغ المسترد. قديكون الإلغاء الجزئي مبرراً عند وجود دليل على عدم قدرة المقترض على سداد مبلغ التعرض بالكامل ويكون هناك توقع معقول لاسترداد جزء من التعرض

#### تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة التفاوض التجاري أو لإدارة القروض المتعثرة. يتم تقييم مخاطر التخلف عن سداد هذه الأصول بعد التعديل في تاريخ إعداد التقارير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولي، وقد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، ويتم نقل هذه الأصول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). يتم ذلك فقط عندما يكون أداء الأصول المعدلة حسب الشروط الجديدة وبعد فترة زمنية معينة وفق إرشادات مصرف الإمارات المركزي الحالية كانت المبالغ المحمولة الإجمالية للأصول المالية المعدلة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ غير جوهرية.

#### إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية، وتتضمن المخاطر القانونية. ولا تشمل مخاطر التشغيل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

#### حوكمة المخاطر التشغيلية

في الوقت الذي لا تستطيع فيه المجموعة الحد من جميع مخاطر التشغيل، فقد عملت على تطوير إطار شامل لتحديد مخاطر التشغيل وتقييمها والسيطرة عليها وتخفيفها ومراقبتها والإبلاغ عنها ويتكون مما يلي:

- المسؤولية عن الخطر والضوابط الرقابية لأنشطة الأعمال والوحدات التشغيلية.
- المراقبة والتحقق من قبل وحدات الأعمال.
- الإشراف من قبل فريق إدارة مخاطر التشغيل.
- المراجعة المستقلة من قبل التدقيق الداخلي.

تتبع إدارة مخاطر التشغيل أسلوب يتمثل في ثلاثة خطوط دفاع كالتالي:

خط الدفاع الأول هو إدارة خط الأعمال. تتطلب حوكمة مخاطر التشغيل أن تكون وحدات الأعمال هي المسؤولة عن المخاطر، وبالتالي فهي مسؤولة عن تحديد وإدارة المخاطر المتأصلة في المنتجات والخدمات والأنشطة داخل هذه الوحدات.

خط الدفاع الثاني هو وحدة إدارة مخاطر التشغيل ورئيس إدارة المخاطر ولجنة مخاطر التشغيل والمرونة ولجنة المخاطر بالمجموعة. كما أنهم مجتمعين مسؤولون عن تصميم وتنفيذ وتنسيق وإعداد التقارير وتسهيل إدارة مخاطر التشغيل الفعالة على أساس المجموعة ككل. خط الدفاع الثالث هو قسم التدقيق الداخلي المسؤول عن التقييم المستقل لفعالية وكفاءة الرقابة الداخلية، والتحقق بشكل مستقل وتقديم تأكيد مستقل إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حول مدى ملاءمة وفعالية إطار إدارة مخاطر التشغيل. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر التشغيل في البنك والتأكد من تنفيذ نهج خطوط الدفاع الثلاثة وتشغيله بطريقة مناسبة ومقبولة. وقد طبقت المجموعة المقاربة الموحدة لتحديد متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل.

#### قابلية التعرض لمخاطر التشغيل

تحدد قابلية المجموعة للتعرض لمخاطر التشغيل حدود مخاطر التشغيل الكمية والنوعية التي يكون البنك على استعداد لتحملها (أو عدم تحملها) فيما يتعلق بتحقيق أهدافه الاستراتيجية. وهي تساعد في وضع ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتسهيل التنفيذ الفعال لإطار إدارة مخاطر التشغيل للبنك. يتم تطبيق قابلية التعرض لمخاطر التشغيل لاتخاذ القرار وفهم التعرض لمخاطر التشغيل على مستوى البنك من خلال تنفيذ السياسات والضوابط ومستويات تحمل مخاطر التشغيل.

#### إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

إن إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة عبارة عن مجموعة من الأدوات والعمليات المترابطة التي تُستخدم لتحديد وتقييم وقياس ومتابعة ومعالجة مخاطر التشغيل. تم تصميم مكوناته للعمل معاً لتوفير نهج شامل لإدارة مخاطر التشغيل الأكثر أهمية لدى المجموعة. تشتمل مكونات إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة على تأسيس خطوط الدفاع الثلاثة بالإضافة إلى الأدوار والمسؤوليات لعملية إدارة مخاطر التشغيل والفحص المستقل المناسب، ونهج المجموعة لتحديد مدى تقبل مخاطر التشغيل والالتزام بها، ونوع مخاطر التشغيل وتصنيفات الرقابة، والحد الأدنى من المعايير لعمليات إدارة مخاطر التشغيل بما في ذلك الأدوات والحوكمة المستقلة ونموذج رأس المال الخاص بمخاطر التشغيل للبنك. تشمل الأدوات المطبقة لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل على سبيل المثال لا الحصر:

(أ) التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة

(ب) إدارة أحداث مخاطر التشغيل

(ج) إدارة مؤشرات الخطر الرئيسية

(د) أنظمة الأعمال الجديدة واعتماد العمليات

(هـ) إدارة المشكلات والإجراءات

اعتمد البنك أيضاً نظاماً شاملاً لإدارة استمرارية الأعمال يتماشى مع المعايير واللوائح الوطنية والدولية لضمان أن يكون لدى المشرق القدرة على الاستجابة والتعافي ضمن نطاق التأثير وأهداف وقت التعافي المحددة مسبقاً بعد أي انقطاع في الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتطوير إطار شامل لإدارة المخاطر الخاصة بأطراف ثالثة وفق التوقعات التنظيمية وأفضل الممارسات في الصناعة.

#### إدارة الأحداث

بعد الإبلاغ عن الأحداث المتعلقة بمخاطر التشغيل أحد المكونات الهامة التي يتضمنها إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة، حيث أن ذلك يضمن تحقيق أعلى شفافية مؤسسية والمساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة.

البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نشرت المبادئ التوجيهية النهائية بشأن إدارة المخاطر التشغيلية في أكتوبر ٢٠١٨. وتوضح هذه المبادئ التوجيهية التوقعات الإشرافية التفصيلية المتعلقة بحوكمة المخاطر التشغيلية وتحديثها وتقييمها والأنظمة وإعداد التقارير عنها. يتوافق إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة مع التعميم رقم ٢٠١٨/١٦٣، "لائحة المخاطر التشغيلية" و "معايير المخاطر التشغيلية"

*إدارة مخاطر السوق*

مخاطر السوق هي المخاطر التي تشير إلى احتمالية تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية للمجموعة أو إيراداتها لتأثير سلبي نتيجة الحركة في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والأسهم.

تخضع مخاطر السوق في المجموعة لإطار رقابي شامل كما هو محدد في إطار مخاطر السوق المعتمد. وتعتبر وحدة مخاطر السوق منفصلة عن وحدات الأعمال التي تواجه المخاطر. تندرج وحدة مخاطر السوق ضمن مجموعة إدارة المخاطر وتتبع رئيس إدارة المخاطر لدى المجموعة.

تنتج مخاطر السوق عن أنشطة التداول وغير التداول لدى المجموعة. تقوم وحدة إدارة مخاطر السوق بشكل أساسي بالتعامل مع المخاطر الناتجة عن أنشطة التداول الخاصة بها. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة المخاطر الناتجة عن أنشطة غير التداول. وتتركز مخاطر التداول لدى قسم الخزينة وأسواق رأس المال وتدار وفقاً لإطار قوي لحدود مخاطر السوق يعكس مدى تحمل المجموعة لمخاطر السوق. يتم وضع حدود مناسبة على أساس حجم المراكز ومعدلات الحد من الخسارة والحساسية لعوامل السوق وذلك بناء على حجم وتعقيد استراتيجيات التداول المطبقة. ويتم عن طريق إطار شامل لإعداد التقارير حول المخاطر مراقبة تلك الحدود يومياً مقابل الحدود الموضوعية ويتم رفع تقارير المراقبة إلى فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء وحدات العمل المعنيين. وفي حال تجاوز الحدود، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية تتماشى مع إطار مخاطر السوق أو حدود مكتب التداول المعني.

يتضمن كل مكتب من مكاتب التداول قائمة بالمنتجات المصرح بها تشتمل على المنتجات والهيكل التي حُددت ملائمة لكل مكتب تداول في قسم الخزينة وأسواق رأس المال. وتتم إضافة منتجات إلى هذه القائمة بعد موافقة رئيس قسم الخزينة وأسواق رأس المال ورئيس وحدة مخاطر السوق ورئيس إدارة المخاطر الذي يقوم بتقييم المخاطر المصاحبة للمنتجات ويتحقق من إمكانية السيطرة عليها بشكل فعال قبل الموافقة على المنتج. يستخدم البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر كأداة تحليلية رئيسية لتقييم الخسائر المحتملة التي يمكن أن تنتج عن مكاتب التداول، والقيمة المعرضة للمخاطر هي تقدير للخسائر المحتملة على مدى أفق زمني محدد نظراً للتغيرات السلبية على بعض عوامل السوق المطبقة. يحتسب البنك القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بمستوى ثقة ٩٩٪ باستخدام أسلوب نماذج المحاكاة مونت كارلو عبر محفظة التداول ومراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة. تعتمد نتائج القيمة المعرضة للمخاطر اعتماداً كبيراً على الافتراضات حول متغيرات المعطيات المستخدمة في النموذج، كما أن القيمة المعرضة للمخاطر لا تحدد "الحالة الأسوأ" للخسائر المحتملة.

ومن المعروف عن أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر باعتباره من الأساليب الإحصائية أن لديه قيوداً، ولذلك يحتاج تفسير القيمة إلى مزيد من الدعم من خلال حدود أخرى أو دوافع الحساسية أو اختبارات التحمل المالي. ويتم إجراء اختبار التحمل بإنتاج سيناريوهات صارمة ولكن معقولة، مثل الحركات الجوهرية في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز التداول لدى المجموعة.

ويتم إجراء اختبار التحمل بإنتاج سيناريوهات صارمة ولكن معقولة، مثل الحركات الهامة في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز التداول لدى المجموعة.

في عام ٢٠٢٤، تم حساب القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بشكل منتظم، واعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تقدير القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بتاريخ نسبة ٩٩٪ ما مقداره ٠,٨٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣١ مليون دولار أمريكي) لمراكز مخاطر السوق على مستوى البنك (الناجمة بشكل أساسي عن تداول الملكية صافي مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة). يأخذ نموذج القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر الصرف الأجنبي لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم.

إن قيمة القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بانتظام تبدو قابلة للمقارنة على أساس سنوي.

لم يطرأ أي تغيير جوهري على تعرض المجموعة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تدار وتقاس بها تلك المخاطر.

تعتبر مخاطر ائتمان الطرف المقابل من أبرز المخاطر في تداول المشتقات المتداولة في السوق الموازية والأنشطة ذات الصلة بعمليات تمويل الأوراق المالية. يتم تصنيف هذه المخاطر بشكل فرعي إلى فئتين:

#### ١ - مخاطر ما قبل التسوية

تعرف مخاطر ائتمان الطرف المقابل بالمخاطر العائدة إلى تخفيض تصنيف و/ أو إفلاس الطرف المقابل فيما يتعلق بالتزاماته قبل التسوية النهائية للتدفقات النقدية للمعاملة. تقوم المجموعة داخلياً بإدارة ومراقبة التعرض لهذه المخاطر من خلال تحديد الضوابط والحدود حول "التعرض المستقبلي الأقصى" وفي العديد من الحالات عن طريق ضمان التسهيلات بموجب ملحق الدعم الائتماني. إن التعرض المستقبلي الأقصى هو تقدير للمبلغ، بمستوى ثقة ٩٥٪، الذي قد يكون الطرف المقابل مدينًا به على مدى المعاملة المشتقة (أو محفظة المعاملات).

تقوم المجموعة بقياس صافي تعديل قيمة الائتمان على العقود القائمة للمشتقات المتداولة في السوق الموازية لاحتساب القيمة السوقية لمخاطر الائتمان بسبب أي فشل في الأداء بموجب اتفاقيات تعاقدية من قبل الطرف المقابل. إن تعديل قيمة الائتمان هي إجراء يبين تعرضنا المتوقع للأطراف المقابلة واحتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد. ويضمن تعديل قيمة الائتمان تسعير معاملات المشتقات و/أو إنشاء احتياطات كافية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

#### ٢ - مخاطر التسوية

تنشأ مخاطر التسوية عندما يقوم البنك بتبادل الأوراق المالية أو الدفعات النقدية للطرف المقابل في تاريخ استحقاق معين ولا يكون قادرًا على التحقق من أن الدفعة أو الأوراق المالية قد تم استلامها في التبادل إلا بعد أن يقوم بدفع أو تسليم التزامه بموجب المعاملة. يدير البنك هذا التعرض من خلال التعامل بشكل تفضيلي على أساس التسليم مقابل الدفع / الدفع مقابل الدفع أو عن طريق تحديد آلية التحكم حول حدود التسوية على مستوى الطرف المقابل.

#### مخاطر النموذج

تتمثل مخاطر النموذج في المخاطر التي تمثل إمكانية حدوث عواقب سلبية من القرارات المبنية على مخرجات وتقارير النموذج غير الصحيحة أو المستخدمة بشكل خاطئ. خلال فترة استخدام النموذج، قد يتعرض البنك لخسائر محتملة ناجمة عن اتخاذ قرارات بناءً على نماذج غير صحيحة أو الاستخدام غير المناسب للنماذج. وتسمى هذه الخسارة المحتملة بمخاطر النموذج. يمكن أن يؤدي خطر النموذج إلى خسارة مالية، وضعف اتخاذ القرارات التجارية والاستراتيجية، أو الإضرار بسمعة البنك. يتم استخدام النماذج في بنك المشرق لأغراض عديدة، بما في ذلك التنبؤ بسلوك العملاء، وتقييم المنتجات المالية وقياس وإدارة المخاطر. ويتقيد بنك المشرق بمتطلبات مصرف الإمارات المركزي المذكورة في معايير وإرشادات إدارة النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر الائتمان الطرف المقابل (تتمة)

٢. مخاطر التسوية (تتمة)

مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية

يمارس بنك المشرق أعماله الإسلامية من خلال نافذة مصرفية إسلامية متكاملة ("النافذة الإسلامية") والتي تقدم للعملاء مجموعة كاملة من المنتجات والحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يجب على البنوك الإسلامية أن تكون حذرة فيما يتعلق بالامتثال للشريعة الإسلامية، ويجب أن تتخلل متطلبات الامتثال هذه في جميع أنحاء المنظمة ومنتجاتها وأنشطتها. باعتبارها مؤسسة مالية إسلامية مرخصة، يتعين على النافذة الإسلامية أن تمارس أنشطتها وأعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما هو موضح في الإشعار الصادر عن مصرف الإمارات المركزي رقم ٢٠٢٣/٢٠٢٠ بشأن معايير الشريعة الإسلامية. حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية في مايو ٢٠٢٠ ومعياري متطلبات إدارة المخاطر للبنوك الإسلامية في فبراير ٢٠٢١.

إن مجلس إدارة بنك المشرق ("المجلس") هو المسؤول النهائي عن امتثال البنك للشريعة الإسلامية، حيثما ينطبق ذلك، في ضوء معيار البنك المركزي بشأن حوكمة الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تنص معايير مصرف الإمارات المركزي بشأن متطلبات إدارة المخاطر للبنوك الإسلامية على أنه يجب على البنك الإسلامي إنشاء وتنفيذ وصيانة إطار حوكمة المخاطر الذي يمكنه من تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وتخفيفها والسيطرة عليها. يتكون إطار حوكمة المخاطر من السياسات والإجراءات والعمليات والأنظمة والضوابط والحدود. يحدد إطار إدارة المخاطر للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك السياسات والإجراءات داخل بنك المشرق للامتثال للأقسام ذات الصلة من هذه المعايير.

#### مخاطر السمعة

يتم الاعتراف بمخاطر السمعة باعتبارها عنصراً أساسياً في استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للبنك. لا يمكن المبالغة في أهمية الحفاظ على السمعة الإيجابية، حيث أنها تؤثر بشكل مباشر على ثقة العملاء، وثقة المستثمرين، والعلاقات التنظيمية. وتقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السمعة على عاتق القيادة التنفيذية للبنك. يتحمل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا المكون من أعضاء اللجنة التنفيذية وتقاريرهم المباشرة مسؤولية تعزيز ثقافة السلوك الأخلاقي وضمان توافق أنشطة البنك مع قيمه ورسالته. تتحمل كل وحدة أعمال داخل البنك مسؤولية تحديد وإدارة المخاطر السمعية المرتبطة بعملياتها. يقع على عاتق قادة الأعمال مسؤولية تنفيذ السياسات والإجراءات التي تخفف من المخاطر السمعية الناشئة عن أنشطتهم. يلعب جميع الموظفين دوراً أساسياً في حماية سمعة البنك. ويتم تنفيذ برامج تدريبية لرفع مستوى الوعي بشأن مخاطر السمعة والسلوك الأخلاقي وتأثير الإجراءات الفردية على مكانة البنك في السوق.

#### الامتثال والمخاطر التنظيمية

إن مخاطر الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية أو خسارة السمعة أو الخسارة المالية المادية التي قد يتكبدها البنك نتيجة لفشله في الامتثال للقوانين واللوائح والقواعد ومعايير المنظمة التنظيمية الذاتية ذات الصلة وقواعد السلوك المعمول بها. إنه. أنشطته المصرفية. في سياق سير العمل المعتاد، قد تتعرض المشرق لمخاطر الامتثال المحتملة (مخاطر السيولة النقدية ومخاطر الالتزامات). يطبق المشرق نهجاً قائماً على المخاطر لتقييم مخاطر الامتثال وإدارتها ومراقبتها والتخفيف منها. يتكون برنامج الامتثال الشامل من مكونات رئيسية مثل رغبة المخاطرة، وتقييم المخاطر (تقييم مخاطر تقييم مخاطر الجرائم المالية والمنتجات)، والتحديثات على نماذج التأكد من العملاء التي تتم بشكل دوري والمبني على المحفزات، ومراقبة المعاملات وإعداد التقارير عن الأنشطة غير العادية، والتحقيقات، وتقديم التقارير عن المعاملات غير العادية وغيرها من التقارير، والتدريب والتوعية، وتقييمات المخاطر والسلوكيات غير القانونية وإدارة المشكلات وتصعيدها، والتأكد من مستوى التفاصيل الثاني والثالث والتدقيق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر الائتمان الطرف المقابل (تتمة)

٢. مخاطر التسوية (تتمة)

**المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة**

تشمل المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة المخاطر المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة مثل تغير المناخ والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وممارسات الحوكمة مثل الإشراف على مجلس الإدارة وتخطيط الخلافة والتعويضات والتنوع والمساواة والإدماج وما إلى ذلك. تتضمن إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة مراعاة هذه العوامل في عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالإقراض والاستثمار وتقييم التأثير المالي المحتمل للأحداث المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويتم تحديد وتقييم وتخفيف وإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال إطار التمويل المستدام وسياسة الائتمان المستدام للبنك.

**المخاطر الاستراتيجية**

المخاطر الاستراتيجية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن صياغة استراتيجية أو خطط عمل غير فعالة أو تنفيذها بطريقة غير متسقة مع العوامل الداخلية والبيئة الخارجية. يؤدي تبلور المخاطر الاستراتيجية إلى انخفاض الأرباح أو التأثير على الموارد المالية (رأس المال والتمويل) وفقدان قابلية العمل للاستمرار. على وجه التحديد، تنشأ المخاطر الاستراتيجية من:

أ. صياغة استراتيجيات عمل غير كافية

ب. عدم قدرة المنظمة على الاستجابة للتغيرات في بيئة العمل أو الاقتصاد الكلي في الوقت المناسب. يُشار إلى هذا أيضًا بـ "مخاطر الأعمال"؛ و

ج. البيئة التنافسية المتغيرة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية أو تصرفات الأطراف المماثلة أو العوامل الخارجية الأخرى (مثل تفضيلات العملاء والتكنولوجيا).

تم توضيح نهج بنك المشرق في إدارة المخاطر الاستراتيجية في وثيقة إطار إدارة المخاطر الاستراتيجية.

**مخاطر أمن المعلومات**

تشمل مخاطر أمن المعلومات المخاطر التي تتعرض لها المنظمة وأصحاب المصلحة فيها والتي قد تحدث بسبب التهديدات والثغرات المرتبطة بتشغيل واستخدام أنظمة المعلومات والبيئات التي تعمل فيها هذه الأنظمة. وترد سياسات البنك فيما يتعلق بمخاطر أمن المعلومات في دليل سياسة أمن المعلومات للمجموعة. لدى البنك إطار عمل ثابت لإعداد التقارير الخاصة ببيان رغبة المخاطرة ومقاييس الأمن عبر وظيفة التكنولوجيا وخطوط الأعمال، ويتم تطبيق حدود صارمة على كل خطر محتمل من أجل تحديد أي ضعف محتمل في الضوابط المطبقة. ويقوم البنك بإجراء تقييمات أمنية دورية للتأكد من أن الضوابط المنفذة تتوافق مع مستوى تحمل المخاطر المتفق عليه، بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك أيضًا الامتثال لجميع الجهات التنظيمية الخارجية فيما يتعلق بمتطلبات أمن المعلومات ومخاطر التكنولوجيا.

**التحول إلى أسعار الليبور**

انتقلت المجموعة إلى أسعار مرجعية بديلة تحت إشراف لجنة عمل متعددة الوظائف، والتي تضم ممثلين من المخاطر والمالية والتكنولوجيا والقانون والتسويق ووحدات الأعمال ذات الصلة. تم الانتهاء من برنامج انتقال المجموعة إلى أسعار مرجعية قوية وخالية من المخاطر.

لا تحتفظ المجموعة بأي معاملة مرتبطة بسعر الليبور.



تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية بدرجات مختلفة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في أوقات مختلفة.

تستخدم المجموعة أدوات النمذجة المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة. يتم تحليل النتائج ومراقبتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. نظرًا لأن غالبية موجودات المجموعة ذات أسعار فائدة متغيرة، فإن الودائع والقروض يتم إعادة تسعيرها عمومًا خلال فترة قصيرة من بعضها البعض مما يوفر تحوطًا طبيعيًا يقلل من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة. علاوة على ذلك، يتم إعادة تسعير غالبية موجودات المجموعة ومطلوباتها خلال عام واحد، مما يحد من مخاطر أسعار الفائدة. كما تمتلك المجموعة أرصدة كبيرة في الحسابات الجارية وحسابات التوفير في الودائع والتي لا تخضع لفوائد إلى حد بعيد.

إن تأثير الحركة المفاجئة بمقدار ٥٠ نقطة أساس في سعر الفائدة القياسي على صافي دخل الفائدة على مدى فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ سيكون انخفاضًا في صافي دخل الفائدة بنسبة ٣,١٪ (في حالة انخفاض أسعار الفائدة) وكان من شأنه أن يكون زيادة في صافي دخل الفائدة بنسبة ٣,١٪ (في حالة زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: -٢,٩٪ و +٢,٩٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ معدل الفائدة الفعلي على القروض والسلف المقدمة للبنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٥,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٣٪)، وعلى القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة ٦,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٠٪)، وعلى ودائع العملاء ٢,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٣٪) وعلى المستحقات للبنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٤,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٠٪).

يوضح الجدول التالي موقف حساسية أسعار الفائدة وموقف فجوة أسعار الفائدة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)  
٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)  
إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)  
تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محملة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الموجودات						
٢١,٣٠٠,٤٨٩	-	-	-	-	١٩,٢٩٢,٠١٩	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية						
٣٤,٠٨٥,٠٢٨	٨,٧٩٧,٥٧٧	٤,٢١٩,١٤١	٢٤٥,٢٩٧	-	٤,٩٢٤,٥٦١	٥٢,٢٧١,٦٠٤
القروض والسلف للبنوك						
٧,٨٥٩,٢٨٩	٥,٦٥٥,٩٦١	٣,٠٠٣,٧١٧	١,٤١٨,٩١٩	٦,٢٦٥,٥٣٣	٢,١٢٤,١١٥	٢٦,٣٢٧,٥٣٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة						
١,٤٦٧,١٥٩	٣١١,٢٧٢	١,٢٢٩,٥٩٥	٣,٢٥٧,٣٦٨	٣,٥٢٥,٣٨٤	٦,٣٣٩	٩,٧٩٧,١١٧
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة						
٧١,٢٨٣,٧٤٧	١٠,٩٦٨,٠١٢	٢,٩٧١,٢٣٧	١٥,٥٦٧,٧٨٠	٧٠١,٢٦٩	١,٥٨٨,٨٠١	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
قروض ودفعات مقدمة للعملاء						
١٣,٨٨٢,٤٣٣	٥٧١,٩٥٨	٣٢٧,٠٤٦	٢,٢٣٨,٢٩١	٣,٨٧٦,٠٤٦	٧٨١,٧٧٧	٢١,٦٧٧,٥٥١
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية						
-	-	-	-	-	٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤
القيولات						
-	-	-	-	-	٣,٣٧٩,١٤٨	٣,٣٧٩,١٤٨
موجودات عقود إعادة التأمين						
-	-	-	-	-	٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨
الاستثمار في الشركة الزميلة						
-	-	-	-	-	١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠
استثمارات عقارية						
-	-	-	-	-	١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٣٩,٣٦٠
ممتلكات ومعدات						
-	-	-	-	-	٣٧٤,٣٣٣	٣٧٤,٣٣٣
الموجودات غير الملموسة						
-	-	-	-	-	٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,٦٦٩,٤٧٥
الموجودات الأخرى						
١٤٩,٨٧٨,١٤٥	٢٦,٣٠٤,٧٨٠	١١,٧٥٠,٧٣٦	٢٢,٧٢٧,٦٥٥	١٤,٣٦٨,٢٣٢	٤٢,٤٢٣,٦١٠	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨
مجموع الموجودات						

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)  
إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)  
تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	بنود غير محملة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣,٣٧٤,٣١٦	١٠,٦٠٧,١٦١	-	-	١,٧٤٢,٦٤٨	٣,٨٩٣,٠٧٨	٢٧,١٣١,٤٢٩
٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	٧١,٣٣٨,٤٦١	٣٢٥,٧٨٣	١,٧٢٦,٧٨٧	٦,٥٤٤,٨٥٣	١٠,٢٣٢,٥٧٩	٥٣,٣٩٦,٣٣٠
١٧,٣٧٤,٩٠١	٦,٣١٦,٤٣٨	-	٩٤٦,٣١٤	١,٤٥٨,٠٥٤	١,٣١٨,٠٠٦	٧,٣٣٦,٠٨٩
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	-	-	-
٩,٦٩٨,٥٣٥	٩,٦٩٨,٥٣٥	-	-	-	-	-
٢,٠٧١,٥٠١	-	-	١,٣٧١,٧٤١	١٥٠,٧٥٤	٢٥٢,٧٨٨	٢٩٦,٢١٨
١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-
٦,١٨٧,١٩٠	٦,١٨٧,١٩٠	-	-	-	-	-
٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥	-	-	-	-	-
١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩	-	-	-	-	-
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	١٤٥,٤٢٣,١٦٣	٢,١٥٦,٨١٠	٤,٠٤٤,٨٤٢	٩,٨٩٦,٣٠٩	١٥,٦٩٦,٤٥١	٩٠,٢٣٥,٥٨٣
-	(١٠٢,٩٩٩,٥٥٣)	١٢,٢١١,٤٢٢	١٨,٦٨٢,٨١٣	١,٨٥٤,٤٢٧	١٠,٦٠٨,٣٢٩	٥٩,٦٤٢,٥٦٢
-	-	-	٩١,٧٦٦	(١٠,٠١٨)	(١٦,٩٠٤)	(٦٤,٨٤٤)
-	-	١٠٢,٩٩٩,٥٥٣	٩٠,٧٨٨,١٣١	٧٢,٠١٣,٥٥٢	٧٠,١٦٩,١٤٣	٥٩,٥٧٧,٧١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
المطلوبات وحقوق الملكية  
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك  
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك  
ودائع العملاء  
ودائع إسلامية للعملاء  
قبولات  
مطلوبات أخرى  
قروض متوسطة الأجل  
دين ثانوي  
مطلوبات عقود التأمين  
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم  
حصص غير مسيطرة  
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية  
فرق البنود داخل الميزانية العمومية  
فرق البنود خارج الميزانية العمومية  
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تتمة):

أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محملة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (معاد عرضه)	١٥,٨٦١,٨٥٩	-	-	٢٥,٨٩٨,٤٢٧	٤١,٧٦٠,٢٨٦
القروض والسلف للبنوك	١٧,٠٧٣,٢٤٢	١٠,٦٣٤,٤٥٠	٣,٣١٤,٠٥٤	٢,٩٦٢,٠٩٥	٣٩,١٢٧,٠٣٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٨,٤٩٦,٥٥٣	٤,١٠٣,٤٤٦	٤,٧٨٨,٣٩٢	٢,٠٢٨,٣٩٩	٢٦,٠٣١,٨٦٩
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٧١٧,٦٨٣	٥٤٧,٤٨٣	٦٠٨,١٩٩	-	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٦٥,١٣٨,١٦٣	١٠,٧٤٥,١٦٤	٣,١٥١,٠٢٩	١,٥٤٨,٦٠٠	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٨,٦٩١,٢١٢	٢٦١,٧٧٧	٦٢٨,٨٧٨	٢,٠٩٣,٨٩٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢
القبولات	-	-	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٧٥٦,٨٦٣
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨
استثمارات عقارية	-	-	-	٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١
الموجودات الأخرى	-	-	-	٤,١٧٩,٧٣٤	٤,١٧٩,٧٣٤
مجموع الموجودات	١١٦,٩٧٨,٧١٢	٢٦,٢٩٢,٣٢٠	١٢,٤٩٠,٥٥٢	٤٧,٢٨٥,٨٣١	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

## مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

أكثر من ٦ إلى ٣ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محتملة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٩٨٣,٩٥٠	٣,٥١٩,٧٥٠	٢,٠٠٧,٩٦٢	٢٨١,٠٩١	١٦,٥٢٣,٥٨١	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
٥٧,٠٨٣,٣٦١	٨,٢٦١,٤٢٧	٥,٤٨٤,٨١٨	١,٩٨٨,٠٢٥	٥٩,٤٠٠,١٦٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
٦,٧٠٢,٨٠٥	١,٠٥٠,٨٢٣	١,٩٧٢,٣١٣	٥٣,٠٣٥	٣,٨٤٣,٥٠٨	١٣,٦٢٢,٤٨٤
-	-	-	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠
-	-	-	-	٨,٠٨٨,١٥٩	٨,١٧١,٠٠٩
٣,٥٨٧,٩٠٦	-	٩١٠,٥٩٥	٦٢٣,٦٠٤	-	٥,١٥٨,٧٠١
-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
-	-	-	-	٥,٣٣٤,٩٥٧	٥,٣٣٤,٩٥٧
-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١
٨٣,٤٢١,٠١٤	١٢,٨٣٢,٠٠٠	١٠,٣٧٥,٦٨٨	٢,٩٤٥,٧٥٥	٢,٣٦١,٠٦٧	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
٣٣,٥٥٧,٦٩٨	١٣,٤٦٠,٣٢٠	٢,١١٤,٨٦٤	٢٠,١٥٩,٨٨١	(٨٠,٧٥٩,٢٥٤)	-
(١,٤٨٦,١٩٢)	٣٧١,٤٤٤	١,٠٠٤,٢٧٨	١١٠,٤٧٠	-	-
٣٢,٠٧١,٥٠٦	٤٥,٩٠٣,٢٧٠	٤٩,٠٢٢,٤١٢	٦٩,٢٩٢,٧٦٣	٨٠,٧٥٩,٢٥٤	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

ودائع العملاء

ودائع إسلامية للعملاء

قبولات

مطلوبات أخرى

قروض متوسطة الأجل

دين ثانوي

مطلوبات عقود التأمين

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فرق البنود داخل الميزانية العمومية

فرق البنود خارج الميزانية العمومية

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## إدارة مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم مراقبة الحدود على المراكز بالعملات الأجنبية على أساس منتظم. إن تعرضات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٠٦٨,٣٠٢	(٤,٠٦٣,٢٠٨)	١٩,١٣١,٥١٠	٢٣,٢٦٢,٥٦٢	(٩,٦٦٤,٩٤٩)	٣٢,٩٢٧,٥١١	دولار أمريكي
(٢٢٣,٥١٨)	(٦٦,١٢٦)	(١٥٧,٣٩٢)	(١٨٨,٤٩٧)	٦٦,٨٢٤	(٢٥٥,٣٢١)	ريال قطري
٥٧,٥٦٢	٩٠٨,٣٥٥	(٨٥٠,٧٩٣)	٣١,٨٦٠	٨١٢,٨٣٦	(٧٨٠,٩٧٦)	جنيه إسترليني
(١٠,٥٩٠)	٥,٨١٤,٦٢٣	(٥,٨٢٥,٢١٣)	(٦١,٣٧١)	٨,٥٦٢,٦٤١	(٨,٦٢٤,٠١٢)	يورو
١٣١,٣٧٦	(١,٥٩٠,٦٤٧)	١,٧٢٢,٠٢٣	١٥١,٦٥٠	(٨٠١,٨٦٧)	٩٥٣,٥١٧	دينار بحريني
١,٨٥٩	(٧٢,٠٢٥)	٧٣,٨٨٤	٩,٦٥٧	(٤٣,٧٢٣)	٥٣,٣٨٠	ريال سعودي
٩,٥٨١	٤٥٠,٩٨٢	(٤٤١,٤٠١)	٥,٣٣٩	١,٠٠٠,٦٠٢	(٩٩٥,٢٦٣)	ين ياباني
(٣٢٢)	٢٦,٢٠٠	(٢٦,٥٢٢)	(٤,٢٩٦)	(٢٠,٤٤٢)	١٦,١٤٦	فرنك سويسري
(١٤٣,٠٤٠)	(٥٧,٢٦٠)	(٨٥,٧٨٠)	(١٤٥,٩٤٤)	(١٥٥,٠٢٠)	٩,٠٧٦	دينار كويتي
١٣٧,٨١٨	١,٩٢٥,٤٣٦	(١,٧٨٧,٦١٨)	(١٠٣,٣٢٤)	١,٤٧٨,١١٧	(١,٥٨١,٤٤١)	يوان صيني
(٢٣٧,٩٣٦)	(٨٠٤,٥٧١)	٥٦٦,٦٣٥	١,١٢٦,٨٧٢	(٦٥٥,٢٥٨)	١,٧٨٢,١٣٠	أخرى
١٤,٧٩١,٠٩٢	٢,٤٧١,٧٥٩	١٢,٣١٩,٣٣٣	٢٤,٠٨٤,٥٠٨	٥٧٩,٧٦١	٢٣,٥٠٤,٧٤٧	المجموع

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مربوط بالدولار الأمريكي، وبذلك تكون تعرضات المجموعة لمخاطر العملات محدودة في هذا النطاق.

تظهر معظم المراكز الهامة بعملة مربوطة بالدولار الأمريكي، وعليه فإن أي تغير في أسعار صرف هذه العملات لن يكون له تأثير ملحوظ على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو بيان الدخل الشامل الموحد.

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تواجه فيها منشآت المجموعة في مناطق مختلفة وعمليات مختلفة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه العميل أو الدائن أو المستثمر وقت استحقاقها.

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

- الفهم الأفضل لمختلف مصادر مخاطر السيولة وخاصة في ظل الظروف الصعبة.
- التأكد من أن مرونة المجموعة على المدى القصير والطويل المقاسة وفقاً لتوجهات بازل ٣ فعالة بصورة كافية لمواجهة السيناريوهات السلبية الواقعية.
- وضع خطط تمويل فعالة للطوارئ للتعامل مع أزمات السيولة.
- تحديد مستويات التحمل لمخاطر السيولة في إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- إثبات أن البنك قادر على البقاء إذا تم إغلاق واحد أو أكثر من أسواق التمويل من خلال ضمان تحقيق التمويل المطلوب من مصادر متنوعة.

تماشياً مع وثيقة لجنة بازل للرقابة على البنوك بعنوان "مبادئ إدارة السيولة السليمة"، و"نظام السيولة في البنوك" (التعميم رقم ٢٠١٥/٣٣) الصادر عن مصرف الإمارات المركزي ودليل التوجيهات المرافق، فقد أنشأت المجموعة إطار عمل فعال لإدارة السيولة يمتاز بالتكامل الجيد مع عملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. ويتمثل الهدف الرئيسي لإطار إدارة السيولة في التأكد بدرجة عالية من الثقة من أن البنك في وضع يسمح له بالتعامل مع التزامات السيولة اليومية ومقاومة فترة من ضغط السيولة. وإضافة إلى تطبيق ممارسات سليمة للحوكمة والإدارة، يحتفظ البنك أيضاً بمحفظة كافية من السيولة تتكون من موجودات سائلة عالية الجودة لكي يكون في وضع يمكنه من التحمل في فترات ضغط السيولة. ويتكون إطار عمل إدارة السيولة للبنك من مستويين:

١. الرقابة بواسطة مجلس الإدارة وذلك من خلال مراجعة واعتماد سياسة إدارة السيولة وتعريف حدود تحمل مخاطر السيولة.
٢. الاستراتيجية والسياسات والممارسات الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وذلك لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على تحمل المخاطر المعتمدة وضمان احتفاظ البنك بسيولة كافية.

يتحمل مجلس إدارة المجموعة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة داخل البنك، ومن ثم فإن أعضاء مجلس الإدارة على علم وإطلاع بمخاطر السيولة والطريقة التي تُدار بها ولديهم فهم واسع للكيفية التي يمكن للمخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر السمعة للبنك أن تؤثر على مخاطر السيولة الشاملة لدى البنك.

تتحمل لجان الموجودات والمطلوبات بالمركز الرئيسي ومجموعة الخدمات البنكية الدولية التابعة لبنك المشرق مسؤولية صياغة السياسات المتعلقة بتنفيذ سياسة تحمل مخاطر السيولة المعتمدة من مجلس الإدارة. وفي هذا الصدد، تم تنفيذ السياسات والإجراءات والنظم التالية:

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

## أ) الرقابة القوية من لجنة الموجودات والمطلوبات من خلال المعلومات والتحليلات المنتظمة والملائمة

لدى لجنة الموجودات والمطلوبات صلاحيات واسعة مفوضة من قبل مجلس الإدارة وذلك لإدارة هيكل موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. تعقد لجنة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها بشكل منتظم لمراجعة نسب السيولة وهيكل الموجودات والمطلوبات والتعرضات لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف الأجنبي والالتزام بالنسب الداخلية والإلزامية وفجوات التمويل وإعادة التسعير والأحوال الاقتصادية العامة المحلية والعالمية وظروف السوق المالية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتحديد الهيكل والمسؤوليات والضوابط من أجل إدارة مخاطر السيولة والإشراف على مركز السيولة في جميع المواقع. ويتولى قسم إدارة الموجودات والمطلوبات في المجموعة مسؤولية تنفيذ سياسات لجنة الموجودات والمطلوبات.

تتكون لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمركز الرئيسي من الرئيس التنفيذي ورئيس الشؤون المؤسسية ورئيس إدارة المخاطر ورئيس الائتمان ورئيس مجموعة الخدمات البنكية للأفراد ورئيس مجموعة الخدمات البنكية للشركات ورئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية ورئيس قسم الخزينة وأسواق المال.

تتألف لجنة الموجودات والمطلوبات لمجموعة الخدمات البنكية الدولية من رئيس الخدمات البنكية الدولية ورئيس الخدمات البنكية للأفراد ورئيس المخاطر ورئيس قسم الخزينة وأسواق رأس المال ومركز التمويل وقسم المالية وممثلين عن المواقع الدولية المعنية.

## ب) الاحتفاظ بالنسب الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

يحتفظ البنك بمحفظة من الموجودات السائلة عالية الجودة التي تتماشى مع سياسة تحمّل مخاطر السيولة المقررة للبنك، وهو ما يعني كحد أدنى أن المحفظة كافية لتلبية جميع النسب التنظيمية والداخلية في ظل ظروف التشغيل العادية وكذلك لتلبية احتياجات السيولة في ظل الظروف المتأزمة وفقاً لتقديرات اختبارات التحمّل.

## ج) سقوف الفروق

يعتمد أقل حجم لصافي الإيداعات في أدوات سوق المال ذات السيولة العالية ومحفظة السندات للموجودات السائلة عالية الجودة على اختبار التحمل والذي يأخذ في الاعتبار استقرار الودائع من مصادر مختلفة وكذلك متطلبات التمويل الطارئ للفروع الخارجية. كما يقتضي الأمر استخدام الموجودات المالية والموجودات السائلة عالية الجودة للالتزام بسقوف الفروق وضمان أن البنك في وضع يمكنه من تلبية احتياجات السيولة على المدى القصير وخلال اليوم الواحد.

## د) إدارة مخاطر السيولة عبر آفاق زمنية وعمليات مختلفة

تتراوح الآفاق الزمنية والأنشطة التي يدير فيها البنك مخاطر السيولة بين الأساس اليومي، وحركات التدفقات النقدية اليومية، وقدرة جمع التمويل على المدى القصير والمتوسط (حتى سنة واحدة) بالإضافة إلى نقاط الضعف في الأحداث والأنشطة والاستراتيجيات بعد سنة واحدة والتي يمكن أن تضع ضغطاً كبيراً على قدرة البنك على توليد النقد.



## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

## هـ) خطة التمويل المستقبلية التي تضمن التنوع الفعال في مصادر وفترات التمويل

يقوم بنك المشرق بإعداد خطة تمويل كجزء من عملية التخطيط السنوية. وتركز الخطة على تنوع مصادر التمويل وضمان الوصول إلى مصادر التمويل المختلفة في السوق.

اعتمدت المجموعة تاريخياً على ودائع العملاء لتلبية احتياجاتها التمويلية. وعلى مر السنين، نجحت المجموعة في تقديم العديد من منتجات إدارة النقد وبرامج الادخار للأفراد والتي مكنتها من تعبئة ودائع منخفضة التكلفة وواسعة النطاق. ومن أجل تنوع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل في عام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يبلغ الرصيد المتبقي ٢,٠٧ مليار درهم (٥,٢:٢٠٢٣ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في عام ٢٠١٤ وفرعه في هونغ كونغ في عام ٢٠١٨. ومؤخراً، أنشأ البنك برنامج إصدار شهادات الثقة (الصكوك) في عام ٢٠٢٤.

## و) اختبار التحمل المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات التحمل قصيرة وطويلة الأجل على مستوى المجموعة والسوق

يستطيع البنك من خلال اختبارات التحمل تحليل تأثير سيناريوهات التحمل على مركز السيولة الموحد على مستوى المجموعة وكذلك على مركز السيولة لكل كيان. وقد صُممت سيناريوهات التحمل لمواجهة مخاطر السيولة الرئيسية للتمويل والسوق التي يتعرض لها البنك. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة بمراجعة اختيار البنك للسيناريوهات وما يرتبط بها من افتراضات علاوة على نتائج اختبارات التحمل.

## ز) خطة تمويل الطوارئ التي تحدد استجابة البنك التفصيلية لحالات طوارئ السيولة ذات الأحجام المختلفة

لدى بنك المشرق خطة تمويل طوارئ رسمية تخضع للتحديث والمراجعة والاعتماد من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمركز الرئيسي ومجلس الإدارة على أساس سنوي. وتوفر الخطة قائمة بأدوات توليد السيولة التي يمكن استخدامها لمواجهة ضغوط السيولة في مراحل مختلفة من الطوارئ.

## ح) إطار عمل تسعير معاملات تحويل الأموال لتخصيص تكاليف وفوائد ومخاطر السيولة لجميع أنشطة الأعمال

يملك بنك المشرق سياسة ونظام مصمم بعناية لتسعير معاملات تحويل الأموال بهدف تعزيز الشفافية حول الربحية وحماية وحدات الأعمال من مخاطر أسعار الفائدة.

## ط) تركيز أعمال التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق من مصرف الإمارات المركزي على محفظة الموجودات السائلة عالية الجودة

## وسياسات وإجراءات إدارة السيولة

تخضع سياسات وإجراءات وأنظمة السيولة ببنك المشرق للمراجعة النهائية من قسم التدقيق الداخلي وكذلك من مصرف الإمارات المركزي. عزز البنك احتياطي السيولة لديه من خلال زيادة الودائع بما يتماشى مع نمو القروض. وقد ساعدت إدارة السيولة الحكيمة من قبل البنك في ضمان قدرته على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع. لم تؤثر حرب روسيا وأوكرانيا وأزمة إسرائيل وحماس بشكل ملحوظ على سيولة القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٢٧١,٦٠٤	-	٦,٨٦٠,٢٤٣	٧,٥٩٥,٦٧٢	١٠,٢٠٤,٩١٨	٢٧,٦١٠,٧٧١	القروض والسلف للبنوك
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٧,١٨٧,٧٤٥	١,٤٥٥,٥٩٨	٣,٠٠٣,٧١٧	٥,٦٥٥,٩٦١	٩,٠٢٤,٥١٣	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٩,٧٩٧,١١٧	٣,٥١٩,٨٢٥	٣,٢٥٢,٧٠١	١,٢٢٨,٠٣٧	٣١١,١٦٦	١,٤٨٥,٣٨٨	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	٢٦,٢٢٨,٠٨٤	٢٤,٦٠٦,٩٠٧	٨,٤٤١,٨٦١	٨,١٩٢,٥٠١	٣٥,٦١١,٤٩٣	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
٢١,٦٧٧,٥٥١	٦,٣٥٦,٤٢٢	٢,٩٨٧,١٠٣	٥٥٣,١٤٩	٢,٦٦٠,٦٩٩	٩,١٢٠,١٧٨	منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
٣,٤٩٥,١٨٤	-	٤٨,٤٦٢	٣٤٧,٦٣٦	٤٦٢,٩٢٩	٢,٦٣٦,١٥٧	القبولات
٣,٣٧٩,١٤٨	٢١,٥٢١	٧٤٠,٠١٩	٦٥٦,٣١٥	٦١٨,٨٠٧	١,٣٤٢,٤٨٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨	-	-	-	-	الاستثمار في الشركة الزميلة
١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٣٩,٣٦٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٧٤,٣٣٣	٣٧٤,٣٣٣	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,٦٥١	١٩٠,٩٥١	١٧٩,٠١٢	١٥٠,٢٩٩	٤,١٤٤,٥٦٢	الموجودات الأخرى
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٤٥,٤٨٠,٤٣٩	٤٠,١٤١,٩٨٤	٢٢,٠٠٥,٣٩٩	٢٨,٢٥٧,٢٨٠	١٣١,٥٦٨,٠٥٦	مجموع الموجودات

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣,٣٧٤,٣١٦	-	٣٦٧,٣٠٠	٢,٣٨٥,٤٢٣	٤,٤٣٦,٦٨٢	٣٦,١٨٤,٩١١
٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	٣٢٧,٣٠٢	١,٧٨١,٤٤٢	٧,٢٩٥,٦٢٩	١٠,٢٤١,١٨٧	١٢٣,٩١٩,٢٣٣
١٧,٣٧٤,٩٠١	-	٩٤٦,٣١٤	١,٤٥٩,٩٥٩	١,٣١٨,٠٢٦	١٣,٦٥٠,٦٠٢
٣,٤٩٥,١٨٤	-	٤٨,٤٦٢	٣٤٧,٦٣٦	٤٦٢,٩٢٩	٢,٦٣٦,١٥٧
٩,٦٩٨,٥٣٥	٩٩,٨٣٦	١٥٣,٣٣٢	٣٧٩,٩١٩	٤٨٢,٧٠٧	٨,٥٨٢,٧٤١
٢,٠٧١,٥٠١	-	١,٣٧١,٧٤١	١٥٠,٧٥٤	٢٥٢,٧٨٨	٢٩٦,٢١٨
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-
٦,١٨٧,١٩٠	٩٨١,٤٥١	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٢٧,٢٤٩	٨٣٠,٧٨٥	١,٨٤٦,٨٤٢
٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥	-	-	-	-
١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩	-	-	-	-
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٤١,٠١٩,٨١٠	٦,٢٦٩,٤٥٤	١٢,٩٤٦,٥٦٩	١٨,٠٢٥,١٠٤	١٨٩,١٩٢,٢٢١
٢٣,٦٧٧,٢٧١	٧,٣٨٨,٥٨٦	٥,٥٣٨,٥٥٤	٣,٨٥٣,٣٠٩	٢,٠٠٧,٧٠٩	٤,٨٨٩,١١٣
١٤,٦٣٣,١٥٨	٦١,٦١١	٢٢,٣٥٥	١,١٠٦,٩٦٥	٢,١٤٨,٠٥٦	١١,٢٩٤,١٧١
٣٨,٣١٠,٤٢٩	٧,٤٥٠,١٩٧	٥,٥٦٠,٩٠٩	٤,٩٦٠,٢٧٤	٤,١٥٥,٧٦٥	١٦,١٨٣,٢٨٤

## المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة للبنوك

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

ودائع العملاء

ودائع إسلامية للعملاء

قبولات

مطلوبات أخرى

قروض متوسطة الأجل

دين ثانوي

مطلوبات عقود التأمين

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ضمانات

اعتمادات مستندية

المجموع

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضه) على النحو التالي:

الموجودات	أكثر من ٣ أشهر	٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
القروض والسلف للبنوك	١٤,٤٥٦,٧٥٩	٩,٨٥٦,٦٠٦	٥,٧٥٦,٢٢٠	٩,٠٥٧,٤٤٧	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٩,٦٥٨,٩٢١	٤,١٠٣,٤٤٦	٤,٧٨٨,٣٩٢	٩٩٤,٩٣٧	٦,٤٨٦,١٧٣	٢٦,٠٣١,٨٦٩
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٧١٧,٦٣٨	٥٤٦,٥٩٣	٦٠٧,٩٧٦	٣,٦٢٠,٥٢١	٣,٤٥٨,٧٩٧	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٢٦,٨٣٤,٩٠٧	٨,٤٧٠,٥٢٠	٤,٢٣٣,٩٩١	٢٤,١٤٤,٤٥١	٢٩,٩١٩,٣٦٨	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٧,٦٨١,٠١٧	٣٦٤,٢٥٩	٧٢٤,٦٥٨	٢,١٦٩,٧٦٦	٥,٨١٢,٥٤٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢
القبولات	١,٧٣٠,٨٨٩	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٧,٥٨٣	١٠٤,٣٢٣	-	٣,٥٣٦,٩٣٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٨٦٠,٣١٤	٥٢١,٣٢٦	٥٥٠,١٠٨	٨٠٥,٧١٢	١٩,٤٠٣	٢,٧٥٦,٨٦٣
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١
الموجودات الأخرى	٣,٩٢٥,١٣٨	٨٨,٧٢١	٤٩,٩٦٤	٩٢,١٤٩	٢٣,٧٦٢	٤,١٧٩,٧٣٤
مجموع الموجودات	١٠٨,٦٢٥,٨٦٩	٢٥,٠٢٥,٦٠٦	١٧,٣٣٨,٨٩٢	٤٠,٩٨٩,٣٠٦	٤٨,٠٠٠,٩٣٦	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضه) على النحو التالي (تتمة):

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥	أكثر من ٦ إلى ١٢	أكثر من ٣ إلى ٦	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
					<i>المطلوبات وحقوق الملكية</i>
٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٦,٦٧٣,٧٠٠	٢٨١,٠٩٢	٢,٠٨٨,٧٧٩	٤,٢٢٩,٣٩٧	٢٤,٠٦٢,٠٨٠
١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	٣٩١,٨٨٠	٢,٠٩٤,٢٧٨	٥,٥٨٤,٠٤٤	٨,٥٣٩,٨٥٧	١١٥,٩٩٩,٦١٢
١٣,٦٢٢,٤٨٤	-	٥٣,٠٣٥	١,٩٧٢,٣١٣	١,٠٥٠,٨٤٣	١,٠٥٤٦,٢٩٣
٣,٥٣٦,٩٣٠	-	١٠٤,٣٢٤	٦٢٧,٥٨٣	١,٠٧٤,١٣٥	١,٧٣٠,٨٨٨
٨,١٧١,٠٠٩	١٨٨,٠٧٤	١٣٦,٤٦٦	٢٢٨,١٧٥	٣٨٠,٧١٢	٧,٢٣٧,٥٨٢
٥,١٥٨,٧٠١	٣٦,٥٩٦	٦٢٣,٦٠٤	٩١٠,٥٩٥	-	٣,٥٨٧,٩٠٦
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-
٥,٣٣٤,٩٥٧	٩١٨,١٥١	١,٦٢٩,٣٨٤	٧٣٢,٢٩٢	٧٠٢,٠١٥	١,٣٥٣,١١٥
٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	-	-	-	-
٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١	-	-	-	-
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٤١,٣٥٧,٢١٨	٤,٩٢٢,١٨٣	١٢,١٤٣,٧٨١	١٥,٩٧٦,٩٥٩	١٦٥,٥٨٠,٤٦٨
					<i>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</i>
					<i>ضمانات</i>
٢٦,٢٧٥,٥٦٨	٩,٠٨٧,٦٩٩	٣,٥٢١,٥٤٤	٣,٦٥٨,٢٧٣	٣,١٧٩,٣٤٢	٦,٨٢٨,٧١٠
١٣,٢٨٦,٧٤٩	٥,٥٥٩	٢٠٩,٨٨٢	١,٣٢٥,٧٧٢	٢,٧٥٠,٨٦٦	٨,٩٩٤,٦٧٠
٣٩,٥٦٢,٣١٧	٩,٠٩٣,٢٥٨	٣,٧٣١,٤٢٦	٤,٩٨٤,٠٤٥	٥,٩٣٠,٢٠٨	١٥,٨٢٣,٣٨٠
					<i>المجموع</i>

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق بناءً على التزامات إعادة السداد التعاقدية غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٦٤٤,٩٩٩	-	٤٣٩,٠٢١	٢,٤٣٢,٠٦٤	٤,٥٠٥,٤٠٤	٣٦,٢٦٨,٥١٠	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٤٤,٤١٦,٧٦٩	٣٧٤,٠١٨	٢,٠٦٣,٠٣٠	٧,٥٣٧,١٥٢	١٠,٤٣١,٧٤٠	١٢٤,٠١٠,٨٢٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٧,٧٧٧,٨١٤	-	١,٠٥٨,٣٣١	١,٥٢٩,١٣٤	١,٣٨٥,٨٥١	١٣,٨٠٤,٤٩٨	ودائع العملاء
٣,٤٩٥,١٨٤	-	٤٨,٤٦٢	٣٤٧,٦٣٦	٤٦٢,٩٢٩	٢,٦٣٦,١٥٧	ودائع إسلامية للعملاء
٩,٦٩٨,٥٣٦	٩٩,٨٣٦	١٥٣,٣٣٢	٣٧٩,٩١٩	٤٨٢,٧٠٧	٨,٥٨٢,٧٤٢	قبولات
٢,٢٠٣,٢٣٩	-	١,٤٧٦,٨٩١	١٦٣,٣٢٩	٢٥٨,٢٨٧	٣٠٤,٧٣٢	مطلوبات أخرى
٣,٠٠٩,٣١٤	٢,٢٨٦,١٩٢	٥٧٨,٤٩٨	٧٢,٣١٢	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	قروض متوسطة الأجل
٦,١٨٧,١٩٠	٩٨١,٤٥١	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٢٧,٢٤٩	٨٣٠,٧٨٥	١,٨٤٦,٨٤٢	دين ثانوي
٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار
١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٧٠,٢٨٨,٧٥٦	٤١,٥٢١,٦٩١	٧,٤١٨,٤٢٨	١٣,٣٨٨,٧٩٥	١٨,٣٩٣,٨٥٩	١٨٩,٥٦٥,٩٨٣	حصص غير مسيطرة
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٤١٤,٢٩١	٦,٦٨١,٤٣٤	٢٨١,٨٦٥	٢,١٠٤,٤٧٢	٤,٢٦٦,٤١٦	٢٤,٠٨٠,١٠٤	المطلوبات وحقوق الملكية
١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٣٣,٥٦٤,٧٤٨	٤٤١,٠٠١	٢,٤٨٤,٠٦٥	٥,٧٨٧,٤٣٣	٨,٧٠٢,٨٥٩	١١٦,١٤٩,٣٩٠	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٣,٩٠٦,٣٥٤	-	٥٧,٧٤٢	٢,٠٩٤,٩٥٥	١,٠٩٨,٨٨٨	١٠,٦٥٤,٧٦٩	ودائع العملاء
٣,٥٣٦,٩٣٠	-	١٠٤,٣٢٤	٦٢٧,٥٨٣	١,٠٧٤,١٣٥	١,٧٣٠,٨٨٨	ودائع إسلامية للعملاء
٨,١٧١,٠٠٧	١٨٨,٠٧٢	١٣٦,٤٦٦	٢٢٨,١٧٥	٣٨٠,٧١٢	٧,٢٣٧,٥٨٢	قبولات
٥,٢٢٦,٧٠٣	٣٧,٢٨٢	٦٢٨,٢٠٥	٩٥٠,٩١٤	-	٣,٦١٠,٣٠٢	مطلوبات أخرى
٣,١٥٣,٩٣٨	٢,٢٨٦,١٩٢	٧٢٣,١٢٢	٧٢,٣١٢	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	قروض متوسطة الأجل
٥,٣٣٤,٩٥٧	٩١٨,١٥١	١,٦٢٩,٣٨٤	٧٣٢,٢٩٢	٧٠٢,٠١٥	١,٣٥٣,١١٥	دين ثانوي
٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار
٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٢٤٢,٦٨٩,٧١٠	٤١,٨٦٩,٩٢٢	٦,٠٤٥,١٧٣	١٢,٥٩٨,١٣٦	١٦,٢٦١,١٨١	١٦٥,٩١٥,٢٩٨	حصص غير مسيطرة
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## مخاطر الائتمالات

تعد مخاطر الائتمالات مخاطر مزاولة نشاط يخالف القوانين واللوائح السارية ما يؤدي إلى الإضرار بالسمعة و/ أو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الائتمالات من قسم الائتمالات المسؤول عن مراقبة الائتمالات للقوانين واللوائح عبر المواقع المختلفة التي تعمل فيها المجموعة.

في سنة ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض الأنشطة التاريخية لمعالجة الدفعات بالدولار الأمريكي والتي تتضمن السودان قد تكون انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية حينها. وتعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية وقام بتعيين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات التي أجريت قبل مارس ٢٠٠٩، بما في ذلك الائتمالات لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الائتمالات الخاصة به. وفي سنة ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

توصل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأصول الأجنبية ووزارة الخدمات المالية لولاية 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 تظهر وكالة أمريكية أخرى شاركت في التحقيق حتى تاريخه اهتمامًا مستمرًا بالمسألة، ولكن لا يمكننا استبعاد أنها قد تفعل ذلك في المستقبل. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم مثل هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا لسياسة المحاسبة للمخصصات كما هو مبين [في إيضاح ٣].

## قياسات 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، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى ٣ هي معطيات غير قابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام. تقوم المجموعة بقياس الاستثمارات في الفئة باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. وتشمل هذه طريقة تقييم صافي الموجودات عندما لا يكون هناك توافر للسوق ومعلومات مالية قابلة للمقارنة، معاملات مبيعات قابلة للمقارنة بعد تطبيق نموذج مناسب لقص الشعر 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 ٢٠٢٣.

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

تقاس بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. وبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:



## التسلسل الهرمي

## للقيمة العادلة

## القيمة العادلة كما في

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

ألف درهم ألف درهم

## موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المستوى الأول	١٥٢,٧٥٠	١٦٥,٦٢٤	استثمارات دين مدرجة
المستوى الأول	٢٢,٥٣٠	٢٣,٦٨٩	استثمارات أسهم مدرجة
المستوى الثاني	١,٣٤٨,١٥٧	٧٣٠,٠٩٢	استثمارات دين غير مدرجة
المستوى الثاني	١,٣١٠,٧١٦	١,٣٢٦,١٣٧	صناديق
المستوى الثالث	١,١٣٢	١,٠٣٢	استثمارات أسهم غير مدرجة
	<u>٢,٨٣٥,٢٨٥</u>	<u>٢,٢٤٦,٥٧٤</u>	

## التسلسل الهرمي

## للقيمة العادلة

## القيمة العادلة كما في

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

ألف درهم ألف درهم

## موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المستوى الأول	٧٠٥,٦٩٨	٧٥٥,٩٣٣	استثمارات أسهم مدرجة
المستوى الأول	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	٢٣,٠٠١,٦٦٣	استثمارات دين مدرجة
المستوى الثالث	٥٦,٠٤٩	٧٩,٩٤٦	استثمارات أسهم غير مدرجة
المستوى الثاني	٩١,٣٣٠	٢٤٣,٤١٨	صناديق
	<u>٢٣,١٩٦,٥٨٤</u>	<u>٢٤,٠٨٠,٩٦٠</u>	
	<u>٢٦,٠٣١,٨٦٩</u>	<u>٢٦,٣٢٧,٥٣٤</u>	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة. كما لا توجد أي مطلوبات مالية ينبغي تصنيفها ضمن أي مستوى من المستويات المذكورة في الجدول أعلاه.

كانت الحركة في الموجودات المالية بالمستوى الثالث بسبب فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)  
قياسات القيمة العادلة (تتمة)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٧	١,١٣٢	في ١ يناير
-	٣٤٤	مشتريات
٤٢٥	(٤٤٤)	التغير في القيمة العادلة
١,١٣٢	١,٠٣٢	في ٣١ ديسمبر

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,١١٧	٥٦,٠٤٩	في ١ يناير
٨,٩٤٥	٣٨,٣٧١	مشتريات
(١٢,٤٢٩)	(١,١٠٣)	استيعادات / استحقاقات
(٣,٥٨٤)	(١٣,٣٧١)	التغير في القيمة العادلة
٥٦,٠٤٩	٧٩,٩٤٦	في ٣١ ديسمبر

يتم تضمين جميع الأرباح والخسائر المتعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم إدراجها كتغيرات في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

## ٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

## قياسات القيمة العادلة (تتمة)

## القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما ورد في الجدول التالي، تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

القيمة العادلة					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
٩,٨٢٧,٧٩١	٧,٧٦١,٢٠٠	١,١٠٨,٤٧٦	٦٦٨,٧١٧	٩,٥٣٨,٣٩٣	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة					
٩,٩٩٦,٦٦٠	٧,٤١٥,٣٦٥	١,٥٣٤,٤٩٧	٧٧٣,٣٩٤	٩,٧٢٣,٢٥٦	
القيمة العادلة					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل					
٢,٠٧١,٥٠١	١,٩٧٠,٣١٦	-	١١٦,٩٥٠	٢,٠٨٧,٢٦٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل					
٥,١٥٨,٧٠١	٤,١٩٩,١٩١	-	٩٥٥,٠١٩	٥,١٥٤,٢١٠	

## تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد	
تغير إيجابي	تغير سلبي	تغير إيجابي	تغير سلبي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
٢٢,٤٦٦	(٢٢,٤٦٦)	٢٤٠,٨١٠	(٢٤٠,٨١٠)
٦,٢٨٤	(٦,٢٨٤)	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٢٨,٣٥٣	(٢٨,٣٥٣)	٢٣١,٩٦٦	(٢٣١,٩٦٦)
٦,١٢٨	(٦,١٢٨)	-	-

إن غالبية الأدوات المالية المشتقة هي أدوات متقابلة، وعليه فإن أي تغير في القيمة العادلة للمشتقات ينتج عن تغيرات في معطيات الأسعار سيكون تأثيره غير هام على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو بيان الدخل الشامل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

#### ٤٤. الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ٥٨٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٥٥ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

#### ٤٥. الضريبة

نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية /إطار العمل الشامل لمجموعة العشرين بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح نشرت قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية ("قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية") المصممة لمعالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد العالمي.

وتخضع المجموعة لتشريعات الركيزة الثانية لأنها تعمل في ولايات قضائية سنت أو سنت بشكل جوهري تشريعات الركيزة الثانية وإيراداتها المجمعة تتجاوز عتبة ٧٥٠ مليون يورو.

لقد أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة، المقر الرئيسي للمجموعة، المرسوم بقانون اتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣، بتعديل أحكام محددة من المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضرائب الشركات والأعمال التجارية في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣، كجزء من التزامها بإرشادات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

وتهدف التعديلات التي استحدثها المرسوم بقانون اتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣ إلى الاستعداد لتقديم قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية. ولا يزال تنفيذ هذه القواعد في دولة الإمارات العربية المتحدة مرهوناً بصدور قرارات إضافية عن مجلس الوزراء الإضافية، ولم يتم تحديد الشكل والطريقة المحددة للتنفيذ بعد.

بالنسبة للدول التي يسري فيها تشريع الركيزة الثانية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعمل المجموعة بمعدل ضريبي فعال أقل من الحد الأدنى. ومع ذلك، لا تتوقع المجموعة التزاماً ضريبياً إضافياً جوهرياً في مثل هذه الدول ولم تتراكم حالياً أي ضريبة إضافية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالنسبة للولايات القضائية الأخرى حيث يسري تشريع الركيزة الثانية كما في ١ يناير ٢٠٢٥، ستواصل المجموعة مراقبة التشريع وتراكم أي ضريبة إضافية محتملة عندما يصبح التشريع سارياً، وفقاً لتعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ ونظراً للإعفاء الانتقالي للملاذ الأمن لكل دولة على حدة.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعمل المجموعة على تقييم التعرض المحتمل لضرائب الدخل وفقاً للركيزة الثانية في الولايات القضائية حيث يسري التشريع اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. التعرض المحتمل، إن وجد، لضرائب الدخل وفقاً للركيزة الثانية غير معروف حالياً أو قابل للتقدير بشكل معقول. تتوقع المجموعة أن تكون في وضع يسمح لها بالإبلاغ عن التعرض المحتمل في الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

إنه من غير الواضح ما إذا كانت قواعد نموذج الركيزة الثانية تخلق فروقاً مؤقتة إضافية، وما إذا كان سيتم إعادة قياس الضرائب المؤجلة وفقاً لقواعد نموذج الركيزة الثانية ومعدل الضريبة الذي يجب استخدامه لقياس الضرائب المؤجلة. ردًا على هذا الغموض، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٣ مايو ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ "ضرائب الدخل" والتي أدخلت استثناءً مؤقتاً إلزامياً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ والذي بموجبه لا تعترف الشركات أو تفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بقواعد نموذج الركيزة الثانية المقترحة لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية/مجموعة العشرين الخاصة بتآكل القاعدة الضريبية ونقل الأرباح.

لقد اعتمدت المجموعة الاستثناء المؤقت الذي أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٣ من متطلبات المحاسبة للضرائب المؤجلة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢. وعليه، لا تعترف المجموعة ولا تفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بـضرائب الدخل للركيزة الثانية.

## ٤٥. الضريبة (تتمة)

(أ) تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الربح المحاسبي قبل الضريبة	٩,٨٨٥,٩٠٣
بمعدل ضريبة الدخل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩٪	٨٨٩,٧٣١
المصروفات غير القابلة للخصم عند احتساب الضريبة على الأرباح	٦,٢٤٨
الدخل غير الخاضع للضريبة عند احتساب الضريبة على الأرباح	(١٥١,٧٣٣)
التأثير الضريبي لفروق معدل الضريبة من العمليات في سلطات قضائية أخرى	١٢٦,١٢٥
أخرى	(١,٨٤٤)
مصروف ضريبة الدخل / (الائتمان) المدرج في بيان الدخل الموحد	٨٦٨,٥٢٧
معدل الضريبة الفعلي	٪٨,٧٩

(ب) الدخل الشامل الآخر

المكونات الرئيسية لمصاريف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي:

رسوم ضريبة الدخل الحالية/(الدائنة):

-المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أدوات حقوق الملكية)

٦,٠٩٦

الضريبة المؤجلة:

-المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أدوات الدين)

(٢٧,٧٣٦)

(٢٣,٨٩٣)

-المتعلقة بالتغيرات في احتياطي تحويل العملات

مصروف ضريبة الدخل/(الدائنة) المدرجة في الدخل الشامل الآخر

(٤٥,٥٣٣)

## ٤٦. سندات رأس مالية إضافية من الشق الأول

في يوليو ٢٠٢٤، 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، حيث يخضع ذلك لموافقة المصرف 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.

**٤٧. المعلومات المقارنة**

تم تعديل بعض أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الموحد والإيضاحات على البيانات المالية الموحدة لتتوافق مع العرض الحالي.

**٤٨. دين ثانوي**

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٣، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩٩,٧٠٢ في المائة على التوالي وبقسمة ٧,٨٧٥٪ تعتبر قابلة للاسترداد بعد ٥,٢٥ 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 الصغرى مع مراعاة شروط الملاءة.

**٤٩. أحداث لاحقة**

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

**٥٠. اعتماد البيانات المالية الموحدة**

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٥.