

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحات

١	المحتويات
٧ - ٢	تقريرأعضاء مجلس الإدارة
٨	تقريرمدقق الحسابات المستقل
٩	بيان المركزالمالي الموحد
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣ - ١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣٢ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسّرّ 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 الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروعه 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

اقتصر 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 يوسيفيفيدس
إياد مظہر صالح ملص
سعید سيف أحمد الغریر
مریم سعید الغباش

رئيس مجلس الإدارة:

نائب رئيس مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة:

مدقوّع 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 (بشار لهم معًا "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 أدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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 لتتوفر 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.

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة	
<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولية/ ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:</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 يتتألف من مخصص قيمة ١ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و ٢ ومخصص بقيمة ١,٦ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</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 والاحكام المحاسبية الهامة الأخرى التي اعتمدتها 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 أيضًا، حسب الاقتضاء، باختبار فعالية تشغيل تلك الضوابط.</p>	<p>يتم تقييم محفظة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للكشف عن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويطلب 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 التدرين المعدلة يدويًا وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة.</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 المحاسبية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب على أساس عينة. قمنا بتقييم مدى تناسب ومعقولية المعطيات والافتراضات المختلفة المستخدمة قبل إدارة المجموعة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمراحل ٢، حصلنا على فهم منهجية 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>ونقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمراحل ٢ بشكل جماعي من خلال نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تدخل أو تجاوزات يدوية محددة. من المهم أن تكون نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه ومعايرها (احتمالية التغير، والخسارة في حالة التغير، والتعرض عند التغير، 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 التغير في السداد والخسارة في حالة التغير في السداد وقيمة التعرض عند التغير وتعديلات الاقتصاد الكلي ذات الصلة بفترة التقرير.</p>
<p>وفيما يتعلق بالقروض التي خضعت للاختبار الجماعي، فقد قمنا أيضًا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النماذج، 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>	

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة (نتمة)	
<p>قمنا باختيار عينات من القروض والسلف التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعرّف في السداد وملاءمة احتمالية التعرّف في السداد وحسابات الخسارة الناتجة عن التعرّف 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 للتدقّقات النقدية المستقبلية المقدّرة، وتقييم مدى معموليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة مثل التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال التدقّقات النقدية المخصومة بما في ذلك تقييمات الضمّانات وتقديرات الاسترداد، فضلاً عن التأكّد من مدى تناقض تطبيق المجموعة لسياسة المخصصات الخاصة بها.</p> <p>كما قمنا أيضًا بتقييم دقة الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد مدى امتدالها لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>يتم تصنيف التعرضات على أنها منخفضة القيمة عند وجود شكوك حول قدرة المقرض على الوفاء بالتزامات السداد للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية وتقاس القروض والسلف منخفضة القيمة بالتكلفة المطفأة على أساس القيمة الحالية للتدقّقات النقدية المستقبلية المقدّرة (والتي في حالة تعرّضات المرحلة ٣ تتضمّن أيضًا تقييم القيمة العادلة وإمكانية استرداد الضمّانات). يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص بين القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة مقارنة بصفى القيمة المتداولة للتدقّقات النقدية المستقبلية المقدّرة 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 الضمّانات واحتمالية الاستعادة الناجحة للملكية والتكاليف المتضمنة لاسترداد الديون.</p> <p>تمثل مراجعة انخفاض قيمة القروض والسلف المقاومة بالتكلفة المطفأة أحد مجالات التركيز الرئيسية خلال عملية المراجعة بسبب حجمها (حيث تمثل ٤٦,٧٪ من إجمالي الموجودات) ويسّرّب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي استخدمت في تصنّيف هذه القروض والسلف المقاومة 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 والتقدّيرات المحاسبية الهمة وإيضاح رقم ٤٣ للإفصاحات بشأن مخاطر الائتمان.</p>
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	
<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 تنتجهما الجهة من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامح ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>لقد قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجهها المنشأة المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق التقارير الخاصة بها.</p> <p>لقد أجرينا اختباراً على الضوابط الآلية ذات الصلة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية ذات الصلة بعمليات إعداد التقارير المالية.</p>	<p>لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك ك مجال للتركيز نظرًا للحجم الكبير وتنوع العمليات 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>

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للساقة مساهمي بنك المشرق ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة (تمة)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكها 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 ينطوي 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 ملزمان ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرج في التقرير بهذا الشأن.

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمان 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 الاستثمار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستثمارية، وكذا استخدام مبدأ الاستثمارية 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.

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 مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضمانتاً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولي ستكتشف دائمًا عن أي خطأ جوهرى إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية 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 الدولي، فإننا نمارس الحكم المبني ونتبع مبدأ الشك المبني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بال التالي:

- 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 و المناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناجمة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعمد أو التحرير 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 الاستثمارية المحاسبية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديداً 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 ونسقها ومحوياتها، 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 و المناسبة 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 الحكومة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المرتبطة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهرى يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

كما أننا نقدم إقراراً للقائمين على الحكومة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلالتنا، 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 (تنمية)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢١٢٠، فإننا نفيدكم بما يلي لسنة 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 ٢١٢٠،
- أن المجموعة قد احتفظت بدقائق محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أوردها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،
- أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين الأسماء المشترأة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤،
- أن الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة يبين أهم المعاملات المرتبطة بالآطراف 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 انتباها ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أياً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢١٢٠ 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 ١٨٢٠، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٠٢٥ يناير ٣٠

دبي

الإمارات العربية المتحدة

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

٢.٢٣	٢.٢٣	٢.٢٤	٢.٢٤	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
١١,٣٦٩,٥٣١	٤١,٧٣٠,٢٨٦	١١,٥٥١,٥٩٥	٤٠,٥٩٤,٥٠٨	الموجودات
١,٦٥٢,٦٧٩	٣٩,١٢٧,٣٣٢	١٤,٢٣١,٣١١	٥٢,٢٧١,٦٧٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٨٧٣,٥٩	٢٦,٣١,٨٦٩	٧,١٦٧,٨٥٦	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	قرض وسلف للبنوك
٢,٧٥٩,٣٧٢	٩,٣٥١,٥٦٥	٢,٦٦٧,٣٣٤	٩,٧٩٧,١١٧	موجودات مالية مقامة بالقيمة العادلة
٢٥,٤٨٤,١٣٧	٩٣,٦٣,٢٣٧	٢٨,٦٤,٤٨٣	١٠,٣,٨٦٤	سندات مقامة بالتكلفة المطافأة
٤,٥٦١,٩١٥	١٦,٧٥٢,٢٤٢	٥,٩١,٨٦٥	٢١,٦٧٧,٥٥١	قرض وسلف للعملاء
٩٦٢,٩٥٤	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٥١,٥٨٨	٣,٤٩٥,١٨٤	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٧٥,٠٧٥	٢,٧٥٦,٨٦٣	٩١٩,٩٩٧	٣,٣٧٩,١٤٨	قيولات
٩,٩٣٧	٣٣,٤٩٨	٨,٠,٨٧	٢٩٦,٨٧٨	موجودات عقود إعادة التأمين
١٣٦,٧٦٦	٥٠,٢,٤٤٧	٤١,٢٨٠	١٥١,٦٢٠	استثمار في شركة زميلة
٣٧٦,١٨٧	١,٣٨١,٧٣٥	٣٦٤,٦٥٠	١,٣٣٩,٦٣٠	استثمارات عقارية
٩٨,١٧٩	١٣٠,٦٦١	١,١,١١٥	٣٧٤,٣٣٣	ممتلكات ومعدات
١,١٣٢,٩٦٢	٤,١٧٩,٧٣٤	١,٢٧١,٢٩٧	٤,٦٦٩,٤٧٥	موجودات غير ملموسة
٦٥,٣٣٦,٤٠٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٩	٧٢,٨١٥,٩٩٨	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	موجودات أخرى
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
١,١٦٤,٧٢٩	٣٧,٣٢٥,٤٤٨	١١,٨,٨,٩٦٢	٤٣,٣٧٤,٣١٦	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنك
٢٨٩,٤٧	١,٧٢,٩٩٧	٥٦٥,٧٤	٢,٠٧٥,٥١٧	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٣٦,١,٣,٩١٣	١٣٢,٦,٩,٦٧١	٣٩,٠,٨٦,٥٢١	١٤٣,٥٦,٧٩٣	ودائع العملاء
٣,٧,٨,٨١٧	١٣,٦٢٢,٤٨٤	٤,٧٣,٤٣٩	١٧,٣٧٤,٩٠١	ودائع إسلامية للعملاء
٩٦٢,٩٥٤	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٥١,٥٨٨	٣,٤٩٥,١٨٤	قيولات
١,٤,٤,٤٩٣	٥,٥٥٨,٧,١	٥٦٣,٩٨١	٢,٧١,٥٠١	قرض متوسطة الأجل
٤٩,٨,٥١	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١	١,٨٣١,٠٢٧	دين ثانوي
١,٤٥٢,٤٧٩	٥,٣٣٤,٩٥٧	١,٦٨٤,٥٠٦	٦,١٨٧,١٩٠	مطلوبات عقود التأمين
٢,٢٤٢,٧١٤	٨,١٧١,٠٠٩	٢,٦٤٠,٤٩٤	٩,٦٩٨,٥٣٥	مطلوبات أخرى
٥٦,٨,٩,٩١٧	٤,٨,٦٦٢,٨١٩	٦٢,٥٣٠,٠٧٥	٢٢٩,٦٧٧,٩٦٤	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية				
رأس المال والاحتياطيات				
٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠٠٠٠	١,١٠١,٩٠٠	٨٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	سندات الشق الأول من رأس المال
١٥٦,٤٣٧	٥٦٧,٢٤٨	(٩٧,٨٦٣)	(٣٥٩,٤٥٣)	احتياطيات أخرى
٧,٢٥٧,٨٥٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٨,٧٦٧,٩٩٧	٣٢,١١٧,٧٧١	أرباح محضرة
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم				
بما في ذلك حاملي المندatas بالمجموعة				
٨,٢٥٨,٤٦٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩,٩٩٥,٣٠٨	٣٦,٧١٢,٧٦٥	الحصص غير المسطرة
٢٦٨,٠١٨	٩٨٤,٤٣١	٢٩,٦١٥	١,٠٧٦,٤٢٩	مجموع حقوق الملكية
٨,٥٢٦,٤٨٧	٣١,٣١٧,٧٤٠	١,٠,٢٨٥,٩٢٣	٣٧,٧٨٠,١٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٦٥,٣٣٦,٤٠٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٩	٧٢,٨١٥,٩٩٨	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	

بحسب أفضل ماتناهى نعلمكنا، تعرض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللقرارات المعروضة في هذه البيانات المالية.

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

محمد العزيز

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاحات
٣,٢٥٧,٩٦٢	١١,٩٦٦,٤٩٣	٣,٨٨٥,٤٧٥	١٤,٢٧١,٣٤٨	٢٤ إيرادات الفوائد
٣٥١,٤٥٣	١,٢٩٠,٨٨٨	٤٥٣,٨١٦	١,٦٦٦,٨٦٨	٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية				
٣,٦٠٩,٤١٥	١٣,٢٥٧,٣٨١	٤,٣٣٩,٢٩١	١٥,٩٣٨,٢١٦	٢٦ مصاريف الفوائد
(١,٣٧٥,٣٢٣)	(٥,٠٥١,٥٦١)	(١,٨٧٦,٤٣٩)	(٦,٨٩٢,١٦٠)	٢٧ توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
(١٣٥,٠٨٦)	(٤٩٦,١٧٠)	(١٧٩,١٣٠)	(٦٥٧,٩٤٥)	٢٨ صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين
٢,٠٩٩,٠٠٦	٧,٧٧,٩,٦٥٠	٢,٢٨٣,٧٢٢	٨,٣٨٨,١١١	٢٩ إيرادات الرسوم والعمولات
١,١٥٤,٣٠١	٤,٢٣٩,٧٤٦	١,٢٤١,٥٢٨	٤,٥٦٠,١٣٣	٢٨ مصاريف الرسوم والعمولات
(٧٦٤,٢٧٩)	(٢,٨٠,٧,١٩٧)	(٨٤٢,٨,٦)	(٣,٠٩٥,٦٢٨)	٣٠ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٩٠,٠٢٢	١,٤٣٢,٥٤٩	٣٩٨,٧٧٢	١,٤٦٤,٥٠٥	٣١ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٨,٠٨٩	٢٩,٧١٢	٦٢,٢٣١	٢٢٨,٥٧٦	٣٢ مصاريف الإستثمار
٤٤٤,٠٩٤	١,٦٣١,١٥٦	٩٠٧,٨٤٤	٣,٣٣٤,٥١١	٣٣ إيرادات أخرى، بالصافي
٢,٩٤١,٢١١	١٠,٨٠٣,٠٦٧	٣,٦٥٢,٥١٩	١٣,٤١٥,٧٠٣	٣٤ الإيرادات التشغيلية
(٩,٩,٨٤٣)	(٣,٣٤١,٨٥٥)	(١,٠٠٦,٢٢٥)	(٣,٦٩٥,٨٦٤)	٣٥ مصاريف عمومية وإدارية
٢,٠٣١,٣٦٨	٧,٤٦١,٢١٢	٢,٦٤٦,٢٩٤	٩,٧١٩,٨٣٩	٣٦ الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة
٣٧٢,٦٦٤	١,٣٦٨,٧٩٤	٤٥,٢١٢	١٦٦,٠٦٥	٣٧ صافي عكس انخفاض القيمة
٢,٤٠٤,٠٣٢	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٦٩١,٥٠٦	٩,٨٨٥,٩٠٤	٣٨ الربح قبل الضريبة
(٤١,٨١٨)	(١٥٣,٥٩٠)	(٢٣٦,٤٦٣)	(٨٦٨,٥٢٧)	٣٩ أعباء الضريبة
٢,٣٦٢,٢١٤	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٤٥٥,٠٤٣	٩,٠١٧,٣٧٧	٤٠ الربح للسنة
العائد إلى: مُلّاك الشركة الأم الحصص غير المسيطرة				
٢,٣٣٨,٥١٢	٨,٥٨٩,٣٥٦	٢,٤٢٧,٧٧٠	٨,٩١٧,٢٠٢	٤١ ربحية السهم
٢٣,٧٠٢	٨٧,٠٦٠	٢٧,٢٧٣	١٠٠,١٧٥	
٢,٣٦٢,٢١٤	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٤٥٥,٠٤٣	٩,٠١٧,٣٧٧	
١١,٦٦ دولار أمريكي	٤٢,٨٢ درهم	١٢,١٠ دولار أمريكي	٤٤,٤٥ درهم	

٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	الربح للسنة
٢,٣٦٢,٢١٤	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٤٥٥,٠٤٤	٩,٠١٧,٣٧٧	
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
٧,٣٨٧	٢٧,١٣٠	٢٧,٨٣٧	٤٦,٩٠٨	صافي الضريبة
(٣٤٩)	(١,٢٨٣)	(٦٦,٠٠٨)	(٢٤٢,٤٤٧)	
٧,٩٦٦	٢٩,٢٦٠	(٩١,٢٣٠)	(٢٧٩,٧٥١)	الخسارة من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي
(٦,٧)	(٢,٢٢٨)	-	-	الاستثمار في العمليات الأجنبية
٤٣٧	١,٦٥	(٣١٠)	(١,١٣٧)	التحفيزات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين
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

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

العائد إلى:

ملاك الشركة الأم

الحصص غير المسيطرة

رأس المال المصدر والمدفوع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات أخرى	أرباح متحجزة	ملك الشركة الأم	حقوق الملكية العائدة إلى المسطورة	المحصص غير المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٠٥,٩١)	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
-	-	٧,٣٨٠	٥٠,٧٩٢	٥٨,١٢٢	٣٢,٠٦٨	٩٠,٢٤٠
٢٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٥٩٧,٧١١)	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٩٠,٩,٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
-	-	-	-	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨٧,٠٦٠	٨,٦٧٦,٤١٦
-	-	-	٤٠,٨١٣	-	٤٠,٨١٣	٥٤,٤٨٤
-	-	-	٤٠,٨١٤	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٦٣٠,٩٠٠	٨,٦٧٣,٠٩٠
-	-	-	-	(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)
-	-	-	-	(١,١٣٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-	٥,٨٥٤	(٥,٨٥٤)	-
-	-	-	-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(٣٢,٩٥٥)	(١,٨٣٨,٤٤٣)
-	-	-	-	٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	(٥,٤٠٦)
-	-	-	-	-	-	١٥,٥٢٢
٢٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
-	-	-	-	-	-	-
٢٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
-	-	-	-	٨,٩١٧,٢٠٢	١٠٠,١٧٥	٩,٠١٧,٣٧٧
-	-	-	-	(٤٩٥,٥٤٠)	١٩,١١٣	(٤٧٦,٤٢٧)
-	-	-	-	٨,٩١٧,٢٠٢	١١٩,٢٨٨	٨,٥٤٠,٩٥٥
-	-	-	-	(٨,٠٢١)	-	١,٨٢٨,٤٧٨
-	-	-	-	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
-	-	-	-	٣,٥٥٦	-	-
-	-	-	-	(٣٦٥,٠٠٠)	-	-
-	-	-	-	(١٥٩,٠٨٩)	(١٥٩,٠٨٩)	(١٥٩,٠٨٩)
-	-	-	-	٧٩٢,٦٥	٧٩٢,٦٥	-
-	-	-	-	(٣٦٣)	(٣٦٣)	(٣,٩٧٨)
٢٠٠٦,٠٩٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٣٢,١٢٧,٧٧٠	٣٦,٧١٢,٧٦٥	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٧,٧٨٠,١٩٤

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية				
٢,٤٠٤,٠٣٢	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٦٩١,٥٧	٩,٨٨٥,٩٠٤	الربح قبل الضرائب عن السنة
				تعديلات /
٧٣,٤٧٨	٢٦٩,٨٨٣	٧٥,٦٠٨	٢٧٧,٧٠٨	الاستهلاك والاطفاء
(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
				(الربح)/الخسارة غير محققة على الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
(٤,٣٠٣)	(١٥,٨٠٥)	(٤,٣٧٧)	(١٦,٠٧٧)	من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٥٤١)	(١٣,٠٠٥)	(٢,٨٣٩)	(١٠,٤٢٦)	تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(١٧,٣٤٢)	(٧٣,٦٩٧)	(٢٩,٣٢٨)	(١٠٧,٧٢٠)	صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٣,٢١٥)	(٤٨,٥٣٧)	(١٧,٩٤٩)	(٦٥,٩٢٦)	إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,١٤٧	٩٩,٧١١	(١٠,٣٥٢)	(٣٨,٠٢٣)	صافي الخسارة/(الربح) المحقق من بيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطافة
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
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
٢,٠٨١,٠٥٧	٧,٦٤٣,٧١٦	٢,٢٧٥,٦٧٧	٨,٣٥٨,٥٦١	الضريبة المدفوعة
(٥٠,١١٧)	(١٨٤,٠٨٠)	(٣٧,٦٦٦)	(١٣٨,٣٤٦)	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
(١,٣٦٤,٦٢٢)	(٥,٠ ١٢,٢٥٧)	(١,٢٤٥,٤٦٩)	(٤,٥٧٤,٦٠٦)	الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية
(٤,٢٧٥,٩٢٤)	(١٥,٧٠٥,٤٧٠)	(١,٢٨١,٠٣٢)	(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
(٢٨,١٨٦)	(١٠,٣,٥٢٩)	١٩٣,٩٨٥	٧١٢,٥٨	النقص/(الزيادة) في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣٥,٠١٠)	(٨٦٣,١٩٠)	٢٧٥,٦٦٧	١,٠١٢,٥٢٦	الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٩,١٩٧,٤٨١	٣٣,٧٨٢,٣٤٩	٢,٩٨٢,٦٠٣	١٠,٩٥٥,١٠٢	الزيادة في ودائع العملاء
(٣٦٩,٣٠٥)	(١,٣٥٦,٤٥٧)	١,٠٢١,٦٢٢	٣,٧٥٢,٤١٨	(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية
٢,٤٣٢,٧٧٨	٨,٩٣٥,٥٩٢	١,٦٤٤,٢٣٣	٦,٠٣٩,٢٦٨	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك
١٥٥,١٠٥	٥٦٩,٧٠٢	٢٣٢,٠٢٦	٨٥٢,٢٣٢	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار
١٧٤,٩٦٢	٦٤٢,٦٣٥	٢٩٨,٦٢٥	١,٠٩٦,٨٤٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٩٩٠,٧٦٦	١٠,٩٨٥,٠٧٩	١,٦٢٤,٦٤٢	٥,٩٦٧,٣١٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

بيان التدفقات النقدية الموحد (تممة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٤	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية				
(٣٧,٢٥٦)				شراء الممتلكات والمعدات
(٥٤,٧٧١)				شراء الموجودات غير الملموسة
١,٩٧٩				عائدات من بيع الممتلكات والمعدات
(١٩,١٧٠,٩٩٦)				شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطافأة
١٦,٧١٠,٧٢١				عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطافأة
				إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
١٣,٢١٥				من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٩٠٥				عائدات بيع استثمارات عقارية
(٤٥,٠٠٧)				(شراء) / استبعاد شركة تابعة
(٢,٥٥٣,٢١٠)				صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
(١,٤٧٢)				معاملة مع الحصص غير المسيطرة
(٥٠٠,٥٢٩)				توزيعات أرباح مدفوعة
١٣٠,٨٤٣				سندات متوسطة الأجل مصدرة
(١٤٨,٥٠٣)				سندات متوسطة الأجل مستردة
-				سندات من الشق الأول مصدرة
(٢٥,٥٠٠)				دفع القسمية لحاملي سندات الشق الأول
<b">(٥٤٥,١٦١)</b">				صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(١٠,٧٦٠)				صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
(٩٥٦)				صافي فرق الصرف الأجنبي
١٠,٤٨٣,٣١٢				النقد وما يعادله في بداية السنة
١٠,٣٧٤,٧٥١				النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)

ايضاحات 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 وهونج كونج والهند وباكستان وقطر والملكة 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 عدداً من التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول إلزامياً لفترة المحاسبة 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 كمتدولة أو غير متدولة (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 البيانات والالتزامات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكدة كمتدولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) في بيان المركز المالي أو متدولة.

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

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

الالتزامات غير المتدولة المتضمنة تجاهات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

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

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

تضييف 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 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

تناول 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 يسمح 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 حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد اعتمادها، حسب الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

٣-٣ بيان الالتزام

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

٤-٣ أسماء 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 وتقرير جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

تفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

٤-٤ أسماء التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات الخاضعة لسيطرته وشركته التابعة. وتحتفق السيطرة عندما يكون البنك لديه سلطة على الشركة المستثمر فيه.

معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جراء 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 الواقع والظروف تشير إلى وجود تغيرات 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 الواقع 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 المحمولة 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.

يبداً توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة وأو 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.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

يتم تحديد حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حقوق المساهمين غير المسيطرین والتي تمثل حصة ملكية حالية تخول أصحابها الحصول على حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة لحقوق الملكية غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد موجودات. ويتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحوذ على حدة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحوذ، 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، حق لوأدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

تحسب التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي لفقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. وتعديل 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 تتبعها 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 تبعيتها.

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 كتسوييات فترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. لا يعاد قياس المقابل المحتمل المصنف كحقوق ملكية في تاريخ التقارير اللاحقة ويتم احتساب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس المقابل المحتمل الآخر بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير اللاحقة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

الاستثمار في الشركات الرمزية والمشاريع المشتركة

الشركة الرمزية 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 ولكنها ليس سبيطه 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 تعاقداً للسيطرة على الترتيب، والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من الأطراف التي تتقاسم السيطرة.

يتم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الرمزية 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)

تمت المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً من التاريخ الذي تصبح فيه الشركة المستثمرة شركه زميلة أو مشروع مشترك. عند الاستحواذ على الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، فإن أي زيادة في تكلفة الاستثمار عن حصة المجموعه في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمرة فيها يتم الاعتراف بها كشهرة، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية مبلغ الاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعه 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 و يتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعه في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة أو المشروع المشتركة.

وفي حال توفر دليل موضوعي على أن صافي الاستثمار المجموعه 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 يتغير الاعتراف بأي خسارة انخفاض قيمة أي من استثمارات المجموعه. ويتم عند الضرورة، اختبار كامل القيمة الدفترية لل الاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتجري 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 المحمولة لل الاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد لل الاستثمار لاحقاً.

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعه مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعه، تقييد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشتركة في البيانات المالية الموحدة للمجموعه فقط بقدر حصص الشركة الزميلة أو المشروع المشتركة التي لا ترتبط بالمجموعه. تطبق المجموعه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك متطلبات انخفاض القيمة، على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة المستثمرة فيها. علاوة على ذلك، عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الفوائد طويلة الأجل، لا تأخذ المجموعه في الاعتبار التعديلات على قيمتها الدفترية المطلوبه 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 المستثمرة فيها أو تقييم انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 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 ائتمانياً (أو مرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكليفتها المطلوبة (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 المجموعه الخاصة بإثبات الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية في إيضاح ١٨-٣ (٣).

(ج) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعه على إيرادات الرسوم والعمولات من العديد من الخدمات التي تقدمها العامله. 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.

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

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).

(ه) 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 الصرف 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 والحكم المختلفة.

تقاس الالتزامات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخصوصة 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 الحالي 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. تعرف المجموعة بحق استخدام الأصول والالتزام الإيجاري 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 عملية 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 المساعدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصروفات بمتوسط أسعار الصرف للفترة، مالم تشهد أسعار الصرف تقلبات كبيرة خلال تلك السنة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. يتم تصنيف فروق صرف العملات الناشئة، إن وجدت، حقوق 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 المحافظ عليها أصلًا مالياً)، يعاد للربح أو الخسارة تصنيف جميع فروق الصرف المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتلك العملية المنسوبة لمالك الشركة.

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

يتم احتساب الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومتطلبات لمنشأة أجنبية 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، تقييد المعاملات التي تم بعميلات أخرى غير العملة الوظيفية لتلك الشركة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تاريخ 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 المقاومة 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 معدة 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 المرسملة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣ تكاليف الاقتراض (تتمة)

الضرائب

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

الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما في الربح أو الخسارة إذ يستثنى 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 المجموعية 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 الموجلة

الضريبة الموجلة 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 بالالتزامات الضريبية الموجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة الموجلة 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 (يختلف 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 الموجلة إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي بالشهرة).

يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية الموجلة 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 أن لا ينعكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. لا يتم الاعتراف بالأصول الضريبية الموجلة 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 الموجلة في كل تاريخ إعداد تقرير وتخيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماع باسترداد جميع الموجودات أو جزء منها.

يتم احتساب الضريبة الموجلة 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 جوهرى في تاريخ إعداد التقارير.

يعكس قياس الموجودات والالتزامات الضريبية الموجلة 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 الموجلة عند وجود حق قانوني قابل للتنفيذ لتعويض الموجودات الضريبية الحالية مقابل الالتزامات الضريبية الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وتعتمد المجموعة تسوية موجوداتها والالتزاماتها الضريبية الحالية على أساس سنوي. أساس صافي.

الضريبة الحالية والضريبة الموجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والموجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما تتعلق ببنود يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والموجلة أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي. في حالة استحداث ضريبة حالية أو ضريبة موجلة 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 وأول زيادة 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 يتضمن من نهاية إشغال المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغل المالك، فإن التكلفة المفترضة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغل 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 ناقصاً المترافق وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية النفقات التي تنساب 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 تحويل 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 الأرضي والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ)، ناقصاً قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية، باستخدام طريقة القسطط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للمنشأة. الموجودات المعنية، على النحو التالي:

عدد السنوات

٥٠ - ٢٠

١٥ - ٤

١٠ - ٥

عقارات للاستخدام الخاص

الأثاث والتجهيزات والمعدات والمركبات

تحسينات على عقارات التملك الحر وغيرها

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

يتم إلغاء الاعتراف ببنود 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 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 ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها. تشمل التكلفة على أتعاب مهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تكاليف الاقراظ المرسمة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يتم تصنيف هذه العقارات إلى الفئات المناسبة من الممتلكات والمعدات عند اكتمالها وجاوزتها للاستخدام المقصود. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، على نفس الأساس المتبعة في الموجودات العقارية الأخرى، عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣.١ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير، تراجع المجموعة القيمة الدفترية لوجوداتها 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 أيضًا 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 سنويًا على الأقل وكلما كان هناك مؤشر في نهاية فترة التقرير على احتمال انخفاض قيمة الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية لقيمة الرمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل الذي يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية له. لم يتم تعديليها.

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، مالم يدرج الأصل ذي الصلة بمبلغ إعادة تقديره، 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، وتقييد خسارة انخفاض القيمة الزائدة في الربح أو الخسارة.

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقًا، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية المزايدة 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

ت تكون الموجودات غير الملموسة من البرمجيات التي تظهر بالتكلفة ناقصاً الإطفاء وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم تحمل 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 تغيرات في التقديرات المحاسبية على أساس مستقبلي.

١٢-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمفي) 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 كأصل إذا كان من المؤكد فعليًا أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بال موجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفا 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 الاعتراف، عند إثبات تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة باقتناص الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. مباشرة بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمحض الخسارة الائتمانية 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 حديثا.

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 الالتزام 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 إطفاؤها 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) يأخذ 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 وتفى 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 تتنطبق عليها تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسنادات الحكومية وسنادات 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 بال موجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و ٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تاريخ محددة إلى تدفقات نقدية تمثل 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.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

١) تصنیف/الموجودات المالية

أدوات الدين:

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

- التكلفة المطافأة: يتم قيام الموجودات المحافظ لها 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 المطافأة. 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 المحافظ لها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، والتي لم يتم تصنیفها 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 المطافأة للأدوات والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنیف الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف بها سابقًا 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 قيام الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطافأة 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 لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا يشكل جزءًا من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، مالم 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 تصنیف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال آخر و يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال مجموعة 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 بتقدير 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 للنقد 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 تصنیف 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 تصنیف استثمارات الدين عندما وفقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنیف اعتبارًا من بداية فترة التقرير الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغييرات نادرة جدًا ولم يتم إعادة تصنیف جوهرية خلال العام.

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

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 تعاقدي بالدفع والتي ثبت وجود مصلحة متباعدة في صافي موجودات الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادي الأساسية.

تقوم المجموعة لاحقًا بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، 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 لاحقًا 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 (عكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كأيرادات 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 المبدئي ناقصًا لأقساط السداد الأصلية، مضاعفًا إليه أو مخصوصًا منه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، معدلة لأي مخصص خسارة.

يُعرف معدل الفائدة الفعلي بال معدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبولات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفة 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 جزءًا 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 لعكس التقدير الجديد المخصوص 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 مثل 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 للنقدود. 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.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١٣-٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

(٣) تعديل الفروض

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقرض 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 المفترض يعاني من صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يؤدي فقط إلى تقليل التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي من المتوقع أن يكون المفترض 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 ملخص مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لمدة القرض عندما لا يكون المفترض 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 أيضًا 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 أيضًا إثبات الفروق في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

وإذالم 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 ومتغيرات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) لا تقوم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومتغيرات 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
- لدتها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تجمعها من الموجودات دون تأخير جوهري.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسنادات) 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.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١٣-٣-٢ 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 الثانية وودائع العملاء) بمدئياً كقيمة عادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يطبق هذا التصنيف على المشتقات المالية والمطلوبات المالية المحافظ 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 المتبقى من التغير في القيمة العادلة للالتزام) وذلك مالم يؤدي العرض إلى إنشاء أو توسيع عدم تطابق محاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر النسوية إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الربح أو الخسارة;
- الالتزامات المالية الناشئة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تكون مؤهلة للإلغاء الاعتراف حيث يتم الاعتراف بالالتزام المالي مقابل المقابل المستلم مقابل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي مصروفات متکيدة على الالتزام المالي؛ و
- عقود الضمان المالي والالتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إطفاؤها (أي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته). عند استبدال الدين 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 الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعيار المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية لدتها 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".

١٣-٣ عقود الضمان المالي والالتزامات القروض

تعرف الضمانات المالية بعقود تتطلب من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتکبدونها 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 بمدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى:

- مبلغ مخصص الخسارة. و
- القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

وتقاسم التزامات القروض المقدمة من قبل المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة (المحتسب كما هو موضح في إيضاح ٤٣).

٤-١٣-٤ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بالعملة 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 بند 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 بند غير نقدية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد؛

وبالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاومة بالتكلفة المطافأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطافأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)
٤-٣ مقاصة الموجودات والالتزامات المالية

تم 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 تنوى المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المسئولية في وقت واحد.

١٥-٣ الأدوات المالية المشتقة

تعامل المجموعة مع المشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة والعقود الأجلة لأسعار الفائدة واتفاقيات الأسعار الأجلة ومقاييس العملات وأسعار الفائدة وخيارات العملة وأسعار الفائدة (المكتوبة والمشرارة). تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح ٤. يتم الاعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مباشرة مالم يتم تعين المشتقة وفعالية 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 سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة عموماً بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونمذج التدفقات النقدية المخصومة ونمذج التسuir 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 تعرضاً لها مخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي، بما في ذلك عقود الصرف الأجنبي الأجلة والخيارات ومقاييس 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 لاحقاً بالقيمة العادلة في كل تاريخ إعداد تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور مالم يتم تعين 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 كالتزام مالي. لا يتم تعويض المشتقات المالية في البيانات المالية إلا إذا كان لدى المجموعة حق قانوني قابل للتنفيذ ونية للتسوية.

(٤) المشتقات/المضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في العقود المضمنة غير المشتقة والتي لا تعتبر موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم اعتبار الأدوات المالية (مثلاً الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بذلك الخاصة بالعقود المضمنة والعقود المضمنة 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 علاقه 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 ٤ 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 والمأهولة 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 والمتراسمة في حقوق الملكية إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المحوط عليه عند الاعتراف بالموجودات غير المالية أو المطلوبات غير المالية والأرباح والإيرادات. ويتم تحويل الخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراسمة 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 إنهاوها أو ممارستها، أو عندما لا تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إن أي ربح أو خسارة معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومتراسمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بمعاملة التحوط في نهاية المطاف في بيان الربح أو الخسارة الموحد. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إثبات الأرباح أو الخسائر المتراسمة 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 التراكي. 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 المتراسمة في احتياطي التحويل التراكي 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 المدارنة معًا. وتقسم المحافظ لمجموعات من العقود على أساس الربحية والبواص السنوية. يتالف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من نماذج للقياس:

- نموذج القياس العام المعروف أيضاً بالنهج التدريجي، ويكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
- نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام المعنى 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 الاستحوذان النقدية المدفوعة، ناقصاً صافي مبلغ الأقساط وتدفقات الاستحوذان النقدية التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصالحة من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

ويعد قياس الالتزام عن المطالبات المتکبدة 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 المتکبدة. 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 لنمذج 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 عقود، وجود تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للفواء 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 الأولى، 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 التسعيّر 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 مباشرةً إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التأمين التي تنتهي إليها المجموعة. تقدر المجموعة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين غير المنسوبة مباشرةً إلى المجموعة ولكن المنسوبة مباشرةً إلى المحفظة حيث تقوم المجموعة بعد ذلك بتخصيصها لمجموعة العقود المكتوبة حديثاً والمجددة على أساس منجي ومنطقي.

المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقد
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 المتکبدة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقد
 يتم خصم المسؤولية عن المطالبات المتکبدة المعدلة حسب القيمة الزمنية للنقد.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين
بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة بتطبيق التغييرات 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 التغييرات في تعديل المخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تمة)

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

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. موضوع 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
- يستوفى 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 تقييد المطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقود التأمين. وتعلق 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) لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحافظ لها 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 لاحقًا، والعقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

التعديل وإلغاء الاعتراف

تلغي 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 ينبع 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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية المبادلة (تتمة)

١٨٣ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

(١) تعریفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المراحة

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

يشار إلى الترتيب على أنه مراحة للأمر بالشراء حيث تبيع الشركة للعميل سلعة أو أصلًا اشتراطه الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشرائه.

مراحة السلع

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

الإجارة

الإجارة هي عقد أو جزء من اتفاقية تعاقدية، ينتقل بموجهاً 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 المشيدة (المقاول) بتسليمها إلى العميل عند الانتهاء منها.

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

المضاربة

المضاربة هي شراكة في الربح حيث يوفر أحد الطرفين رأس المال (رب المال) والطرف الآخر يوفر العمالة (المضارب). ويكون المضارب 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 المضارب 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 وكيلًا 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 التعار في السداد أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة وأحكامها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تممة)

١٨-٣ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(٢) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة. معدل الربح الفعلي 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 استدادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (كما هو مبين في الإيضاح ١-١٤-٣). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاستداد.

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحّد باستخدام طريقة الربح الفعلي. يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوسة وتكليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

المراجحة

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

مراجعة السلع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٤) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

تحسب التوزيعات على المودعين (ل المنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية بالمجموعة والتي تعتمد لها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمجموعة.

(٥) حساب الربح، وتصنيف الموجودات، وآليات معدل حملة حسابات استثمار العوائد

- استثمرت المجموعة جميع الأموال الناتجة من حملة حسابات الاستثمار في التمويل الذي يتم عن طريق هيأكل المراجحة 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 (تمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية اليمامة (تمة)

١٩-٣ الخدمة للموظفين نهاية تعويضات مخصص

يتم تكوين مخصص لتعويضات 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 للالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، بشأن مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بالدولة. لعدم 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.

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.

القوّلات ٢٠-٣

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

٢١-٣ النقد وما يعادله

الأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، 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 القيمة 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 يتعلّق 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 إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

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

١-٤ قياس مخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة 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 التغافل). يتناول أيضاً 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 التعارف.

▪ اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرض لحالات التعرّض.

▪ 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)

٤-٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعدى اشتغال القيمة 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 باللحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة باللحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيمة العادلة. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة لللحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق.

٤-٤. الأدوات المالية المشتقة

بعد الاعتراف المبكر، يتم الحصول على القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاوم بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير السوقية المقبولة المعترف بها. وعندما تكون الأسعار غير متوافرة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تستند على البيانات المتوفرة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة لللحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، 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 بهائية كل فترة تقرير لكل من التكلفة الهابئية المتوقعة للمطالبات المعلنة والتكلفة الهابئية المتوقعة للمطالبات المتكتبة لكن غير المعلنة. يتم تقدير المطالبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغ للمجموعة وتقديرات الإدارة المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكتبة غير المعلنة. يعاد في نهاية كل فترة تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللاحقة على المخصص.

٤-٤. 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 حقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. فيما يلي الخصائص الرئيسية للأدوات:

لا يوجد تاريخ استحقاق محدد.

■ يتم سداد الفوائد/أو رأس المال وفقاً لتقدير البنك فقط.

■ تعتبر الأدوات ثانوية وتحتل مرتبة أعلى بقليل من المساهمين العاديين؛ و

■ تسمح هذه السندات للبنك بحذف (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحامليها في حالة عدم قابليتها للاستمرار بموافقة مصرف الإمارات المركزي.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لهذه الأدوات حكماً هاماً، حيث تتطلب بعض البنود تفسيراً، 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	نقد في الصندوق
ألف درهم	ألف درهم	أرصدة لدى البنوك المركزية:
١,٦٧٧,٢٤٢	١,٧٦٢,٠٧٩	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٢٩,٧٤٧,٤٤٩	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	ودائع نظامية
١٠,٢٣٥,٥٩٥	١٤,٨١٠,٢٠١	شهادات إيداع
١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٢٨١,٤١٢	٢٣,٢٩,١٤٥	
١٧,٤٧٨,٨٧٤	١٧,٣٨٣,٣٦٣	
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	

(ج) تحفظ المجموعة بودائع نظامية لدى بنوك مركبة 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٪) سنويًا.

٦. قروض وسلف للبنوك

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

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

نافقاً: مخصص انخفاض القيمة

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	
٢,٣٥١,٣٨٤	٦,٦٦٩,٠٣٩	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٩١٥,٠٤٧	٤٥,٧٢٠,٩٠٢	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٩,٢٦٦,٤٣١</u>	<u>٥٢,٣٨٩,٩٤١</u>	
<u>(١٣٩,٣٩٩)</u>	<u>(١١٨,٣٣٧)</u>	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<u>٣٩,١٢٧,٠٣٢</u>	<u>٥٢,٢٧١,٦٠٤</u>	

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٠,٩٣٦	١٣٩,٣٩٩	في بداية السنة
٢٢,٢٨٥	(١٦,٥٥٣)	(العكس) / المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
<u>(٣,٨٢٢)</u>	<u>(٤,٥٠٩)</u>	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
<u>١٣٩,٣٩٩</u>	<u>١١٨,٣٣٧</u>	في نهاية السنة

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

٧ موجودات مالية أخرى

(١) 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	
١,٥٠٠,٩٧	٨٩٥,٧١٦	سندات دين

٢٢,٥٣.	٢٣,٦٨٩	أسهم
١,١٣٢	١,٠٣٢	مدرجة
<u>١,٣١٠,٧١٦</u>	<u>١,٣٢٦,١٣٧</u>	<u>غير مدرجة</u>
<u>٢,٨٣٥,٢٨٥</u>	<u>٢,٢٤٦,٥٧٤</u>	<u>صناديق</u>

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٣٤٣,٥٧	٢٣,٠٠١,٦٦٣	سندات دين
<u>٧٠,٦٩٨</u>	<u>٧٥٥,٩٣٣</u>	<u>أسهم</u>
<u>٥٦,٠٤٩</u>	<u>٧٩,٩٤٦</u>	<u>مدرجة</u>
<u>٩١,٣٣٠</u>	<u>٢٤٣,٤١٨</u>	<u>غير مدرجة</u>
<u>٢٣,١٩٦,٥٨٤</u>	<u>٢٤,٠٨٠,٩٦٠</u>	<u>صناديق</u>
<u>٢٦,٠٣١,٨٦٩</u>	<u>٢٦,٣٢٧,٥٣٤</u>	<u>مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (١)</u>

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	
٩,٩٩٦,٦٦.	٩,٨٢٧,٧٩١	سندات دين
(٤٥,١٣٥)	(٣٠,٦٧٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<u>٩,٩٥١,٥٢٥</u>	<u>٩,٧٩٧,١١٧</u>	<u>مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)</u>
<u>٣٥,٩٨٣,٣٩٤</u>	<u>٣٦,١٢٤,٦٥١</u>	<u>مجموع الموجودات المالية الأخرى [(١) + (ب)]</u>

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

٧. موجودات مالية أخرى (تممة)
ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

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
<u>٣٦,٠٢٨,٥٢٩</u>	<u>٣٦,١٥٥,٣٢٥</u>	
(٤٥,١٣٥)	(٣٠,٦٧٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<u>٣٥,٩٨٣,٣٩٤</u>	<u>٣٦,١٢٤,٦٥١</u>	

(ج) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى حسب قطاع العمل:

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

(د) كانت الحركة على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى المقاومة بالتكلفة المطفأة خلال السنة كما يلي:

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
<u>٤٥,١٣٥</u>	<u>٣٠,٦٧٤</u>	في نهاية السنة

(ه) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاومة بالتكلفة المطفأة ٩,٥٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٤٣: ٢٠٢٣: ٩,٧٢ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاومة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاومة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة مدرجة إجمالية تبلغ ١,٢٧٩ مليون درهم (القيمة العادلة تبلغ ١,٣١٠ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠٢٣: ٢٠٢٣]، والتي كانت مضمونة في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("إعادة الشراء") بقيمة تبلغ ١,١٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٥١ مليون درهم)، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاومة بالتكلفة المطفأة، والتي نتج عنها ربح قيمته ٠٢٦٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: خسارة بقيمة ٤٢٠,٠٠ مليون درهم) ناتج عن البيع.

(ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاومة بالتكلفة المطفأة. تمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

٧. موجودات مالية أخرى (تتمة)

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 خلالربح 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 ٢٣: ٣٠٦ مليون درهم) وبقيمة ٤٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٢: ٣٢٧ مليون درهم) على التوالي.

٨. قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨,٣٠,٥١٩	٩٦,٩٩٦,٦٦٩	قرص
٤,٣٨٤,٨٩٥	٤,٠٢٤,٥١٢	سحوبات على المكتشف
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
<u>٩٣,٦٠٣,٢٣٧</u>	<u>١٠٣,٠٨٠,٨٤٦</u>	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٨٩٩,٣٨٠	٢٣,١٣٣,٨٧٧	التصنيع
٧,٠٣٠,٣٦٦	٨,٩٠٦,٢٩٠	الإنشاءات
٢٢,٠ ١٥,٤٨٦	٢١,٩٦٠,٦٧١	التجارة
١٢,٠ ١٢,٩٥٢	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	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٢,٦٢٤,٦٨٧)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)	
<u>٩٣,٦٠٣,٢٣٧</u>	<u>١٠٣,٠٨٠,٨٤٦</u>	

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤، اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

(د) فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة والفوائد المعلقة لقروض وسلف للعملاء:

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

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

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

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
١,٢٠٩,٦٧	١,٠٣٥,٩١٣	الرهن العقاري السكاني
٢,٥٥٨,٠٨٢	٣,٢٠٧,٠٠٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٩,٦٥١,٧٨١	٢٤,٠١١,٧٨٠	المجموع
(٢,٥٥٠,٤٥١)	(٢,٢٥٩,٠٣١)	نافضاً: إيرادات غير محققة
(٣٤٩,٠٨٨)	(٧٥,١٩٨)	مخصص انخفاض القيمة
<u>١٦,٧٥٢,٢٤٢</u>	<u>٢١,٦٧٧,٥٥١</u>	

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
<u>٣٤٩,٠٨٨</u>	<u>٧٥,١٩٨</u>	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
٢٠١١,٨٩١	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 تضمينها على أنها ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

١١. استثمارات عقارية (تتمة)

عمليات التقييم

الترمت 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 مهنياً يحملون مؤهلات مهنية ذات صلة معترف بها ولديهم خبرة حديثة في موقع 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 على الإدراة في تقييم 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 علىأخذ 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 ستتسع/ستنخفض بمقدار ٠,٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: القيمة العادلة ستتسع/ستنخفض بمقدار ٠,٠ 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 ستتسع/ستنخفض بمقدار ٢٠ مليون درهم / ١٥,٥ مليون درهم على التوالي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ستتسع/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 ٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة ستتسع / تنخفض بنسبة ٣,٣٪ / ٣,١٪ على التوالي.

١٢. ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإيجار	موجودات حق الاستخدام	تحسينات على عقارات بنظام التملك الغرر وعقارات أخرى	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركيبات	عقارات للاستخدام الخاص	التكلفة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٨٣,٦٧٨	٨٠,٢٣٥	١٥٠,٣٧٧	٢٤٨,٣٨٧	٤١٤,٢٥٥	١,١٩٠,٤٢٤	٢٠٢٢ ديسمبر في ٣١
١٤٥,١٣٩	٢٢,١٤٠	٤٠,٥٠٠	٢٨,٩٤٨	٥٣,٥٤٥	٦	إضافات خلال السنة
-	(١٣,٦٠٢)	-	٩,٣٩٠	٣,٢٥٠	٩٦٢	تحويلات
(٧٩,٢٠٢)	-	(٣٢,٩٧٦)	(١١,٧٥٦)	(٣٤,٠٣٢)	(٤٣٨)	استبعادات / حذفوفات / شطب
٢,١٤٩,٦١٥	٨٨,٧٧٣	١٥٧,٩١	٢٧٤,٩٦٩	٤٣٧,٠١٨	١,١٩٠,٩٥٤	٢٠٢٣ ديسمبر في ٣١
١٦٧,٤٦٤	١٧,٤٢٧	٦٤,٨١٩	٢٧,٧٣٢	٥٧,٤٨٦	-	إضافات خلال السنة
-	(٩,٣٠٥)	-	١,٢٧٢	٨,٠٣٣	-	تحويلات
(٢٣٦,٧٠٢)	-	(٤٥,٠١٣)	(٨٨,٢٦٢)	(٤٣,٧٣٥)	(٥٩,٦٩٢)	استبعادات / حذفوفات / شطب
٢,٠٨٠,٣٧٧	٩٦,٨٩٥	١٧٧,٧٠٧	٢١٥,٧١١	٤٥٨,٨٠٢	١,١٣١,٢٦٢	٢٠٢٤ ديسمبر في ٣١
الاستهلاك المترافق وانخفاض القيمة						
٦٨٨,١٩٣	-	٨٩,٥٨٥	٧٩,٨٩٣	٢٣٧,٣٩٣	٢٨١,٣٢٢	٢٠٢٢ ديسمبر في ٣١
١٥٦,٠٣٨	-	٣٦,٨٧٥	٣٥,٦٩٥	٥٣,٦٩٦	٢٩,٧٧٢	المجمل للسنة (إيضاح ٣٢)
(٧٦,٣٥١)	-	(٣٢,٩٧٥)	(١١,٦٥٨)	(٣١,٤١٢)	(٣٠,٦)	استبعادات / حذفوفات / شطب
٧٦٧,٨٨٠	-	٩٣,٤٨٥	١٠,٣,٩٣٠	٢٥٩,٦٧٧	٣١٠,٧٨٨	٢٠٢٣ ديسمبر في ٣١
١٥٥,٤٤٣	-	٣٩,٠٠٥	٣٤,٥٥٣	٥٣,٠٤٦	٢٨,٨٣٩	المجمل للسنة (إيضاح ٣٢)
(١٨٢,٣٦٠)	-	(٤٤,٤١٧)	(٦٥,١٤٤)	(٣٧,٩٠٨)	(٣٤,٨٣٧)	استبعادات / حذفوفات / شطب
٧٤١,٠١٧	-	٨٨,٠٧٣	٧٣,٣٣٩	٢٧٤,٨١٥	٣٠,٤,٧٩٠	٢٠٢٤ ديسمبر في ٣١
١,٣٣٩,٣٦٠	٩٦,٨٩٥	٨٩,٦٣٤	١٤٢,٣٧٢	١٨٣,٩٨٧	٨٢٦,٤٧٢	القيمة الدفترية
١,٣٨١,٧٣٥	٨٨,٧٧٣	٦٤,٤١٦	١٧١,٠٣٩	١٧٧,٣٤١	٨٨٠,١٦٦	٢٠٢٤ ديسمبر في ٣١
						٢٠٢٣ ديسمبر في ٣١

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
٢٤٧,٠٣٩
(٧٧,٣٦٥)
<hr/>
٦٥٧,٣٢١
١٤٩,٠٥٤
(٦٦,٠٢٦)
<hr/>
٧٤٠,٣٤٩
<hr/>
الإطفاء المترافق وانخفاض القيمة
٢٥٦,٩٨٠
١١٣,٨٤٥
(٧٤,١١٥)
<hr/>
٢٩٦,٧١٠
١٢٢,٢٦٥
(٥٢,٩٥٩)
<hr/>
٣٦٦,٠١٦
<hr/>
القيمة الدفترية
٣٧٤,٣٣٣
<hr/>
٣٦٠,٦١١
<hr/>

١٤. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

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

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

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

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

١٥. اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

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

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

١٦. ودائع العملاء

(١) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

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

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	القطاع الحكومي والعام
ألف درهم	ألف درهم	التجارة والأعمال
١٢,٩٦١,٤٦٦	١٢,٧٧٨,٥٦٩	
٨٤,٧٢٤,٨٤٦	٨٧,١٨٦,٩١٣	
٣٠,٧٥٨,٥٥٤	٣٧,٢٤٩,٥٦١	
٣,٨٩٨,٧١٢	٦,١٩٨,٨٢٣	
٢٦٦,٠٩٣	١٥٠,٩٤٧	
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	الأفراد
		المؤسسات المالية
		أخرى

١٧. ودائع إسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
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	القطاع الحكومي والعام
٢,٦٢٣,٦٤٣	٣,٧٦٢,٢٨٢	التجارة والأعمال
٨,٥١٦,٦١٦	٩,٢٦٠,٧٣١	الأفراد
٢,٣٢٥,٤٥٢	٣,٧٧٥,١٢٧	المؤسسات المالية
١٥٦,٧٧٣	٥٧٦,٧٦١	
١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٧,٣٧٤,٩٠١	

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	فوائد مستحقة الدفع
٨٢٩,٦٦٩	١,٠٨٩,٥٩٧	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
١,٣٩٩,٠٩٦	١,٦٦٩,٢٥٦	مصاريف مستحقة
١,٢٤٩,٤٣٥	١,٥١٥,٦٤٧	إيرادات مستلمة مقدماً
٦٧٢,٣٥٠	٥٢١,٤٧٣	أوراق دفع صادرة
٩٦١,٣٧٠	٨٥٧,٤٠٩	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*
٢٨٤,٢٠٧	٣٠٦,٨٣٨	مخصص الضريبة
٨٦,٠٥٠	٨٢٢,٥٤٢	مطلوبات الإيجار
٥٢,٥٨٣	٧٩,٧٠٢	أخرى
١,٨٤٥,٦٠٥	٢,٣٦٤,٩١٦	مخصص انخفاض القيمة - خارج الميزانية العمومية**
٧٩٠,٦٤٤	٤٧١,١٥٥	
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 لتعويضات الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتعلق المبلغ المتبقى 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 والقيولات 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 ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
٥,١٥٨,٧٠١	٢,٠٧١,٥٠١	

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

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	السنة
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 ألف درهم	٢٠٢٤ 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	RAND جنوب أفريقي
٥,١٥٨,٧٠١	٢,٠٧١,٥٠١	

أسمت المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو قيمته ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ 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).

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

٢٠. مطلوبات عقود التأمين والاستثمار وموارد عقود إعادة التأمين

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

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

الاحتياطي إعادة تقييم المجموع ألف درهم	الاحتياطي تحويل الاستثمار ألف درهم	الاحتياطي انخفاض العملات ألف درهم	الاحتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين * ألف درهم	الاحتياطي قانوني ونظامي ألف درهم
(٥٩٧,٧١١)	(١,٨١٣,٧٨١)	((١٣٠,٨٠٤)	-	٧,٣٨٠
٤,٠٨١٣	٤٣,٢٥٠	(٣,٥١١)	-	١,٠٧٤
(٥,٨٥٤)	(٥,٨٥٤)	-	-	-
١,١٣٠,٠٠٠	-	-	١,١٣٠,٠٠٠	-
٥٦٧,٢٤٨	(١,٧٧٦,٣٨٥)	((١٣٤,٣١٥)	١,١٣٠,٠٠٠	٨,٤٥٤
				٣١٢,٠٠٠
				١,٠٢٧,٤٩٤

٢٠٢٣

كما في ١ يناير (ماد عرضه)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى

التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام

كما في ٣١ ديسمبر (ماد عرضه)

الاحتياطي إعادة تقييم المجموع ألف درهم	الاحتياطي تحويل الاستثمار ألف درهم	الاحتياطي انخفاض العملات ألف درهم	الاحتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين * ألف درهم	الاحتياطي قانوني ونظامي ألف درهم
٥٦٧,٢٤٨	(١,٧٧٦,٣٨٥)	(١٣٤,٣١٥)	١,١٣٠,٠٠٠	٨,٤٥٤
(٤٩٥,٥٤٠)	(٢٥٢,٣٥٧)	(٢٤٢,٤٤٧)	-	(٧٣٦)
٣٦٥,٠٠٠	-	-	٣٦٥,٠٠٠	-
(٧٩٢,٦٠٥)	-	(٧٩٢,٦٠٥)	-	-
(٣,٥٥٦)	(٣,٥٥٦)	-	-	-
(٣٥٩,٤٥٣)	(٢,٠٣٢,٢٩٨)	(١,١٦٩,٣٦٧)	١,٤٩٥,٠٠٠	٧,٧١٨
				٣١٢,٠٠٠
				١,٠٢٧,٤٩٤

٢٠٢٤

كما في ١ يناير
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

التحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
حركات أخرى [إيضاح ٢١ (د)]

التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة
كما في ٣١ ديسمبر

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

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)
(١) 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، في 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 للمرحلة 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	٢,٥١٠,٧٤٦	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 بفارق الصرف المتعلقة بتحويل النتائج وصافي الموجودات للعمليات الأجنبية للمجموعة من عملياتها 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 لتحوطات 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 المودع عند استبعاد أو تخفيض صافي حقوق الملكية عن طريق توزيع العملات الأجنبية.
ويتضمن بند الحركات الأخرى مبلغ ٧٩٢,٦١ مليون درهم يتعلق بالتأثير التراكمي للتغيرات المتعلقة بتحويل العملات الأجنبية المتعلقة بفرع بنك المشرق مصر والذي تم احتسابه خلال السنة الحالية.

(ه) 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٪ لسنة 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: ١,٨ مليار درهم).

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

٢٢. حصص غير مسيطرة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	في بداية السنة
٩,٩,٣٨٣	٩٨٤,٤٣١	حصة الربح للسنة
٨٧,٦٠	١٠٠,١٧٥	حصة الدخل الشامل الآخر للسنة
١٣,٦٧١	١٩,١١٣	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٢,٩٥٥)	(٣٢,٦٧٥)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
٧,٢٧٢	(٣,٦١٥)	في نهاية السنة
٩٨٤,٤٣١	١,٠٦٧,٤٢٩	

٢٣. مطلوبات والتزامات طارئة

(٤) فيما يلي تحليل المطلوبات والتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ضمانات
٢٦,٢٧٥,٥٦٨	٢٣,٦٧٧,٢٧١	اعتمادات مستندية
١٣,٢٨٦,٧٤٩	١٤,٦٣٣,١٥٨	التزامات لمصاريف رأسمالية
٢٦٣,٠٩٩	٤٤٤,٦١٥	
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 والتزامات الطارئة على أساس المنطقة الجغرافية وقطاع العمل.

٢٤. إيرادات الفوائد

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	قرص وسلف للعملاء
٦,٣٣,٠١٩	٧,٤٢١,٦٠٩	قرص وسلف لبنوك
٢,٧٢٣,٥٧٦	٣,٣٠٩,٢٠٣	بنوك مركبة
١,٢٨٢,٩٥٥	١,٤٥٣,٦٨١	سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥١٩,٩٠٣	٤٢٧,٥٨٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,١٠٩,٨٦٨	١,٦٥٩,٢٧٠	
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	مراقبة
٢٨٥,٦٧٤	٢٤٣,٨٦١	إجارة
١٠,٩٠٢	١٢,٨٠٢	أخرى
<u>١,٠٧٣,٢٥٢</u>	<u>١,٣٢٧,٩٥١</u>	

		الاستثمار
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	الوكالة
١٥٣,٩٢٦	٢٦٦,٨٣٨	
<u>٦٣,٧١٠</u>	<u>٧٢,٠٧٩</u>	أخرى
<u>٢١٧,٦٣٦</u>	<u>٣٣٨,٩١٧</u>	
<u>١,٢٩٠,٨٨٨</u>	<u>١,٦٦٦,٨٦٨</u>	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
<u>١٤٤,٢٦٠</u>	<u>١٤٤,٦٢٤</u>	
<u>٥,٥١,٥٦١</u>	<u>٦,٨٩٢,١٦٠</u>	

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.

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

٢٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات .

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات الرسوم والعمولات
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	المجموع

مصاريف الرسوم والعمولات .

(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)	المجموع
١,٤٣٢,٥٤٩	١,٤٦٤,٥٠٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩. صافي إيرادات الاستثمار .

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
٦٣,٦٩٧	١٠٧,٧٧٢	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٨٠٥	١٦,٠٧٧	ربح غير محقق من موجودات مالية أخرى
١,٣٨٤	٨٣٠	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
(٩٩,٧١١)	٣٨,٠٢٣	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
٤٨,٥٣٧	٦٥,٩٢٦	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٧١٢	٢٢٨,٥٧٦	صافي الربح / (الخسارة) المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]

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	ربح 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)
١٠,٨,٢٥٧	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 إدفع خدمات الدفع ذ.م.م.

تم الانتهاء من الصفقة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بعد تحقيق 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 نقداً و ١٧٩ مليون درهم إماراتي مقابل مشروط لبيع موجودات صافية بقيمة دفترية تبلغ ٧٤ مليون درهم كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤. تحفظ المجموعة بنفوذ كبير في شركة إدفع من خلال ملكية غير مباشرة بنسبة ٣٥٪ من خلال شركتها التابعة سايترس فينشرز القابضة المحدودة التي قيدت استثمار في الشركة الرمزية 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	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١,٩٢٩,٠٠٤	٢,١٣٤,٤٢٤	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
١٥٦,٠٣٨	١٥٥,٤٤٣	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
١١٣,٨٤٥	١٢٢,٢٦٥	مساهمات اجتماعية
٥٣٣	١,٠٠٠	
١,١٤٢,٤٣٥	١,٢٨٢,٧٣٢	أخرى
٢,٣٤١,٨٥٥	٣,٦٩٥,٨٦٤	

٣٣. ربحية السهم

تحسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الأرباح العائدة إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي المصدرة خلال السنة.

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

٣٤. توزيعات أرباح مقترنة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٦. استثمار في شركات تابعة وزميلة

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

النشاط الرئيسي	بلد التأسيس (أو التسجيل)		وزاوية الأنشطة	نسبة الملكية (%)
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	٢٠٢٣	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	شرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
شركة التمويل الإسلامي	%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 الكايمان	انفكتس ليمند
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	الكافاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*
خدمات التوظيف	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	مصر	المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)
تجارة	-	%١٠٠,٠٠	باكستان	شرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليمند
تمويل	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دفع لخدمات الدفع ذ.م.م
الخدمات المصرافية	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شروع لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)
شركة صناديق رأس مال المخاطر	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*
شركة ذات أغراض خاصة	-	%١٠٠,٠٠	باكستان	بنك المشرق باكستان ليمند

* قيد التصفيية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٤١,٤٠١	٢,٥٠٦,٦٦٠	قرض وسلف للعملاء
٧٩١,٩٦٣	١,٦٤٧,٥٥٨	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٣٨٣,٨٠١	١,٥٧٦,٧٠٤	اعتمادات مستندية وضمانات

الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

١٢٣,٠٨٩	١٥٣,٦٣٠	قرض وسلف للعملاء
٣٩١,١٨٩	٣٦٤,٩٤٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥١	٧,٢١٢	اعتمادات مستندية وضمانات

أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك

٣٧٦,٥٣٤	٣٧٦,٥٣٤	قرض 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	المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٣,٠٢٥	١٦٥,١٧٥	إيرادات الفوائد
٥,١٥٤	١١,٨٤٣	مصاريف الفوائد
٢٧,٩٠٢	٢٦,٥١٨	إيرادات أخرى

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

٦,٠٣٦	٦,٨١٩	إيرادات الفوائد
٢,١٥٠	٦,٠٧٧	مصاريف الفوائد
٩	٤٧	إيرادات أخرى

معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضه)

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية			(أ) المناطق الجغرافية
وضمانت	المطلوبات	الموجودات	وضمانت	المطلوبات	الموجودات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٧٣٩,٥٤٣	١٣٨,٣٠٤,٣٦٠	١٢٩,٤٤٠,٥٥٠	٢٤,٦٤٧,٨٤٧	١٥٦,٥٨٤,٩٢٢	١٣٠,٥٧٠,٩١٤	الإمارات العربية المتحدة
٥,٢٠٤,٥٢٣	٢٥,٣١٥,٣٧١	٥١,٢٦٣,٣٧٣	٥,٢٢٧,٨٩٧	٢٤,٨١١,٥٦١	٥٧,٣٩,٦١٩	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥,٨٠٢,٢٣٩	١٨,٢٠١,٢٦٦	٣٠,٤٦٦,٠٢٦	٣,٢٦٧,٠٩٩	١٦,٦٥٩,٥٤٣	٣٨,٢٩٦,٦١٥	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٥,٨١٦,٠١٢	٢٦,٨٤١,٨٢٢	٢٨,٨١٠,٦٦٠	٥,١٦٧,٥٨٦	٣١,٦١٦,٩٣٨	٤١,٢٧٦,٠١٠	أخرى
٣٩,٥٦٢,٣١٧	٢٠,٨,٦٦٢,٨١٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٩	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	
(ب) قطاعات العمل						
-	١٥,٨٧٣,٨٢٢	٣١,٠٧١,٦٣٧	٩,١٠٧	١٧,٤٤٧,٠٤٨	٢٧,٤٤٢,١٠٥	القطاع الحكومي والعام
٢٤,٧٥٣,٨١٠	٩٨,٩٨٢,٢٥٢	٦٩,٨٨٠,٧٢٦	٢٨,٣١١,٠٢٦	١٠,١٣٥٨,٧٨٨	٨٥,١٢٥,٤٧٤	التجارة والأعمال
١٩٥,٥٨٧	٣٤,٤٤٢,٣٦٢	٢٦,٥٦٣,٣٧	٦١٠,٠٦٩	٤٢,٤١١,٥٦٤	٢٨,٥٣٨,٥٩٧	الأفراد
١٤,٦١٢,٩٢٠	٥٨,١٣٩,٥٧٢	١١٠,٣٦٥,٨٩٧	٩,٣٧٠,٥٣١	٦٧,٢٨٩,٤٠٢	١٢٤,٥٠٢,٦١٨	المؤسسات المالية
-	١,٢٢٤,٨١١	٢,٠٩٩,٠٤٢	٩,٦٩٦	١,١٦٦,١٦٢	١,٨٤٤,٣٦٤	أخرى
٣٩,٥٦٢,٣١٧	٢٠,٨,٦٦٢,٨١٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٩	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٢٠٢٤ ديسمبر في ٣١

٣٩. معلومات القطاعات

يقتضي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - **القطاعات التشغيلية** - تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة، وتم مراجعة هذه التقارير بشكلٍ 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 المنشآت 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. وتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، وعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
- (د) تشكل 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 والشحن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي ضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة. كما تتألف كذلك من المركز الرئيسي واستثمارات معينة موجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

تماثل السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية نفس السياسات المحاسبية للمجموعة. يمثل بيع القطاع الربح الذي يحققه كل قطاع دون تخصيص المصروفات العمومية والإدارية ومخصصات انخفاض القيمة ومصاريف الضريبة.

الخدمات البنكية					
المجموع	التأمين وأخرى	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد	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 الصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
<u>١٣,٤١٥,٧٠٣</u>	<u>٣,٢١٩,٣٥٦</u>	<u>١,١٥١,٥٩١</u>	<u>٤,٢٦٢,٤٦٠</u>	<u>٤,٧٨٢,٢٩٦</u>	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					ربح قبل الضريبة
 (٨٦٨,٥٢٧)					مصروف الضريبة
 <u>٩,٠١٧,٣٧٧</u>					ربح للسنة

معلومات القطاعات (تممة)

٣٩

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١				
المجموع	التأمين وأخرى	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد	الخدمات البنكية للشركات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٧٠,٩,٦٥٠.	٩٨٥,٢٩٣	٦٩٧,٤١٥	٢,٦٥٦,٦١٩	٣,٣٧٠,٣٢٣
٣,٠٩٣,٤١٧	٤٠٥,٧٠٥	٢٩٤,٩٣١	١,٢٩٦,٨٧٥	١,٠٩٥,٩٠٦
<u>١٠,٨٠٣,٠٦٧</u>	<u>١,٣٩٠,٩٩٨</u>	<u>٩٩٢,٣٤٦</u>	<u>٣,٩٥٣,٤٩٤</u>	<u>٤,٤٦٦,٢٢٩</u>
(٣,٣٤١,٨٥٥)	(٣٥١,٢٥٢)	(١٥٤,٥٩١)	(١,٧١٧,٧٧٦)	(١,١١٨,٢٣٦)
٧,٤٦١,٢١٢				
١,٣٦٨,٧٩٤				
٨,٨٣٠,٠٠٦				
(١٥٣,٥٩٠)				
<u>٨,٦٧٦,٤١٦</u>				
٨,٥٨٩,٣٥٦				
٨٧,٠٦٠				
٨,٦٧٦,٤١٦				
<u>٢٣٩,٩٨٠,٦٩</u>	<u>٢٥,١٧١,٤٠٦</u>	<u>٥٩,٤١٢,٦٠٥</u>	<u>٢٨,٨٩٦,٠٩٩</u>	<u>١٢٦,٥٠٠,٤٩٩</u>
<u>٢٠٨,٦٦٢,٨١٩</u>	<u>١٢,٥١٥,٥٦٠</u>	<u>١٨,٧٠٦,٩١٤</u>	<u>٦٣,٥٩٥,٥٦٩</u>	<u>١١٣,٨٤٤,٧٧٦</u>

العائد إلى:

ملاك الشركة الأم

ال控股 غير المسيطرة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
الإيرادات التشغيلية

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

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في أربع مناطق جغرافية رئيسية وهي الإمارات العربية المتحدة (المقر الرئيسي)، 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 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
٥٥,٠١٣	٨٦,٧١١	١,٧٩١,٧٨٤	٧٩٣,٠٨٦
١٤,٤٢٤	٢٠,٤٢٨	٦٦٩,٥٦١	٣٤٩,٦٣٤
٩,٤٤٣	٣٢,٥٨٦	١٥٨,٥٤٥	١٣٩,٦٢٠
٢,٢٤٤,٣٩٣	١,٨٦٥,٣١٣	١٠,٨٠٣,٠٦٧	١٣,٤١٥,٧٣

* 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 والإيصال 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.

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

٤. ترتيب الموجودات والمطلوبات المالية

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

المجموع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:		
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٥٢,٢٧١,٦٠٤	-
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	-	٢٤,٠٨٠,٩٦٠
٩,٧٩٧,١١٧	٩,٧٩٧,١١٧	-
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	-
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢١,٦٧٧,٥٥١	-
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-
٣,٩٣٩,٥٠١	٣,٩٣٩,٥٠١	-
٢٦١,١٨١,٨٤٥	٢٣٢,٥٥٦,٦٤١	٢٤,٠٨٠,٩٦٠
		٤,٥٤٤,٢٤٤
المطلوبات المالية:		
٤٣,٣٧٤,٣١٦	٤٣,٣٧٤,٣١٦	-
٢,٠٧٥,٥١٧	٢,٠٧٥,٥١٧	-
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	-
١٧,٣٧٤,٩٠١	١٧,٣٧٤,٩٠١	-
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-
٢,٠٧١,٥٠١	٢,٠٧١,٥٠١	-
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-
٨,٠٤٧,٦٨١	٦,٣٧٨,٤٢٥	-
٢٢١,٨٣٤,٩٢٠	٢٢٠,١٦٥,٦٦٤	-
		١,٦٦٩,٢٥٦

المطلوبات المالية:		
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنك	٤٣,٣٧٤,٣١٦	-
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنك	٢,٠٧٥,٥١٧	-
ودائع العملاء	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	-
ودائع إسلامية للعملاء	١٧,٣٧٤,٩٠١	-
قبولات	٣,٤٩٥,١٨٤	-
قرص متوسطة الأجل	٢,٠٧١,٥٠١	-
دين ثانوي	١,٨٣١,٠٢٧	-
مطلوبات أخرى	٨,٠٤٧,٦٨١	-
المجموع	٢٢١,٨٣٤,٩٢٠	-

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

٤. **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:

المجموع	النكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الخسارة	الموجودات المالية:	
				ألف درهم	ألف درهم
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	
٣,٥٣٦,٩٣	٣,٥٣٦,٩٣	-	-	قيولات	
٣,٦٢٨,٢٣٢	١,٦١٦,٣٤١	-	٢,٠١١,٨٩١	موجودات أخرى	
٢٢٤,٣٩١,٣٥٣	٢٠,٦,٣٤٧,٥٩٣	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	
٣,٥٣٦,٩٣	٣,٥٣٦,٩٣	-	-	قيولات	
٥,١٥٨,٧٠١	٥,١٥٨,٧٠١	-	-	قروض متوسطة الأجل	
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	دين ثانوي	
٧,١٢٨,٤٠٢	٥,٧٢٩,٣٦	-	١,٣٩٩,٠٩٦	مطلوبات أخرى	
٢٠,٢,٢٨٥,٢٥٥	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 باللحظة، أي المستوى الثاني.

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

(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 تتداول 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.

(ه) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنع 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 "المخاطر 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 احتياطيات 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 "العرض المستقبلي الأقصى" وفي العديد من الحالات عن طريق ضمان التسهيلات بموجب ملحق الدعم الائتماني.

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

٤١. المشتقات (تتمة)

القيمة العادلة	الموحدة	القيمة العادلة	الموحدة	القيمة العادلة	الموحدة	القيمة العادلة	الموحدة	القيمة العادلة	الموحدة
السالبة	ألف درهم	السالبة	ألف درهم	السالبة	ألف درهم	السالبة	ألف درهم	السالبة	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤									
المشتقات المحافظ بها لغرض التداول:									
-	٢٧٠,٤٦٦	٤,٩٥٥,٣١٠	٥,٥٥٦,٩١٤	١٢١,٨٩٤,٦٨٦	١٣٢,٦٧٧,٣٧٦	٦٧١,٩٨١	٥٠,٨,٣٨٨	عقد صرف أجنبي آجلة	
-	-	٩٠١,٢٥١	٧٩٢,٠١٥	٥٣٥,٥٨٠	٢,٢٢٨,٨٤٦	٤٤,٦١٧	٤٤,٦١٨	خيارات صرف أجنبي (مشترأة)	
-	-	٧٢٧,٤٩٩	٥٤,٠٠٦	٣٤٤,٨٤١	١,٦١٢,٣٤٦	-	-	خيارات صرف أجنبي (مباعة)	
١٦,٩٨٦,٥٨٦	٩,٣٦٢,٦٣٩	٣,٦٠٤,٢٣٨	٣,٩٤٢,١٢٣	٢,٦٧٥,٠٣٨	٣٦,٥٧٠,٦٢٤	٨٤٩,٠٥٥	١,٧٠,٨,٥٤٨	مقاييس أسعار الفائدة	
١٨,٣٦٥	٣٦,٧٣٠	-	-	-	٥٥,٠٩٥	٤,٤٢٦	-	مقاييس الديون المتعثرة	
-	-	-	-	١,٣٥٦,١٠٥	١,٣٥٦,١٠٥	٣٦,٩	٦,٤٦٨	مقاييس العملات	
-	-	-	٤,٩٦٤	٧٢٦,٤٢٤	٧٣١,٣٨٨	٨,٢٥١	٨,٥٢٨	عقود مستقبلية مشترأة (العميل)	
-	-	-	-	١٥٨,١١٣	١٥٨,١١٣	٣,٣٥٦	٣٢	عقود مستقبلية مباعة (العميل)	
-	-	-	٤,٩٦٤	٨,٠٦,٨٩٥	٨١١,٨٥٩	٨,٧٥٧	٨,٢٥١	عقود مستقبلية مشترأة (البنك)	
-	-	-	-	١٥٨,١١٣	١٥٨,١١٣	٣٢	٣,٣٥٦	عقود مستقبلية مباعة (البنك)	
١٧,٠٠٤,٩٥١	٩,٦٦٩,٨٣٥	١٠,١٨٨,٢٩٨	١٠,٨٤٠,٩٨٦	١٢٨,٦٥٥,٧٩٥	١٧٦,٣٥٩,٨٦٥	١,٥٩٤,٠٨٤	٢,٢٨٨,١٨٩	المجموع	
محفظها كتحوطات القيمة العادلة									
-	٢٦٩,٥٨١	٢٠,٣,٨٢٨	٢٥٦,١٣٦	١٨٧,٧٤٤	٩١٧,٢٨٩	٧٥,١٧٢	٩,٤٨١	مقاييس أسعار الفائدة	
١٧,٠٠٤,٩٥١	٩,٩٣٩,٤١٦	١,٠,٣٩٢,١٢٦	١١,٠٩٧,١٢٢	١٢٨,٨٤٣,٥٣٩	١٧٧,٢٧٧,١٥٤	١,٦٦٩,٢٥٦	٢,٢٩٧,٦٧٠	المجموع	

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

٤١. المشتقات (تتمة)

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	القيمة العادلة
									الموجبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
									المشتقات المحافظ بها لغرض التداول:
٧٣,٩٤٠	١,٤١٨,٠١١	٤,٦٠٧,٧٣٦	٣,٤١٥,٠٦٤	٥٥,٦٨١,٦٦٠	٦٥,١٩٦,٤١١	٢٣١,٥٩٠	٢٦,٠,١٠		عقد صرف أجنبي آجلة
-	-	-	٢١٨,٢٧٤	١,٩٣٧,٠٤٠	٢,١٥٥,٣١٤	١,٨٢٥	١,٨٢٥		خيارات صرف أجنبي (مشترأة)
-	-	-	١١٦,٤٦٧	١,٠٧٩,١٠٣	١,١٩٥,٥٧٠	-	-		خيارات صرف أجنبي (مبايعة)
١٤,٩٤٥,٩٢٠	١٥,٦٨٣,٩٣٧	٧٠٣,٥٥٧	٦٦٣,٤٧١	١٧٧,٠٩١	٣٢,١٧٣,٩٧٦	١,٠٣٩,٤٧٥	١,٧١١,٨٠٠		مقيايسات أسعار الفائدة
١٨,٣٦٥	٣٦,٧٣٠	-	-	-	٥٥,٠٩٥	٣,٠٠١	-		مقيايسات الديون المتعثرة
-	-	-	٢,٥١١	١,٠٨٩,٧٣١	١,٠٩٢,٢٤٢	١٢,٤٥١	٢,٥٦١		عقد مستقبلية مشترأة (العميل)
-	-	-	١,٥٤٦	١١٣,٤٨٤	١١٥,٠٣٠	١,٣١٩	٥٩٢		عقد مستقبلية مبايعة (العميل)
-	-	-	٢,٥١١	١,١٠٣,٦١٦	١,١٠٦,١٢٧	٢,٥٦١	١٢,٤٨٨		عقد مستقبلية مشترأة (البنك)
-	-	-	١,٥٤٦	١١٣,٤٨٤	١١٥,٠٣٠	٥٩٢	١,٣١٨		عقد مستقبلية مبايعة (البنك)
١٥,٠٣٨,٢٢٥	١٧,١٣٨,٦٧٨	٥,٣١١,٢٩٣	٤,٤٢١,٣٩٠	٦١,٢٩٥,٢٩	١٠٣,٢٠٤,٧٩٥	١,٢٩٢,٨١٤	١,٩٩٠,٥٩٤		المجموع
محفظة بها كتحوطات القيمة العادلة									
٧٧,٤٦٥	٨١٦,٤٤٨	٧١٩,٠٠٧	١٠٤,٨٦٤	١٧,٤٤٧	١,٧٣٥,٢٣١	١٠٦,٢٨٢	٢١,٢٩٧		مقيايسة تبادل العملات
١٥,١١٥,٦٩٠	١٧,٩٥٥,١٢٦	٦,٠٣٠,٣٠٠	٤,٥٢٦,٢٥٤	٦١,٣١٢,٦٥٦	١٠٤,٩٤٠,٠٢٦	١,٣٩٩,٠٩٦	٢,٠١١,٨٩١		المجموع

٤٢. إدارة رأس المال

هدف 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 الموضوعة من قبل لجنة بازل للرقابة على البنوك والجهات التنظيمية للأسوق 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 وتتوفر وسائل كافية لمواجهة مسارات التحتمل 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 العادلة في رأس المال. كما ترفع اتفاقية بازل ٢ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وتقدم مصادر لحماية رأس المال والتقلبات الدورية لتحفيز البنوك على الاحتفاظ برأس المال الذي يتجاوز الحد الأدنى للنسبة 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 التعليمين ٥٢ و ٦٠١٧ 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 العادلة الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات النظامية والقانونية والدخل الشامل الآخر المتراكם، 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 العادلة 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 العادلة الشق الأول من رأس المال وتتألف أساساً من الشهادة والموجودات غير الملموسة الأخرى، والموجودات الضريبية المؤجلة. ويطبق الخصم كذلك عند تجاوز السقف المحدد.

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

٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

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

- ١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادلة 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 البنك الالتزام بمصد حمامة رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادلة الشق الأول واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية يُحتسب على أساس التكوين الجغرافي لحفظة 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 للأسمى 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 لكافية 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 لكافية 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 مقابلة حجم النمو المستقبلي. ولزيادة تعزيز قاعدة رأس المال وضمان الإدارة الفعالة لرأس المال، فقد أصدرت المجموعة سندات متوسطة الأجل بأسعار فائد 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
ألف درهم	ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	احتياطيات نظامية وقانونية
١,٠٢٧,٤٩٤	١,٠٢٧,٤٩٤	احتياطي عام
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	احتياطي تحويل العملات
(١٣٤,٣١٥)	(١,١٦٩,٣٦٧)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
(١,٧٦٧,٣٨٥)	(٢,٠١٤,٩١٢)	أرباح متحجزة
٢٢,٩٤٦,٨٣٢	٢٧,٨٨١,٧٢١	نقصاً: الاقتطاعات التنظيمية
(٣١٣,٩٢٤)	(٣٩٣,٦٤٠)	المجموع (أ)
٢٤,٠٦٧,٨٠٠	٢٧,٦٤٩,٣٩٤	رأس المال الإضافي الشق الأول
١,١٠١,٩٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
٢٥,١٦٩,٧٠٠	٣٠,٥٨٧,٧٩٤	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	٪١٧,٥	نسبة كفاية رأس المال [ج]/[د]/[ج] ١٠٠٪

تخصيص رأس المال

تعتمد عملية تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة بصورة كبيرة على الاستخدام الأفضل 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، وتتضمن 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 المال 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.

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

٤٣. إدارة المخاطر

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

تتعرض 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 الشهرة
- مخاطر الامتثال والتنظيم
- مخاطر البيئة والمجتمع والحكومة
- مخاطر استراتيجية
- مخاطر أمن المعلومات

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

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة (يشار إليه بـ"المجلس") من خلال لجنة المخاطر والامتثال والحكومة البيئية والاجتماعية المسؤلية 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 الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة مخاطر الامتثال ولجنة أمن المعلومات. ويتم تعين هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة لمساعدته في تنفيذ مهامه فيما يتعلق بجميع جوانب إدارة المخاطر. وتعد الأدوار والصلاحيات المفوضة لهذه اللجان في ميثاقها/شروط مرجعيتها الخاصة.

وفي حين يتحمل مجلس الإدارة المسؤلية النهائية عن إدارة المخاطر بشكل عام، تساعد لجنة المخاطر والامتثال والحكومة 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

تحتمل لجنة المخاطر والحكومة المسؤلية 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 ت تقوم لجنة المخاطر الائتمانية بـ الموافقة 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 ويدبرها 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 بـ جميع سياسات وإجراءات المخاطر في المجموعة ومدى كفاءة عمليات إدارة المخاطر. ويتم تنفيذ ذلك عن طريق إجراء مراجعة دورية على جميع الوحدات المجاورة للمخاطر داخل البنك، وذلك بشكل وثيق مع إدارة المخاطر.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ادارة رأس المال

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

كما يهدف منهج إدارة رأس المال في البنك إلى تسهيل تخصيص رأس المال واستخدامه من أجل تحقيق عائدًا مجزيًّا ومناسبًا للمساهمين عن المخاطر التي يتحملونها. وتم 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 لكافية رأس المال للمجموعة في كل ربع سنة. وتتضمن وحدة إدارة رأس المال وتم إدارتها في المقام للجنة الموجودات والمطلوبات.

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

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

تحدد لجنة الامتثال للمخاطر والحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة مجلس 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 الحكومة الرئيسية التي تراقب الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي هي لجنة الامتثال للمخاطر والحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة مجلس الإدارة.

عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال

إن الغرض من عملية تقييم كافية رأس المال الداخلي هو التأكيد من أن البنك يقيم ويحافظ على رأس مال كافٍ لتغطية مخاطره المادية ويظل مرئاً في ظل الظروف العادلة والمجهدة، وإبلاغ مجلس الإدارة بالتقييم الجاري لمخاطر البنك، وكيف يبني البنك التخفيف من تلك المخاطر وتحديد مقدار رأس المال الحالي والمستقبلى اللازم بعد الأخذ في الاعتبار عوامل التخفيف الأخرى.

تضمن هذه العملية حساب رأس مال البنك المجمع ومراقبة كافية رأس مال المجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات المجددة لتقدير وإعداد تقرير عن التأثير على رأس مال المجموعة (الذى 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 والحكومة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة مجلس الإدارة كجزء من تقديم عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال.

ادارة مخاطر الائتمان

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

يعد مسؤول الائتمان بالمجموعة مسؤولاً عن الإشراف على جوانب إدارة مخاطر الائتمان ذات الصلة بدعم من فريق من مديري مخاطر الائتمان الذين هم على قدر عال 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.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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 تعرضاً لها مخاطر الائتمان بعناية وحذر. تم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحكومة والمراقبة المنظمة التي تقوم بها لجنة الائتمان للمخاطر والحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات ولجنة الائتمان التابعين 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 الائتمان للمخاطر والحكومة البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات ولجنة الائتمان التابعين لمجلس الإدارة العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم اللجان المنشقة 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 ويطلب 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 التغير ونسبة 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 التغير والخسارة عند السداد والخسارة عند السداد المعدلة على المستوى الكلي. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تلتقط أيضاً انخفاض القيمة الائتمانية واحتمالية التغير على مدى العمر الزمني. خلال عام ٢٠٢٤، خضعت جميع نماذج احتمالية التغير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء مع دمج نقاط بيانات إضافية بما يتناسب 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 معلومات البيانات الخارجية. يتم معايرة درجات التقييم الائتمانية بحيث تزداد مخاطر التغير بشكل ماضعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التغير بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التغير بين درجتي التقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتغير. ويتم تقييم المقترضين المتعثرين في الدرجات ٥٠ 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:

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

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

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 "المراحل الأولى" وترافق المجموعة على الدوام مخاطرها الائتمانية.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل 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 التغير 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 "المراحل الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المراحل الأولى بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التغير المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المراحل الثانية بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المراحل 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 جوهرى في احتمالية التغير 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 أيضًا مراعاة مجموعة من المعايير النوعية.

المعايير الكمية

قرصنة الشركات:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً 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 وإلي ما غير ذلك).

المعايير النوعية:

قرصنة الشركات

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

- تأكل صافي الثروة
- النشاط الاحتيالي
- الخلل الجوهرى 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 شهيد زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان كمعيار 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.

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 مماثلاً فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية 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 يتسم بـ نموذج احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة.

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)

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 الت العثر والخسارة الناتجة عن الت العثر ومستوى التعرض الناتج عن الت العثر.

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

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية الت العثر والخسارة الناتجة عن الت العثر ومستوى التعرض الناتج عن الت العثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يُسدد التعرض مسبقاً أو لم يحدث ت العثر في شهر سابق). حيث يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بفعالية لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمها بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعها. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلية أو أي تقرير له.

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

وخلال الفترات التي تتسم بالمعاناة الاقتصادية، قد تختار المجموعة زيادة الوزن المرجح للسيناريو المتشائم بتوجيهه 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 لم يكن 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 والتوعية. 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 لاستبيان هيكلاً مصطلح احتمال الت العثر 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 الت العثر في السداد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

- يتم تحديد التعرض الناتج عن الت العثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعه واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحقة على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتعددة الملتم بـها، يتم توقع التعرض الناتج عن الت العثر من خلالأخذ الرصيد الحالي المسحوب ومراجعة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية الملتم بـها بحلول وقت الت العثر.
- بالنسبة للمنتجات الطارئة مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، يتم توقع التعرض الناتج عن الت العثر باستخدام عامل تحويل الائتمان بما يتوافق مع توجيهات بازل التنظيمية.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن الت العثر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد الت العثر، 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 الإيجارية، والفتررة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادةً ما تُحدد الخسارة الناتجة عن الت العثر على مستوى شرائح مختلفة من المفترضين (مثل الشركات والمؤسسات المالية وما إلى ذلك) من أجل مراعاة الاختلافات في هيكل الموجودات واستراتيجيات التحصيل وتجربة الاسترداد التاريخية.

قامت المجموعة بمراجعة إطار عمل الخسارة عند الت العثر بالجملة خلال عام ٢٠٢٠ من أجل عكس تجربة الاسترداد الأخيرة وأنواع الأوراق المالية الإضافية المقبولة. يتم تضمين المعلومات الاقتصادية التحليلية أيضًا في تحديد الخسارة عند الت العثر لمدة ١٢ شهراً ومدى العمر الزمني. في عام ٢٠٢٤ ، خضعت جميع نماذج الخسارة عند الت العثر 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 استخدام 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٪ للسيناريو الاقتصادي الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي وذلك للحساب غير المتحيز والمرجح بالاحتمالية.

تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة البيع بالجملة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات في احتمالية الت العثر المتوقعة نتيجة للاختلافات في المتغيرات الاقتصادية الكلية الهامة المستخدمة في نماذج 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 المسئولة عن الإشراف على المخصصات. وعليه، قامت اللجنة المسئولة 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، التعليم رقم ٣/٢٤/٧ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥ الصادر عن مصرف الإمارات المركزي.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة

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		تعرضات مخاطر الائتمان			
الموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	مخصص الخسارة	القيمة الدفترية	الموجودات الثالثة	الموجودات الثانية	الموجودات الأولى	الموجودات الثالثة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
وادئ وأرصدة للبنوك							
١٥,٢٥٥,٢٦١	-	٣٤٣,٢٢٦	١٤,٩١٢,٠٣٥	٢٥,٤٧١,٣٤٤	-	٣٣	٢٥,٤٧١,٣١١
١٦,٦٢١,١٢٧	-	٥,٤٢٤,٤٤٣	١١,١٩٦,٦٨٤	٢٠,٣٣٥,٢٥٤	-	٦,٤١٠,٦٧٧	١٣,٩٤٤,٥٧٧
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	-	٧,٣٧,٥٢٨	٣١,٨١٩,٥٠٤	٥٢,٢٧١,٦٠٤	-	٨,٠٢٦,٣٩٠	٤٤,٢٤٥,٢١٤

٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	القيمة الدفترية	مخصص الخسارة
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨,٨٤١,٢٧٤	٧٢,٦٩٧	-	٣٨,٩١٣,٩٧١		الدرجة ١
٥٣,٣٥٨,٥٦٩	٢,٤٤٦,٤٩٦	-	٥٥,٨٠٥,٦٥		الدرجة ٢
٥,٢٩٠,٤٢٥	٢,٠٨٩,٥٥٧	-	٧,٣٧٩,٩٨٢		الدرجة ٣
٣٥,٠٢٢	١,٤٨٦,٧٤٨	-	١,٥٢١,٧٧٠		الدرجة ٤
-	-	١,٩٦٠,٧١٠	١,٩٦٠,٧١٠		الدرجة ٥
٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨		١٠,٥٨١,٤٩٨		
(٥٩١,٠١٦)	(٣٢٤,٨٠٢)	(١,٥٨٤,٨٣٤)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)		
٩٦,٩٣٤,٢٧٤	٥,٧٧٠,٧٩٦	٣٧٥,٨٧٦	١٠,٣,٨٠,٨٤٦		
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية					
٥,٨٨٩,٢٥٤	-	-	٥,٨٨٩,٢٥٤		الدرجة ١
٩,٣٤١,٤١٧	-	٧٣,١٤٢	٩,٣٤١,٤١٧		الدرجة ٢
٥,٤٨١,١٠٩	٦٣٣,٠١٦	-	٦,١١٤,١٢٥		الدرجة ٣
-	١٧٧,٤١٤	-	١٧٧,٤١٤		الدرجة ٤
-	-	٢٣٠,٥٣٩	٢٣٠,٥٣٩		الدرجة ٥
٢٠,٦٣٨,٦٣٨	٨٨٣,٥٧٢	٢٣٠,٥٣٩	٢١,٧٥٢,٧٤٩		
(٣٠,٤٣٧)	(١٠,٤٢٨)	(٣٤,٣٣٣)	(٧٥,١٩٨)		
٢٠,٦٠٨,٢٠١	٨٧٣,١٤٤	١٩٦,٢٠٦	٢١,٦٧٧,٥٥١		

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة (تتمة)

٢٠٢٣

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهرياً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
قرفوس وسلف للعملاء	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٨٠٧,٥٣٠	٨٣,١٣٠	-	٢٥,٨٩٠,٦٦٠
٥٠,٨٥٩,٥٢١	٢,١٠٠,٤١٦	-	٥٢,٩٥٩,٩٣٧
١٢,٨٥٨,٢٥٧	٢,١٧٦,٠٧٢	-	١٥,٣٤,٣٢٩
٢٨,٩٧٤	٦٧٤,٤٤٧	-	٧٠٣,٤٢١
-	-	١,٦٣٩,٥٧٧	١,٦٣٩,٥٧٧
٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
(٥٥٣,٦٦١)	(٤٥٩,١٥٩)	(١,٦١١,٨٦٧)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
٨٩,٠٠٠,٦٢١	٤,٥٧٤,٩٦	٢٧,٧١٠	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية			
٢,٣١٤,٧١٨	-	-	٢,٣١٤,٧١٨
٦,٢٨١,٢٤٨	٥٨,٧٣٠	-	٦,٣٣٩,٩٧٨
٧,٢٩٥,٠٩٢	٦٠,٢١٦٣	-	٧,٩٠٢,٢٥٥
-	٢٢٦,٤٢٤	-	٢٢٦,٤٢٤
-	-	٣١٧,٩٥٥	٣١٧,٩٥٥
١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠
(٢٣,٢٨٤)	(٢٦,٢٣٢)	(٢٩٩,٥٧٢)	(٣٤٩,٠٨٨)
١٥,٨٦٧,٧٧٤	٨٦٦,٠٨٥	١٨,٣٨٣	١٦,٧٥٢,٢٤٢
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة (تتمة)

٢٠٢٤

المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى على مدى العمر	٢٠٢٤	
				١٢ شهراً	٧١١٦,٩١٢
٢,٧١٠,٨٧٩	-	-	-	٢,٧١٠,٨٧٩	+BB فأقل
-	-	-	-	-	غير مصنفة
٩,٨٢٧,٧٩١	-	-	-	٩,٨٢٧,٧٩١	
(٣٠,٦٧٤)	-	-	-	(٣٠,٦٧٤)	مخصص الخسارة
<u>٩,٧٩٧,١١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩,٧٩٧,١١٧</u>	القيمة الدفترية

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة (تتمة)

٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بال موجودات داخل الميزانية العمومية:	
					الموجودات المالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطافية	درجة الاستثمار +BB فأقل
٦,٠٥٨,٤٢٨	-	-	-	٦,٠٥٨,٤٢٨		غير مصنفة
٣,٩٣٨,٢٣٢	-	-	-	٣,٩٣٨,٢٣٢		
-	-	-	-	-		
٩,٩٩٦,٦٦٠	-	-	-	٩,٩٩٦,٦٦٠		
(٤٥,١٣٥)	-	-	-	(٤٥,١٣٥)		
<u>٩,٩٥١,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩,٩٥١,٥٢٥</u>		
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)						
٢١,٦٥٩,٧٣٦	-	-	-	٢١,٦٥٩,٧٣٦		درجة الاستثمار
٦٨٩,٤١٩	-	-	-	٦٨٩,٤١٩		+BB فأقل
٣,٣٧٠	-	-	-	٣,٣٧٠		غير مصنفة
<u>٢٢,٣٥٢,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٣٥٢,٥٢٥</u>		
(٩,٠١٨)	-	-	-	(٩,٠١٨)		
<u>٢٢,٣٤٣,٥٠٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٢,٣٤٣,٥٠٧</u>		

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

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر الائتمان (تممة)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة (تممة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	موجودات التداول
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٠,٩٠٧	٨٩٥,٧١٦	- سندات دين
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 ينبع 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 التغير بالمعايير 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 بيئه الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

عادةً ما يتم الاحتفاظ بضمادات مقابل القروض والسلف للعملاء في شكل حقوق رهن عقاري على الممتلكات والرهونات الأخرى المسجلة على الموجودات والضمادات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقتراض. لا يتم الاحتفاظ بالضمادات بشكل عام على القروض والسلف للبنوك، باستثناء عندما يتم الاحتفاظ بالضمادات كجزء من إعادة الشراء العكسي ونشاط الاقتراض بالرهن. وتنعكسفائدة هذه الضمادات في الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقديرات الخسارة الناتجة عن التغير. ويتم تخصيص كل من الضمادات العامة والخاصة على مستوى التسهيل لتقدير الخسارة الناتجة عن التغير.

لاتتلقى 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 الضمادات المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعرّضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عندما يكون أن المجموعة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمادات هو الأكثر ترجيحاً لتعويض خسائر الائتمان المحتملة. وفيما يلي الموجودات المالية التي تعرّضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية والضمادات المرتبطة بها التعويض الخسائر المحتملة. يبين الجدول التالي القيمة العادلة للضمادات التي تخضع للتحديث المنتظم:

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)
 الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

قرص وسلف للعملاء

قرص 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

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:

ممتلكات
نقد
أخرى

مقابل التي لم ت تعرض لانخفاض القيمة:

ممتلكات
سندات دين
أسهم
نقد
أخرى

المجموع

-	-	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	٤٥,٠٨٩,٨٠
٢,٤٤٧,١١٨	١,١٨٥,٠٤٣	٣٦,٥١٣,٤٠٩	٤٥,٧٢١,٨٢٦

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

٢٠٢٤				٢٠٢٣
المجموع	على مدى ١٢ شهراً	الخسائر المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المرحلة الثالثة
١٣٩,٣٩٩	٩,٧٣٧	٦٣,٦٥٥	٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥
-	-	٣٥,٠٧٣	(٣٥,٠٧٣)	٣٥,٠٧٣
-	-	(٣٧٩)	٣٧٩	(٣٧٩)
٩٩,٤٢١	-	-	٩٩,٤٢١	٩٩,٤٢١
(١٢٠,٤٨٣)	(٩,٧٣٧)	(٥٩,٤٩٩)	(٥١,٢٤٧)	(٥١,٢٤٧)
١١٨,٣٣٧	-	٣٨,٨٥٠	٧٩,٤٨٧	٧٩,٤٨٧

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 التغير / الخسارة الناتجة عن التغير / مستوى التعرض الناتج عن التغير

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٣				٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المجموعة	المراحل	البيان	البيان	المراحل	البيان	المراحل	البيان	المراحل	البيان
مخصص الخسارة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مخصص الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقعة على مدى العمر	المجموع	مخصص الخسارة	ودائع وأرصدة للبنوك
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم						مخصص الخسارة كما في ١ يناير
١٢٠,٩٣٦	١٨,٢٢١	٣١,٤٩٦	٧١,٢١٩						تحويلات
-	-	٥٨,١٥٢	(٥٨,١٥٢)						تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(١٩٣)	١٩٣						تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
١٠٢,٠٦٨	-	-	-	١٠٢,٠٦٨					موجودات مالية جديدة منشأة
(٨٣,٦٠٥)		(٨,٤٨٤)	(٢٥,٨٠٠)		(٤٩,٣٢١)				التغيرات في احتمالية الت العثر / الخسارة الناتجة عن الت العثر / مستوى التعرض الناتج عن الت العثر
١٣٩,٣٩٩	٩,٧٣٧	٦٣,٦٥٥	٦٦,٠٠٧						مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الانتمانية	الخسائر الانتمانية	الخسائر الانتمانية	
المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			قرص و سلف للعملاء
٢,٦٢٤,٦٨٧	١,٦١١,٨٦٧	٤٥٩,١٥٩	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
			تحويلات
-	-	١٤٦,٢٩٦	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٩٤٥١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(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	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
(١٧٩,٣٦٧)	(١٥,٥٧٠)	(١٦٤,٥٠٨)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	-	حدوفات
٢,٥٠٠,٦٥٢	١,٥٨٤,٨٣٤	٣٢٤,٨٠٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
مخصص الخسارة (تتمة)

توضّح الجداول التالية التغييرات في مخصص الخسارة لالستيني المنهيّتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣					٢٠٢٤
المراحل	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع	على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	المرحلة
الثالثة	الثانية	المجموع	ألف درهم	ألف درهم	الأولى
٤,٣١٢,٣٦٦	٢,٢٦٣,٢٤٨	١,٤٨٨,٨٥٥	٥٦٠,٢٦٣		قرض 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
(١,٤٤٢,٧٣١)	(١٠٧,٤٥٢)	(١,١٤٧,٤٨١)	(١٨٧,٧٩٨)		التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)	-	-		حذففات
٢,٦٢٤,٦٨٧	١,٦١١,٨٦٧	٤٥٩,١٥٩	٥٥٣,٦٦١		مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

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

٢٠٢٤

المجموع	المتوقعه على مدى العمر	الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤٩,٠٨٨	٢٩٩,٥٧٢	٢٦,٢٣٢	٢٣,٢٨٤	٣٤٩,٠٨٨
٢٣,٦٦٥	-	-	٢٣,٦٦٥	٢٣,٦٦٥
(٢٩٧,٥٥٥)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢,٦٨٤)	(٨,٧٤٤)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٧٥,١٩٨	٣٤,٣٣٣	١٠,٤٢٨	٣٠,٤٣٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
مخصص الخسارة (تتمة)

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

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

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

٢٠٢٤

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الانتمانية	الخسائر الانتمانية	الخسائر الانتمانية	
المتوقعه على مدى ١٢ شهراً	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	
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 المطافأة
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلات

موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
خذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

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

٤٣. إدارة المخاطر (تمة) مخصص الخسارة (تمة)

توضّح الجداول التالية التغييرات في مخصص الخسارة للستين المنتهيّن في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣		المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
		الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة			الخسائر الائتمانية المتوقعة		
		على مدى ١٢ شهراً			المتوقع على مدى العمر			على مدى العمر		
المجموع	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٤١٥	٢,٢٠٥	-	-	-	٢٦,٢١٠	-	-	-	-	-
٣٩,٠٣٧	-	-	-	-	٣٩,٠٣٧	-	-	-	-	-
(٢٠,١١٥)	(٣)	-	-	-	(٢٠,١١٢)	-	-	-	-	-
(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥,١٣٥	-	-	-	-	٤٥,١٣٥	-	-	-	-	-

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على بنود خارج الميزانية العمومية والقبولات ٨٩ مليون درهم في المرحلة ١، و٤٧ مليون درهم في المرحلة ٢، و٣٣٥ مليون درهم في المرحلة ٣: ٢٠٢٣ ١٠٣ مليون درهم في المرحلة ١، و٤٦ مليون درهم في المرحلة ٢ ٦٤٢ مليون في المرحلة الثالثة

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للستين المتهيئين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

٢٠٢٤

المجموع	المتوقعه على مدى العمر	الخسائر الانتمانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
ألف درهم	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	

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

٢٠٢٣

المجموع	المتوقعه على مدى العمر	الخسائر الانتمانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
ألف درهم	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 للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع
الخسائر الانتمانية	المتوقعه على مدى العمر	الخسائر الانتمانية	المتوقعه على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٩,٧٣٧	٧,٣٧١,١٨٣	٣١,٨٨٥,٥١١
-	-	٦,٩٥٣,٧٧٤	(٦,٩٥٣,٧٧٤)
-	-	(٢٢٨,٨٥٨)	٢٧٨,٨٥٨
١٣,١٢٣,٥١٠	(٩,٧٣٧)	(٥,٩٨٠,٨٥٩)	١٩,١١٤,١٠٦
٥٢,٣٨٩,٩٤١	-	٨,٠٦٥,٢٤٠	٤٤,٣٢٤,٧٠١

قرض وسالف 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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضيح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للستين المنهيتيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
المجموع	المتوقع على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,١٧٤,٥٧٣	٢٥,١٩٥	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,٢٨٩,٥٢٣
-	-	٧,٨١٢,٦٢٦	(٧,٨١٢,٦٢٦)
-	-	(٢٢,٣٠,٥)	٢٢,٣٠,٥
١٠,٠٩١,٨٥٨	(١٥,٤٥٨)	(٤,٢٧٨,٩٩٣)	١٤,٣٨٦,٣٠٩
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٩,٧٣٧	٧,٣٧١,١٨٣	٣١,٨٨٥,٥١١

قرص 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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضيح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للستين المتهيئين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

٢٠٢٤

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الانتمانية	الخسائر الانتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	المجموع
المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	ألف درهم	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 المطافأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطافأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

الجنوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

		٢٠٢٣			
		المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
		الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	المجموع	على مدى ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٣٩١,١١٦	٢,٢٠٥	-	٢٣,٣٨٨,٩١١	٢٣,٣٨٨,٩١١	موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٩٦٠,٢٧١	(٣)	-	٨,٩٦٠,٢٧٤	٨,٩٦٠,٢٧٤	(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة
(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥	٣٢,٣٤٩,١٨٥	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
					الحدوفات
					إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

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 الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	قرص وسائل للعملاء
المجموع	المتوقعه على مدى العمر	ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحويلات
٩٦,٢٢٧,٩٢٤	١,٦٣٩,٥٧٧	٥,٠٣٤,٠٦٥	٨٩,٥٥٤,٢٨٢
-	-	٤,٠٥٧,٨٥١	(٤,٠٥٧,٨٥١)
-	٢٠٠,٧٦٥	-	(٢٠٠,٧٦٥)
-	-	(٥٣٠,٦٥١)	٥٣٠,٦٥١
-	٤٣٣,٦٧٢	(٤٣٣,٦٧٢)	-
-	(٢٢١,٩٩٤)	٢٢١,٩٩٤	-
٩,٥٨٠,٣٤٤	١٣٥,٤٤٠	(٢,٢٥٤,٠٨٩)	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	-	الحدوفات
<u>١٠٥,٥٨١,٤٩٨</u>	<u>١,٩٦٠,٧١٠</u>	<u>٦,٠٩٥,٤٩٨</u>	<u>٩٧,٥٢٥,٢٩٠</u>
			إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
٧٩,٩٤٢,٧١٠	٢,٣٢٣,٦٣٢	٥,٠٤٣,٤٠١	٧٢,٥٧٥,٦٧٧	
				قرض 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
١٦,٨٤٦,٧٠٧	(٤٥٠,٧٦٧)	(٢,٢٩٠,٨٩٣)	١٩,٥٨٨,٣٦٧	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)	-	-	الحوافز
٩٦,٢٢٧,٩٢٤	١,٦٣٩,٥٧٧	٥,٠٣٤,٠٦٥	٨٩,٥٥٤,٢٨٢	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٤

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

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
١٥,١٤٢,٣٦٣	٥٣٨,٨٥٥	٢٤٧,١٢٧	١٤,٣٥٦,٣٨١	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
١,٩٥٨,٩٦٧	(١٥٣,٩٨)	١٨٥,٢٢٧	١,٩٢٦,٨٣٨	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
<u>١٧,١٠١,٣٣٠</u>	<u>٣١٧,٩٥٥</u>	<u>٨٩٢,٣١٧</u>	<u>١٥,٨٩١,٠٥٨</u>	<u>إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر</u>

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

حكومة المخاطر التشغيلية

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

سياسة الحذف

بمجرد توفير القرض بالكامل، قد يتم شطب التعرض المتبقى 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 المفترض، وعملية تظل الإجراءات المتعلقة بمتابعة استرداد التعرض مع المفترض 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 المترافق مع المفترض من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. إذا تأخر المفترض عن السداد لفترة طويلة، يتم إجراء الإلغاء الكامل أو الجزئي بناءً على توقعات واقعية لاسترداد.

بالنسبة للتعرضات بموجب إجراءات الإفلاس، يتم إجراء الشطب إذا كان من المتوقع أن تستهلك النفقات القانونية معظم المبلغ المسترد. قد يكون الإلغاءالجزئي مبرراً عند وجود دليل على عدم قدرة المفترض 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 المترعة. يتم تقييم مخاطر التخلف عن سداد هذه الأصول بعد التعديل في تاريخ إعداد التقارير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولى، 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 المحافظ لها 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.

حكومة 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 وتخفيضها ومراقبتها والإبلاغ عنها ويكون مما يلي:

- المسؤولية عن الخطط 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر التشغيل (تتمة)

حكومة المخاطر التشغيلية (تتمة)

تبعد 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 المسئولة 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 والمرؤنة 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 وتسهل 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 المتراقبة التي تُستخدم لتحديد وتقدير وقياس ومتابعة ومعالجة مخاطر التشغيل. تم تصميم مكوناته للعمل معًا لتوفير نهج شامل لإدارة مخاطر التشغيل الأكثر أهمية لدى المجموعة. تشمل مكونات إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة على تأسيس خطوط الدفاع الثلاثة بالإضافة إلى الأدوار والمسؤوليات لعملية إدارة مخاطر التشغيل والفحص المستقل المناسب، ونبع 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 والحكومة المستقلة ونموذج رأس المال الخاص بمخاطر التشغيل للبنك. تشمل الأدوات المطبقة لتحديد وتقدير 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 أيضًا نظامًا شاملًا 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

يعد 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 ومساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة.

البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نشرت المبادئ التوجيهية النهاية بشأن إدارة المخاطر التشغيلية في أكتوبر ٢٠١٨. وتوضح هذه المبادئ التوجيهية التوقعات الإشرافية التفصيلية المتعلقة بحوكمة المخاطر التشغيلية وتحبيدها وتقديرها والأنظمة وإعداد التقارير عنها. يتوافق إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة مع التعميم رقم ٢٠١٨/١١٣، "لائحة المخاطر التشغيلية" و "معايير المخاطر التشغيلية".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ادارة 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.

تُخضع 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. تدرج 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 الناجمة عن أنشطة التداول الخاصة بها. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة المخاطر الناجمة عن أنشطة غير التداول. وترتَّب مخاطر التداول لدى قسم الخزينة وأسواق رأس المال وتُدار 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 الموضوعة ويتم رفع تقارير المراقبة إلى فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء وحدات العمل المعنية. وفي حال تجاوز الحدود، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية تتماشى مع إطار مخاطر السوق أو حدود مكتب التداول المعنى.

يتضمن كل مكتب من مكاتب التداول قائمة بالمنتجات المصرح بها تشمل على المنتجات والهيآكل التي خُذلت ملائمة لكل مكتب تداول في قسم الخزينة وأسواق رأس المال. وتم إضافة منتجات إلى هذه القائمة بعد موافقة رئيس قسم الخزينة وأسواق رأس المال ورئيس وحدة مخاطر السوق ورئيس إدارة المخاطر الذي يقوم بتقدير المخاطر المصاحبة للمنتجات وتحقيق من إمكانية السيطرة عليها بشكل فعال قبل الموافقة على المنتج.

يستخدم البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر كأداة تحليلية رئيسية لتقدير 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. يحسب البنك القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بمستوى ثقة ٩٩٪ باستخدام أسلوب نماذج المحاكاة مونتي 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. ويتم إجراء اختبار التحمل بانتاج سيناريوهات صارمة ولكن معقولة، مثل الحركات الجوهرية في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز التداول لدى المجموعة.

ويتم إجراء اختبار التحمل بانتاج 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 ٨٥,٠ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣١ مليون دولار أمريكي) لمراكز مخاطر السوق على مستوى البنك (الناجمة بشكلأساسي 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 وتتقاس بها تلك المخاطر.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر ائتمان الطرف المقابل

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 العائد إلى تخفيف تصنيف و/أو إفلاس الطرف المقابل فيما يتعلق بالالتزاماته قبل التسوية النهائية للتدفقات النقدية للمعاملة. تقوم المجموعة داخلياً بإدارة ومواقبة التعرض لهذه المخاطر من خلال تحديد الضوابط والحدود حول "العرض 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 مديناً 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 التعرّض ومعدلات الاسترداد. ويضمن تعديل قيمة الائتمان تسعير معاملات المشتقات و/أو إنشاء احتياطيات 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 التتحقق 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

تمثل مخاطر النموذج في المخاطر التي تمثل إمكانية حدوث عواقب سلبية من القرارات المبنية على مخرجات وتقديرات النموذج غير الصحيحة أو المستخدمة بشكل خاطئ. خلال فترة استخدام النماذج، 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، وتقدير المنتجات المالية وقياس وإدارة المخاطر. ويقتيد بنك المشرق بمتطلبات مصرف الإمارات المركزي المذكورة في معايير وإرشادات إدارة النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تممة)

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

أ) مخاطر ائتمان الطرف المقابل (تممة)

٢. مخاطر التسوية (تممة)

٣. مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية

يمارس بنك المشرق أعماله الإسلامية من خلال نافذة مصرافية إسلامية متكاملة ("النافذة الإسلامية") والتي تقدم للعملاء مجموعة كاملة من المنتجات والحلول المتواقة مع الشريعة الإسلامية. يجب على البنك الإسلامي أن تكون حندة فيما يتعلق بالامتثال للشريعة الإسلامية، ويجب أن تتخلل متطلبات الامتثال هذه في جميع أنحاء المنظمة ومنتجاتها وأنشطتها. باعتبارها مؤسسة مالية إسلامية مرخصة، يتبع على النافذة الإسلامية أن تمارس أنشطتها وأعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما هو موضح في الإشعار الصادر عن مصرف الإمارات المركزي رقم ٢١٢٣/٢٠٢٠ بشأن معايير الشريعة الإسلامية. حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية في مايو ٢٠٢٠ ومعيار 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 وتحفييفها والسيطرة عليها. يتكون إطار حوكمة المخاطر من السياسات والإجراءات والعمليات والأنظمة والضوابط والحدود. يحدد إطار إدارة المخاطر للخدمات المصرافية الإسلامية للبنك السياسات والإجراءات داخل بنك المشرق لامتنال 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، وال العلاقات 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 لفشلها 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 لتقدير مخاطر الامتثال وإدارتها ومراقبتها والتحفييف منها. يتكون برنامج الامتثال الشامل من مكونات رئيسية مثل رغبة المخاطرة، وتقدير المخاطر (تقدير مخاطر تقييم مخاطر الجرائم المالية والمنتجات)، والتحديات على نماذج التأكيد من العملاء التي تتم بشكل دوري والمبني على المحفزات، ومراقبة المعاملات وإعداد التقارير عن الأنشطة غير العادلة، والتحقيقات، وتقديم التقارير عن المعاملات غير العادلة وغيرها من التقارير، والتدريب والتوعية، وتقديرات المخاطر والسلوكيات غير القانونية إدارة 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 ائتمان الطرف المقابل (تتمة)

٢. مخاطر التسوية (تتمة)

المخاطر البيئية والاجتماعية والحكمة

تشمل المخاطر البيئية والاجتماعية والحكمة المخاطر المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحكمة مثل تغير المناخ والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وممارسات الحكومة مثل الإشراف على مجلس الإدارة وتحطيم الخلافة والتعويضات والتنوع والمساواة والإدماج وما إلى ذلك. تتضمن إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحكمة مراعاة هذه العوامل في عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالإقراض والاستثمار وتقييم التأثير المالي المحتمل للأحداث المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية والحكمة. ويتم تحديد وتقييم وتخفيف وإدارة مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية وال المؤسسية 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 بيئه 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 والغارات المرتبطة بتشغيل واستخدام أنظمة المعلومات والبيانات التي تعمل فيها هذه الأنظمة. وترت سياست البنك فيما يتعلق بمخاطر أمن المعلومات في دليل سياسة أمن المعلومات للمجموعة. لدى البنك إطار عمل ثابت لإعداد التقارير الخاصة ببيان رغبة المخاطرة ومقاييس الأمان عبر وظيفة التكنولوجيا وخطوط الأعمال، ويتم تطبيق حدود صارمة على كل خطير 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 بدالة 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 وخلالية من المخاطر.

لا تحتفظ المجموعة بأي معاملة مرتبطة بسعر الليبور.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر ائتمان الطرف المقابل (تتمة)

٢. مخاطر التسوية (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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 طبيعياً يقلل من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة.علاوة على ذلك، يتم إعادة تسعير غالبية الموجودات والمطلوباتها خلال عام واحد، مما يحد من مخاطر 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 شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ سيكون انخفاضاً في صافي دخل الفائدة بنسبة ١٠,٣٪ (في حالة انخفاض أسعار الفائدة) وكان من شأنه أن يكون زيادة في صافي دخل الفائدة بنسبة ١,٣٪ (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 المقدمة بالتكلفة المطافأة 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 و موقف فجوة أسعار الفائدة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

المجموع	بنود غير محملة بالفائدة	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ 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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	١٩,٢٩٢,٠١٩	-	-	-	-	٢١,٣٠٠,٤٨٩
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٤,٩٢٤,٥٦١	-	٢٤٥,٢٩٧	٤,٢١٩,١٤١	٨,٧٩٧,٥٧٧	٣٤,٠٨٥,٠٢٨
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢,١٢٤,١١٥	٦,٢٦٥,٥٣٣	١,٤١٨,٩١٩	٣,٠٣٧١٧	٥,٦٥٥,٩٦١	٧,٨٥٩,٢٨٩
٩,٧٩٧,١١٧	٦,٣٣٩	٣,٥٢٥,٣٨٤	٣,٢٥٧,٣٦٨	١,٢٢٩,٥٩٥	٣١١,٢٧٢	١,٤٦٧,١٥٩
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١,٥٨٨,٨٠١	٧٠١,٢٦٩	١٥,٥٦٧,٧٨٠	٢,٩٧١,٢٣٧	١٠,٩٦٨,٠١٢	٧١,٢٨٣,٧٤٧
٢١,٦٧٧,٥٥١	٧٨١,٧٧٧	٣,٨٧٦,٠٤٦	٢,٢٣٨,٢٩١	٣٢٧,٠٤٦	٥٧١,٩٥٨	١٣,٨٨٢,٤٣٣
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	-	-	-
٣,٣٧٩,١٤٨	٣,٣٧٩,١٤٨	-	-	-	-	-
٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨	-	-	-	-	-
١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠	-	-	-	-	-
١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٣٩,٣٦٠	-	-	-	-	-
٣٧٤,٣٣٣	٣٧٤,٣٣٣	-	-	-	-	-
٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,٦٦٩,٤٧٥	-	-	-	-	-
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٤٢,٤٢٣,٦١٠	١٤,٣٦٨,٢٢٢	٢٢,٧٢٧,٦٥٥	١١,٧٥٠,٧٣٦	٢٦,٣٠٤,٧٨٠	١٤٩,٨٧٨,١٤٥

الموجودات
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
القروض والسلف للبنوك
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
قروض ودفعتات مقدمة للعملاء
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
القبولات
موجودات عقود إعادة التأمين
الاستثمار في الشركة الرميلة
استثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات
الموجودات غير الملموسة
الموجودات الأخرى
مجموع الموجودات

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ٦ ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر 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

قيولات

مطلوبات أخرى

قرض 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 المتراكם

٤٣. إدارة المخاطر(تتمة)

إدارة مخاطرأسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تتمة):

المجموع	بنود غير محملة بالفائدة	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ شهراً إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٦ أشهر إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٢٥,٨٩٨,٤٢٧	-	-	-	-	-	-	١٥,٨٦١,٨٥٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (معاد عرضه)
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢,٩٦٢,٩٥	-	٥,١٤٣,١٩١	٣,٣١٤,٠٥٤	١٠,٦٣٤,٤٥٠	١٧,٠٧٣,٢٤٢	-	-	القروض والسلف للبنوك
٢٦,٠٣١,٨٦٩	٢,٠٢٨,٣٩٩	٥,٦٣٦,٣١٨	٩٧٨,٧٦١	٤,٧٨٨,٣٩٢	٤,١٠٣,٤٤٦	٨,٤٩٦,٥٥٣	-	-	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٩,٩٥١,٥٢٥	-	٣,٤٥١,١١٧	٣,٦٢٧,٠٤٣	٦٠٨,١٩٩	٥٤٧,٤٨٣	١,٧١٧,٦٨٣	-	-	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	١,٥٤٨,٦٠٠	١,١٦٢,٩٢٣	١١,٨٥٧,٣٥٨	٣,١٥١,٠٢٩	١٠,٧٤٥,١٦٤	٦٥,١٣٨,١٦٣	-	-	قرض ودفعات مقدمة للعملاء
١٦,٧٥٢,٢٤٢	٢,٠٩٣,٨٩٢	٣,٥٧٧,٢٠٠	١,٤٩٩,٢٨٣	٦٢٨,٨٧٨	٢٦١,٧٧٧	٨,٦٩١,٢١٢	-	-	منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	-	-	-	-	-	القيولات
٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٧٥٦,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في الشركة الزميلة
٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٤,١٧٩,٧٣٤	٤,١٧٩,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٤٧,٢٨٥,٨٣١	١٣,٨٢٧,٥٥٨	٢٣,١٠٥,٦٣٦	١٢,٤٩٠,٥٥٢	٢٦,٢٩٢,٣٢٠	١١٦,٩٧٨,٧١٢	-	-	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)

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم
٣٧,٣٣٥,٠٤٨	١٦,٥٢٣,٥٨١	١٨,٧١٤	٢٨١,٠٩١	٢,٠٠٧,٩٦٢	٣,٥١٩,٧٥٠	١٤,٩٨٣,٩٥٠
١,٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	-	١,٦٢,٩٩٢
١٣٢,٦٩,٦٧١	٥٩,٤٠٠,١٦٠	٣٩١,٨٨٠	١,٩٨٨,٠٢٥	٥,٤٨٤,٨١٨	٨,٢٦١,٤٢٧	٥٧,٠٨٣,٣٦١
١٣,٦٢٢,٤٨٤	٣,٨٤٣,٥٠٨	-	٥٣,٠٣٥	١,٩٧٢,٣١٣	١,٠٥٠,٨٢٣	٦,٧٠٢,٨٠٥
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	-	-	-
٨,١٧١,٠٠٩	٨,٠٨٨,١٥٩	٨٢,٨٥٠	-	-	-	-
٥,١٥٨,٧٠١	-	٣٦,٥٩٦	٦٢٣,٦٠٤	٩١٠,٥٩٥	-	٣,٥٨٧,٩٠٦
١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-
٥,٣٣٤,٩٥٧	٥,٣٣٤,٩٥٧	-	-	-	-	-
٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	-	-	-	-	-
٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١	-	-	-	-	-
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	١٢٨,٠٤٥,٠٨٥	٢,٣٦١,٠٦٧	٢,٩٤٥,٧٥٥	١٠,٣٧٥,٦٨٨	١٢,٨٣٢,٠٠٠	٨٣,٤٢١,٠١٤
-	(٨٠,٧٥٩,٢٥٤)	١١,٤٦٦,٤٩١	٢٠,١٥٩,٨٨١	٢,١١٤,٨٦٤	١٣,٤٦٠,٣٢٠	٣٣,٥٥٧,٦٩٨
-	-	-	١١٠,٤٧٠	١,٠٠٤,٢٧٨	٣٧١,٤٤٤	(١,٤٨٦,١٩٢)
-	-	٨٠,٧٥٩,٢٥٤	٦٩,٢٩٢,٧٦٣	٤٩,٠٢٢,٤١٢	٤٥,٩٠٣,٢٧٠	٣٢,٠٧١,٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المطلوبات وحقوق الملكية
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنك
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنك
ودائع العملاء
ودائع إسلامية للعملاء
قيولات
مطلوبات أخرى
قرض متوسطة الأجل
دين ثانوي
مطلوبات عقود التأمين
حقوق الملكية العائدة إلى مساهي الشركة الأم
حصة 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 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:

٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر			٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر			صافي المركز
صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	
صافي المركز	الفوري	الجل	صافي المركز	الفوري	الجل	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٦٨,٣٠٢	(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	٩٠,٨,٣٥٥	(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	(٨٠,١,٨٦٧)	٩٥٣,٥١٧	دينار بحريني
١,٨٥٩	(٧٢٠,٢٥)	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)	(١٠,٣,٣٢٤)	١,٤٧٨,١١٧	(١,٥٨١,٤٤١)	يوان صيني
(٢٣٧,٩٣٦)	(٨٠,٤,٥٧١)	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 بعملات 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 وبعملات 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.
- التأكيد من أن مرونة المجموعة على المدى القصير والطويل المقاومة وفقاً للتوجهات 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 لكافية 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" (التعيم رقم ٢٠١٥/٣٣) الصادر عن مصرف الإمارات المركزي ودليل التوجهات 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 التأكيد 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 سلية للحكومة 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. ويتحقق 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. الاستراتيجيات والسياسات والممارسات الموضعة 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 واطلاع 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.

تحمل 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 اجتماعها بشكل منتظم لمراجعة نسب السيولة وهيكل الموجودات والمطلوبات والتعرضات لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف الأجنبي والالتزام بالنسبة الداخلية والإلزامية وفجوات التمويل وإعادة التسويير والأحوال الاقتصادية العامة المحلية والعالمية وظروف السوق المالية. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بتحديد هيكل المسؤوليات والضوابط من أجل إدارة مخاطر السيولة والإشراف على مركز السيولة في جميع الواقع. يتولى قسم إدارة الموجودات والمطلوبات في المجموعة مسؤولية تنفيذ سياسات لجنة الموجودات والمطلوبات.

ت تكون 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 الواقع الدولية المعنية.

ب) الاحتفاظ بالنسبة الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

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

ج) سقوف الفروق

يعتمد أقل حجم لصافي الأيداعات في أدوات سوق المال ذات السيولة العالمية ومحفظة السنديات 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 خلال اليوم الواحد.

د) إدارة مخاطر السيولة عبر آفاق زمنية وعملات 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)

ه) 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 مكنته من تعبيئة 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 المتبقى ٢٠٧ مليار درهم (٥,٢٣٠ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في عام ٢٠١٤ وفرعه في هونج كونج 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 صُمم 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 لمركز الرئيسي ومجلس الإدارة على أساس سنوي. وتتوفر الخطة قائمة بأدوات توليد السيولة التي يمكن استخدامها لمواجهة ضغوط السيولة في مراحل مختلفة من الطوارئ.

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

يمتلك بنك المشرق سياسة ونظام مصمم بعناية لتسهيل 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 بنك المشرق للمراجعة النهاية 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 التعاقدى.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر السيولة (تمة)

آجال الاستحقاق:

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق: (تتمة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	المطلوبات وحقوق الملكية
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	ودائع وأرصدة للبنك
٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنك
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	٣٢٧,٣٠٢	١,٧٨١,٤٤٢	٧,٢٩٥,٦٢٩	١٠,٢٤١,١٨٧	١٢٣,٩١٩,٢٣٣	ودائع العملاء
١٧,٣٧٤,٩٠١	-	٩٤٦,٣١٤	١,٤٥٩,٩٥٩	١,٣١٨,٠٢٦	١٣,٦٥٠,٦٠٢	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٤٩٥,١٨٤	-	٤٨,٤٦٢	٣٤٧,٦٣٦	٤٦٢,٩٢٩	٢,٦٣٦,١٥٧	قيولات
٩,٦٩٨,٥٣٥	٩٩,٨٣٦	١٥٣,٣٣٢	٣٧٩,٩١٩	٤٨٢,٧٧٢	٨,٥٨٢,٧٤١	مطلوبات أخرى
٢,٠٧١,٥٠١	-	١,٣٧١,٧٤١	١٥٠,٧٥٤	٢٥٢,٧٨٨	٢٩٦,٢١٨	قرض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-	دين ثانوي
٦,١٨٧,١٩٠	٩٨١,٤٥١	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٢٧,٢٤٩	٨٣٠,٧٨٥	١,٨٤٦,٨٤٢	مطلوبات عقود التأمين
٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٤١,٠١٩,٨١٠	٦,٢٦٩,٤٥٤	١٢,٩٤٦,٥٦٩	١٨,٠٢٥,١٠٤	١٨٩,١٩٢,٢٢١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٢٣,٦٧٧,٢٧١	٧,٣٨٨,٥٨٦	٥,٥٣٨,٥٥٤	٣,٨٥٣,٣٠٩	٢,٠٠٧,٧٠٩	٤,٨٨٩,١١٣	ضمانات
١٤,٦٣٣,١٥٨	٦١,٦١١	٢٢,٣٥٥	١,١٦,٩٦٥	٢,١٤٨,٠٥٦	١١,٢٩٤,١٧١	اعتمادات مستندية
٣٨,٣١٠,٤٢٩	٧,٤٥٠,١٩٧	٥,٥٦٠,٩٠٩	٤,٩٦٠,٢٧٤	٤,١٥٥,٧٦٥	١٦,١٨٣,٢٨٤	المجموع

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق (تتمة):

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

المجموع	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	-	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٩,١٢٧,٠٣٢	-	٩,٠٥٧,٤٤٧	٥,٧٥٦,٢٢٠	٩,٨٥٦,٦٠٦	١٤,٤٥٦,٧٥٩		القروض والسلف للبنوك
٢٦,٠٣١,٨٦٩	٦,٤٨٦,١٧٣	٩٩٤,٩٣٧	٤,٧٨٨,٣٩٢	٤,١٠٣,٤٤٦	٩,٦٥٨,٩٢١		الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٩,٩٥١,٥٢٥	٣,٤٥٨,٧٩٧	٣,٦٢٠,٥٢١	٦٠,٧,٩٧٦	٥٤٦,٥٩٣	١,٧١٧,٦٣٨		الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة
٩٣,٦٣,٢٣٧	٢٩,٩١٩,٣٦٨	٢٤,١٤٤,٤٥١	٤,٢٢٣,٩٩١	٨,٤٧٠,٥٢٠	٢٦,٨٣٤,٩٠٧		قرض ودفعات مقدمة للعملاء
١٦,٧٥٢,٢٤٢	٥,٨١٢,٥٤٢	٢,١٦٩,٧٦٦	٧٢٤,٦٥٨	٣٦٤,٢٥٩	٧,٦٨١,١١٧		منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
٣,٥٣٦,٩٣٠	-	١٠٤,٣٢٣	٦٢٧,٥٨٣	١,٠٧٤,١٣٥	١,٧٣٠,٨٨٩		القيولات
٢,٧٥٦,٨٦٣	١٩,٤٠٣	٨٠,٥,٧١٢	٥٥٠,١٠٨	٥٢١,٣٢٦	٨٦٠,٣١٤		موجودات عقود إعادة التأمين
٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨	-	-	-	-		الاستثمار في الشركة الزميلة
٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧	-	-	-	-		استثمارات عقارية
١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥	-	-	-	-		ممتلكات ومعدات
٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١	-	-	-	-		الموجودات غير الملموسة
٤,١٧٩,٧٣٤	٢٣,٧٦٢	٩٢,١٤٩	٤٩,٩٦٤	٨٨,٧٢١	٣,٩٢٥,١٣٨		الموجودات الأخرى
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٤٨,٠٠٠,٩٣٦	٤٠,٩٨٩,٣٠٦	١٧,٣٣٨,٨٩٢	٢٥,٠٢٥,٦٠٦	١٠,٨,٦٢٥,٨٦٩		مجموع الموجودات

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق (تتمة):

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

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر	أشهر من ٦ إلى ١٢	شهراً	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة للبنوك	٢٤,٠٦٢,٠٨٠	٤,٢٢٩,٣٩٧	٢,٠٨٨,٧٧٩	٢٨١,٠٩٢	٦,٦٧٣,٧٠٠	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	١١٥,٩٩٩,٦١٢	٨,٥٣٩,٨٥٧	٥,٥٨٤,٠٤٤	٢,٠٩٤,٢٧٨	٣٩١,٨٨٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
ودائع إسلامية للعملاء	١٠,٥٤٦,٢٩٣	١,٠٥٠,٨٤٣	١,٩٧٢,٣١٣	٥٣,٠٣٥	-	١٣,٦٢٢,٤٨٤
قيبولات	١,٧٣٠,٨٨٨	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٢,٥٨٣	١٠٤,٣٢٤	-	٣,٥٣٦,٩٣٠
مطلوبيات أخرى	٧,٢٣٧,٥٨٢	٣٨٠,٧١٢	٢٢٨,١٧٥	١٣٦,٤٦٦	١٨٨,٠٧٤	٨,١٧١,٠٠٩
قرض متوسطة الأجل	٣,٥٨٧,٩٠٦	-	٩١٠,٥٩٥	٦٢٣,٦٠٤	٣٦,٥٩٦	٥,١٥٨,٧٠١
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبيات عقود التأمين	١,٣٥٣,١١٥	٧٠٢,٠١٥	٧٣٢,٢٩٢	١,٦٢٩,٣٨٤	٩١٨,١٥١	٥,٣٣٤,٩٥٧
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
حصة غير مسيطرة	-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٥,٥٨٠,٤٦٨	١٥,٩٧٦,٩٥٩	١٢,١٤٣,٧٨١	٤,٩٢٢,١٨٣	٤١,٣٥٧,٢١٨	٢٣٩,٩٨٠,٦٩
ضمانات	٦,٨٢٨,٧١٠	٣,١٧٩,٣٤٢	٣,٦٥٨,٢٧٣	٣,٥٢١,٥٤٤	٩,٠٨٧,٦٩٩	٢٦,٢٧٥,٥٦٨
اعتمادات مستندية	٨,٩٩٤,٦٧٠	٢,٧٥٠,٨٦٦	١,٣٢٥,٧٧٢	٢٠٩,٨٨٢	٥,٥٥٩	١٣,٢٨٦,٧٤٩
المجموع	١٥,٨٢٣,٣٨٠	٥,٩٣٠,٢٠٨	٤,٩٨٤,٠٤٥	٣,٧٣١,٤٢٦	٩,٠٩٣,٢٥٨	٣٩,٥٦٢,٣١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق: (تتمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تممة)

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر السيولة (تممة)

أجال الاستحقاق: (تممة)

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

المجموع ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥						المطلوبات وحقوق الملكية
	أكثر من ٥ سنوات 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		ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٣٣,٥٦٤,٧٤٨	٤٤١,٠٠١	٢,٤٨٤,٠٦٥	٥,٧٨٧,٤٣٣	٨,٧٠٢,٨٥٩	١١٦,١٤٩,٣٩٠		ودائع العملاء
١٣,٩٠٦,٣٥٤	-	٥٧,٧٤٢	٢,٠٩٤,٩٥٥	١,٠٩٨,٨٨٨	١٠,٦٥٤,٧٦٩		ودائع إسلامية للعملاء
٣,٥٣٦,٩٣٠	-	١٠٤,٣٢٤	٦٢٧,٥٨٣	١,٠٧٤,١٣٥	١,٧٣٠,٨٨٨		قيولات
٨,١٧١,٠٠٧	١٨٨,٠٧٢	١٣٦,٤٦٦	٢٢٨,١٧٥	٣٨٠,٧١٢	٧,٢٣٧,٥٨٢		مطلوبات أخرى
٥,٢٢٦,٧٣٣	٣٧,٢٨٢	٦٢٨,٢٠٥	٩٥٠,٩١٤	-	٣,٦١٠,٣٢		قرض متوسطة الأجل
٣,١٥٣,٩٣٨	٢,٢٨٦,١٩٢	٧٢٣,١٢٢	٧٢٣,١٢	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦		دين ثانوي
٥,٣٣٤,٩٥٧	٩١٨,١٥١	١,٦٢٩,٣٨٤	٧٣٢,٢٩٢	٧٠٢,٠١٥	١,٣٥٣,١١٥		مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار
٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	-	-	-	-		حقوق الملكية العائدة إلى مساهي الشركة الأم
٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١	-	-	-	-		حصص غير مسيطرة
٢٤٢,٦٨٩,٧١٠	٤١,٨٦٩,٩٢٢	٦,٠٤٥,١٧٣	١٢,٥٩٨,١٣٦	١٦,٢٦١,١٨١	١٦٥,٩١٥,٢٩٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الامتثال

تعد مخاطر الامتثال مخاطر مزاولة نشاط يخالف القوانين واللوائح السارية ما يؤدي إلى الإضرار بالسمعة و/ أو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الامتثال المسؤول عن مراقبة الامتثال لقوانين 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 الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال 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 امتنل البنك لشروط التسوية. ولا تظهر وكالة أمريكية أخرى شاركت في التحقيق حتى تاريخه اهتماماً مستمراً بالمسألة ، ولكن لا يمكننا استبعاد أنها قد تفعل ذلك في المستقبل. وتقوم المجموعة ، على أساس مستمر ، بتحديد وتقييم مثل هذه المخاطر والاعتراف بالخصائص ، بالتشاور مع مستشارها القانوني ، وفقاً لسياسة المحاسبة للمخصصات كما هو مبين [في إيضاح ٣].

قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قيده 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 تقيير 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 الملاحظة 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 المطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى ، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول ، الجديرة باللاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام ، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.

- معطيات المستوى ٣ هي معطيات غير قابلة لللاحظة 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 تمايل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

القيمة العادلة للموجودات المالية المجموعة 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:

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

السلسل الهرمي

للقيمـة العـادـلة

القيـمة العـادـلة كـما فيـ

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

ألف درـهـم

مـوـجـودـات مـالـيـة مـقـاـسـة بـالـقـيـمة العـادـلة مـن خـلـال الـرـجـع أو الـخـسـارـة

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
	٢,٨٣٥,٢٨٥	٢,٢٤٦,٥٧٤	

السلسل الهرمي

للقـيـمة العـادـلة

القيـمة العـادـلة كـما فيـ

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

ألف درـهـم

مـوـجـودـات مـالـيـة مـقـاـسـة بـالـقـيـمة العـادـلة مـن خـلـال الدـخـل الشـامـل الـآخـر

المستوى الأول	٧٠٥,٦٩٨	٧٥٥,٩٣٣	استثمارات أسهم مدرجة
المستوى الأول	٢٢,٣٤٣,٥٧	٢٣,٠٠١,٦٦٣	استثمارات دين مدرجة
المستوى الثالث	٥٦,٠٤٩	٧٩,٩٤٦	استثمارات أسهم غير مدرجة
المستوى الثاني	٩١,٣٣٠	٢٤٣,٤١٨	صناديق
	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	
	٢٦,٠٣١,٨٦٩	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	

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.

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	
٧٧	١,١٣٢	في ١ يناير
-	٣٤٤	مشتريات
٤٢٥	(٤٤٤)	التغير في القيمة العادلة
<hr/>	<hr/>	
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)	استبعادات / استحقاقات
(٣,٥٨٤)	(١٣,٣٧١)	التغير في القيمة العادلة
<hr/>	<hr/>	
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.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطफأة

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

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

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

المدين في بيان الدخل الشامل

الموحد

تغير إيجابي	تغير سلبي	تغير إيجابي	تغير سلبي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

مشتقات

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

٤٤. الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة برصافي 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 تأكيل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح نشرت قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تأكيل القاعدة الضريبية العالمية ("قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تأكيل 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.

وتحدّف التعديلات التي استحدثها المرسوم بقانون اتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣ إلى الاستعداد لتقديم قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تأكيل القاعدة الضريبية العالمية. ولا يزال تنفيذ هذه القواعد في دولة الإمارات العربية المتحدة مرهوناً بتصدور 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 تراكم 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 للتعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ ونظاماً للإفاعة الانتقالية للملاذ الآمن لكل دولة على حدة.

وكمما 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. رداً على هذا الغموض، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٣ مايو ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ "ضرائب الدخل" والتي أدخلت استثناء مؤقتاً إزامياً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ والذي بموجبه لا تعرف الشركات أو تفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بقواعد نموذج الركيزة الثانية المقترحة لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية/ مجموعة العشرين الخاصة بتأكيل 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 تعرف المجموعة ولا تفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل للركيزة الثانية.

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

٤٥. الضريبة (تتمة)

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

٩,٨٨٥,٩٠٣

الربح المحاسبي قبل الضريبة

٨٨٩,٧٣١

بمعدل ضريبة الدخل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ %٩

٦,٢٤٨

المصروفات غير القابلة للخصم عند احتساب الضريبة على الأرباح

(١٥١,٧٣٣)

الدخل غير الخاضع للضريبة عند احتساب الضريبة على الأرباح

١٢٦,١٢٥

التأثير الضريبي لفارق معدل الضريبة من العمليات في سلطات قضائية أخرى

(١,٨٤٤)

أخرى

٨٦٨,٥٢٧

مصروف ضريبة الدخل / (الانتeman) المدرج في بيان الدخل الموحد

%٨,٧٩

معدل الضريبة الفعلي

ب) الدخل الشامل الآخر

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

رسوم ضريبة الدخل الحالية / (الدائنة):

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

٦,٠٩٦

(أدوات حقوق الملكية)

الضريبة المؤجلة:

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

(٢٧,٧٣٦)

(أدوات الدين)

(٢٣,٨٩٣)

- المتعلقة بالتغييرات في احتياطي تحويل العملات

(٤٥,٥٣٣)

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

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 (١,١٠١,٩٠ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ على قسيمة سنوية. 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 (١,٨٣٦,٥٠ مليون درهم). وتعد هذه الأوراق المالية دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة وتصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه الأوراق المالية بمعدل قسيمة قدره ٧,٢٪ سنويًا. يمكن للبنك اختيار عدم سداد قسيمة وفقاً لتقديره كما يتمتع بخيار رد الأوراق المالية في عام ٢٠٢٩ بشرط موافقة البنك المركزي.

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

٤٧. المعلومات المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الموحد والإيضاحات على البيانات المالية الموحدة لتوافق 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 وبقسيمة 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 الملاعة.

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.