مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥

المحتويات	الصفحات
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٧ - ٤١

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٢، الطابق ٣
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق **لبنك المشرق ش.م.ع** ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
رقم القيد: ٨٧٢
٣٠ أبريل ٢٠٢٥
دبي
الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينتيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرمانيان سوندر (٥٥٤٠)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		٤١,٤٢٣,٢٤٤	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
قروض وسلف للبنوك		٥٥,٢٦٦,١٥٢	٥٢,٢٧١,٦٠٤
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٥	٢٦,٣٩٣,٧٣٣	٢٦,٣٢٧,٥٣٤
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦	١٠,٨٨٧,٤٩٦	٩,٧٩٧,١١٧
قروض وسلف للعملاء	٧	١٠٣,٧٧٩,٥٣٤	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٨	٢٢,٠٣٧,٥٧٧	٢١,٦٧٧,٥٥١
قبولات		٣,٠٧٣,٠٤٨	٣,٤٩٥,١٨٤
موجودات عقود إعادة التأمين		٣,٣٧٣,١٤٣	٣,٣٧٩,١٤٨
استثمار في شركة زميلة		٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨
استثمارات عقارية	٩	١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠
ممتلكات ومعدات	١٠	١,٣٢٢,٦٠٦	١,٣٣٩,٣٦٠
موجودات غير ملموسة	١٠	٣٧٥,٤٩٠	٣٧٤,٣٣٣
موجودات أخرى		٤,٣٢٢,٤١٠	٤,٦٦٩,٤٧٥
مجموع الموجودات		**٢٧٢,٧٠٢,٩٣١**	**٢٦٧,٤٥٣,١٥٨**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١١	٤٢,٩٠٤,٥٢٣	٤٣,٣٧٤,٣١٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		-	٢,٠٧٥,٥١٧
ودائع العملاء	١٢	١٥٣,٨٣١,١٤٧	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣
ودائع العملاء الإسلامية	١٣	١٧,٦١١,١٤٩	١٧,٣٧٤,٩٠١
قبولات		٣,٠٧٣,٠٤٨	٣,٤٩٥,١٨٤
قروض متوسطة الأجل	١٤	١,٧٨١,٩٦٧	٢,٠٧١,٥٠١
دين ثانوي	٢٩	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود الاستثمار والتأمين		٦,٠٤٤,١٥٢	٦,١٨٧,١٩٠
مطلوبات أخرى		١٠,٢٧٩,٥١٠	٩,٦٩٨,٥٣٥
مجموع المطلوبات		**٢٣٧,٣٥٦,٥٢٣**	**٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤**
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨
سندات الشق الأول من رأس المال	٢٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠
احتياطيات أخرى	١٥	(٤١٥,٠٧١)	(٣٥٩,٤٥٣)
أرباح محتجزة		٢٩,٧٣٩,٣٧٢	٣٢,١٢٧,٧٢٠
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة		٣٤,٢٦٨,٧٩٩	٣٦,٧١٢,٧٦٥
الحصص غير المسيطرة	١٦	١,٠٧٧,٦٠٩	١,٠٦٧,٤٢٩
مجموع حقوق الملكية		**٣٥,٣٤٦,٤٠٨**	**٣٧,٧٨٠,١٩٤**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٢٧٢,٧٠٢,٩٣١**	**٢٦٧,٤٥٣,١٥٨**

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

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
		(غير مدقق)	(غير مدقق)
		ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الفوائد		٣,٣٤١,٢٩٠	٣,٦١٨,٣٨١
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٤٢٠,٦٧٦	٣٨٠,٤٠٦
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٣,٧٦١,٩٦٦	٣,٩٩٨,٧٨٧
مصاريف الفوائد		(١,٦٦٢,٠٣٨)	(١,٧٠٢,٠٢٤)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية		(١٣٣,١٦٥)	(١٥٢,٦٤٥)
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات المنتجات الإسلامية بالصافي من التوزيعات للمودعين		١,٩٦٦,٧٦٣	٢,١٤٤,١١٨
إيرادات الرسوم والعمولات		١,٦٩٧,٦٦٣	١,٣٥٥,٦٩٦
مصاريف الرسوم والعمولات		(١,٣٤٩,٨١٦)	(٨٠٧,٤٥٥)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		٣٤٧,٨٤٧	٥٤٨,٢٤١
صافي إيرادات الاستثمار		١١٢,٢٩٤	٦٧,١٩٥
إيرادات أخرى، بالصافي		٦٩٣,٥١٢	٣٨١,٨٣٠
الإيرادات التشغيلية		٣,١٢٠,٤١٦	٣,١٤١,٣٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(٩١٨,٠٨٣)	(٨٣٨,٦٦١)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة		٢,٢٠٢,٣٣٣	٢,٣٠٢,٧٢٣
مخصصات انخفاض القيمة، بالصافي		(١٠١,٠٧٥)	(٣٧,٨٣٨)
الربح قبل الضريبة		٢,١٠١,٢٥٨	٢,٢٦٤,٨٨٥
مصروف الضريبة	٢٧	(٣٠٩,٠٧٤)	(٢٢٣,٧٥٧)
الربح للفترة		١,٧٩٢,١٨٤	٢,٠٤١,١٢٨
العائد إلى:			
مُلّاك الشركة الأم		١,٧٥٥,٩٧٤	٢,٠٠٧,٣١٧
الحصص غير المسيطرة		٣٦,٢١٠	٣٣,٨١١
		١,٧٩٢,١٨٤	٢,٠٤١,١٢٨
ربحية السهم	١٨	٨,٥٢	٩,٧٧

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

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم
الربح للفترة	١,٧٩٢,١٨٤	٢,٠٤١,١٢٨
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)، صافي الضريبة	٤١,٣٥٢	٢٣,٩٧٧
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في احتياطي تحويل العملات، صافي الضريبة	٧,٤٥٧	(٥,٣٦٦)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)، صافي الضريبة	٣٩,٤٦١	(١٢٠,٨٣٠)
التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	(١,٩٩٣)	٧٤٩
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	٨٦,٢٧٧	(١٠١,٤٧٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة	١,٨٧٨,٤٦١	١,٩٣٩,٦٥٨
العائد إلى:		
مُلّاك الشركة الأم	١,٨٣٥,٧٣٢	١,٨٩٧,٨١٢
الحصص غير المسيطرة	٤٢,٧٢٩	٤١,٨٤٦
	١,٨٧٨,٤٦١	١,٩٣٩,٦٥٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملّاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
الربح للفترة	-	-	-	٢,٠٠٧,٣١٧	٢,٠٠٧,٣١٧	٣٣,٨١١	٢,٠٤١,١٢٨
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر	-	-	(١٠٩,٥٠٥)	-	(١٠٩,٥٠٥)	٨,٠٣٥	(١٠١,٤٧٠)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	-	-	(١٠٩,٥٠٥)	٢,٠٠٧,٣١٧	١,٨٩٧,٨١٢	٤١,٨٤٦	١,٩٣٩,٦٥٨
مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	-	(٤٦,٨٣٢)	(٤٦,٨٣٢)	-	(٤٦,٨٣٢)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٨٦٠)	٨٦٠	-	-	-
التحويل من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٤٥,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٤١١,٨٨٣	٢٤,٩٥٣,١٧٦	٢٨,٤٧٣,٠٥٧	٩٩٣,٦٠٢	٢٩,٤٦٦,٦٥٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	**٢,٠٠٦,٠٩٨**	**٢,٩٣٨,٤٠٠**	**(٣٥٩,٤٥٣)**	**٣٢,١٢٧,٧٢٠**	**٣٦,٧١٢,٧٦٥**	**١,٠٦٧,٤٢٩**	**٣٧,٧٨٠,١٩٤**
الربح للفترة	-	-	-	١,٧٥٥,٩٧٤	١,٧٥٥,٩٧٤	٣٦,٢١٠	١,٧٩٢,١٨٤
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر	-	-	٧٩,٧٥٨	-	٧٩,٧٥٨	٦,٥١٩	٨٦,٢٧٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٧٩,٧٥٨	١,٧٥٥,٩٧٤	١,٨٣٥,٧٣٢	٤٢,٧٢٩	١,٨٧٨,٤٦١
مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١٥)	-	-	-	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	(٣٢,٥٤٩)	(٤,٢٦٥,٤١٦)
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	-	(٤٦,٨٣١)	(٤٦,٨٣١)	-	(٤٦,٨٣١)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٣٧٦)	٣٧٦	-	-	-
التحويل من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	١٣٥,٠٠٠	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)	**٢,٠٠٦,٠٩٨**	**٢,٩٣٨,٤٠٠**	**(٤١٥,٠٧١)**	**٢٩,٧٣٩,٣٧٢**	**٣٤,٢٦٨,٧٩٩**	**١,٠٧٧,٦٠٩**	**٣٥,٣٤٦,٤٠٨**

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضرائب للفترة	٢,١٠١,٢٥٨	٢,٢٦٤,٨٨٥
تعديلات لـ:		
الاستهلاك والإطفاء	٦٨,٥٢٨	٦٧,٢٣٨
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	١٠١,٠٧٥	٣٧,٨٣٨
الربح من استبعاد الممتلكات والمعدات	(١,٥٩٨)	٤
الربح غير المحقق من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣,٦٠٩)	(٦,٣٣٢)
صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٥,٤٩٣)	(٢٦,٧١٧)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٩,٥٥١)	(٢٣,٣٢٨)
صافي الربح المحقق من بيع أدوات الدين المقاسة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالتكلفة المطفأة	(٥٣,٥٢٥)	(٣٣,٣٧٤)
الربح غير المحقق من المشتقات المالية	(٥١٠)	(٧٢٤)
الربح من استبعاد العقارات الاستثمارية	-	(٦٩)
تعديلات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	-	(١٣,٠٧٣)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,١٥٦,٥٧٥	٢,٢٦٦,٣٤٨
الضريبة المدفوعة	(٢٥,٥٨١)	(٣٤,١٩١)
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية	(٥٩٥,٢١٢)	(٦٧,٤١٦)
الزيادة في القروض والسلف للبنوك المستحقة بعد ثلاثة أشهر	(٣,٨١٨,٩٩٢)	(٤,٢٥٥,٤١٣)
(الزيادة) / النقص في القروض والسلف للعملاء	(٧٤٤,٥٩٢)	١,٥٦٣,٨١٢
الزيادة في التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية	(٣٥١,٣٦٠)	(١,٦٩٥,٢٤٤)
الزيادة في موجودات إعادة التأمين	٦,٠٠٥	١٤٧,٠٦٦
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٧٣٧,٧٣٤	(١١٨,٩٥٠)
الزيادة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٥٤,٧٣٥)	(٣٨٦,٢٤٣)
(النقص)/الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	(٢,٠٧٥,٥١٧)	٢٣٩
الزيادة في ودائع العملاء	١٠,٢٦٦,٣٥٤	١,٨٤٩,٨٣٠
الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية	٢٣٦,٢٤٨	٧,٤١٦,٢٤٧
(النقص) / الزيادة الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك	(٤٦٩,٧٩٣)	٣,٥٣٤,١٥٠
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين	(١٤٣,٠٣٧)	(١٠٩,٠١٩)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٢٩٤,٠٩٣	٦٠٦,٦٣١
صافي النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥,١١٨,١٩٠	١٠,٧١٧,٨٤٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء الممتلكات والمعدات	(٤٠,٥٢١)	(٣٨,٤٦٦)
شراء الموجودات غير الملموسة	(٣٦,٤٦٣)	(١٧,٨١١)
عائدات بيع الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	٢٥,٩٣٦	١١,١١٥
شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	(١٢,٧١٧,٧٧٥)	(١٩,٧٢٦,٧٦٢)
عائدات بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة	١١,٦٥٨,٣٤٢	١٤,٣٢٣,٥٤٣
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩,٥٥١	٢٣,٣٢٨
صافي البدل عند (استحواذ) / استبعاد شركة تابعة	-	٨١٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(١,٠٨٠,٩٣٠)	(٥,٤٢٤,٢٤٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٤,٢٦٥,٤١٦)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
سداد القسيمة لحاملي سندات المستوى ١	(٤٦,٨٣١)	(٤٦,٨٣٢)
سندات متوسطة الأجل مستردة	(٢٨٩,٥٣٤)	(٢,٥٢٠,٧٣٠)
سندات متوسطة الأجل مصدرة	-	١٤٦,٩٢٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٤,٦٠١,٧٨١)	(٦,١٦٤,٥٩٩)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٥٦٤,٥٢١)	(٨٧٠,٩٩٥)
صافي فرق صرف العملات الأجنبية	٦,٩٥٢	(٥,٣٦٦)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	٣٨,١٠٦,٤٦٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)	٣٨,٣٩٢,٧٩٧	٣٧,٢٣٠,٠٩٩

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

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

في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية (٪)	النشاط الرئيسي
الشركة التابعة			
شركة سكون للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٧٦٪	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	الوساطة
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠٪	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	مقدم خدمات
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠٪	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
المشرق جلوبال نتورك	مصر	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايفت) ليمتد	باكستان	١٠٠,٠٠٪	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	التجارة
أصول - شركة تمويل (ش.م.ع)*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	التمويل
بنك المشرق باكستان المحدود	باكستان	١٠٠,٠٠٪	الخدمات البنكية
نيو فينشرز ليمتد	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	شركة ائتلافات مالية تجارية
سترس فينشرز هولدنج لميتد	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	منشأة ذات غرض خاص

** قيد التصفية*

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التالية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية.

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

٢-٢ *المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يتم العمل بها بعد أو تطبيقها مبكرًا*

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	*سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد*
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية تتناول التعديلات المسائل التي تم تحديدها أثناء مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "*الأدوات المالية*".	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يجوز للشركة التابعة المؤهلة تطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاح في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقارير المالية فيما يتعلق بالعرض والإفصاح عن المعلومات في البيانات المالية.	١ يناير ٢٠٢٧

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة المستقبلية وتعتزم اعتمادها، إذا لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨.

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

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

٣-٢ أساس التوحيد

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

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

٣-٣ الموجودات المالية

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

تقاس جميع الموجودات المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

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

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

(١) أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

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

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

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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

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

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

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (تتمة)

١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

٢) تعديل القروض

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

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

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

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فلا يترتب على إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي وتعترف بأرباح أو خسارة التعديل في الربح أو الخسارة.

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

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

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

- ليس لديها التزام بسداد الدفعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات؛ و
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

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

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

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

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

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

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة؛ و
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصًا الدخل المعترف به وفقًا لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الدخل الشامل الموحد؛ و
- بالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر الصرف الأجنبي على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتدرَج في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية متنوعة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية الداخلية.

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

١) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة. معدل الربح الفعلي فهو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر الزمني المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر. يتم تكوين مخصص انخفاض القيمة مقابل قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية عندما يكون استردادها موضع شك مع الأخذ في الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

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

٣) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ استثمارات عقارية

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

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

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

٩-٣ عقود الإيجار

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

يُقاس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بدء العقد، مخصومًا باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي.

يعتمد معدل الاقتراض المتزايد على المدة والعملة وتاريخ بدء عقد الإيجار ويتم تحديده بناءً على سلسلة من المدخلات بما في ذلك: المعدل الخالي من المخاطر بناءً على أسعار السندات الحكومية؛ تعديل المخاطر الخاصة بكل بلد؛ وتسوية مخاطر الائتمان على أساس عوائد السندات؛ والتعديل الخاص بالمنشأة عندما يختلف بيان مخاطر المنشأة التي تبرم عقد الإيجار عن مخاطر المجموعة ولا يستفيد عقد الإيجار من ضمان من المجموعة.

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

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد إيجار، عند بدء العقد. تعترف الشركة بحق استخدام الموجودات ومطلوبات عقود الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات عقود الإيجار التي تكون فيها المستأجر.

١٠-٣ النقد وما يعادله

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

٤. إدارة المخاطر

٤-١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلف والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضا 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 جميع جوانب إدارة مخاطر الائتمان ذات العلاقة بدعم من فريق من مديري الائتمان الذين هم على قدر عال من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول مخاطر الائتمان ومديري مخاطر الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

تعتبر مخاطر الائتمان المخاطر الأكثر أهمية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة النظامية التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر للمجموعة.

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

تم تشكيل لجنة التنبيه المبكر لمراجعة وتحديد المخاطر الإشكالية المحتملة بشكلٍ استباقي ضمن مجموعات أعمال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار والخدمات المصرفية الدولية، وتحديد الاستراتيجيات المناسبة. وتلعب لجنة التنبيه المبكر ، إلى جانب منتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (وهو منتدى مُنشأ للإشراف على جميع جوانب إطار عمل المجموعة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)، دورًا هامًا في ضمان ربط أساسيات الائتمان بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مراحلها لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	١١٨,١٦٣,٩٢٨	٦,٩٧٩,٠٧٠	٢,١٩١,٢٤٩	١٢٧,٣٣٤,٢٤٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١,٦٠٥,٦٢٩)	١,٦٠٥,٦٢٩	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٢٣,٨٥٦)	-	٢٣,٨٥٦	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢٨٢,٧١٦	(٢٨٢,٧١٦)	-	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(١٤٠,٤٦٦)	١٤٠,٤٦٦	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٥,٥٩٣	(٥,٥٩٣)	-
موجودات مالية جديدة، صافي مبالغ معاد سدادها وحركات أخرى	٢,٤٦٢,٨٠٤	(١,٢٢٤,٥٥٩)	(١٥١,٢٥٥)	١,٠٨٦,٩٩٠
حذوفات	-	-	(٢,٣٦٩)	(٢,٣٦٩)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس	١١٩,٢٧٩,٩٦٣	٦,٩٤٢,٥٥١	٢,١٩٦,٣٥٤	١٢٨,٤١٨,٨٦٨

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

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)				
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٦٢١,٤٥٣	٣٣٥,٢٣٠	١,٦١٩,١٦٧	٢,٥٧٥,٨٥٠
تحويلات				
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٣٥,٣٥٠)	٣٥,٣٥٠	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٣,٨٨٤)	-	٣,٨٨٤	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	١٣,٤٨٦	(١٣,٤٨٦)	-	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٦٣,٥٥٦)	٦٣,٥٥٦	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	١,٨٤٠	(١,٨٤٠)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٢٦,٤٦٩	-	-	١٢٦,٤٦٩
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١١٨,١٨٠)	٧٠,٧٩٢	(٥٠,٨٠٥)	(٩٨,١٩٣)
حذوفات	-	-	(٢,٣٦٩)	(٢,٣٦٩)
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس	٦٠٣,٩٩٤	٣٦٦,١٧٠	١,٦٣١,٥٩٣	٢,٦٠١,٧٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)				
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥٧٦,٩٤٥	٤٨٥,٣٩١	١,٩١١,٤٣٩	٢,٩٧٣,٧٧٥
تحويلات				
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١٥٢,٨١٣)	١٥٢,٨١٣	-	-
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١١٠,٨٠٢)	-	١١٠,٨٠٢	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	١٠,٤٠٩	(١٠,٤٠٩)	-	-
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(١٢٦,٥٤٨)	١٢٦,٥٤٨	-
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	١,١٧٥	(١,١٧٥)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٠٥,٧٤٧	-	-	٣٠٥,٧٤٧
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٨,٠٣٣)	(١٦٧,١٩٢)	(٣٠١,٦٩٧)	(٤٧٦,٩٢٢)
حذوفات	-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٦٢١,٤٥٣	٣٣٥,٢٣٠	١,٦١٩,١٦٧	٢,٥٧٥,٨٥٠

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)

قروض وسلف للبنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر الزمني الزمني	المرحلة الثالثة على مدى العمر الزمني	المجموع
		ألف درهم		
درجة الاستثمار	٢٦,٣٩٥,٨٦٠	٥٣,٢٥٢	-	٢٦,٤٤٩,١١٢
BB+ وأقل	١٦,٤٥٨,٢١٣	٧,٣٦١,٣٥٨	-	٢٣,٨١٩,٥٧١
غير مصنّفة	٣,٧٥٦,٩١٣	١,٣٩٠,٣٥٤	-	٥,١٤٧,٢٦٧
	٤٦,٦١٠,٩٨٦	٨,٨٠٤,٩٦٤	-	٥٥,٤١٥,٩٥٠
مخصص الخسارة	(١٠٨,٠٨٤)	(٤١,٧١٤)	-	(١٤٩,٧٩٨)
	٤٦,٥٠٢,٩٠٢	٨,٧٦٣,٢٥٠	-	٥٥,٢٦٦,١٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

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

تم تحويل تعرضات بقيمة ٤,٣٨٦ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢ و١٤ مليون درهم إماراتي من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: تم تحويل تعرضات بقيمة ٦,٩٥٤ مليون درهم من المرحلة ١ إلى ٢ وتم تحويل تعرضات بقيمة ٢٧٩ مليون درهم من المرحلة ٢ إلى ١). لم تكن هناك تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)

سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة على مدى العمر الزمني	المجموع
		ألف درهم		
درجة الاستثمار	٨,٤٧٢,١٦٤	-	-	٨,٤٧٢,١٦٤
BB+ وأقل	٢,٤٧٥,١٥٣	-	-	٢,٤٧٥,١٥٣
	١٠,٩٤٧,٣١٧	-	-	١٠,٩٤٧,٣١٧
مخصص الخسارة	(٥٩,٨٢١)	-	-	(٥٩,٨٢١)
	١٠,٨٨٧,٤٩٦	-	-	١٠,٨٨٧,٤٩٦

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم			
درجة الاستثمار	٢١,٨٢٢,٨١٦	-	-	٢١,٨٢٢,٨١٦
BB+ وأقل	٧٣٤,٢٤٥	-	-	٧٣٤,٢٤٥
غير مصنّفة	٢,٢١٣	-	-	٢,٢١٣
	٢٢,٥٥٩,٢٧٤	-	-	٢٢,٥٥٩,٢٧٤
مخصص الخسارة	(١٠,٧١٠)	-	-	(١٠,٧١٠)
القيمة الدفترية	٢٢,٥٤٨,٥٦٤	-	-	٢٢,٥٤٨,٥٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)

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

٣١ مارس ٢٠٢٤ (مدقق)

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر الزمني	المرحلة الثالثة على مدى العمر الزمني	المجموع
	ألف درهم			
درجة الاستثمار	٢٢,٢٨٤,٤٩٧	-	-	٢٢,٢٨٤,٤٩٧
BB+ وأقل	٧٢٥,٧٥١	-	-	٧٢٥,٧٥١
غير مصنّفة	٢,١٩٢	-	-	٢,١٩٢
	٢٣,٠١٢,٤٤٠	-	-	٢٣,٠١٢,٤٤٠
مخصص الخسارة	(١٠,٧٧٧)	-	-	(١٠,٧٧٧)
القيمة الدفترية	٢٣,٠٠١,٦٦٣	-	-	٢٣,٠٠١,٦٦٣

لم يتم إجراء أية تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ خارج الميزانية العمومية والقبولات ٧٩ مليون درهم في المرحلة الأولى و٤٣ مليون درهم في المرحلة الثانية و٣٥٢ مليون درهم في المرحلة الثالثة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٩ مليون درهم في المرحلة الأولى و ٤٧ مليون درهم في المرحلة الثانية و ٣٣٥ مليون درهم في المرحلة الثالثة).

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٢ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجيوسياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق، حسب الاقتضاء. تدرك المجموعة الآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية. تأخذ عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في النماذج الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الاعتبار هذه المعلومات..

بالإضافة إلى ذلك، تركز المجموعة حاليًا على إدارة الآثار المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن النزاع بين روسيا وأوكرانيا وما ينتج عنه من تداعيات جغرافية سياسية.

تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الحالية على قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

معقولية تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم المجموعة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ المختلفة. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول خسائر الائتمان المتوقعة. تقدر المجموعة مقاييس المخاطر في سيناريوهات متفائلة وأساسية ومتشائمة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تم تحديث النماذج بأحدث بيانات الاقتصاد الكلي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفيما يتعلق بتحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن خسائر الائتمان المتوقعة كانت ستتغير بمقدار +/- ٢٣ مليون درهم.

الانتقال من معدل ليبور

قامت المجموعة بالانتقال إلى المعدلات المرجعية البديلة بإشراف لجنة عمل على مستوى الأقسام، والتي تشمل ممثلين من إدارة المخاطر، والمالية، والتكنولوجيا، والشؤون القانونية، والتسويق، ووحدات الأعمال ذات الصلة. تم اكتمال برنامج انتقال المجموعة إلى أسعار مرجعية قوية خالية من المخاطر.

لم يكن لدى المجموعة أي معاملات متعلقة بمعدل ليبور.

.

٤. إدارة المخاطر (تتمة)

٤-٣ مخاطر الامتثال

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. لم يفرض أوفاك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي أي غرامة مالية منفصلة. وقد امتثل البنك لشروط التسوية. شاركت وكالة أمريكية أخرى في التحقيق ولا تظهر حتى الآن اهتمامًا مستمرًا بالمسألة، ولكننا لا نستطيع استبعاد احتمال استمرارها في ذلك في المستقبل. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم مثل هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا لسياسة المحاسبة الخاصة بالمخصصات كما هو موضح [في الإيضاح ٣].

٤-٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٥. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	١,٣٣٩,٠٢٦	٨٩٥,٧١٦
أسهم		
مدرجة	٢٣,٤٨٨	٢٣,٦٨٩
غير مدرجة	١,٠٣٧	١,٠٣٢
صناديق	١,٢٦٦,٨٦٠	١,٣٢٦,١٣٧
	٢,٦٣٠,٤١١	٢,٢٤٦,٥٧٤

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	٢٢,٥٤٨,٥٦٤	٢٣,٠٠١,٦٦٣
أسهم		
مدرجة	٨١٦,٧٣٤	٧٥٥,٩٣٣
غير مدرجة	٧٨,٨٦٣	٧٩,٩٤٦
صناديق	٣١٩,١٦١	٢٤٣,٤١٨
	٢٣,٧٦٣,٣٢٢	٢٤,٠٨٠,٩٦٠
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٢٦,٣٩٣,٧٣٣	٢٦,٣٢٧,٥٣٤

(أ) في ٣١ مارس ٢٠٢٥، تشتمل سندات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مخصص خسارة ائتمانية متوقعة تبلغ ١١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١١ مليون درهم) ويتم قيدها ضمن المرحلة ١.

(ب) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٩,٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤: ٢٣,٣ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد.

(ج) قامت المجموعة خلال الفترة ببيع بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما نتج عن صافي ربح قدره ٤٣ مليون درهم مقابل المحفظة المحوطة (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤: ربح بمبلغ ١٠,٧ مليون درهم) من البيع.

(د) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٥٣٦ مليون درهم والتي كانت مضمونة كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("ريبو") بقيمة ٤٨٦ ملايين درهم، ومع ذلك، لا توجد اتفاقيات إعادة شراء اعتبارًا من ٣١ مارس ٢٠٢٥.

٦. سندات مقاسة بالقيمة العادلة

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
سندات دين	١٠,٩٤٧,٣١٧	٩,٨٢٧,٧٩١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٥٩,٨٢١)	(٣٠,٦٧٤)
مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة	١٠,٨٨٧,٤٩٦	٩,٧٩٧,١١٧

أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم قياس بعض السندات بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٧٤٣ مليون درهم (القيمة العادلة ٧٧٣ مليون درهم) والتي تم ضمانها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بمبلغ ٦٨٣ مليون درهم، ومع ذلك، لا توجد اتفاقيات إعادة شراء اعتبارًا من ٣١ مارس ٢٠٢٥.

٧. قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
قروض	٩٦,٧٥١,٦٥٢	٩٦,٩٩٦,٦٦٩
سحوبات على المكشوف	٤,٩٨٢,١٠٥	٤,٠٢٤,٥١٢
بطاقات ائتمان	٣,٦٢٣,٣٢٢	٣,٦٦٦,٨٥٧
أخرى	٩٤٨,٨٤٩	٨٩٣,٤٦٠
المجموع	١٠٦,٣٠٥,٩٢٨	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٥٢٦,٣٩٤)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)
	١٠٣,٧٧٩,٥٣٤	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
التصنيع	٢٣,٨٣٧,٢٣٧	٢٣,١٣٣,٨٧٧
الإنشاءات	١٠,٢٦٨,٨١٤	٨,٩٠٦,٢٩٠
التجارة	٢١,١٢٢,٥٩٣	٢١,٩٦٠,٦٧١
الخدمات	١٥,٣٢٣,٠٩٨	١٥,٦٣٢,٥٥٥
المؤسسات المالية	٥,٠٩٦,٢٣٨	٤,٩٥٣,٦٧٦
الأفراد	١١,٢٥٦,٨٧٩	١٠,٨٥٩,٣٧٣
الرهن العقاري السكني	١١,٥٨٠,٤٤٤	١١,٠٨٩,٦٥١
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٧,٨٢٠,٦٢٥	٩,٠٤٥,٤٠٥
	١٠٦,٣٠٥,٩٢٨	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٥٢٦,٣٩٤)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)
	١٠٣,٧٧٩,٥٣٤	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦

٧. قروض وسلف للعملاء (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٢,٥٠٠,٦٥٢	٢,٦٢٤,٦٨٧
مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة	١٤,٠٧٣	٥٨,٦٨٣
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	١٤,٠٣٨	٤٤,٠٣٢
المحذوف خلال الفترة / السنة	(٢,٣٦٩)	(٢٢٦,٧٥٠)
في نهاية الفترة / السنة	٢,٥٢٦,٣٩٤	٢,٥٠٠,٦٥٢

(د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٦٠٠ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٥٨٥ مليون درهم).

٨. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
التمويل		
المرابحة	١٧,٨٢٦,٠٤٢	١٧,٤٧٣,٩٦٠
الإجارة	٣,٦٢٥,٥٠٩	٣,٦٣٩,١٠٢
	٢١,٤٥١,٥٥١	٢١,١١٣,٠٦٢
الاستثمار		
الوكالة	٢,٨٧٥,٤١٢	٢,٨٩٨,٧١٨
المجموع	٢٤,٣٢٦,٩٦٣	٢٤,٠١١,٧٨٠
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	(٢,٢١٤,٠٢٣)	(٢,٢٥٩,٠٣١)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٧٥,٣٦٣)	(٧٥,١٩٨)
	٢٢,٠٣٧,٥٧٧	٢١,٦٧٧,٥٥١

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
التصنيع	٣,٥١٧,٠٠٧	٣,٢٩١,٥٠٨
الإنشاءات	٢,٦٠٢,٣٤٢	١,٩٠٥,٣٨٤
التجارة	١,٢٠٨,٢٦٩	١,١٩٢,٩١٨
الخدمات	٥,١٧٦,٧٠٧	٥,٦٣١,٩٨٨
المؤسسات المالية	٩١٢,٥٧٦	١,٢١٤,٦٥٧
الأفراد	٦,٤١٣,٧٩٧	٦,٥٣٢,٤٠٩
الرهن العقاري السكني	١,١٢٢,٩٥٤	١,٠٣٥,٩١٣
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٣,٣٧٣,٣١١	٣,٢٠٧,٠٠٣
المجموع	**٢٤,٣٢٦,٩٦٣**	٢٤,٠١١,٧٨٠
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(٢,٢١٤,٠٢٣)**	(٢,٢٥٩,٠٣١)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٧٥,٣٦٣)**	(٧٥,١٩٨)
	٢٢,٠٣٧,٥٧٧	٢١,٦٧٧,٥٥١

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	٧٥,١٩٨	٣٤٩,٠٨٨
عكس الانخفاض في القيمة خلال السنة	(٦,٠٦٩)	(٢٤٩,٠٣٢)
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	٦,٢٣٤	(٢٤,٨٥٨)
في نهاية الفترة / السنة	**٧٥,٣٦٣**	٧٥,١٩٨

د) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٢ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٤ مليون درهم).

٩. استثمارات عقارية

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة		
في بداية الفترة / السنة	١٥١,٦٢٠	٥٠٢,٠٤٧
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة	-	١٠,٤٢٦
بيع العقارات الاستثمارية	-	(٣٦٠,٨٥٣)
في نهاية الفترة / السنة	**١٥١,٦٢٠**	١٥١,٦٢٠

١٠. ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٧٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤: ٥٦ مليون درهم) واستبعدت ممتلكات ومعدات بصافي قيمة دفترية قيمتها ٢٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤: ١١ مليون درهم).

١١. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
لأجل	٢٥,٤٣٣,١٣٧	٢٨,٢٣٠,١١١
عند الطلب	١٠,٩٤٥,٩٩٣	٩,٢٨٩,١٤٢
ليوم وليلة	٦,٥٢٥,٣٩٣	٥,٨٥٥,٠٦٣
	٤٢,٩٠٤,٥٢٣	٤٣,٣٧٤,٣١٦

١٢. ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٩٠,٤١٠,٥٣٨	٨٦,١٧٦,٣٣٦
حسابات توفير	١١,٩٠٧,٠٨٦	١١,٢٠٤,١٦٧
ودائع لأجل	٥١,٥١٣,٥٢٣	٤٦,١٨٤,٢٩٠
	١٥٣,٨٣١,١٤٧	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣

١٣. الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٨,٦١٤,٣٥٢	٨,٢٦٧,٨٠١
حسابات توفير	٣٨٧,١٢١	٥٢٣,٥٢٤
ودائع لأجل	٨,٦٠٩,٦٧٦	٨,٥٨٣,٥٧٦
	١٧,٦١١,١٤٩	١٧,٣٧٤,٩٠١

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل قيمة قدرها ١٥,٧ مليون درهم يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥,٥ مليون درهم).

فيما يلي الحركة في معدل العائد الداخلي للمودعين:

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة/السنة	١٥,٤٨٠	١٤,٠٤١
الربح المكتسب من معدل العائد الداخلي (المبلغ المستثمر)	٨٤	١٦٤
الإضافة إلى معدل العائد الداخلي (التحويل)	٩٥	١,٢٧٥
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٥,٦٥٩	١٥,٤٨٠

١٤. قروض متوسطة الأجل

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	١,٧٨١,٩٦٧	٢,٠٧١,٥٠١

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
السنة		
٢٠٢٥	٤٠٧,٨٨٠	٦٩٩,٧٦٠
٢٠٢٦	٧٣,٤٦٠	٧٣,٤٦٠
٢٠٢٧	٩٧,٩٦٠	٩٦,٨٥٠
٢٠٢٨	٤١٥,٠٤٩	٤١٥,٠٤٩
٢٠٢٩	٧٨٧,٦١٨	٧٨٦,٣٨٢
	١,٧٨١,٩٦٧	٢,٠٧١,٥٠١

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

وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٢٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤ مليار درهم).

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهمًا عاديًا بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد بالكامل.

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

١٥. رأس المال المصدروالمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

	احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة – عام* ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢٤							
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى							
	-	-	٤٨٥	-	(٥,٣٦٦)	(١٠٤,٦٢٤)	(١٠٩,٥٠٥)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٨٦٠)	(٨٦٠)
تحويل من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المجتجزة	-	-	-	(٤٥,٠٠٠)	-	-	(٤٥,٠٠٠)
كما في ٣١ مارس	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٩٣٩	١,٠٨٥,٠٠٠	(١٣٩,٦٨١)	(١,٨٨١,٨٦٩)	٤١١,٨٨٣
٢٠٢٥							
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٧١٨	١,٤٩٥,٠٠٠	(١,١٦٩,٣٦٨)	(٢,٠٣٢,٢٩٧)	(٣٥٩,٤٥٣)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(١,٢٩١)	-	٧,٤٥٧	٧٣,٥٩٢	٧٩,٧٥٨
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٣٧٦)	(٣٧٦)
تحويل من احتياطي انخفاض القيمة إلى الأرباح المجتجزة	-	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	(١٣٥,٠٠٠)
كما في ٣١ مارس	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٦,٤٢٧	١,٣٦٠,٠٠٠	(١,١٦١,٩١١)	(١,٩٥٩,٠٨١)	(٤١٥,٠٧١)

١٥. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

*** احتياطي انخفاض القيمة - عام**

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

وفقًا للوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان، في حال تجاوز مخصص انخفاض القيمة المطلوب من قِبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان) مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يجوز للبنك تحويل المبلغ الزائد كاحتياطي انخفاض قيمة غير قابل للتوزيع ضمن حقوق الملكية. ويتم خصم المبلغ المحتفظ به في الاحتياطي العام لانخفاض القيمة من قاعدة رأس المال (الشق الأول من رأس المال للبنوك) عند حساب رأس المال النظامي.

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
مخصص نظامي عام - بموجب تعميم المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨	٢,٥٤٦,٨٢٨	٢,٥٦٠,٧٤٦
إجمالي خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢	١,٣١٢,٤٣٦	١,٢٥٢,٦٩٩
احتياطي انخفاض القيمة - عام	١,٣٦٠,٠٠٠	١,٤٩٥,٠٠٠
في نهاية الفترة/السنة	**٢,٦٧٢,٤٣٦**	٢,٧٤٧,٦٩٩

١٦. الحصص غير المسيطرة

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
في بداية الفترة / السنة	١,٠٦٧,٤٢٩	٩٨٤,٤٣١
حصة الربح خلال الفترة / السنة	٣٦,٢١٠	١٠٠,١٧٥
حصة الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة	٦,٥١٩	١٩,١١٣
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢,٥٤٩)	(٣٢,٦٧٥)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	(٣,٦١٥)
في نهاية الفترة / السنة	١,٠٧٧,٦٠٩	١,٠٦٧,٤٢٩

١٧. مصاريف عمومية وإدارية

تشمل المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة البالغة ٢٤,٥ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤: ٢١,٤ مليون درهم).

١٨. ربحية السهم

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق) ألف درهم
ربح الفترة العائد إلى مُلاك الشركة الأم	١,٧٥٥,٩٧٤	٢,٠٠٧,٣١٧
ناقصاً: القسائم المدفوعة للشق الأول من رأس المال	٤٦,٨٣١	٤٦,٨٣١
صافي الربح المعدل للفترة العائد إلى مُلاك الشركة الأم	١,٧٠٩,١٤٣	١,٩٦٠,٤٨٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	٨,٥٢	٩,٧٧

لم تكن هناك أي أسهم ذات تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و٣١ مارس ٢٠٢٤.

١٩. النقد وما يعادله

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدقق)
نقد في الصندوق	١,٩٩٠,١٧٨	١,٧٦٢,٠٧٩	١,٤٤٤,٩٠٠
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	٢٣,٦٢٧,٦٥٢	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	٢٣,٤٨٩,٥٨٧
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
القروض والسلف للبنوك التي يبلغ أجل استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر	١٢,٣٧٤,٩٦٧	١٣,١٦٨,٠٥٩	١٢,١٩٥,٦١٢
	٣٨,٣٩٢,٧٩٧	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	٣٧,٢٣٠,٠٩٩

٢٠. مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
ضمانات	٢٣,٥٢٦,٨٨٠	٢٣,٦٧٧,٢٧١
اعتمادات مستندية	٢٠,٠٥٠,٤٩٥	١٤,٦٣٣,١٥٨
تعهدات لتسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة	١٥,٨٥٠,٧٣٢	١٤,٦٩٦,٤٦٨
	٥٩,٤٢٨,١٠٧	٥٣,٠٠٦,٨٩٧

٢١. أدوات مالية مشتقة

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

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)			
محتفظ بها للتداول:			
عقود صرف أجنبي آجلة	٧١٦,٢٧٦	٦٦٦,١٨١	٢١٧,٩٥٢,٩٢٧
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٤٨,٠٧٠	٤٧,٩٣٦	٢,٦١٣,٤٣٧
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	٢,٠٢٥,٤١٢
مقايضة أسعار الفائدة	١,٣٧٣,٦٦٩	٨٨٢,٥٧٧	٣٧,٦٣٢,٢٤٨
مقايضة الائتمان المتعثر	-	٤,٠٦٧	٥٤,٧٢٨
مقايضة العملات	٨٧٩	٦,٦٩١	٥٥٤,١٥٥
العقود المستقبلية المشتراة (العميل)	٣,٥٤٢	٣٩٤	٤٨٠,٥٨٤
العقود المستقبلية المباعة (العميل)	٢,٨٩٨	٢١,٥٥٧	١,٠٦١,٥٩٩
العقود المستقبلية المشتراة (البنك)	٥٢٠	٣,٥٥٨	٥٣١,٢٤٤
العقود المستقبلية المباعة (البنك)	٢١,٧١٠	٢,٩٦٥	١,١٤٠,٢٩٥
المجموع	٢,١٦٧,٥٦٤	١,٦٣٥,٩٢٦	٢٦٤,٠٤٦,٦٢٩
تحوطات القيمة العادلة			
مقايضة أسعار الفائدة	٧,١١٥	٢٠,٦٦٩	٧٣٤,٢٧٤
المجموع	٢,١٧٤,٦٧٩	١,٦٥٦,٥٩٥	٢٦٤,٧٨٠,٩٠٣

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

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

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٢٢. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و٢٠٢٤ على التوالي.

٢٣. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
القروض والسلف	٢,٤٥٢,٨٨٩	٢,٥٠٦,٦٦٠
ودائع / أدوات مالية مرهونة	١,٨٩٤,١٧٤	١,٦٤٧,٥٥٨
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٤١٥,١٦٣	١,٥٧٦,٧٠٤
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
القروض والسلف	٢٠٣,٥٤٦	١٥٣,٦٣٠
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٤٠٠,٣٠٤	٣٦٤,٩٤٧
اعتمادات مستندية وضمانات	١٠,٦٤٠	٧,٢١٢
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
قروض وسلف	١٨٨,٢٦٧	٣٧٦,٥٣٤
ودائع / أدوات مالية مرهونة	١٥,١٥٨	٢٦,٠٣١
اعتمادات مستندية وضمانات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

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

	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٥	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	٣٠,٤١٨	٤٣,٤٨٩
مصاريف الفوائد	٢,٠٥٩	٤٠٠
إيرادات أخرى	١٢,٤٠٤	٤,٦٦٣
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	٢,١٧٩	١,٦٥٠
مصاريف الفوائد	١,٣٢٤	٧٦٥
إيرادات أخرى	٩٨	١

٢٤. معلومات القطاعات

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

القطاعات التي يتم إعداد التقارير عنها

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

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

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

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

ج) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.

د) تشكّل شركات التأمين وغيرها من شركة التأمين التابعة، مجموعة سكون للتأمين، والتي تشمل عروض منتجاتها التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين السيارات والشحن البحري وهياكل السفن والطيران والحريق والحوادث العامة والهندسة والمسؤولية والتأمين الشخصي. وتتكون أيضًا من المركز الرئيسي وبعض الاستثمارات والموجودات المحتفظ بها مركزيًا نظرًا لأهميتها الإستراتيجية للمجموعة.

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

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
	خدمات الشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٧٩٨,٧٢٥	٦٨٤,٩٥٦	٧٦,٦٦٢	٤٠٦,٤٢٠	١,٩٦٦,٧٦٣
الرسوم والعمولات، صافي الاستثمار والإيرادات الأخرى	٤٣١,٧١٥	٣٢٧,٩٢٦	٢١٨,٣٠٣	١٧٥,٧٠٩	١,١٥٣,٦٥٣
الإيرادات التشغيلية	١,٢٣٠,٤٤٠	١,٠١٢,٨٨٢	٢٩٤,٩٦٥	٥٨٢,١٢٩	٣,١٢٠,٤١٦
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٠٥,٩٢٠)	(٤٧٧,١٨٥)	(٤٥,٦٩٠)	(٨٩,٢٨٨)	(٩١٨,٠٨٣)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	٢,٢٠٢,٣٣٣
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي	-	-	-	-	(١٠١,٠٧٥)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٢,١٠١,٢٥٨
أعباء الضريبة	-	-	-	-	(٣٠٩,٠٧٤)
ربح الفترة	-	-	-	-	١,٧٩٢,١٨٤
	-	-	-	-	
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم	-	-	-	-	١,٧٥٥,٩٧٤
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٣٦,٢١٠
	-	-	-	-	١,٧٩٢,١٨٤
	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق)				
موجودات القطاع	١٤٧,٥٩١,٥٨٧	٣٣,١٩٥,١٧٠	٦١,٢٣١,٥٩٠	٣٠,٦٨٤,٥٨٤	٢٧٢,٧٠٢,٩٣١
مطلوبات القطاع	١٢٦,١٧٢,٣٨٦	٨٥,٩٦٩,٧٦٦	١٣,٣٧٦,٤٢١	١١,٨٣٧,٩٥٠	٢٣٧,٣٥٦,٥٢٣

٢٤. معلومات القطاعات (تتمة)

	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
	خدمات الشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٨٨٧,٠٦٤	٧٣٢,٤٥٣	١٩٦,٦٠٥	٣٢٧,٩٩٦	٢,١٤٤,١١٨
الرسوم والعمولات، صافي الاستثمار والإيرادات الأخرى	٤٠٤,٧٤١	٣٥٢,٨٠٠	١٢٢,٢٢٤	١١٧,٥٠١	٩٩٧,٢٦٦
الإيرادات التشغيلية	١,٢٩١,٨٠٥	١,٠٨٥,٢٥٣	٣١٨,٨٢٩	٤٤٥,٤٩٧	٣,١٤١,٣٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٧٢,٠٥٥)	(٤٥٣,٠٠٩)	(٣٨,٤٤٦)	(٧٥,١٥١)	(٨٣٨,٦٦١)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	٢,٣٠٢,٧٢٣
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي	-	-	-	-	(٣٧,٨٣٨)
الربح قبل الضريبة	-	-	-	-	٢,٢٦٤,٨٨٥
أعباء الضريبة	-	-	-	-	(٢٢٣,٧٥٧)
ربح الفترة	-	-	-	-	٢,٠٤١,١٢٨
العائد إلى:	-	-	-	-	
مُلّاك الشركة الأم	-	-	-	-	٢,٠٠٧,٣١٧
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٣٣,٨١١
	-	-	-	-	٢,٠٤١,١٢٨

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق)				
موجودات القطاع	١٤٥,٣٥٢,٦٢٠.	٣١,٩٥٨,٢٩٠.	٥٩,٥٥٧,١٤٥	٣٠,٥٨٥,١٠٣	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨
مطلوبات القطاع	١٢٠,٨١٣,٥٤٥	٧٤,٤٣٢,٢٧٤	٢٠,٨٤١,١٢٠.	١٣,٥٨٦,٠٢٥	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة.

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

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

	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة		
	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	(غير مدقق)	(مدقق)	
	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات دين مدرجة	**٣٩٩,٣٧٩**	١٦٥,٦٢٤	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	**٢٣,٤٨٨**	٢٣,٦٨٩	المستوى الأول
استثمارات دين غير مدرجة	**٩٣٩,٦٤٧**	٧٣٠,٠٩٢	المستوى الثاني
صناديق	**١,٢٦٦,٨٦٠**	١,٣٢٦,١٣٧	المستوى الثاني
استثمارات أسهم غير مدرجة	**١,٠٣٧**	١,٠٣٢	المستوى الثالث
	٢,٦٣٠,٤١١	٢,٢٤٦,٥٧٤	

٢٥. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقاس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية : (تتمة)

	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة		
	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
استثمارات دين مدرجة	٢٢,٥٤٨,٥٦٤	٢٣,٠٠١,٦٦٣	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	٨١٦,٧٣٤	٧٥٥,٩٣٣	المستوى الأول
صناديق	٣١٩,١٦١	٢٤٣,٤١٨	المستوى الثاني
استثمارات أسهم غير مدرجة	٧٨,٨٦٣	٧٩,٩٤٦	المستوى الثالث
	٢٣,٧٦٣,٣٢٢	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	
	٢٦,٣٩٣,٧٣٣	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١,٠٣٢	١,١٣٢
المشتريات	-	٣٤٤
التغير في القيمة العادلة	٥	(٤٤٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١,٠٣٧	١,٠٣٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٩,٩٤٦	٥٦,٠٤٩
مشتريات	-	٣٨,٣٧١
استبعادات / استحقاقات	(٧٨)	(١,١٠٣)
التغير في القيمة العادلة	(١,٠٠٥)	(١٣,٣٧١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٨,٨٦٣	٧٩,٩٤٦

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

٢٦. معدل كفاية رأس المال

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

(١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

(٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

(٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.

(٤) إضافة إلى ذلك، يتعين على البنوك الاحتفاظ بمصد لحماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية، محتسبًا على أساس التكوين الجغرافي لمحفظة البنك من التعرضات الائتمانية، في شكل نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول.

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

	٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدقق) ألف درهم
قاعدة رأس المال		
الشق الأول من رأس المال	٢٩,٥٣٢,٥١٥	٢٧,٦٣٥,٢٠١
الشق الأول الإضافي من رأس المال	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠
الشق الثاني من رأس المال	٢,٩١١,٣٦٨	٢,٨٧٤,٩٤٣
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	٣٥,٣٨٢,٢٨٣	٣٣,٤٤٨,٥٤٤
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٦٩,٧٨٨,٥١٠	١٧٠,٧١٦,٤٣١
مخاطر السوق	٣,١٧٤,٦٣٤	٢,٦٧٩,٤٥٣
مخاطر التشغيل	١٨,٧٨٢,٤٢٧	١٧,٨٦١,٨٠٥
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	١٩١,٧٤٥,٥٧١	١٩١,٢٥٧,٦٨٩
معدل كفاية رأس المال (٪) [(أ)/(ب)*١٠٠]	١٨,٤٥٪	١٧,٤٩٪

٢٧. ضريبة الشركات

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

مؤخرًا، ومن أجل التوافق مع جهود منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي لمعدل الضريبة (الركيزة الثانية)، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة التشريع الذي يفرض الحد الأدنى المحلي للضريبة الإضافية ("DMTT") بنسبة ١٥٪ للشركات متعددة الجنسيات اعتبارًا من السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. يقع بنك المشرق والشركات التابعة له/فروعه ضمن نطاق تشريعات الركيزة الثانية لأنه يعمل في ولايات قضائية معينة التي طبقت بشكل جوهري تشريعات الركيزة الثانية وتتجاوز إيراداته المجمعة عتبة ٧٥٠ مليون يورو.

٢٧. ضريبة الشركات (يتبع)

تقدر المجموعة مصاريف الضرائب الحالية والضرائب الإضافية المتعلقة بالركيزة الثانية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ على النحو التالي:

التفاصيل	المبلغ (مليون درهم)
ضرائب الشركات للمجموعة	١٩٩
الضرائب الإضافية في الولايات القضائية التي طبقت بشكل جوهري تشريعات الركيزة الثانية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥	١١٠
الإجمالي	٣٠٩

بلغ معدل الضريبة الفعلي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ نسبة ١٤,٧١٪. ويعود ارتفاع معدل الضريبة الفعلي مقارنةً بالعام الماضي إلى تطبيق نظام الحد الأدنى المحلي للضريبة الإضافية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

علاوة على ذلك، بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥، قامت المجموعة بتطبيق تعديل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢، ضرائب الدخل، والذي يوفر استثناءً مؤقتًا إلزاميًا من الاعتراف بالضرائب المؤجلة أو الإفصاح عنها المتعلقة بالركيزة الثانية.

٢٨. سندات الشق الأول الإضافية من رأس المال

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

في يونيو ٢٠٢٤، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٧,١٢٥٪ لكل قسيمة سنوياً. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقًا لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في سنة ٢٠٢٩ بشرط موافقة مصرف الإمارات المركزي.

٢٩. دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩٩,٧٠٢ و٧,٩٥ ٪ 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 الكبرى وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الضئيلة مع الأخذ بالاعتبار شروط الملاءة.

٣٠. أحداث لاحقة

لم تطرأ أي أحداث بعد تاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

٣١. اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

اعتمد مجلس الإدارة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٥.