

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٧
بيان المركز المالي الموحد	٨
بيان الربح أو الخسارة الموحد	٩
بيان الدخل الشامل الموحد	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١١
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٢ - ١٣
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٤ - ١٣٠

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وخدمات الوساطة وخدمات إدارة الموجودات، ويتم تنفيذ هذه الأنشطة من خلال فروع 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 ٢٠٢٥.

توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠٢% للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٠٢ فبراير ٢٠٢٦.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

عبد العزيز عبد الله الغرير	رئيس مجلس الإدارة:
أحمد علي الخليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة:
راشد سيف أحمد الغرير	أعضاء مجلس الإدارة:
جون جريجوري يوسفيدس	
إياد مظهر صالح ملص	
سعيد سيف أحمد الغرير	
مريم سعيد الغباش	

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بواسطة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط).

بأمر مجلس الإدارة



عبد العزيز عبد الله الغرير

رئيس مجلس الإدارة

٠٢ فبراير ٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمون

بنك المشرق ش.م.ع

دبي

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الربح أو الخسارة 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 تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين)، كما هو مطبق على تدقيق البيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة	<p>تم إدراج قروض وسلف المجموعة بالتكلفة المطفأة (والتي تتكون من القروض والسلف للعملاء والتمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار) في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٦٤,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في هذا التاريخ ٢,٥ مليار درهم، حيث يتألف من مخصص بقيمة ١ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و ٢ ومخصص بقيمة ١,٥ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p> <p>يتم تقييم محفظة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للكشف عن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. ويتطلب ذلك من الإدارة إجراء تقييم معقول وموثق للحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المستقبلية أثناء تقييم زيادة مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير التعرض للانخفاض الائتماني. كما يتم تطبيق أحكام الإدارة على مراحل التدرج يدويًا وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة.</p> <p>وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ بشكل جماعي من خلال نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مع تدخل أو تجاوزات يدوية محدودة. من المهم أن تكون نماذج خسائر الائتمان المتوقعة هذه ومعلماتها (احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق/المراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، فإن دقة النتائج الناتجة من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة هذه تعتمد على استخدام معايير معقولة ومعطيات محدثة (لاحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) ذات الصلة بفترة التقرير.</p>
	<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولية/ ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p> <p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي للإجراءات المتعلقة بقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة بما في ذلك مراجعة تعديلات النموذج اللاحق وطبقات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات إلى جانب التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة الأخرى التي اعتمدها الإدارة. لقد قمنا بإشراك خبيرنا في هذا المجال لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في العملية التجارية المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب. كما قمنا أيضًا، حسب الاقتضاء، باختبار فعالية تشغيل تلك الضوابط.</p> <p>قمنا بتقييم، على أساس عينات، أن الاستثناءات المبلغ عنها للسياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل مجلس الإدارة للمخاطر تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة مجلس الإدارة، و تم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p> <p>وفي عينات من تسهيلات الائتمان المؤسسي الجديدة/المُجددة، تحققنا من موافقة مجلس الإدارة/لجنة الائتمان التابعة له أو من ينوب عنه على الاستثناءات المبلغ عنها للحدود، كما هو مبين في مصفوفة تفويض الصلاحيات المُعتمدة من مجلس الإدارة، للتأكد من توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p> <p>قمنا بإجراء تقييم انتمائي مستقل لعينة من العملاء غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة.</p> <p>بالنسبة للتعرضات التي تم تحديدها على أنها متضجرة بشكل فردي، قمنا بتقييم ما يلي على أساس عينات:</p> <ul style="list-style-type: none">• التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة وتحليل السيناريوهات المحتملة؛ و• تقييم الضمانات وقابليتها للتنفيذ، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية الأساسية. <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 الرياضية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب على أساس عينة. قمنا بتقييم مدى اتساق ومعقولية المعطيات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>

أمر التدقيق الرئيسي		كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة (تتمة)		
<p>تم تصنيف التعرضات على أنها منخفضة القيمة عند وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.</p> <p>وتقاس القروض والسلف منخفضة القيمة بالتكلفة المطفأة لمحفظة الشركة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (والتي في حالة تعرضات المرحلة ٣ تتضمن أيضاً تقييم القيمة العادلة وإمكانية استرداد الضمانات). يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص بين القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة مقارنة بصافي القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات منخفضة القيمة التي تم تقييمها بشكل فردي إجمالي قروض العميل وتصنيف المخاطر وقيمة الضمانات واحتمالية الاستعادة الناجحة للملكية والتكاليف المتضمنة لاسترداد الديون.</p> <p>تمثل مراجعة انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة أجد مجالات التركيز الرئيسية خلال عملية المراجعة بسبب حجمها (حيث تمثل ٤٩٪ من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي استخدمت في تصنيف هذه القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة إلى مراحل مختلفة وتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بالإضافة إلى مستوى جهد التدقيق المطلوب.</p> <p>راجع إيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، وإيضاح رقم ٤ للأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة وإيضاح رقم ٤٣ للإفصاحات بشأن مخاطر الائتمان.</p>		<p>بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة 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>وفيما يتعلق بالقروض التي خضعت للاختبار الجماعي، فقد قمنا أيضاً بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النمذجة، بما في ذلك معطيات النموذج والمراقبة والتحقق والموافقة، ثم قمنا بالتحقق من الافتراضات الأساسية، وكذلك فحص منهجية الحساب وتتبع عينة للوصول إلى بيانات المصدر.</p> <p>قمنا باختيار عينات من القروض والسلف التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر في السداد وملاءمة احتمالية التعثر في السداد وحسابات الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد المستخدمة من الإدارة في حسابات خسائرها الائتمانية المتوقعة.</p> <p>كما قمنا أيضاً بتقييم دقة الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد اتساقها متطلبات المعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية		
<p>لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كمجال للتركيز نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغييرات في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>		<p>يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة:</p> <p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تدعم تلك التطبيقات.</p> <p>لقد قمنا باختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها الجهة من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>لقد قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على 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>

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

وإذا توصلنا، عند قراءة التقرير المتكامل، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، فإننا نفيديكم بما يلي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته،
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أوردتها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،
- أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتركة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥،
- أن الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة يبين أهم المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات،
- أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥،
- وأنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيّاً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بأحكام النظام الأساسي للمجموعة بما قد يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إضافة إلى ذلك وعملاً بمقتضى المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

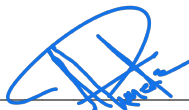
٢ فبراير ٢٠٢٦

دبي

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات	٢٠٢٥	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٤	
	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	
الموجودات					
٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٩,١٢٩,٣٩٩	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	١١,٠٥١,٥٩٥	
٦ قروض وسلف للبنوك	٦٥,٧٢١,٠٦٢	١٧,٨٩٣,٠٢٠	٥٢,٢٧١,٦٠٤	١٤,٢٣١,٣١١	
٧ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢١,٤٥٧,٤٩٨	٥,٨٤١,٩٥٤	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٧,١٦٧,٨٥٦	
٧ سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	٧,٨٦٩,٩٤٤	٩,٧٩٧,١١٧	٢,٦٦٧,٣٣٤	
٨ قروض وسلف للعملاء	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	٣٧,٥٩٠,٧٩١	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	٢٨,٠٦٤,٤٨٣	
٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	٧,١٥٤,٢٨٩	٢١,٦٧٧,٥٥١	٥,٩٠١,٨٦٥	
قبولات	١٠,٣٧٢,١٠٨	٢,٨٢٣,٨٧٩	٣,٤٩٥,١٨٤	٩٥١,٥٨٨	
٢٠ موجودات عقود إعادة التأمين	٣,٢٢٢,٥٠٣	٨٧٧,٣٤٩	٣,٣٧٩,١٤٨	٩١٩,٩٩٧	
استثمار في شركة زميلة	٢٦,٠٣٨٠	٧٠,٨٩٠	٢٩٦,٨٧٨	٨٠,٨٢٧	
١١ استثمارات عقارية	١٨٣,٩٣٥	٥٠,٠٧٨	١٥١,٦٢٠	٤١,٢٨٠	
١٢ ممتلكات ومعدات	١,٣٥٠,١٢٥	٣٦٧,٥٨١	١,٣٣٩,٣٦٠	٣٦٤,٦٥٠	
١٣ موجودات غير ملموسة	٤٢٣,٣٣١	١١٥,٢٥٥	٣٧٤,٣٣٣	١٠١,٩١٥	
١٠ موجودات أخرى	٤,٨٥٥,٦٦٣	١,٣٢١,٩٨٩	٤,٦٦٩,٤٧٥	١,٢٧١,٢٩٧	
مجموع الموجودات	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٩١,١٠٦,٤١٨	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٧٢,٨١٥,٩٩٨	
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	١٠,٥٩٦,٨٦٠	٤٣,٣٧٤,٣١٦	١١,٨٠٨,٩٦٢	
١٥ اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧,١٣٦,٠٤٦	١,٩٤٢,٨٣٩	٢,٠٧٥,٥١٧	٥٦٥,٠٧٤	
١٦ ودائع العملاء	١٧٨,٨٩١,١٨١	٤٨,٧٠٤,٣٧٨	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	٣٩,٠٨٦,٥٢١	
١٧ ودائع إسلامية للعملاء	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	٧,٠٧٩,٨٤٠	١٧,٣٧٤,٩٠١	٤,٧٣٠,٤٣٩	
قبولات	١٠,٣٧٢,١٠٨	٢,٨٢٣,٨٧٩	٣,٤٩٥,١٨٤	٩٥١,٥٨٨	
١٩ قروض	١٣,٤٧٣,٨٥٩	٣,٦٦٨,٣٥٣	٣,٩٠٢,٥٢٨	١,٠٦٢,٤٩١	
٢٠ مطلوبات عقود التأمين والاستثمار	٦,٥٠١,٩٨٧	١,٧٧٠,٢١٢	٦,١٨٧,١٩٠	١,٦٨٤,٥٠٦	
٤٨ صكوك مصدرة	١,٨٣٦,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	
١٨ مطلوبات أخرى	١٠,٩١٩,١١٧	٢,٩٧٢,٨٠٦	٩,٦٩٨,٥٣٥	٢,٦٤٠,٤٩٤	
مجموع المطلوبات	٢٩٤,٠٥٧,٣١٦	٨٠,٠٥٩,١٦٧	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٦٢,٥٣٠,٠٧٥	
حقوق الملكية					
رأس المال والاحتياطيات					
٢١ رأس المال المصدر والمدفوع	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	
٤٦ سندات الشق الأول من رأس المال	٢,٩٣٨,٤٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	٨٠٠,٠٠٠	
٢١ احتياطيات أخرى	٦٦٩,٨٣٢	١٨٢,٣٦٦	(٣٥٩,٤٥٣)	(٩٧,٨٦٣)	
أرباح محتجزة	٣٣,٧٥٩,٨٤٠	٩,١٩١,٣٥٣	٣٢,١٢٧,٧٢٠	٨,٧٤٦,٩٩٧	
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم	٣٩,٣٧٤,١٧٠	١٠,٧١٩,٨٩٣	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٩,٩٩٥,٣٠٨	
بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة					
٢٢ الحصص غير المسيطرة	١,٢٠٢,٣٨٥	٣٢٧,٣٥٨	١,٠٦٧,٤٢٩	٢٩٠,٦١٥	
مجموع حقوق الملكية	٤٠,٥٧٦,٥٥٥	١١,٠٤٧,٢٥١	٣٧,٧٨٠,١٩٤	١٠,٢٨٥,٩٢٣	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٩١,١٠٦,٤١٨	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٧٢,٨١٥,٩٩٨	

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



أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغريز
رئيس مجلس الإدارة

إيضاحات	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	٢٤	١٣,٩٥٩,٥٨٤	٣,٨٠٠,٥٩٥	١٤,٢٧١,٣٤٨
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٥	١,٩٠٦,٠٥٥	٥١٨,٩٣٧	١,٦٦٦,٨٦٨
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٥,٨٦٥,٦٣٩	٤,٣١٩,٥٣٢	١٥,٩٣٨,٢١٦
مصاريف الفوائد	٢٦	(٧,١٤٠,٩٧١)	(١,٩٤٤,١٧٩)	(٦,٨٩٢,١٦٠)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية	٢٧	(٥٨٣,٣٢٢)	(١٥٨,٨١٤)	(٦٥٧,٩٤٥)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		٨,١٤١,٣٤٦	٢,٢١٦,٥٣٩	٨,٣٨٨,١١١
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٨	٥,٢٦٩,٦٨٦	١,٤٣٤,٧٠٩	٤,٥٦٠,١٣٣
مصاريف الرسوم والعمولات	٢٨	(٣,٩٣٦,٦٥٠)	(١,٠٧١,٧٨١)	(٣,٠٩٥,٦٢٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١,٣٣٣,٠٣٦	٣٦٢,٩٢٨	١,٤٦٤,٥٠٥
صافي إيرادات الاستثمار	٢٩	٣٥٠,٤٣٧	٩٥,٤٠٩	٢٢٨,٥٧٦
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٠	٢,٥٥١,٥٩٥	٧٤٩,١٤١	٣,٣٣٤,٥١١
الإيرادات التشغيلية		١٢,٥٧٦,٤١٤	٣,٤٢٤,٠١٧	١٣,٤١٥,٧٠٣
مصاريف عمومية وإدارية	٣٢	(٣,٨٧١,٢٦٥)	(١,٠٥٣,٩٧٩)	(٣,٦٩٥,٨٦٤)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة		٨,٧٠٥,١٤٩	٢,٣٧٠,٠٣٨	٩,٧١٩,٨٣٩
صافي (رسوم) / عكس انخفاض القيمة	٣١	(٤٤٤,١٦٥)	(١٢٠,٩٢٧)	١٦٦,٠٦٥
الربح قبل الضريبة		٨,٢٦٠,٩٨٤	٢,٢٤٩,١١١	٩,٨٨٥,٩٠٤
أعباء الضريبة	٤٥	(١,٢٩٠,٧٩١)	(٣٥١,٤٢٧)	(٨٦٨,٥٢٧)
الربح للسنة		٦,٩٧٠,١٩٣	١,٨٩٧,٦٨٤	٩,٠١٧,٣٧٧
العائد إلى:				
مُلاك الشركة الأم		٦,٨٣٩,٦٢٢	١,٨٦٢,١٣٤	٨,٩١٧,٢٠٢
الحصص غير المسيطرة		١٣٠,٥٧١	٣٥,٥٥٠	١٠٠,١٧٥
ربحية السهم	٣٣	٣٢,٩٨ درهم	٨,٩٨ دولار أمريكي	٤٣,٦٦ درهم

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم
٢,٤٥٥,٠٤٣	٩,٠١٧,٣٧٧	١,٨٩٧,٦٨٤	٦,٩٧٠,١٩٣
الربح للسنة			
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			
١٢,٧٧١	٤٦,٩٠٨	٤٠,٣٧٨	١٤٨,٣١٠
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
التغيرات في احتياطي تحويل العملات، صافي الضريبة (إيضاح			
٢١ (د))			
(٦٦,٠٠٨)	(٢٤٢,٤٤٧)	(١٤,٤٧٠)	(٥٣,١٤٩)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة			
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)، صافي			
الضريبة			
(٧٦,١٦٣)	(٢٧٩,٧٥١)	٦٠,١٢٩	٢٢٠,٨٥٥
(٣١٠)	(١,١٣٧)	(١,٠٥٥)	(٣,٨٧٥)
(١٢٩,٧١٠)	(٤٧٦,٤٢٧)	٨٤,٩٨٢	٣١٢,١٤١
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة			
٢,٣٢٥,٣٣٣	٨,٥٤٠,٩٥٠	١,٩٨٢,٦٦٦	٧,٢٨٢,٣٣٤
مجموع الدخل الشامل للسنة			
العائد إلى:			
مُلاك الشركة الأم			
٢,٢٩٢,٨٥٦	٨,٤٢١,٦٦٢	١,٩٣٧,٠٢٩	٧,١١٤,٧٠٨
٣٢,٤٧٧	١١٩,٢٨٨	٤٥,٦٣٧	١٦٧,٦٢٦
٢,٣٢٥,٣٣٣	٨,٥٤٠,٩٥٠	١,٩٨٢,٦٦٦	٧,٢٨٢,٣٣٤

الحصص غير المسيطرة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال المصدر والمدفوع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات أخرى	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الحصص غير المسيطر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
-	-	-	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٩١٧,٢٠٢	١٠٠,١٧٥	٩,٠١٧,٣٧٧
-	-	(٤٩٥,٥٤٠)	-	(٤٩٥,٥٤٠)	١٩,١١٣	(٤٧٦,٤٢٧)
-	-	(٤٩٥,٥٤٠)	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٤٢١,٦٦٢	١١٩,٢٨٨	٨,٥٤٠,٩٥٠
-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	(٨,٠٢٢)	١,٨٢٨,٤٧٨	-	١,٨٢٨,٤٧٨
-	-	-	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
-	-	(٣,٥٥٦)	٣,٥٥٦	-	-	-
-	-	٣٦٥,٠٠٠	(٣٦٥,٠٠٠)	-	-	-
-	-	-	(١٥٩,٠٨٩)	(١٥٩,٠٨٩)	-	(١٥٩,٠٨٩)
-	-	-	(٣٦٣)	(٣٦٣)	(٣,٦١٥)	(٣,٩٧٨)
-	-	(٧٩٢,٦٠٥)	٧٩٢,٦٠٥	-	-	-
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٣٢,١٢٧,٧٢٠	٣٦,٧١٢,٧٦٥	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٧,٧٨٠,١٩٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤						
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٣٢,١٢٧,٧٢٠	٣٦,٧١٢,٧٦٥	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٧,٧٨٠,١٩٤
-	-	-	٦,٨٣٩,٦٢٢	٦,٨٣٩,٦٢٢	١٣٠,٥٧١	٦,٩٧٠,١٩٣
-	-	٢٧٥,٠٨٦	-	٢٧٥,٠٨٦	٣٧,٠٥٥	٣١٢,١٤١
إجمالي الدخل الشامل للسنة						
-	-	٢٧٥,٠٨٦	٦,٨٣٩,٦٢٢	٧,١١٤,٧٠٨	١٦٧,٦٢٦	٧,٢٨٢,٣٣٤
-	-	-	(٢٢٤,٥١٢)	(٢٢٤,٥١٢)	-	(٢٢٤,٥١٢)
-	-	-	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	(٣٢,٥٤٩)	(٤,٢٦٥,٤١٦)
-	-	٤٤,٢٢٧	(٤٤,٢٢٧)	-	-	-
-	-	٧١١,٠٠٠	(٧١١,٠٠٠)	-	-	-
-	-	(١,٠٢٨)	٥,١٠٤	٤,٠٧٦	(١٢١)	٣,٩٥٥
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	٦٦٩,٨٣٢	٣٣,٧٥٩,٨٤٠	٣٩,٣٧٤,١٧٠	١,٢٠٢,٣٨٥	٤٠,٥٧٦,٥٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٢,٦٩١,٥٠٦	٩,٨٨٥,٩٠٤	٢,٢٤٩,١١١	٨,٢٦٠,٩٨٤
الربح قبل الضرائب عن السنة			
تعديلات لـ			
٧٥,٦٠٨	٢٧٧,٧٠٨	٨٠,١٩٥	٢٩٤,٥٥٦
(٤٥,٢١٢)	(١٦٦,٠٦٥)	١٢٠,٩٢٧	٤٤٤,١٦٥
(٣,٥٠٠)	(١٢,٨٥٧)	(٥٠٦)	(١,٨٥٨)
٢,١٥٠	٧,٨٩٧	١٤	٥٠
الاستهلاك والإطفاء			
مخصصات انخفاض القيمة، صافي			
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات			
الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية			
الربح غير المحقق على الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال			
الربح أو الخسارة			
(٤,٣٧٧)	(١٦,٠٧٧)	(٣,٨٧٢)	(١٤,٢٢٣)
(٢,٨٣٩)	(١٠,٤٢٦)	(٩,٢٣٤)	(٣٣,٩١٥)
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية			
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو			
الخسارة			
(٢٩,٣٢٧)	(١٠٧,٧٢٠)	(٣١,٤٥١)	(١١٥,٥٢١)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الآخر			
(١٧,٩٤٩)	(٦٥,٩٢٦)	(٢٣,٥١٥)	(٨٦,٣٦٩)
صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
الشامل الآخر والأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة			
(١٠,٣٥٢)	(٣٨,٠٢٣)	(٣٦,٢٩٤)	(١٣٣,٣٠٩)
-	-	٩,٩٣٧	٣٦,٤٩٨
(٤,٦٩٦)	(١٧,٢٤٨)	١,٢٩٨	٤,٧٦٧
(٣٢٩,٧٠٨)	(١,٢١١,٠١٧)	-	-
(٤٥,٦٢٧)	(١٦٧,٥٨٩)	-	-
الربح من بيع / شراء بسعر مخفض			
الربح من إعادة تقييم سعر الصرف الأجنبي			
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات			
٢,٢٧٥,٦٧٧	٨,٣٥٨,٥٦١	٢,٣٥٦,٦١٠	٨,٦٥٥,٨٢٥
(٣٧,٦٦٦)	(١٣٨,٣٤٦)	(٢٤٦,٦٨٩)	(٩٠٦,٠٨٨)
المطلوبات التشغيلية			
الضريبة المدفوعة			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(١,٢٤٥,٤٦٩)	(٤,٥٧٤,٦٠٦)	(٩٠٥,٩٢٧)	(٣,٣٢٧,٤٧٠)
(١,٧٨١,٠٣٢)	(٦,٥٤١,٧٢٩)	(٢,٧٨٣,٥٧٧)	(١٠,٢٢٤,٠٧٧)
(٢,٦٢٧,٨٤٧)	(٩,٦٥٢,٠٨١)	(٩,٦١٦,٨٦٦)	(٣٥,٣٢٢,٧٥٠)
(١,٢٧١,٥٩١)	(٤,٦٧٠,٥٥٥)	(١,٢٤٧,٥٧٠)	(٤,٥٨٢,٣٢٤)
(١٦٩,٤٢١)	(٦٢٢,٢٨٥)	٤٢,٦٤٨	١٥٦,٦٤٥
(١٦٦,٧٧٠)	(٦١٢,٥٤٨)	(٥٦,١٦٧)	(٢٠٦,٣٠٢)
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية			
الزيادة في القروض والسلف للبنوك باستحقاق أصلي بعد ثلاثة أشهر			
الزيادة في القروض والسلف للعملاء			
الزيادة في منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية			
الزيادة / (النقص) في موجودات إعادة التأمين			
الزيادة في الموجودات الأخرى			
(الزيادة) / (النقص) في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو			
الخسارة			
١٩٣,٩٨٥	٧١٢,٥٠٨	(٤٤٢,٩٥٤)	(١,٦٢٦,٩٦٩)
٢٧٥,٦٦٧	١,٠١٢,٥٢٦	١,٣٧٧,٧٦٤	٥,٠٦٠,٥٢٩
٢,٩٨٢,٦٠٣	١٠,٩٥٥,١٠٢	٩,٦١٧,٨٥٧	٣٥,٣٢٦,٣٨٨
١,٠٢١,٦٢٢	٣,٧٥٢,٤١٨	٢,٣٤٩,٤٠٢	٨,٦٢٩,٣٥٣
١,٦٤٤,٢٣٣	٦,٠٣٩,٢٦٨	(١,٢١٢,١٠٢)	(٤,٤٥٢,٠٥١)
٢٣٢,٠٢٦	٨٥٢,٢٣٢	٨٥,٧٠٦	٣١٤,٧٩٧
٢٩٨,٦٢٥	١,٠٩٦,٨٤٩	١٧٩,١٢١	٦٥٧,٩١٠
١,٦٢٤,٦٤٢	٥,٩٦٧,٣١٤	(٥٠٢,٧٤٤)	(١,٨٤٦,٥٨٤)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية			

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

١٣

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٥
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم
(٤٥,٥٤٨)	(١٦٧,٢٩٨)	(٥٠,١٥١)	(١٨٤,٢٠٣)
(٤٠,٥٨١)	(١٤٩,٠٥٥)	(٥٢,٣٥٨)	(١٩٢,٣١٠)
١٠,٣٢٦	٣٧,٩٢٧	٦,٥٤٩	٢٤,٠٥٣
(١٥,٥٢٦,١٣٠)	(٥٧,٠٢٧,٤٧٥)	(١٦,٥٦٣,٦٨٠)	(٦٠,٨٣٨,٣٩٨)
١٥,٢٧٤,٧٨١	٥٦,١٠٤,٢٧٢	١٣,٣١٣,٣٤٥	٤٨,٨٩٩,٩١٥
١٧,٩٤٩	٦٥,٩٢٦	٢٣,٥١٥	٨٦,٣٦٩
٩٦,٠٩٥	٣٥٢,٩٥٦	٤٢٢	١,٥٥٠
٢٣٠,٢٧٥	٨٤٥,٨٠٠	-	-
١٧,١٦٧	٦٣,٠٥٣	(٣,٣٢٢,٣٥٨)	(١٢,٢٠٣,٠٢٤)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء الممتلكات والمعدات
شراء الموجودات غير الملموسة
عائدات من بيع الممتلكات والمعدات
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة
عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عائدات بيع استثمارات عقارية
استبعاد شركة تابعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

معاملة مع الحصص غير المسيطرة
توزيعات أرباح مدفوعة
سندات متوسطة الأجل مصدرة
سندات متوسطة الأجل مستردة
صكوك مصدرة
قروض مشتركة
سندات من الشق الأول مصدرة
دفع القسيمة لحاملي سندات الشق الأول
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

(١,٠٨٣)	(٣,٩٧٨)	(٣٠)	(١١٢)
(١,٠١٩,٣١٩)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(١,١٦١,٢٨٩)	(٤,٢٦٥,٤١٦)
٢٥٤,١٤٥	٩٣٣,٤٧٦	٨١٤,٣٤٤	٢,٩٩١,٠٨٧
(١,٠٩٤,٦٥٧)	(٤,٠٢٠,٦٧٦)	(٢٠٨,٤٨٢)	(٧٦٥,٧٥٦)
-	-	٥٠٠,٠٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٧,٣٤٦,٠٠٠
٤٩٧,٨١٦	١,٨٢٨,٤٧٨	(٢٩٠)	(١,٠٦٥)
(٤٣,٣١٣)	(١٥٩,٠٨٩)	(٦١,١٢٥)	(٢٢٤,٥١٢)
(١,٤٠٦,٤١١)	(٥,١٦٥,٧٤٦)	١,٨٨٣,١٢٨	٦,٩١٦,٧٢٦
٢٣٥,٣٩٨	٨٦٤,٦٢١	(١,٩٤١,٩٧٤)	(٧,١٣٢,٨٨٢)
(٥,٦٤٠)	(٢٠,٧١٥)	(١٦,٠٤٩)	(٥٨,٩٤٨)
١٠,٣٧٤,٧٥١	٣٨,١٠٦,٤٦٠	١٠,٦٠٤,٥٠٩	٣٨,٩٥٠,٣٦٦
١٠,٦٠٤,٥٠٩	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	٨,٦٤٦,٤٨٦	٣١,٧٥٨,٥٣٦

صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله

صافي فرق الصرف الأجنبي

النقد وما يعادله في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يقدم البنك خدمات مصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والإسلامية والوساطة وإدارة الموجودات من خلال فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تجمع البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "مجموعة بنك المشرق ش.م.ع" أو "المجموعة")، كما هو مدرج في الإيضاح ٣٦.

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

اعتمدت المجموعة في هذه السنة عددًا من التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول إلزاميًا للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية.

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

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

مطلوبات عقود الإيجار المتضمنة في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

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

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

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

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

تطبيق للفترات

السنوات التي تبدأ من

أوبعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 ٢٠٢٦

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة - المجلد ١١

(المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١: تطبيق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: الأدوات المالية، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠: البيانات المالية الموحدة، المعيار المحاسبي الدولي ٧: بيان التدفقات النقدية)

١ يناير ٢٠٢٧

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

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

١ يناير ٢٠٢٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية

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

١ يناير ٢٠٢٧

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالتحويل إلى

عملة العرض التضخمي المفرط

توضح التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل البيانات المالية من عملة غير تضخمية مفرطة إلى عملة تضخمية مفرطة.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨.

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، والذي ألغى القانون الاتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. ويتعين على الشركة/البنك/المجموعة، خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نفاذ أحكامه اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ ("الفترة الانتقالية")، الامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات المالية والاستثمارات العقارية واحتياطيات السياسات المرتبطة بالوحدات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي وتقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك. تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة:

٣-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركات الخاضعة لسيطرته وشركائه التابعة. وتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

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

عمليات اندماج الأعمال

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

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

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

الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً وهي ليست شركة تابعة ولا حصة في مشروع مشترك. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنه ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك حيث يكون للأطراف التي لديها سيطرة مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. السيطرة المشتركة هي المشاركة المتفق عليها تعاقدياً للسيطرة على الترتيب، والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من الأطراف التي تتقاسم السيطرة.

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

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

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

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

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، تقيد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط بقدر حصص الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي لا ترتبط بالمجموعة.

تطبق المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك متطلبات انخفاض القيمة، على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة المستثمر فيها. علاوة على ذلك، عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الفوائد طويلة الأجل، لا تأخذ المجموعة في الاعتبار التعديلات على قيمتها الدفترية المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (أي التعديلات على القيمة الدفترية للفوائد طويلة الأجل الناشئة عن التخصيص خسائر الشركة المستثمر فيها أو تقييم انخفاض القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨).

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

(١) 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 تكلفتها المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة) ويتم الاعتراف بها ضمن "إيرادات الفوائد" و"مصروفات الفوائد" في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(ب) الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية

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

(ج) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

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

(١) يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات خلال فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ والرسوم الإدارية والاستشارية الأخرى. يتم تأجيل رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبا 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 فيما 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.

(د) إيرادات توزيع الأرباح

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

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

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

(و) الإيرادات الإيجارية

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

٥-٣ عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الضرائب

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

الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما في الربح أو الخسارة إذ 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 المجموعة بالضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المعمول بها و المنتشرة كما في نهاية فترة التقرير.

يتم تكوين مخصص لتلك الأمور التي يكون تحديد الضريبة فيها غير مؤكد ولكن من المحتمل أن يكون هناك تدفق مستقبلي للأموال إلى السلطة الضريبية. يتم قياس المخصصات على أفضل تقدير للمبلغ المتوقع أن يصبح مستحق الدفع. يعتمد التقييم على حكم متخصصي الضرائب داخل الشركة مدعوماً بالخبرة السابقة فيما يتعلق بهذه الأنشطة وفي بعض الحالات بناءً على مشورة ضريبة متخصصة مستقلة.

الضريبة المؤجلة

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣ تكاليف الاقتراض (تتمة)

الضرائب (تتمة)

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

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

الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة للسنة

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

٨-٣ الاستثمارات العقارية

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

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

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

٩-٣ الممتلكات والمعدات

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٩-٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

عدد السنوات

٥٠ - ٢٠

١٥ - ٤

١٠ - ٥

عقارات للاستخدام الخاص

الأثاث والتجهيزات والمعدات والمركبات

تحسينات على عقارات التملك الحر وغيرها

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

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

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

١٠-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ الموجودات غير الملموسة

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

١٢-٣ المخصصات

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

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

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

١٣-٣ الأدوات المالية

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأولي. يتم إثبات تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة باقتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. مباشرة بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة 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 حديثاً.

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

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

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

(١) تصنيف الموجودات المالية

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

أدوات الدين:

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

أدوات الدين:

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

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

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

■ القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا يشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ من أدوات الدين التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي دخل الاستثمار".

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي مما سبق قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض التداول)، فسيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الأصل وتقديم التقارير عنه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية يتم تعويض المديرين.

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

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

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

٣ السياسات 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 تعاقدى بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة لاحقاً بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة، عند الاعتراف 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 لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند التخلص من هذه الاستثمارات في الأسهم، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

بالإضافة إلى ذلك، تأخذ المجموعة في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات من المرحلة ٣.

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

(٣) تعديل القروض

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بخلاف التعديل

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف

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

٣-١٣-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

يتم قياس عقود الضمانات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالقيمة الأعلى:

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

٤-١٣-٣ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٤-٣ مقاصة الموجودات والالتزامات المالية

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

١٥-٣ الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

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

(١) المشتقات المضمنة

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

١٦-٣ محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

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

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

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة) ١٧-٣ عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

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

المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود

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

المسؤولية عن المطالبات المكتبة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقود

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

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

فصل تعديل المخاطر

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

نسب الخصم

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

حدود العقد

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

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

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

١. أن تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تشتمل على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها

تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة ؛ و

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

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

عقود إعادة التأمين المستحوذ عليها

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

التعديل والإلغاء الاعتراف

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 ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد بنود العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٨-٣ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو للتوضيح أو 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) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للأمر بالشراء حيث تباع الشركة للعميل سلعة أو أصلاً اشترته الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشراؤه.

مرابحة السلع

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

الإجارة

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

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

الاستصناع

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

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

المضاربة

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

الوكالة

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

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

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان 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 مباشرة إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

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

يتم احتساب إيرادات المربحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد بناءً على الرصيد القائم.

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

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

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

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

تحتسب التوزيعات على المودعين (للمنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية بالمجموعة والتي تعتمد على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمجموعة.

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

- احتياطي مخاطر الاستثمار: يحتفظ البنك باحتياطي مخاطر الاستثمار لغرض حماية حملة حسابات المضاربة من أي خسائر استثمارية في المستقبل. يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من إيرادات المضاربة بعد خصم حصة البنك.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٩-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

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 لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، بشأن مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بالدولة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم وفق افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقّيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لا تختلف جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم عرض المخصص الناتج باعتباره "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح ١٨).

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

٢٠-٣ القبولات

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

٢١-٣ النقد وما يعادله

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

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

١-٤ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

يجب استخدام عدد من الأحكام الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك قياس خسائر الائتمان المتوقعة من التعرض لحالات التعثر.

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من خسائر الائتمان المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣-٤ الأدوات المالية المشتقة

بعد الاعتراف المبني، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير السوقية المقبولة المعترف بها. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تستند على البيانات المتوفرة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية 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 بنهاية كل فترة تقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة لكن غير المعلنة. يتم تقدير المطالبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغه للمجموعة وتقديرات الإدارة المبينة على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدة غير المعلنة. يعاد في نهاية كل فترة تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

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

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

- لا يوجد تاريخ استحقاق محدد.
- يتم سداد الفوائد و/أو رأس المال 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 لحاملها 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.

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٦٢,٠٧٩	١,٨٦٤,٨٣٥	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك المركزية:
٢٣,٦٢٠,٢٢٨	١٣,١٢٩,٧٧٧	حسابات جارية وأرصدة أخرى
١٤,٨١٠,٢٠١	١٨,١٣٧,٦٧١	ودائع نظامية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٢٠٩,١٤٥	٢٥,٨١٩,٠٥٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٣٨٣,٣٦٣	٧,٧١٣,٢٢٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	

(ج) تحتفظ المجموعة بودائع نظامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات النظامية. ولا يجوز استخدام الودائع النظامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٣,٩٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٩٣٪) سنوياً.

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

(أ) فيما يلي تحليل ودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٦٧,٨٤٢	٣,٦٢٧,١٠٩	تحت الطلب
٤٧,٣٢٢,٠٩٩	٦٢,١٨٢,٩٧٧	لأجل
٥٢,٣٨٩,٩٤١	٦٥,٨١٠,٠٨٦	
(١١٨,٣٣٧)	(٨٩,٠٢٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٦٥,٧٢١,٠٦٢	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (تتمة)

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٦,٦٦٩,٠٣٩	٩,٩٩١,٣٩٢
٤٥,٧٢٠,٩٠٢	٥٥,٨١٨,٦٩٤
٥٢,٣٨٩,٩٤١	٦٥,٨١٠,٠٨٦
(١١٨,٣٣٧)	(٨٩,٠٢٤)
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٦٥,٧٢١,٠٦٢

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٣٩,٣٩٩	١١٨,٣٣٧
(١٦,٥٥٣)	(٢٩,٥١٦)
(٤,٥٠٩)	٢٠٣
١١٨,٣٣٧	٨٩,٠٢٤

في بداية السنة

العكس خلال السنة (إيضاح ٣١)

تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى

في نهاية السنة

٧ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٨٩٥,٧١٦	٢,٦٥١,٢٧٤
٢٣,٦٨٩	١,٠٠٥
١,٠٣٢	١,١٠١
١,٣٢٦,١٣٧	١,٣٤٩,٩٠٨
٢,٢٤٦,٥٧٤	٤,٠٠٣,٢٨٨

سندات دين

أسهم

مدرجة

غير مدرجة

صناديق

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
٧ موجودات مالية أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠١٢,٤٤٠	١٥,٩١٢,٧٠٩	سندات دين
		أسهم
٧٥٥,٩٣٣	٩٣٣,٩٢٩	مدرجة
٧٩,٩٤٦	٨٧,٥٤٤	غير مدرجة
٢٤٣,٤١٨	٥٢٤,٦٥٢	صناديق
٢٤,٠٩١,٧٣٧	١٧,٤٥٨,٨٣٤	
(١٠,٧٧٧)	(٤,٦٢٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢١,٤٥٧,٤٩٨	مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

(٣) سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨٢٧,٧٩١	٢٨,٩٢٤,٠٢٧	سندات دين
(٣٠,٦٧٤)	(١٧,٧٢٣)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٩,٧٩٧,١١٧	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
٣٦,١٢٤,٦٥١	٥٠,٣٦٣,٨٠٢	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٣٥٤,٠٨٥	١٨,٩١١,٥٧٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٨١٢,٠١٧	٣١,٤٧٤,٥٧١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,١٦٦,١٠٢	٥٠,٣٨٦,١٤٩	
(٤١,٤٥١)	(٢٢,٣٤٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٦,١٢٤,٦٥١	٥٠,٣٦٣,٨٠٢	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٠١,٠٣٠	٢٩,٠٩٨,٨٣٠	القطاع الحكومي والعام
٢,٣١٤,١٤٨	٦,٤٠٥,٩٥٤	التجارة والأعمال
١٨,٥٥٠,٩٢٤	١٤,٨٨١,٣٦٥	المؤسسات المالية
٣٦,١٦٦,١٠٢	٥٠,٣٨٦,١٤٩	المجموع
(٤١,٤٥١)	(٢٢,٣٤٧)	مخصص انخفاض القيمة
٣٦,١٢٤,٦٥١	٥٠,٣٦٣,٨٠٢	

(د) كانت الحركة على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الآخر خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,١٥٢	٤١,٤٥١	في بداية السنة
(١٢,٦٨٧)	(١٩,٠٧٨)	العكس خلال السنة (إيضاح ٣١)
(١٤)	(٢٦)	تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى
٤١,٤٥١	٢٢,٣٤٧	في نهاية السنة

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ٢٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٥٤ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بما في ذلك الأوراق المالية الدائنة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٦,٩٠٣ مليون درهم (القيمة العادلة ٧,٠٢٥ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: القيمة الدفترية ١,٢٧٩ مليون درهم (القيمة العادلة ١,٣١٠ مليون درهم)] والتي كانت مشمولة بضمان في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك ("الريبو") بقيمة ٥,٩٨١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,١٦٩ مليون درهم).

(ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي نتج عنها ربح قيمته ٢٨ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ربح بقيمة ٠,٢٦ مليون درهم) ناتج عن البيع.

(ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

(ط) خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٨٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٦ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٢٩).

(ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ربح بقيمة ١٦ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٢٩).

- (ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تحقيق ربح قيمتها ٣٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: خسارة بقيمة ٢٣٣ مليون درهم) وتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد. بلغ الربح المحقق فيما يتعلق بسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ١٠٦ مليون درهم خلال سنة ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٨ مليون) وتم الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة الموحد.
- (ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٤٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٢٢ مليون درهم) وبقيمة ٢٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٨٩ مليون درهم) على التوالي.

٨ قروض وسلف للعملاء

(إ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٩٩٦,٦٦٩	١٢٩,٠٤٣,٢٨٠	قروض
٤,٠٢٤,٥١٢	٦,٤٣٤,٠٨٠	سحوبات على المكشوف
٣,٦٦٦,٨٥٧	٤,٠٩١,٤٣٨	بطاقات ائتمان
٨٩٣,٤٦٠	٩٧٦,٨١٣	أخرى
١٠٥,٥٨١,٤٩٨	١٤٠,٥٤٥,٦١١	المجموع
(٢,٥٠٠,٦٥٢)	(٢,٤٧٤,٦٣٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,١٣٣,٨٧٧	٢٩,٧١٨,٦٠٦	التصنيع
٨,٩٠٦,٢٩٠	١١,٨٦٠,٨٢٩	الإنشاءات
٢١,٩٦٠,٦٧١	٢٦,٦٧٤,٣٠١	التجارة
١٥,٦٣٢,٥٥٥	٢١,٢٦٥,٧٢٤	الخدمات
٤,٩٥٣,٦٧٦	١٢,٢٩٠,٧١٣	المؤسسات المالية
١٠,٨٥٩,٣٧٣	١٤,٤٣٨,٨٨٩	الأفراد
١١,٠٨٩,٦٥١	١٤,٢٣١,٦٢٠	الرهن العقاري السكني
٩,٠٤٥,٤٠٥	١٠,٠٦٤,٩٢٩	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٠٥,٥٨١,٤٩٨	١٤٠,٥٤٥,٦١١	
(٢,٥٠٠,٦٥٢)	(٢,٤٧٤,٦٣٦)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	

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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٢٤,٦٨٧	٢,٥٠٠,٦٥٢	في بداية السنة
٥٨,٦٨٣	٨٢,٤٥٥	المحمل للسنة (إيضاح ٣١)
٤٤,٠٣٢	١١,٥٢١	تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى
(٢٢٦,٧٥٠)	(١١٩,٩٩٢)	محذوف خلال السنة
٢,٥٠٠,٦٥٢	٢,٤٧٤,٦٣٦	في نهاية السنة

(هـ) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٤٧٠ مليون درهم لقروض المرحلة ٣ للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٥٨٥ مليون درهم).

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		التمويل
١٧,٤٧٣,٩٦٠	٢٢,٧٠٥,٠١٣	مربحة
٣,٦٣٩,١٠٢	٣,٧١٠,٠٨٧	إجارة
٢١,١١٣,٠٦٢	٢٦,٤١٥,١٠٠	
		الاستثمار
٢,٨٩٨,٧١٨	٢,٤٧٦,٥٣٩	الوكالة
		المجموع
٢٤,٠١١,٧٨٠	٢٨,٨٩١,٦٣٩	ناقصاً: إيرادات غير محققة
(٢,٢٥٩,٠٣١)	(٢,٥٣٦,٤٤٠)	مخصص انخفاض القيمة
(٧٥,١٩٨)	(٧٧,٤٩٥)	
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٩١,٥٠٨	٥,٨٢٨,٣٢٨	التصنيع
١,٩٠٥,٣٨٤	٤,٨٨٦,٨٠٨	الإنشاءات
١,١٩٢,٩١٨	١,٤٠٥,٨٢٠	التجارة
٥,٦٣١,٩٨٨	٤,٧٧٥,١٢٦	الخدمات
١,٢١٤,٦٥٧	٨٩٣,٢٨٨	المؤسسات المالية
٦,٥٣٢,٤٠٩	٦,١٤٣,٧١٣	الأفراد
١,٠٣٥,٩١٣	١,٢٣٠,٦٩٤	الرهن العقاري السكني
٣,٢٠٧,٠٠٣	٣,٧٢٧,٨٦٢	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٢٤,٠١١,٧٨٠	٢٨,٨٩١,٦٣٩	المجموع
(٢,٢٥٩,٠٣١)	(٢,٥٣٦,٤٤٠)	ناقصا: إيرادات غير محققة
(٧٥,١٩٨)	(٧٧,٤٩٥)	مخصص انخفاض القيمة
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٩,٠٨٨	٧٥,١٩٨	في بداية السنة
(٢٤٩,٠٣٢)	(٥,٢٣٣)	عكس مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
(٢٤,٨٥٨)	٧,٥٣٠	تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى
٧٥,١٩٨	٧٧,٤٩٥	في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
١٠. موجودات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٢,٦٩٩	٥٠٨,٠٥٦	فوائد مدينة
٢٠١,٥٧٣	٢٣٤,١٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٢٩٧,٦٧٠	١,٦٨٣,٩٩٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
٣٩٥,٢٨٥	٤٤٩,٤٩٨	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
٢٠٧,٣٣٣	٢٦٢,٦١٦	ضرائب مدفوعة مقدماً
٥٦,١١٢	٢٧,٨٦٠	عمولات/ إيرادات مدينة
٣٠٨,٤٧٧	٤٥٣,٤٤٣	دفعات مقدمة للموردين/ البائعين
٩٩٠,٣٢٦	١,٢٣٦,٠٠٣	أخرى
٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,٨٥٥,٦٦٣	

١١. استثمارات عقارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٢,٠٤٧	١٥١,٦٢٠	بالقيمة العادلة
-	-	في بداية السنة
١٠,٤٢٦	٣٣,٩١٥	مشتريات
(٣٦٠,٨٥٣)	(١,٦٠٠)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
١٥١,٦٢٠	١٨٣,٩٣٥	بيع استثمارات عقارية
		في نهاية السنة

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

عمليات التقييم

التزمت المجموعة بمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بتقييم العقارات الاستثمارية وتم المحاسبة وفقاً لذلك لغرض إعداد التقارير المالية. تم تقييم العقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مقيمين خارجيين مستقلين مؤهلين مهنيًا يحملون مؤهلات مهنية ذات صلة معترف بها ولديهم خبرة حديثة في مواقع وقطاعات العقارات الاستثمارية التي تم تقييمها. وتتوافق القيمة العادلة مع معايير التقييم والتقدير ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

تقنيات التقييم التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير القيمة العادلة

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
١٢. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات ألف درهم	عقارات للاستخدام الخاص ألف درهم
٢,١٤٩,٦١٥	٨٨,٧٧٣	١٥٧,٩٠١	٢٧٤,٩٦٩	٤٣٧,٠١٨	١,١٩٠,٩٥٤
١٦٧,٤٦٤	١٧,٤٢٧	٦٤,٨١٩	٢٧,٧٣٢	٥٧,٤٨٦	-
-	(٩,٣٠٥)	-	١,٢٧٢	٨,٠٣٣	-
(٢٣٦,٧٠٢)	-	(٤٥,٠١٣)	(٨٨,٢٦٢)	(٤٣,٧٣٥)	(٥٩,٦٩٢)
٢,٠٨٠,٣٧٧	٩٦,٨٩٥	١١٢,٧٠٧	٢١٥,٧١١	٤٥٨,٨٠٢	١,١٣١,٢٦٢
١٨٤,٢٠٥	٢١,٣٩٩	٤١,٦٦٥	٤٧,٩٤٩	٧٣,١٧٩	١٣
-	(١,٤٥١)	-	٧٨	١,٣٧٣	-
(٩٦,٠١٥)	-	(٣٢,١٤٤)	(١٥,٩٧٦)	(٤٥,٣٠٩)	(٢,٥٨٦)
٢,١٦٨,٥٦٧	١١٦,٨٤٣	١٨٧,٢٢٨	٢٤٧,٧٦٢	٤٨٨,٠٤٥	١,١٢٨,٦٨٩
٧٦٧,٨٨٠	-	٩٣,٤٨٥	١٠٣,٩٣٠	٢٥٩,٦٧٧	٣١٠,٧٨٨
١٥٥,٤٤٣	-	٣٩,٠٠٥	٣٤,٥٥٣	٥٣,٠٤٦	٢٨,٨٣٩
(١٨٢,٣٠٦)	-	(٤٤,٤١٧)	(٦٥,١٤٤)	(٣٧,٩٠٨)	(٣٤,٨٣٧)
٧٤١,٠١٧	-	٨٨,٠٧٣	٧٣,٣٣٩	٢٧٤,٨١٥	٣٠٤,٧٩٠
١٥١,٩٩٠	-	٤٠,٢٠٧	٢٨,٧٤١	٥٦,٣٧٨	٢٦,٦٦٤
(٧٤,٥٦٥)	-	(٢٠,٤٢١)	(٧,٩٧٢)	(٤٣,٦٧٩)	(٢,٤٩٣)
٨١٨,٤٤٢	-	١٠٧,٨٥٩	٩٤,١٠٨	٢٨٧,٥١٤	٣٢٨,٩٦١
١,٣٥٠,١٢٥	١١٦,٨٤٣	٧٩,٣٦٩	١٥٣,٦٥٤	٢٠٠,٥٣١	٧٩٩,٧٢٨
١,٣٣٩,٣٦٠	٩٦,٨٩٥	٨٩,٦٣٤	١٤٢,٣٧٢	١٨٣,٩٨٧	٨٢٦,٤٧٢

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
استيعادات / حذوفات / شطب
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
استيعادات / حذوفات / شطب
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
١٣. موجودات غير ملموسة

برمجيات ألف درهم	التكلفة
٦٥٧,٣٢١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤٩,٠٥٤	إضافات خلال السنة
(٦٦,٠٢٦)	استبعادات / حذفات / شطب
٧٤٠,٣٤٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩٢,٣١٠	إضافات خلال السنة
(٧٢,٦٣٦)	استبعادات / حذفات / شطب
٨٦٠,٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩٦,٧١٠	الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة
١٢٢,٢٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٥٢,٩٥٩)	المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٣٦٦,٠١٦	استبعادات / حذفات / شطب
١٤٢,٥٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٧١,٨٩٠)	المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٤٣٦,٦٩٢	استبعادات / حذفات / شطب
٤٢٣,٣٣١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٧٤,٣٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	لأجل
ألف درهم	ألف درهم	تحت الطلب
٢٨,٢٣٠,١١١	٢٦,١٠٠,٦٩٨	مربوطة ليوم
٩,٢٨٩,١٤٢	٧,٨٢٧,٩٨٣	
٥,٨٥٥,٠٦٣	٤,٩٩٣,٥٨٤	
٤٣,٣٧٤,٣١٦	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٥٥٤,٦٤١	٧,٢٩٧,٢٦٨	
٣٣,٨١٩,٦٧٥	٣١,٦٢٤,٩٩٧	
٤٣,٣٧٤,٣١٦	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	

١٥. اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٧٥,٥١٧	٧,١٣٦,٠٤٦	اتفاقيات إعادة الشراء

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٤,٢٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٠١٪) سنويًا. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح ٧(و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦. ودائع العملاء

(i) فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,١٧٦,٣٣٦	٩٧,٨٠٣,٨٤١	حسابات جارية وحسابات أخرى
١١,٢٠٤,١٦٧	٢١,٦٩٢,٤٥٧	حسابات توفير
٤٦,١٨٤,٢٩٠	٥٩,٣٩٤,٨٨٣	ودائع لأجل
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٧٨,٨٩١,١٨١	

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٧٨,٥٦٩	١٦,٢٦٥,٣٩٧	القطاع الحكومي والعام
٨٧,١٨٦,٩١٣	١٠٤,٣٥٨,٨٩٠	التجارة والأعمال
٣٧,٢٤٩,٥٦١	٥٠,٦٣٦,٤١١	الأفراد
٦,١٩٨,٨٢٣	٧,٣١٤,٠٧٦	المؤسسات المالية
١٥٠,٩٢٧	٣١٦,٤٠٧	أخرى
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٧٨,٨٩١,١٨١	

١٧. ودائع إسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٢٦٧,٨٠١	٧,٦٩٢,٦١٩	حسابات جارية وحسابات أخرى
٥٢٣,٥٢٤	٤٧٠,٣٣٦	حسابات توفير
٨,٥٨٣,٥٧٦	١٧,٨٤١,٢٩٨	ودائع لأجل
١٧,٣٧٤,٩٠١	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٧. ودائع إسلامية للعملاء (تتمة)

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٦٢,٢٨٢	٤,٩٧٦,١٥٧	القطاع الحكومي والعام
٩,٢٦٠,٧٣١	١٣,٩٠٦,٣٢٣	التجارة والأعمال
٣,٧٧٥,١٢٧	٥,٨٤٦,٦٠٨	الأفراد
٥٧٦,٧٦١	١,٢٧٥,١٦٥	المؤسسات المالية
١٧,٣٧٤,٩٠١	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	

(ج) يوضح الجدول أدناه حركة معدل العائد الداخلي للمودعين:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٤١	١٥,٤٨٠	الرصيد في بداية السنة
١٦٤	٣٤٩	الربح المحقق على معدل العائد الداخلي (المبلغ المستثمر)
١,٢٧٥	٦٢٧	الإضافة إلى معدل العائد الداخلي (التحويل)
-	-	المبلغ المخصص (من معدل العائد الداخلي) للمودعين
١٥,٤٨٠	١٦,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٨٩,٥٩٧	١,٠٢٢,٩٩٠	فوائد مستحقة الدفع
١,٦٦٩,٢٥٦	١,٣٢٣,٣٩٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
١,٥١٥,٦٤٧	١,٦٠٧,٨٢٨	مصاريف مستحقة
٥٢١,٤٧٣	٤٨٦,٠٥٩	إيرادات مستلمة مقدماً
٨٥٧,٤٠٩	١,١٢٧,٩٦٢	أوراق دفع صادرة
٣٠٦,٨٣٨	٣٢٣,٤٥٢	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*
٨٢٢,٥٤٢	١,٢٣٨,٥١٢	مخصص الضريبة
٧٩,٧٠٢	٦٧,٦٩٦	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٣٦٤,٩١٦	٣,٠٧٦,٦٣٤	أخرى
٤٧١,١٥٥	٦٤٤,٥٨٥	مخصص انخفاض القيمة - خارج الميزانية العمومية**
٩,٦٩٨,٥٣٥	١٠,٩١٩,١١٧	

* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٧٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٦٤ مليون درهم) عن المبالغ المقدرة المطلوبة لتغطية تعويضات الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتعلق المبلغ المتبقي من تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بالفروع الخارجية والشركات التابعة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ويُحتسب هذا المبلغ وفقاً للقوانين والنظم المحلية لكل بلد.

** بلغ مخصص انخفاض القيمة خارج الميزانية العمومية والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٥ مليون درهم (٢٠٢٤: عكس انخفاض القيمة بمبلغ ٣٢٠ مليون درهم) راجع إيضاح ٣١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

١٩. قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٧١,٥٠١	٤,٢٩٦,٨٣٢	سندات متوسطة الأجل (إيضاح ١٩)
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	ديون ثانوية (إيضاح ١٩ ب)
-	٧,٣٤٦,٠٠٠	قروض مشتركة*
٣,٩٠٢,٥٢٨	١٣,٤٧٣,٨٥٩	

*أغلق بنك المشرق بنجاح في ٢٣ ديسمبر قرضاً مشتركاً بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي على شريحتين، إحداهما لمدة ثلاث سنوات والأخرى لمدة خمس سنوات

(أ) السندات متوسطة الأجل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	السنة
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٩,٧٦٠	-	٢٠٢٥
٧٣,٤٦٠	٢,٣٨٧,٤٥٠	٢٠٢٦
٩٦,٨٥٠	٦٠,١٥٠	٢٠٢٧
٤١٥,٠٤٩	٥٨١,٥٩٩	٢٠٢٨
٧٨٦,٣٨٢	٧٩٢,٣٧٧	٢٠٢٩
-	٤٧٥,٢٥٦	٢٠٣٠
٢,٠٧١,٥٠١	٤,٢٩٦,٨٣٢	

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٦٩,١٢٥	٤,١٠٤,١٨٠	دولار أمريكي
١٤٠,٣٤٠	٢٣,٤٢٠	ين ياباني
٥٣,٨٧٦	٥٧,١٤٥	دولار سنغافوري
٤٧٧,٠٤٢	١١٢,٠٨٧	يوان صيني
٣١,١١٨	-	راند جنوب أفريقي
٢,٠٧١,٥٠١	٤,٢٩٦,٨٣٢	

أسست المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو قيمته ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم) وفق اتفاقية مبرمة في ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٧٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤ مليار درهم).

(ب) الدين الثانوي

في نوفمبر ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات ثانوية من الفئة الثانية بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي. وقد صدرت هذه السندات بسعر إعادة طرح وعائد نسبته ٩٩,٧٠٢ و ٧,٩٥٥ على التوالي، وبمعدل فائدة ٧,٨٧٥٪، وهي قابلة للاستدعاء بعد ٥,٢٥ سنوات، ولها تاريخ استحقاق نهائي يبلغ ١٠,٢٥ سنوات. سيتم تصنيفها على قدم المساواة فيما بينها، وستكون تابعة وثانوية لجميع الالتزامات العليا، وستكون لها الأولوية فقط على جميع الالتزامات الأدنى، وذلك رهناً بشروط الملاءة المالية.

٢٠. مطلوبات عقود التأمين والاستثمار وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		عقد التأمين ومطلوبات عقود الاستثمار
		المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٣,٧٨٦,٧٩٩	٣,٧٧٥,٣١٥	القيمة المتداولة لتدفقاتها النقدية المستقبلية
٢٦٣,٥٣٨	٢٢٥,١٥٧	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٤,٠٥٠,٣٣٧	٤,٠٠٠,٤٧٢	
٤,٧٨٢	٧,٨٩٤	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط
		مطلوبات التغطية المتبقية
١,١٢٢,٠٢٤	١,٥٣٥,٢٥٥	لا تتضمن مكون الخسارة
٢٢,٧٠٠	١٩,١٤٧	مكون الخسارة
١,١٤٤,٧٢٤	١,٥٥٤,٤٠٢	
٩٨٧,٣٤٧	٩٣٩,٢١٩	مطلوبات عقود الاستثمار
٦,١٨٧,١٩٠	٦,٥٠١,٩٨٧	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط
٢,٩٣٢,٤٩٨	٢,٦٧٩,٢٦٤	القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية
٢٠٨,٥٨٤	١٦٧,٤٨٠	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٣,١٤١,٠٨٢	٢,٨٤٦,٧٤٤	
٢٢٩,٠٢٨	٣٦٣,١٤٧	التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة
٥,٣٦٥	٦,١٧٣	مكون استرداد خسائر التغطية المتبقية
٣,٦٧٣	٦,٤٣٩	المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تخضع لنهج تخصيص الأقساط
٣,٣٧٩,١٤٨	٣,٢٢٢,٥٠٣	

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد (٢٠٢٤: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد) مصدر ومدفوع بالكامل.

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

احتياطي قانوني ونظامي	احتياطي عام	احتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	احتياطي انخفاض القيمة – عام*	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٤						
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	٥٦٧,٢٤٨
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(٧٣٦)	-	(٢٥٢,٣٥٧)	(٤٩٥,٥٤٠)
التحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	-	-	-	٣٦٥,٠٠٠	-	٣٦٥,٠٠٠
حركات أخرى [إيضاح ٢١ (د)]	-	-	-	-	(٧٩٢,٦٠٥)	(٧٩٢,٦٠٥)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٣,٥٥٦)	(٣,٥٥٦)
كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٧١٨	١,٤٩٥,٠٠٠	(١,١٦٩,٣٦٧)	(٣٥٩,٤٥٣)
٢٠٢٥						
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٧١٨	١,٤٩٥,٠٠٠	(١,١٦٩,٣٦٧)	(٣٥٩,٤٥٣)
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٢,٥١٠)	-	(٥٣,١٤٩)	٢٧٥,٠٨٦
التحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	-	-	-	٧١١,٠٠٠	-	٧١١,٠٠٠
حركات أخرى	-	٤,٧٧١	-	-	(٥,٧٩٩)	(١,٠٢٨)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	٤٤,٢٢٧	٤٤,٢٢٧
كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٦,٧٧١	٥,٢٠٨	٢,٢٠٦,٠٠٠	(١,٢٢٨,٣١٥)	٦٦٩,٨٣٢

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

* احتياطي انخفاض القيمة - عام

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٦٠,٧٤٦	٣,٤٨٠,٩٠٥	أحكام تنظيمية عامة - بموجب لوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان
١,٢٥٢,٦٩٩	١,٢٩٠,٧٠٩	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و ٢
١,٤٩٥,٠٠٠	٢,٢٠٦,٠٠٠	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٢,٧٤٧,٦٩٩	٣,٤٩٦,٧٠٩	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 ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع). يتعلق الاحتياطي القانوني بعمليات البنك الخارجية. إن الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني غير قابلين للتوزيع.

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي تحويل العملات

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

وتشمل الحركات الأخرى مبلغ ٧٩٢,٦١ مليون درهم يتعلق بالأثر التراكمي لتعديلات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بفرع بنك المشرق في مصر والتي تم احتسابها خلال عام ٢٠٢٤.

(هـ) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى ربح بقيمة ٣٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: خسارة بقيمة ٢٣٣ 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 ٢٧ فبراير ٢٠٢٥، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢١١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٤,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٧ مليار درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
٢٢. حصص غير مسيطرة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨٤,٤٣١	١,٠٦٧,٤٢٩	في بداية السنة
١٠٠,١٧٥	١٣٠,٥٧١	حصة الربح للسنة
١٩,١١٣	٣٧,٠٥٥	حصة الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٢,٦٧٥)	(٣٢,٥٤٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٦١٥)	(١٢١)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
١,٠٦٧,٤٢٩	١,٢٠٢,٣٨٥	في نهاية السنة

٢٣. مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٦٧٧,٢٧١	٣١,١٢١,٨٧٢	ضمانات
١٤,٦٣٣,١٥٨	١٢,١٣٤,٤١٣	اعتمادات مستندية
٤٤٤,٦١٥	٥٩٠,١٩٦	التزامات لمصاريف رأسمالية
٣٨,٧٥٥,٠٤٤	٤٣,٨٤٦,٤٨١	في نهاية السنة

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠,٤٣ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٤,٧٠ مليار درهم).

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

٢٤. إيرادات الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٤٢١,٦٠٩	٧,٣٥٣,٩٥٦	قروض وسلف للعملاء
٣,٣٠٩,٢٠٣	٣,٤٧٣,٥٠٥	قروض وسلف لبنوك
١,٤٥٣,٦٨١	١,٠٧٤,٣٤٠	بنوك مركزية
٤٢٧,٥٨٥	٨٠٥,٩٥٥	سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٦٥٩,٢٧٠	١,٢٥١,٨٢٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٤,٢٧١,٣٤٨	١٣,٩٥٩,٥٨٤	

٢٥. إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>التمويل</i>
١,٠٧١,٢٨٨	١,١٨٦,٨٦٧	مربحة
٢٤٣,٨٦١	٢٠١,٤٣٨	إجارة
١٢,٨٠٢	٢٥,٢٧٣	أخرى
<u>١,٣٢٧,٩٥١</u>	<u>١,٤١٣,٥٧٨</u>	
		<i>الاستثمار</i>
٢٦٦,٨٣٨	٣٣٠,٦١٦	الوكالة
٧٢,٠٧٩	١٦١,٨٦١	أخرى
<u>٣٣٨,٩١٧</u>	<u>٤٩٢,٤٧٧</u>	
<u>١,٦٦٦,٨٦٨</u>	<u>١,٩٠٦,٠٥٥</u>	المجموع

٢٦. مصاريف الفوائد

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٨٢,٧٤٥	٤,٧٨٦,٦٧٤	ودائع العملاء
١,٧٧٢,٢٣٢	١,٨٧٥,٣٥٥	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١٩٢,٥٥٩	٢٧٠,٤٢٤	قروض متوسطة الأجل
١٤٤,٦٢٤	٢٠٨,٥١٨	دين ثانوي
<u>٦,٨٩٢,١٦٠</u>	<u>٧,١٤٠,٩٧١</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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		<i>إيرادات الرسوم والعمولات</i>
		إيرادات العمولات
٥٧٤,٥٨٠	٦٠٩,٦٠٩	رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
١,١٩٩,٤٥٦	١,٣٣٢,٣٦١	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
٢,٦٠١,١١٠	٣,١٠٩,٦٢٦	أخرى
١٨٤,٩٨٧	٢١٨,٠٩٠	المجموع
٤,٥٦٠,١٣٣	٥,٢٦٩,٦٨٦	
		<i>مصاريف الرسوم والعمولات</i>
		مصاريف العمولات
(١٨,٠٢١)	(٣٥,٧٦٨)	عمولات التأمين
(٦٧٥,٠٤١)	(٨٢٦,٦٩٦)	مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
(٢,١٣٦,٢٥٧)	(٢,٥٢٠,٠٥٠)	أخرى
(٢٦٦,٣٠٩)	(٥٥٤,١٣٦)	المجموع
(٣,٠٩٥,٦٢٨)	(٣,٩٣٦,٦٥٠)	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٤٦٤,٥٠٥	١,٣٣٣,٠٣٦	

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
١٠٧,٧٢٠	١١٥,٥٢١	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		ربح غير محقق من موجودات مالية أخرى
١٦,٠٧٧	١٤,٢٢٣	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
٨٣٠	١,٠١٥	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي الربح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى
٣٨,٠٢٣	١٣٣,٣٠٩	مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥,٩٢٦	٨٦,٣٦٩	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
٢٢٨,٥٧٦	٣٥٠,٤٣٧	خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٩٣,١٦٦	١,٤١٢,٨٧٩	أرباح صرف العملات الأجنبية
٩١٥,٧٧٨	١,١٤٣,٠٣٦	إيرادات متعلقة بالتأمين
١٢,٨٥٧	١,٨٥٨	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٧,٢٤٨	(٤,٧٦٧)	(خسارة) / ربح غير محقق على المشتقات
١٠,٤٢٦	٣٣,٩١٥	ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
١,٢٨٥,٠٣٦	١٦٤,٦٧٤	أخرى*
٣,٣٣٤,٥١١	٢,٧٥١,٥٩٥	

* يتضمن بند أخرى خلال سنة ٢٠٢٤ تحقيق ربح رأسمالي بقيمة ١,٢١١ مليون درهم من بيع ٦٥٪ من حصة البنك المباشرة في شركة إرفع لخدمات الدفع ذ.م.م. تحتفظ المجموعة بنفوذ كبير في شركة إرفع من خلال ملكية غير مباشرة بنسبة ٣٥٪ عبر شركتها التابعة المملوكة لها بنسبة ١٠٠٪، شركة سيتروس فنتشرز القابضة المحدودة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(١٦,٥٥٣)	(٢٩,٥١٦)	القروض والسلف للبنوك [إيضاح ٦ (ج)]
(١٤,٥٤٩)	(١٢,٩٥١)	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]
		الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٦٢	(٦,١٢٧)	[إيضاح ٧ (د)]
٥٨,٦٨٣	٨٢,٤٥٥	القروض والسلف للعملاء [إيضاح ٨ (د)]
(٢٤٩,٠٣٢)	(٥,٢٣٣)	المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية [إيضاح ٩ (ج)]
٢٦٣,١٨٣	٣,١٩٨	الموجودات الأخرى
(٣١٩,٧٢٧)	١٧٤,٧٧٠	التغير في مخصص انخفاض القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
		القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية
٢٨٥,٨١٥	٥٠٥,٥٧٦	والاستثمارية الإسلامية المشطوبة
(١٧٥,٧٤٧)	(٢٦٨,٠٠٧)	استرداد القروض والسلف للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية
(١٦٦,٠٦٥)	٤٤٤,١٦٥	والاستثمارية الإسلامية المشطوبة سابقاً

٣٢. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٣٤,٤٢٤	٢,١٠٣,٦٣٩	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٥,٤٤٣	١٥١,٩٩٠	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
١٢٢,٢٦٥	١٤٢,٥٦٦	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
١,٠٠٠	١,١٣٣	مساهمات اجتماعية
١,٢٨٢,٧٣٢	١,٤٧١,٩٣٧	أخرى
٣,٦٩٥,٨٦٤	٣,٨٧١,٢٦٥	

٣٣. ربحية السهم

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٩١٧,٢٠٢	٦,٨٣٩,٦٢٢	الربح للفترة العائد إلى مالكي الشركة الأم
(١٥٩,٠٨٩)	(٢٢٤,٥١٢)	ناقصاً: قسائم مدفوعة على الشق الأول من رأس مال
٨,٧٥٨,١١٣	٦,٦١٥,١١٠	صافي الربح المعدل للفترة المنسوب إلى مالكي الشركة الأم
٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٤٣,٦٦	٣٢,٩٨	العائد الأساسي للسهم (درهم)

٣٤. توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠.٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في اجتماعه المنعقد في ٢ فبراير ٢٠٢٦.

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.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٦٢,٠٧٩	١,٨٦٤,٨٣٥	نقد في الصندوق
٢٣,٦٢٠,٢٢٨	١٣,١٢٩,٧٧٧	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١٣,١٦٨,٠٥٩	١٦,٣٦٣,٩٢٤	ودائع وأرصدة لدى البنوك باستحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر
٣٨,٩٥٠,٣٦٦	٣١,٧٥٨,٥٣٦	

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

النشاط الرئيسي	نسبة حصة الملكية (%) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بلد التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة الأنشطة	
التأمين وإعادة التأمين	٪٦٤,٧٦	الإمارات العربية المتحدة	شركة سكون للتأمين (ش.م.ع.)*
خدمات تكنولوجيا المعلومات	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مايند سكيب ش.م.ح.ذ.م.
الوساطة	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	المشرق للأوراق المالية ذ.م.م.
إدارة الموجودات والصناديق	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
شركة التمويل الاسلامي	٪٩٩,٨٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)
مقدم خدمات	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	إنجاز للخدمات م.ح.ذ.م.
شركة ذات أغراض خاصة	٪١٠٠,٠٠	جزر الكايमान	انفكتس ليمنتد
خدمات التوظيف	٪١٠٠,٠٠	مصر	المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)
خدمات التوظيف	٪١٠٠,٠٠	باكستان	مشرق جلوبال سيرفيسز (اس ام سي برايف) ليمنتد
تجارة	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)
تمويل	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*
الخدمات المصرفية	٪١٠٠,٠٠	باكستان	بنك المشرق باكستان ليمنتد
شركة صناديق رأس مال المخاطر	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشرق نيو فنشر
شركة ذات أغراض خاصة	٪١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة سيتروس فنتشرز القابضة المحدودة

* قيد التصفية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالي:

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

٣٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
٢,٥٠٦,٦٦٠	٣,٨٠٦,٤٤٨	قروض وسلف
١,٦٤٧,٥٥٨	٢,٧٢٨,٣٥٩	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٥٧٦,٧٠٤	٢,٩٢٦,٩١٨	اعتمادات مستندية وضمانات
		الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
١٥٣,٦٣٠	١٠٨,٧٢٣	قروض وسلف
٣٦٤,٩٤٧	٢١٦,١٦٦	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٧,٢١٢	٦,٨٤٦	اعتمادات مستندية وضمانات
		أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك
٣٧٦,٥٣٤	١٨٨,٢٦٧	قروض وسلف
٢٦,٠٣١	١٠	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥,٠٠٠	-	اعتمادات مستندية وضمانات

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
١٦٥,١٧٥	٢٨١,٧٢٤	إيرادات الفوائد
١١,٨٤٣	٢٥,٠٦٥	مصاريف الفوائد
٢٦,٥١٨	٥٠,٥٧١	إيرادات أخرى
		المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
٦,٨١٩	٣,٦٤١	إيرادات الفوائد
٦,٠٧٧	٢,١٠٠	مصاريف الفوائد
٤٧	١٣٨	إيرادات أخرى
		معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك
٢	-	إيرادات أخرى

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

(هـ) تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى بقيمة ٨٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨٣ مليون درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية		
المطلوبات	الضمانات	ألف درهم	المطلوبات	الضمانات	ألف درهم
٢٤,٦٤٧,٨٤٧	١٥٦,٥٨٤,٩٢٢	١٣٠,٥٧٠,٩١٤	٢٩,١١٣,٤١٤	٢٠٢,٢٧٤,٧٦٦	١٦١,٩٥٩,١٠٧
٥,٢٢٧,٨٩٧	٢٤,٨١١,٥٦١	٥٧,٣٠٩,٦١٩	٦,٥٨٢,٧٨٥	٢٣,٧٣٨,٧٣٦	٧٥,٥٥٧,٢٢٣
٣,٣٩٤,٢٤٠	١٨,٣٧٠,٤١٦	٤٤,٤٤٧,٢٨٨	٤,١١٨,٨٧٠	٣٤,٧٢٣,٨٣٤	٥٢,٨٦٧,٩٦٧
٥,٠٤٠,٤٤٥	٢٩,٩٠٦,٠٦٥	٣٥,١٢٥,٣٣٧	٣,٤٤١,٢١٦	٣٣,٣١٩,٩٨٠	٤٤,٢٤٩,٥٧٤
٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٤٣,٢٥٦,٢٨٥	٢٩٤,٠٥٧,٣١٦	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية		
المطلوبات	الضمانات	ألف درهم	المطلوبات	الضمانات	ألف درهم
٩,١٠٧	١٧,٤٤٧,٠٤٨	٢٧,٤٤٢,١٠٥	١٣,١٣٤	٢٢,٦٧٩,٣٦٠	٤٢,٧٠٨,١٢٨
٢٨,٣١١,٠٢٦	١٠١,٣٥٨,٧٨٨	٨٥,١٢٥,٤٧٤	٣٢,١٩٤,٥٨٥	١٣٠,٠٥٩,٤٤٤	١٢٠,٢٥٢,٣٦٨
٦١٠,٠٦٩	٤٢,٤١١,٥٦٤	٢٨,٥٣٨,٥٩٧	٤٧٢,٩٣٢	٥٨,٢٢٥,٩٨١	٣٥,٣٦٨,٥٩٦
٩,٣٧٠,٥٣١	٦٧,٢٨٩,٤٠٢	١٢٤,٥٠٢,٦١٨	١٠,٥٧٠,١٣٤	٨٢,١٣٥,٧٤٥	١٣٤,١٩٩,١١٠
٩,٦٩٦	١,١٦٦,١٦٢	١,٨٤٤,٣٦٤	٥,٥٠٠	٩٥٦,٧٨٦	٢,١٠٥,٦٦٩
٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٤٣,٢٥٦,٢٨٥	٢٩٤,٠٥٧,٣١٦	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١

(أ) المناطق الجغرافية

الإمارات العربية المتحدة

دول الشرق الأوسط الأخرى

دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية

أخرى

(ب) قطاعات العمل

القطاع الحكومي والعام

التجارة والأعمال

الأفراد

المؤسسات المالية

أخرى

في ٣١ ديسمبر

٣٩. معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

- (أ) قطاع خدمات الشركات ويشمل خدمات الشركات والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية والشركات العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة والمنتجات الإسلامية.
- (ب) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والمنتجات الإسلامية.
- (ج) يتألف قطاع الخزينة والأسواق العالمية من أعمال تدفق العملاء وأعمال الملكية وإدارة الموجودات والمطلوبات. من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية (الوساطة)، بالنيابة عن العملاء. وتُدرج إيرادات تدفق العملاء ضمن شريحة العملاء المعنية. أما أعمال الملكية فتشمل التداول في العملات الأجنبية، والدخل الثابت، والمشتقات، والائتمان المهيكل. وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات الاستثمارات التي تُجرى نيابةً عن المجموعة، وإصدارات أسواق رأس المال، وعمليات الإيداع في أسواق النقد، والاقتراض.
- (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 والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة. كما تتألف كذلك من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وأعمال محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المجموع	التأمين وأخرى	الخزينة والأسواق العالمية	خدمات الأفراد	الخدمات البنكية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٤١,٣٤٦	٤٨٥,١٧٨	١,٦١٨,٤٠٤	٢,٨٧٨,٦٢٨	٣,١٥٩,١٣٦	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٤,٤٣٥,٠٦٨	٥٥٩,٧٦١	١١٠,٥٥٥	١,٧٣٤,٦٧٠	٢,٠٣٠,٠٨٢	الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
١٢,٥٧٦,٤١٤	١,٠٤٤,٩٣٩	١,٧٢٨,٩٥٩	٤,٦١٣,٢٩٨	٥,١٨٩,٢١٨	الإيرادات التشغيلية
(٣,٨٧١,٢٦٥)	(٢٥٠,٤٣٣)	(١٧٨,٦٥٤)	(٢,٠٩٩,٤٩٣)	(١,٣٤٢,٦٨٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٨,٧٠٥,١٤٩					الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٤٤٤,١٦٥)					صافي عكس انخفاض القيمة
٨,٢٦٠,٩٨٤					الربح قبل الضريبة
(١,٢٩٠,٧٩١)					مصروف الضريبة
٦,٩٧٠,١٩٣					الربح للسنة
٦,٨٣٩,٦٢٢					العائد إلى:
١٣٠,٥٧١					مُلاك الشركة الأم
٦,٩٧٠,١٩٣					الحصص غير المسيطرة
٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٣٩,٨٩٥,٣٢٣	٦٩,٠٩٧,٣٨٩	٣٦,٠٣٩,٩٠١	١٨٩,٦٠١,٢٥٨	موجودات القطاع
٢٩٤,٠٥٧,٣١٦	١٧,٧٠٩,٤٤٩	٣٤,٢٩١,٧٥٠	١٠١,٨١٥,٤٧٩	١٤٠,٢٤٠,٦٣٨	مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموع	التأمين وأخرى	الخدمات البنكية	للشركات	للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,٣٨٨,١١١	٦٨٤,٩٥٩	١,٤٢٣,٦٤١	٢,٨٤٤,٣٥٠	٣,٤٣٥,١٦١	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٥,٠٢٧,٥٩٢	١,٦٨٣,٥٠٤	١٠,٦٤٢	١,٦٣٩,٣٤٤	١,٦٩٤,١٠٢	الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
١٣,٤١٥,٧٠٣	٢,٣٦٨,٤٦٣	١,٤٣٤,٢٨٣	٤,٤٨٣,٦٩٤	٥,١٢٩,٢٦٣	الإيرادات التشغيلية
(٣,٦٩٥,٨٦٤)	(٣٥٩,٤١٤)	(١٥٦,٣٨١)	(١,٩٤٦,٠٥١)	(١,٢٣٤,٠١٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٩,٧١٩,٨٣٩					الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
١٦٦,٠٦٥					صافي عكس انخفاض القيمة
٩,٨٨٥,٩٠٤					الربح قبل الضريبة
(٨٦٨,٥٢٧)					مصروف الضريبة
٩,٠١٧,٣٧٧					الربح للسنة
٨,٩١٧,٢٠٢					العائد إلى:
١٠٠,١٧٥					مُلاك الشركة الأم
٩,٠١٧,٣٧٧					الحصص غير المسيطرة
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٣٠,٤٨٩,٦٩٦	٥٩,٦٥٢,٥٥٢	٣١,٩٥٨,٢٩٠	١٤٥,٣٥٢,٦٢٠	موجودات القطاع
٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	١١,٧٥٤,٩٩٧	٢٢,٦٧٢,١٤٨	٧٤,٤٣٢,٢٧٤	١٢٠,٨١٣,٥٤٥	مطلوبات القطاع

المعلومات الجغرافية

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

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

الإيرادات التشغيلية		من العملاء الخارجيين*		
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,٣١٦,٨٣٤	١٢,١٣٣,٣٦٣	١,٧٩٦,٦٨٦	١,٧٢٥,٥٨٨	الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٠١,٥٤١	٧٩٣,٠٨٦	٩٠,٦٩٣	٨٦,٧١١	دول الشرق الأوسط الأخرى
٧٥١,٠٤٥	٣٤٩,٦٣٤	٢٩,٥٧٧	٢٠,٤٢٨	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٢٠٦,٩٩٤	١٣٩,٦٢٠	٤٠,٤٣٥	٣٢,٥٨٦	دول أخرى
١٢,٥٧٦,٤١٤	١٣,٤١٥,٧٠٣	١,٩٥٧,٣٩١	١,٨٦٥,٣١٣	

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

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

الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

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

معلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

أ) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

		القيمة العادلة		القيمة العادلة	
		من خلال الدخل	من خلال الربح		
المجموع	التكلفة	الشامل الآخر	أو الخسارة		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات المالية:					
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٦٥,٧٢١,٠٦٢	٦٥,٧٢١,٠٦٢	-	-	ودائع وسلف للبنوك	
٢١,٤٥٧,٤٩٨	-	١٧,٤٥٤,٢١٠	٤,٠٠٣,٢٨٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	
٢٨,٩٠٦,٣٠٤	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	-	-	أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	
١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	-	-	قروض وسلف إلى العملاء	
٢٦,٢٧٧,٧٠٤	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	
١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨	-	-	قبولات	
٣,٨٨٥,١٦١	٢,٢٠١,١٦٧	-	١,٦٨٣,٩٩٤	موجودات أخرى	
٣٢٨,٢٢٣,٠٩٥	٣٠٥,٠٨١,٦٠٣	١٧,٤٥٤,٢١٠	٥,٦٨٧,٢٨٢	المجموع	
المطلوبات المالية:					
٣٨,٩٢٢,٢٦٥	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	
٧,١٣٦,٠٤٦	٧,١٣٦,٠٤٦	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	
١٧٨,٨٩١,١٨١	١٧٨,٨٩١,١٨١	-	-	ودائع العملاء	
٢٦,٠٠٤,٢٥٣	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	-	-	ودائع إسلامية للعملاء	
١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨	-	-	قبولات	
١٣,٤٧٣,٨٥٩	١٣,٤٧٣,٨٥٩	-	-	قروض	
١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	صكوك مصدرة	
٨,٨٧١,٠٩٣	٧,٥٤٧,٦٩٤	-	١,٣٢٣,٣٩٩	مطلوبات أخرى	
٢٨٥,٥٠٧,٣٠٥	٢٨٤,١٨٣,٩٠٦	-	١,٣٢٣,٣٩٩	المجموع	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

المجموع	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
<i>الموجودات المالية:</i>				
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٥٢,٢٧١,٦٠٤	-	-	ودائع وسلف للبنوك
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	-	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢,٢٤٦,٥٧٤	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٩,٧٩٧,١١٧	٩,٧٩٧,١١٧	-	-	أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	-	-	قروض وسلف إلى العملاء
٢١,٦٧٧,٥٥١	٢١,٦٧٧,٥٥١	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	قبولات
٣,٩٣٩,٥٠١	١,٦٤١,٨٣١	-	٢,٢٩٧,٦٧٠	موجودات أخرى
<u>٢٦١,١٨١,٨٤٥</u>	<u>٢٣٢,٥٥٦,٦٤١</u>	<u>٢٤,٠٨٠,٩٦٠</u>	<u>٤,٥٤٤,٢٤٤</u>	المجموع
<i>المطلوبات المالية:</i>				
٤٣,٣٧٤,٣١٦	٤٣,٣٧٤,٣١٦	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٠٧٥,٥١٧	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	-	-	ودائع العملاء
١٧,٣٧٤,٩٠١	١٧,٣٧٤,٩٠١	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	قبولات
٣,٩٠٢,٥٢٨	٣,٩٠٢,٥٢٨	-	-	قروض
٨,٠٤٧,٦٨١	٦,٣٧٨,٤٢٥	-	١,٦٦٩,٢٥٦	مطلوبات أخرى
<u>٢٢١,٨٣٤,٩٢٠</u>	<u>٢٢٠,١٦٥,٦٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٦٩,٢٥٦</u>	المجموع

٤١. المشتقات

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

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

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

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

القيمة

أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهراً	٣ - ٦ أشهر	حتى ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٤١,٢٥٨	٦,٦١٥,١١٦	٩,٤٥١,٤١٠	٩٢,١١٦,٥٠٨	١٠٨,٤٢٤,٢٩٢	٤٥٥,٥٢٦	٤٦٨,٩٤٢
٩٠,٥٢٢	٤٨٧,٣١٦	١,٦٢٧,٤٤٠	٧٠٩,٠١٦	٧٩٠,١٥٠	٣,٧٠٤,٤٤٤	٥٨,٧٣٥	٥٨,٩٤٢
٨٩,٦٥٧	٥١٢,٥٩٠	١,٦٣٨,٣٥٦	٧١١,٢٩٣	٨٠٠,٢٢١	٣,٧٥٢,١١٧	-	-
١٣,٤٠٦,١٠٦	١٣,٧٣٣,٢٥٨	٢,٨٣٧,٩٧١	١,٩٦٣,٨٧٨	١,٨٩٠,٠٩٤	٣٣,٨٣١,٣٠٧	٧٨٣,٤٧٢	١,١١٩,٥٣٤
٣٦,٧٣٠	٧٣,٤٦٠	-	-	٣٦,٧٣٠	١٤٦,٩٢٠	١٦,٣٨٧	٣,٤٢٦
-	-	٤٢,٧٥١	١,٠٦٩,٦٨٣	٣٢,٠٨٩	١,١٤٤,٥٢٣	٨٨٤	٢٦,٤٤٦
-	-	-	٧٨٨	١٥٥,٦٢٩	١٥٦,٤١٧	٤٤	٨٨١
-	-	-	-	٦٢٧	٦٢٧	-	-
-	-	-	٧٨٨	١,٣٧١,٣٩٨	١,٣٧٢,١٨٦	١,٣٣٤	٤٤
-	-	-	-	٢٩٦,٠١٧	٢٩٦,٠١٧	١٤٠	١,٨٣٤
١٣,٦٢٣,٠١٥	١٥,٠٤٧,٨٨٢	١٢,٧٦١,٦٣٤	١٣,٩٠٦,٨٥٦	٩٧,٤٨٩,٤٦٣	١٥٢,٨٢٨,٨٥٠	١,٣١٦,٥٢٢	١,٦٨٠,٠٤٩

محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة

-	₹. २,८४८	₹. ९,९१३	-	-	₹ ३६८,४९१	७,८४४	₹. ९,९६०
१३,७४३,०१०	१०,३००,४७८	१४,८०४,०६४	१३,९०७,८०७	९४,६८९,६७३	१०३,१४४,७६१	१,३४३,३९९	१,७८३,९९६

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤١. المشتقات (تتمة)

القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة الاسمية	حتى ٣ أشهر	٣ - ٦ أشهر	٦ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
المشتقات المحتفظ بها لغرض التداول:							
٥٠٨,٣٨٨	٦٧١,٩٨١	١٣٢,٦٧٧,٣٧٦	١٢١,٨٩٤,٦٨٦	٥,٥٥٦,٩١٤	٤,٩٥٥,٣١٠	٢٧٠,٤٦٦	-
عقود صرف أجنبي آجلة							
٤٤,٦١٨	٤٤,٦١٧	٢,٢٢٨,٨٤٦	٥٣٥,٥٨٠	٧٩٢,٠١٥	٩٠١,٢٥١	-	-
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)							
-	-	١,٦١٢,٣٤٦	٣٤٤,٨٤١	٥٤٠,٠٠٦	٧٢٧,٤٩٩	-	-
خيارات صرف أجنبي (مباعة)							
١,٧٠٨,٥٤٨	٨٤٩,٠٥٥	٣٦,٥٧٠,٦٢٤	٢,٦٧٥,٠٣٨	٣,٩٤٢,١٢٣	٣,٦٠٤,٢٣٨	٩,٣٦٢,٦٣٩	١٦,٩٨٦,٥٨٦
مقايضات أسعار الفائدة							
-	٤,٤٢٦	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٣٦,٧٣٠	١٨,٣٦٥
مقايضات الديون المتعثرة							
٦,٤٦٨	٣,٦٠٩	١,٣٥٦,١٠٥	١,٣٥٦,١٠٥	-	-	-	-
مقايضات العملات							
٨,٥٢٨	٨,٢٥١	٧٣١,٣٨٨	٧٢٦,٤٢٤	٤,٩٦٤	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)							
٣٢	٣,٣٥٦	١٥٨,١١٣	١٥٨,١١٣	-	-	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)							
٨,٢٥١	٨,٧٥٧	٨١١,٨٥٩	٨٠٦,٨٩٥	٤,٩٦٤	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)							
٣,٣٥٦	٣٢	١٥٨,١١٣	١٥٨,١١٣	-	-	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)							
٢,٢٨٨,١٨٩	١,٥٩٤,٠٨٤	١٧٦,٣٥٩,٨٦٥	١٢٨,٦٥٥,٧٩٥	١٠,٨٤٠,٩٨٦	١٠,١٨٨,٢٩٨	٩,٦٦٩,٨٣٥	١٧,٠٠٤,٩٥١
المجموع							
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة							
٩,٤٨١	٧٥,١٧٢	٩١٧,٢٨٩	١٨٧,٧٤٤	٢٥٦,١٣٦	٢٠٣,٨٢٨	٢٦٩,٥٨١	-
مقايضة تبادل العملات							
٢,٢٩٧,٦٧٠	١,٦٦٩,٢٥٦	١٧٧,٢٧٧,١٥٤	١٢٨,٨٤٣,٥٣٩	١١,٠٩٧,١٢٢	١٠,٣٩٢,١٢٦	٩,٩٣٩,٤١٦	١٧,٠٠٤,٩٥١
المجموع							

٤٢. إدارة رأس المال

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

رأس المال التنظيمي

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

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

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

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

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

٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

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

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادية الشق الأول واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية يُحتسب على أساس التكوين الجغرافي لمحفظه البنك من التعرضات الائتمانية، في شكل نسبة الشق الأول من رأس المال. اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦، سيتم تطبيق ذلك أيضاً على انكشافات القطاع الخاص في الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٠,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.
- (٥) اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وباعتباره بنكاً محلياً ذا أهمية نظامية، سيُطلب من البنك الاحتفاظ باحتياطي إضافي بنسبة ٠,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

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

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

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

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

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

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٢٧,٤٩٤	١,٠٢٧,٤٩٤	احتياطات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٦,٧٧١	احتياطي عام
(١,١٦٩,٣٦٧)	(١,٢٢٨,٣١٥)	احتياطي تحويل العملات
(٢,٠٤٢,٢٣٥)	(١,٧٤٦,٦٦١)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٧,٨٩٤,٨٥١	٣١,٧٠٧,٩٥٣	أرباح محتجزة
(٣٩٣,٦٤٠)	(٤١٥,٤٢٧)	ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية
٢٧,٦٣٥,٢٠١	٣١,٦٦٧,٩١٣	المجموع (أ)
٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	رأس المال الإضافي الشق الأول
٣٠,٥٧٣,٦٠١	٣٤,٦٠٦,٣١٣	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
		الشق الثاني من رأس المال
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	دين ثانوي
١,٠٤٣,٩١٦	١,٠٧٤,٠٠٦	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
٢,٨٧٤,٩٤٣	٢,٩٠٥,٠٣٣	المجموع
٣٣,٤٤٨,٥٤٤	٣٧,٥١١,٣٤٦	مجموع قاعدة رأس المال (ج)
١٧٠,٧١٦,٤٣١	٢٣٢,٠٦٠,٣٦٥	مخاطر الائتمان
٢,٦٧٩,٤٥٣	٥,٥٥١,٥٣٩	مخاطر السوق
١٧,٨٦١,٨٠٥	٢٠,٨٢٩,١٤٥	مخاطر التشغيل
١٩١,٢٥٧,٦٨٩	٢٥٨,٤٤١,٠٤٩	مجموع الموجودات المرخّعة بالمخاطر (د)
٪١٧,٤٩	١٤,٥١٪	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)]* ١٠٠

يتم حساب نسبة كفاية رأس المال بعد خصم الأرباح المقترحة وفقاً لمعايير كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تخصيص رأس المال

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

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

٤٣. إدارة المخاطر

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

تعرض المجموعة للمخاطر المالية وغير المالية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر الائتمان في السوق والطرف المقابل
- مخاطر التشغيل والمرونة
- مخاطر نموذج مخاطر السيولة
- مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية
- مخاطر الشهرة
- مخاطر الامتثال والتنظيم
- مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة
- مخاطر استراتيجية
- مخاطر أمن المعلومات وحماية البيانات

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

إطار/إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة (يشار إليه بـ "المجلس") من خلال لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية المسؤولة 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 ولجنة الاستثمارات، ولجنة توجيه التكنولوجيا، واللجنة التنفيذية للاستدامة. ويتم تعيين هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة لمساعدته في تنفيذ مهامه فيما يتعلق بجميع جوانب إدارة المخاطر. وترد الأدوار والصلاحيات المفوضة لهذه اللجان في ميثاقها/شروط مرجعيتها الخاصة.

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

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

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

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

إدارة رأس المال

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

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

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

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

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

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

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلف والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمان أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين 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 عالٍ من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديري مخاطر الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر المنفردة التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية والديون، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ولجنة الائتمان التابعتين لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر بالمجموعة. تقوم لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بشكل محدد بمراجعة واعتماد عروض الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ولجنة الائتمان التابعتين لمجلس الإدارة العناصر الرئيسية لمحفظه مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من لجنة الائتمان بالمجموعة في إجراء مراجعة مفصلة ومراقبة لمحفظه الائتمان، بما في ذلك تركيزات التعرض.

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

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

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

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم البنوك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مقاييس احتمالية التعثر والخسارة عند السداد والخسارة عند السداد المعدلة على المستوى الكلي. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تلتقط أيضاً انخفاض القيمة الائتمانية واحتمالية التعثر على مدى العمر الزمني. وخلال عام ٢٠٢٥، قام البنك بتحديث نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ الخاصة الخاصة بالشركات، مما عزز قدرته على تقييم مخاطر الائتمان. خضعت جميع نماذج احتمالية التعثر وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء مع دمج نقاط بيانات إضافية بما يتماشى مع معايير مراقبة النموذج

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم المقترضين المتعثرين في الدرجات ٦٠ و ٧٠ و ٨٠.

الجدول أدناه يوضح التصنيف المكافئ لبنك المشرق ومصرف الإمارات التجاري.

مقياس تصنيف بنك المشرق	الميزة العامة للعمومية لبنك المشرق
تصنيف بنك المشرق ٢٠ أو أفضل	غير منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٢١-٢٢ (يجب المراقبة)	غير منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٢٣-٢٤ (تنويه خاص)	غير منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٦٠ (دون المستوى المطلوب)	منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٧٠ (مشكوك في تحصيله)	منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٨٠ (خسارة)	منخفض القيمة

تصنيف بنك المشرق ٩٩ (محذوف)	منخفض القيمة
-----------------------------	--------------

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الأفراد:

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

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

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

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

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

معايير الدعم:

من المقترض في حال تجاوز المقترض ٣٠ يوماً في سداد التزاماته التعاقدية أن يكون شهد زيادة جوهرية 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.

- يُصنف الطرف المقابل كأصل غير عامل وفقاً للإرشادات السارية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- أعاد البنك هيكلته التعرض على الطرف المقابل، ولا يزال هذا التعرض ضمن "فترة المراقبة".

يجب تطبيق المعايير التالية، المطبقة على جميع التسهيلات الائتمانية وجميع المدينين، لتحديد حالة التعثر. ويجب تقييم تخلف المدين عن السداد بعد النظر في الالتزامات على جميع منشآت بنك المشرق، بما في ذلك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

عدم السداد:

يُعتبر التعثر واقعاً عند حدوث أحد الحدثين التاليين أو كليهما:

عندما يتأخر المدين عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً على أي التزام هام، يُعتبر التسهيل الائتماني أو مجموعة التسهيلات جوهرياً إذا تجاوزت قيمة التعرض مجتمعة ٥٪ من إجمالي التمويل المتاح للمدين. في حالة وجود تسهيلات ائتمانية متعددة، يبدأ احتساب أيام التأخير من تاريخ تأخر سداد أول تسهيل ائتماني. بعبارة أخرى، يجب احتساب أيام التأخير لجميع التسهيلات الائتمانية بشكل متسلسل.

ستُعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد عند تجاوز الحد المسموح به أو عند إبلاغ العميل بحد ائتماني أقل من الرصيد المستحق الحالي. بالإضافة إلى ذلك، يُعتبر التعثر قائماً عندما تتجاوز الأرصدة المستحقة باستمرار الحد المتفق عليه، ويُعرف التجاوز المستمر بأنه فترة تتجاوز ٩٠ يوماً متواصلة أو أكثر من ٩٠ يوماً خلال أي فترة ستة أشهر.

عدم احتمالية السداد:

يجب أن يستند هذا التقييم إلى تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض، مدعوماً بأدلة واقعية ونظرة على أداء المقترض الحالي والمستقبلي. لا يمكن تصنيف المدين على أنه "متعثر" بناءً على عدم احتمالية الدفع المتوقعة بشكل تلقائي، ويجب أن يستند إلى مجموعة محددة من المعايير كما هو موضح في أعراض الإنذار المبكر للبنك.

- يرى البنك أن المقترض من غير المرجح أن يسدد دينه القائم، ولهذا الغرض، تتضمن قائمة غير حصرية لمؤشرات عدم احتمالية السداد ما يلي:

- وضع البنك الالتزام الائتماني في حالة عدم استحقاق.
- بيع البنك لجزء من الالتزام الائتماني بخسارة اقتصادية جوهرية متعلقة بالائتمان.
- موافقة البنك على إعادة هيكلته الالتزام الائتماني في حالة التعثر، حيث من المرجح أن يؤدي ذلك إلى انخفاض الالتزام المالي نتيجة الإعفاء الجوهري، أو تأجيل، أصل الدين أو الفوائد أو الرسوم (إن وجدت).
- قيام البنك بتقديم طلب إفلاس المدين أو أمر مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمقترض.
- سعي المدين أو وضعه تحت إجراءات الإفلاس أو حماية مماثلة حيث من شأن ذلك تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني.
- توجد أدلة تشير إلى أن السداد الكامل وفقاً للشروط التعاقدية، سواءً الأصلية أو المعدلة (مثل سداد أصل الدين والفوائد)، أمرٌ غير مرجح دون قيام البنك بتحصيل الضمانات، بغض النظر عما إذا كان الدين جارياً أو عدد أيام تأخره.
- يقوم البنك بتكوين مخصصات شطب أو مخصصات خاصة بالحساب نتيجةً لانخفاض متوقع في الجدارة الائتمانية بعد تولي البنك للدين.
- تجاوزت مدة تأخر المدين عن سداد أي التزام ائتماني جوهرية تجاه المجموعة المصرفية ٩٠ يوماً.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير

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

- تمثل احتمالية التعثر احتمال تخلف المقرض عن أداء التزاماته المالية (بموجب "تعريف التعثر والائتمان منخفض القيمة" المذكور أعلاه)، وذلك على مدى ١٢ شهراً أو العمر المتبقي للالتزام.
- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر على المبلغ الذي تتوقع المجموعة استحقاقه وقت حدوث التعثر.
- تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسارة على التعرضات المتعثرة. وتختلف الخسارة الناتجة عن التعثر باختلاف نوع الطرف المقابل ونوع وعمر المطالبة وتوافر الضمان وسبل الدعم الائتماني الأخرى.

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

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

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

وتأخذ العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هذه المعلومات في الاعتبار. يتم تحديث البيانات الاقتصادية الكلية لهيكل مصطلح مخاطر عدم اليقين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كل ثلاثة أشهر. تم إجراء التحديث آخر مرة في سبتمبر ٢٠٢٥.

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

وفي عام ٢٠٢٥، خضعت جميع نماذج احتمال التعثر في السداد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير (تتمة)

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

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

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

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

قامت المجموعة بمراجعة إطار عمل الخسارة عند التعثر بالجملة خلال عام ٢٠٢٠ من أجل عكس تجربة الاسترداد الأخيرة وأنواع الأوراق المالية الإضافية المقبولة. يتم تضمين المعلومات الاقتصادية التطلعية أيضاً في تحديد الخسارة عند التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر الزمني. في عام ٢٠٢٥، خضعت جميع نماذج الخسارة عند التعثر لمراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

تحليل حساسية

قامت المجموعة بحساب تحليل حساسية خسائر الائتمان المتوقعة لمحفظه البيع بالجملة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات في احتمالية التعثر المتوقعة نتيجة للاختلافات في المتغيرات الاقتصادية الكلية الهامة المستخدمة في نموذج الشركات وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بنسبة +١٪ و -١٪ في كل سيناريو من شأنه أن يؤدي إلى خفض خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ١٤,٥ مليون درهم وزيادة خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ١٢,٣ مليون درهم على التوالي.

مخصصات السنة الحالية (خسائر الائتمان المتوقعة)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تقمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

٢٠٢٤				٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-
٢٨,٧٧٢,٨٦٦	٣٣٦,٤٢٦	-	٢٩,١٠٩,٢٩٢	٣٣٦,٤٢٦	-	٢٨,٧٧٢,٨٦٦	٣٣٦,٤٢٦	-
٢٨,٦٦٢,٨٢٥	٣,٢٥٨,٤٧٨	-	٣١,٩٢١,٣٠٣	٣,٢٥٨,٤٧٨	-	٢٨,٦٦٢,٨٢٥	٣,٢٥٨,٤٧٨	-
٢,٩٧٥,٨٦٤	١,٨٠٣,٦٢٧	-	٤,٧٧٩,٤٩١	١,٨٠٣,٦٢٧	-	٢,٩٧٥,٨٦٤	١,٨٠٣,٦٢٧	-
٦٠,٤١١,٥٥٥	٥,٣٩٨,٥٣١	-	٦٥,٨١٠,٠٨٦	٥,٣٩٨,٥٣١	-	٦٠,٤١١,٥٥٥	٥,٣٩٨,٥٣١	-
(٦١,٠٢١)	(٢٨,٠٠٣)	-	(٨٩,٠٢٤)	(٢٨,٠٠٣)	-	(٦١,٠٢١)	(٢٨,٠٠٣)	-
٦٠,٣٥٠,٥٣٤	٥,٣٧٠,٥٢٨	-	٦٥,٧٢١,٠٦٢	٥,٣٧٠,٥٢٨	-	٦٠,٣٥٠,٥٣٤	٥,٣٧٠,٥٢٨	-

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٥				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم	
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٢٧,٦٦٢,٨٢٨	-	-	٢٧,٦٦٢,٨٢٨	درجة الاستثمار
١,١٤٣,٧٧٠	-	-	١,١٤٣,٧٧٠	BB+ فأقل
١١٧,٤٢٩	-	-	١١٧,٤٢٩	غير مصنفة
٢٨,٩٢٤,٠٢٧	-	-	٢٨,٩٢٤,٠٢٧	
(١٧,٧٢٣)	-	-	(١٧,٧٢٣)	مخصص الخسارة
٢٨,٩٠٦,٣٠٤	-	-	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	القيمة الدفترية
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)				
١٥,٠٢١,٣٢٢	-	-	١٥,٠٢١,٣٢٢	درجة الاستثمار
٨٩١,٣٨٧	-	-	٨٩١,٣٨٧	BB+ فأقل
-	-	-	-	غير مصنفة
١٥,٩١٢,٧٠٩	-	-	١٥,٩١٢,٧٠٩	
(٤,٦٢٤)	-	-	(٤,٦٢٤)	مخصص الخسارة
١٥,٩٠٨,٠٨٥	-	-	١٥,٩٠٨,٠٨٥	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	على مدى العمر	على مدى العمر	
١٢ شهراً			
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة			
درجة الاستثمار	-	-	٧,١١٦,٩١٢
BB+ فأقل	-	-	٢,٧١٠,٨٧٩
غير مصنفة	-	-	-
مخصص الخسارة	-	-	٩,٨٢٧,٧٩١
القيمة الدفترية	-	-	(٣٠,٦٧٤)
	-	-	٩,٧٩٧,١١٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)			
درجة الاستثمار	-	-	٢٢,٢٨٤,٤٩٧
BB+ فأقل	-	-	٧٢٥,٧٥١
غير مصنفة	-	-	٢,١٩٢
مخصص الخسارة	-	-	٢٣,٠١٢,٤٤٠
القيمة الدفترية	-	-	(١٠,٧٧٧)
	-	-	٢٣,٠٠١,٦٦٣

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات التداول
٨٩٥,٧١٦	٢,٦٥١,٢٧٤	- سندات دين
٢,٢٨٨,١٨٩	١,٦٨٠,٠٤٩	- مشتقات
٩,٤٨١	٣,٩٤٥	مشتقات التحوط
<u>٣,١٩٣,٣٨٦</u>	<u>٤,٣٣٥,٢٦٨</u>	

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كثب، حسب الاقتضاء. تقوم عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأخذ هذه المعلومات في الاعتبار. عادةً ما يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي الخاصة باحتمالية التعثر بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كل ٦ أشهر. تم إجراء التحديث الأخير في سبتمبر ٢٠٢٥.

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.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

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

قروض وسلف للعملاء			
مبالغ مستحقة من البنوك		ومنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٥٤٢,٧٨١	٤٨٦,٠٤٥
-	-	٣٤,٦٣٣	٣٣,٤٧٣
-	-	٥٤,٦١٢	٥,٩٨٧
-	-	٦٣٢,٠٢٦	٥٢٥,٥٠٥
-	-	٢٧,٧٣٥,٣٤٧	٣١,٧١٠,٢٦٠
-	-	٥,٠٢٧,٠٣٦	٨,٨٤٩,٠٤٥
-	-	١,٠٧٠,٥٦٨	١,٠١٩,٥٢٨
٨,٥٤٨,٣٦١	١٠,٢٢١,٨١٩	٨,٨٧٥,٥٨٦	١٠,٧٤٥,٣٩٦
-	-	٢,٣٨١,٢٦٣	٣,٩٥٧,٠٨٨
٨,٥٤٨,٣٦١	١٠,٢٢١,٨١٩	٤٥,٠٨٩,٨٠٠	٥٦,٢٨١,٣١٧
٨,٥٤٨,٣٦١	١٠,٢٢١,٨١٩	٤٥,٧٢١,٨٢٦	٥٦,٨٠٦,٨٢٢

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:

ممتلكات

نقد

أخرى

مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:

ممتلكات

سندات دين

أسهم

نقد

أخرى

المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)
٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٩,٤٨٧	٣٨,٨٥٠	-	١١٨,٣٣٧
ودائع وأرصدة للبنوك			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
(٢٧,٤٤٦)	٢٧,٤٤٦	-	-
٢,٦٠٠	(٢,٦٠٠)	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
صافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر			
٦,٣٨٠	(٣٥,٦٩٣)	-	(٢٩,٣١٣)
٦١,٠٢١	٢٨,٠٠٣	-	٨٩,٠٢٤
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥	٩,٧٣٧	١٣٩,٣٩٩	ودائع وأرصدة للبنوك
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(٣٥,٠٧٣)	٣٥,٠٧٣	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٣٧٩	(٣٧٩)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٤٨,١٧٤	(٥٩,٤٩٩)	(٩,٧٣٧)	(٢١,٠٦٢)	صافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٧٩,٤٨٧	٣٨,٨٥٠	-	١١٨,٣٣٧	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٩١,٠١٦	٣٢٤,٨٠٢	١,٥٨٤,٨٣٤	٢,٥٠٠,٦٥٢	قروض وسلف للعملاء
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(٩٨,٨٣٣)	٩٨,٨٣٣	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٥,٦٥٠)	-	٥,٦٥٠	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٩٤,٩٤٤	(٩٤,٩٤٤)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٦,١٧٧)	١٦,١٧٧	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٢٣,١٦٨	(٢٣,١٦٨)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١١٦,٧٩٣	(٢٩,٦٩٩)	٦,٨٨٣	٩٣,٩٧٧	صافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	(١١٩,٩٩٣)	(١١٩,٩٩٣)	حذوفات
٦٩٨,٢٧٠	٣٠٥,٩٨٣	١,٤٧٠,٣٨٣	٢,٤٧٤,٦٣٦	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٥٣,٦٦١	٤٥٩,١٥٩	١,٦١١,٨٦٧	٢,٦٢٤,٦٨٧	قروض وسلف للعملاء
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(١٤٦,٢٩٦)	١٤٦,٢٩٦	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٠٩,٤٥١)	-	١٠٩,٤٥١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٠,٣٠٩	(١٠,٣٠٩)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٧,٠١١)	١٠٧,٠١١	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١,١٧٥	(١,١٧٥)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٢٨٢,٧٩٣	(١٦٤,٥٠٨)	(١٥,٥٧٠)	١٠٢,٧١٥	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	حذوفات
٥٩١,٠١٦	٣٢٤,٨٠٢	١,٥٨٤,٨٣٤	٢,٥٠٠,٦٥٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٤٣٧	١٠,٤٢٨	٣٤,٣٣٣	٧٥,١٩٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(٩٨٧)	٩٨٧	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢)	-	٢	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٦٤٤	(٦٤٤)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٤٥٥)	٤٥٥	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٣,٤٠٧	(٣,٤٠٧)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٧,٥٨٢	(٩,٠١٥)	٣,٧٣٠	٢,٢٩٧	صافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٣٧,٦٧٤	٤,٧٠٨	٣٥,١١٣	٧٧,٤٩٥	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة		
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع	ألف درهم
٢٣,٢٨٤	٢٦,٢٣٢	٢٩٩,٥٧٢	٣٤٩,٠٨٨	
				منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
				مخصص الخسارة كما في ١ يناير
				تحويلات
(٦,٥١٧)	٦,٥١٧	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١,٣٥١)	-	١,٣٥١	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
١٠٠	(١٠٠)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٩,٥٣٧)	١٩,٥٣٧	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٤,٩٢١	(٢,٦٨٤)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢٧٣,٨٩٠)	صافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٣٠,٤٣٧	١٠,٤٢٨	٣٤,٣٣٣	٧٥,١٩٨	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠,٦٧٤	-	-	٣٠,٦٧٤
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
صافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن			
التعثر			
(١٢,٩٥١)	-	-	(١٢,٩٥١)
١٧,٧٢٣	-	-	١٧,٧٢٣
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٥,١٣٥	-	-	٤٥,١٣٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
صافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن			
التعثر			
(١٤,٤٦١)	-	-	(١٤,٤٦١)
٣٠,٦٧٤	-	-	٣٠,٦٧٤
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على بنود خارج الميزانية العمومية والقبولات ٩٦ مليون درهم في المرحلة ١، و ٣٧ مليون درهم في المرحلة ٢، و ٥١٢ مليون درهم في المرحلة ٣ (٢٠٢٤: ٨٩ مليون درهم في المرحلة ١، و ٤٧ مليون درهم في المرحلة ٢، و ٣٣٥ مليون درهم في المرحلة ٣).

٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
(٧,٠٦٠,٢٢٥)	-	-	(٧,٠٦٠,٢٢٥)
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣
٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
(١,١٦٧,٧٧٨)	-	-	(١,١٦٧,٧٧٨)
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٤,٣٢٤,٧٠١	٨,٠٦٥,٢٤٠	-	٥٢,٣٨٩,٩٤١
(٤,٩٧٦,٣٤٩)	٤,٩٧٦,٣٤٩	-	-
٣٩٣,٩٤٩	(٣٩٣,٩٤٩)	-	-
٢٠,٦٦٩,٢٥٤	(٧,٢٤٩,١٠٩)	-	١٣,٤٢٠,١٤٥
٦٠,٤١١,٥٥٥	٥,٣٩٨,٥٣١	-	٦٥,٨١٠,٠٨٦

قروض وسلف للبنوك

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

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

قروض وسلف للبنوك

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٥			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢,٨٤٠,٢٣١	-	-	٣٢,٨٤٠,٢٣١
١١,٩٩٦,٥٠٥	-	-	١١,٩٩٦,٥٠٥
-	-	-	-
٤٤,٨٣٦,٧٣٦	-	-	٤٤,٨٣٦,٧٣٦

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الآخر (سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها

الحذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر			
(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة			
٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥
٤٩١,٠٤٦	-	-	٤٩١,٠٤٦
-	-	-	-
٣٢,٨٤٠,٢٣١	-	-	٣٢,٨٤٠,٢٣١
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير			
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها			
الحذوفات			
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	قروض وسلف للعملاء
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٢,٦٤٩,٠٦١)	٢,٦٤٩,٠٦١	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(١٧٣,١١٩)	-	١٧٣,١١٩	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٣,٤٤٣,٥٩٦	(٣,٤٤٣,٥٩٦)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(١٤٧,٩٣٩)	١٤٧,٩٣٩	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٦٢,٦٥٤	(٦٢,٦٥٤)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٣٧,٠٤٥,٥٤٧	(١,٧٠٤,٩٧٧)	(٢٥٦,٤٦٤)	٣٥,٠٨٤,١٠٦	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
-	-	(١١٩,٩٩٣)	(١١٩,٩٩٣)	الحدوفات
١٣٥,١٩٢,٢٥٣	٣,٥١٠,٧٠١	١,٨٤٢,٦٥٧	١٤٠,٥٤٥,٦١١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤	قروض وسلف للعملاء
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٤,٠٥٧,٨٥١)	٤,٠٥٧,٨٥١	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢٠٠,٧٦٥)	-	٢٠٠,٧٦٥	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٥٣٠,٦٥١	(٥٣٠,٦٥١)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٤٣٣,٦٧٢)	٤٣٣,٦٧٢	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	٢٢١,٩٩٤	(٢٢١,٩٩٤)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١١,٦٩٨,٩٧٣	(٢,٢٥٤,٠٨٩)	١٣٥,٤٤٠	٩,٥٨٠,٣٢٤	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)	الحذوفات
٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

٢٠٢٥				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٦٣٨,٦٣٨	٨٨٣,٥٧٢	٢٣٠,٥٣٩	٢١,٧٥٢,٧٤٩	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٢٩٢,٠٠٩)	٢٩٢,٠٠٩	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢,٢٩٧)	-	٢,٢٩٧	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٣٠,٢٤٦	(٣٠,٢٤٦)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٣٤٠)	٢,٣٤٠	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	١٢,٤١٣	(١٢,٤١٣)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٥,٣٥٠,١٢٠	(٧٥٤,٦٣٩)	٦,٩٦٩	٤,٦٠٢,٤٥٠	الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها
٢٥,٧٢٤,٦٩٨	٤٠٠,٧٦٩	٢٢٩,٧٣٢	٢٦,٣٥٥,١٩٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة):

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

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

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

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

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة التفاوض التجاري أو لإدارة القروض المتعثرة. يتم تقييم مخاطر التخلف عن سداد هذه الأصول بعد التعديل في تاريخ إعداد التقارير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولي، وقد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، ويتم نقل هذه الأصول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا). يتم ذلك فقط عندما يكون أداء الأصول المعدلة حسب الشروط الجديدة وبعد فترة زمنية معينة وفق إرشادات مصرف الإمارات المركزي الحالية كانت المبالغ المحمولة الإجمالية للأصول المالية المعدلة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ غير جوهرية.

إدارة مخاطر التشغيل

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

حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

خط الدفاع الثاني هو وحدة إدارة مخاطر التشغيل والوظائف الأخرى من الخط الثاني؛ ورئيس إدارة المخاطر ولجنة مخاطر التشغيل والمرونة ولجنة المخاطر بالمجموعة. كما أنهم مجتمعين مسؤولون عن تصميم وتنفيذ وتنسيق وإعداد التقارير وتسهيل إدارة مخاطر التشغيل الفعالة على أساس المجموعة ككل.

خط الدفاع الثالث هو قسم التدقيق الداخلي المسؤول عن التقييم المستقل لفعالية وكفاءة الرقابة الداخلية، والتحقق بشكل مستقل وتقديم تأكيد مستقل إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة حول مدى ملاءمة وفعالية إطار إدارة مخاطر التشغيل.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر التشغيل في البنك والتأكد من تنفيذ نهج خطوط الدفاع الثلاثة وتشغيله بطريقة مناسبة ومقبولة.

وقد طبقت المجموعة المقاربة الموحدة لتحديد متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل.

قابلية التعرض لمخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

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

(أ) التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة

(ب) إدارة أحداث مخاطر التشغيل

(ج) إدارة مؤشرات الخطر الرئيسية

(د) المنتجات الجديدة واعتماد العمليات

(هـ) إدارة المشكلات والإجراءات

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

إدارة الأحداث

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

البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نشرت المبادئ التوجيهية النهائية بشأن إدارة المخاطر التشغيلية في أكتوبر ٢٠١٨. وتوضح هذه المبادئ التوجيهية التوقعات الإشرافية التفصيلية المتعلقة بحوكمة المخاطر التشغيلية وتحديثها وتقييمها والأنظمة وإعداد التقارير عنها. يتوافق إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة مع التعميم رقم ١٨/١٦٣، "لائحة المخاطر التشغيلية" و"معايير المخاطر التشغيلية"

إدارة مخاطر السوق

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

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

تنتج مخاطر السوق عن أنشطة التداول وغير التداول لدى المجموعة. تقوم وحدة إدارة مخاطر السوق بشكل أساسي بالتعامل مع المخاطر الناتجة عن أنشطة التداول الخاصة بها. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة المخاطر الناتجة عن أنشطة غير التداول. وتتركز مخاطر التداول لدى قسم الخزينة والأسواق العالمية وتدار وفقاً لإطار قوي لحدود مخاطر السوق يعكس مدى تحمل المجموعة لمخاطر السوق. يتم وضع حدود مناسبة على أساس حجم المراكز ومعدلات الحد من الخسارة والحساسية لعوامل السوق وذلك بناء على حجم وتعقيد استراتيجيات التداول المطبقة.

ويتم عن طريق إطار شامل لإعداد التقارير حول المخاطر مراقبة تلك الحدود يومياً مقابل الحدود الموضوعة ويتم رفع تقارير المراقبة إلى فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء وحدات العمل المعنيين. وفي حال تجاوز الحدود، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية تتماشى مع إطار مخاطر السوق أو حدود مكتب التداول المعني.

يتضمن كل مكتب من مكاتب التداول قائمة بالمنتجات المصرح بها تشتمل على المنتجات والهياكل التي حُدِدت ملائمة لكل مكتب تداول في قسم الخزينة والأسواق العالمية. وتتم إضافة منتجات إلى هذه القائمة بعد موافقة رئيس قسم الخزينة والأسواق العالمية ورئيس وحدة مخاطر السوق ورئيس إدارة المخاطر الذي يقوم بتقييم المخاطر المصاحبة للمنتجات ويتحقق من إمكانية السيطرة عليها بشكل فعال قبل الموافقة على المنتج.

يستخدم البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر كأداة تحليلية رئيسية لتقييم الخسائر المحتملة التي يمكن أن تنتج عن مكاتب التداول، والقيمة المعرضة للمخاطر هي تقدير للخسائر المحتملة على مدى أفق زمني محدد نظراً للتغيرات السلبية على بعض عوامل السوق المطبقة. يحتسب البنك القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بمستوى ثقة ٩٩٪ باستخدام أسلوب نماذج المحاكاة مونت كارلو عبر محفظة التداول ومراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة. تعتمد نتائج القيمة المعرضة للمخاطر اعتماداً كبيراً على الافتراضات حول متغيرات المعطيات المستخدمة في النموذج، كما أن القيمة المعرضة للمخاطر لا تحدد "الحالة الأسوأ" للخسائر المحتملة.

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

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

في عام ٢٠٢٥، تم حساب القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بشكل منتظم، واعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تقدير القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بتاريخ نسبة ٩٩٪ ما مقداره ٣,٢٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٠,٨٥ مليون دولار أمريكي) لمراكز مخاطر السوق على مستوى البنك (الناجمة بشكل أساسي عن تداول الملكية صافي مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة). يأخذ نموذج القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر الصرف الأجنبي لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم.

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

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

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

١ - مخاطر ما قبل التسوية

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

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

٢ - مخاطر التسوية

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

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة منشآت البنك، في مواقعها المختلفة وبعمولات متنوعة، على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه العملاء أو الدائنين أو المستثمرين في المواعيد المحددة. وقد وضع البنك إطارًا متينًا لإدارة السيولة، مُدمجًا بشكل كامل في عملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. والهدف الرئيسي من هذا الإطار هو ضمان قدرة البنك، بدرجة عالية من الثقة، على الوفاء بالتزاماته اليومية المتعلقة بالسيولة، والصمود في وجه أي ضغوط سيولة. وإلى جانب تطبيق ممارسات حوكمة وإدارة سليمة للسيولة، يحتفظ البنك أيضًا باحتياطي سيولة كافٍ، يتألف من أصول سائلة عالية الجودة، لتمكينه من تجاوز فترات ضغوط السيولة.

مخاطر النموذج

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

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

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

مخاطر السمعة

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

الامتثال والمخاطر التنظيمية

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

المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة

تشمل المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة المخاطر المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة مثل تغير المناخ والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وممارسات الحوكمة مثل الإشراف على مجلس الإدارة وتخطيط الخلافة والتعويضات والتنوع والمساواة والإدماج وما إلى ذلك. تتضمن إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. تتداخل مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة عبر فئات مخاطر متعددة ويمكن أن تؤثر على نطاق واسع من المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة، مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السمعة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر النماذج، ومخاطر الائتمان. ويتم تحديد وتقييم وتخفيف وإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال إطار التمويل المستدام وسياسة الائتمان المستدام للبنك.

المخاطر الاستراتيجية

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

- أ. صياغة استراتيجيات عمل غير كافية
- ب. عدم قدرة المنظمة على الاستجابة للتغيرات في بيئة العمل أو الاقتصاد الكلي في الوقت المناسب. يُشار إلى هذا أيضًا بـ "مخاطر الأعمال"؛ و
- ج. البيئة التنافسية المتغيرة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية أو تصرفات الأطراف المماثلة أو العوامل الخارجية الأخرى (مثل تفضيلات العملاء والتكنولوجيا).

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

مخاطر أمن المعلومات وحماية البيانات

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

تُعنى خصوصية البيانات، والتي تُعرف أحيانًا بخصوصية المعلومات، بالتعامل السليم مع البيانات الحساسة، بما في ذلك البيانات الشخصية، فضلًا عن البيانات السرية الأخرى، مثل بعض البيانات المالية وبيانات الملكية الفكرية، وذلك لتلبية المتطلبات التنظيمية وحماية سرية البيانات وعدم قابليتها للتغيير. وقد وضع البنك إطارًا لحماية البيانات وخصوصيتها، يتضمن مجموعة شاملة من الضوابط والتدابير لضمان الامتثال لأنظمة خصوصية البيانات وحماية البيانات السرية والحساسة داخل بنك المشرق ولدى مورديه. كما توفر البنوك حلولًا لإدارة خصوصية البيانات لتلبية احتياجات العملاء وحقوقهم في هذا الشأن.

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

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

إن تأثير الحركة المفاجئة بمقدار ٥٠ نقطة أساس في سعر الفائدة القياسي على صافي دخل الفائدة على مدى فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ سيكون انخفاضًا في صافي دخل الفائدة بنسبة ١,٧٪ (في حالة انخفاض أسعار الفائدة) وكان من شأنه أن يكون زيادة في صافي دخل الفائدة بنسبة ١,٢٪ (في حالة زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: -٣,١٪ و +٣,١٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ معدل الفائدة الفعلي على القروض والسلف المقدمة للبنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٤,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٥٪)، وعلى القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة ٦,٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦,٩٪)، وعلى ودائع العملاء ٢,٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٧٪) وعلى المستحقات للبنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٣,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٥٪).

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

المجموع	بنود غير محملة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ إلى	أكثر من ٣ إلى	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٢١,٨٥٤,٢٤١	-	-	-	١١,٦٧٨,٠٤٢
٦٥,٧٢١,٠٦٢	٤,٢٤٣,٩٣٨	٣٧١,٧٩٩	٥,٤٩٣,٢٤٩	١١,٦٥١,٨٠٦	٤٣,٩٦٠,٢٧٠
٢١,٤٥٧,٤٩٨	٢,٤٦٩,١٣٩	١٠,٤٥٠,٢٨٨	٣,١٣٨,١٧٦	٢,٣٨٣,٣٦٤	٣,٠١٦,٥٣١
٢٨,٩٠٦,٣٠٤	-	٢٥,٣٤٢,٤٧٧	٦٣٤,٦٨٥	٧٠٨,٨٩٤	٢,٢٢٠,٢٤٨
١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	(٦٨٥,٥٦٣)	٢١,٢٨٠,٨٩٩	٩,٣٦٠,٥٦٨	١٤,٧٠٢,١٨٠	٩٣,٤١٢,٨٩١
٢٦,٢٧٧,٧٠٤	١١٤,٤٨٢	٧,٥٠١,٢٣٩	١,١٣٨,٩٠٦	١,٤٧٨,٣٥٢	١٦,٠٤٤,٧٢٥
١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨	-	-	-	-
٣,٢٢٢,٥٠٣	٣,٢٢٢,٥٠٣	-	-	-	-
٢٦٠,٣٨٠	٢٦٠,٣٨٠	-	-	-	-
١٨٣,٩٣٥	١٨٣,٩٣٥	-	-	-	-
١,٣٥٠,١٢٥	١,٣٥٠,١٢٥	-	-	-	-
٤٢٣,٣٣١	٤٢٣,٣٣١	-	-	-	-
٤,٨٥٥,٦٦٣	٤,٨٥٥,٦٦٣	-	-	-	-
٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٤٨,٦٦٤,٢٨٢	٦٤,٩٤٦,٧٠٢	١٩,٧٦٥,٥٨٤	٣٠,٩٢٤,٥٩٦	١٧٠,٣٣٢,٧٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

القروض والسلف للبنوك

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

قروض ودفعات مقدمة للعملاء

منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية

القبولات

موجودات عقود إعادة التأمين

الاستثمار في الشركة الزميلة

استثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات

الموجودات غير الملموسة

الموجودات الأخرى

مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

المجموع	بنود غير محملة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ إلى	أكثر من ٣ إلى ٦	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨,٩٢٢,٢٦٥	٧,٧١٠,٥٠٠	٣٩٦,٢٧٨	٣,٤٢٨,٩٦٨	٣,١٩٥,٨٣٨	٢٤,١٩٠,٦٨١
٧,١٣٦,٠٤٦	-	-	-	-	٧,١٣٦,٠٤٦
١٧٨,٨٩١,١٨١	٨٥,٥٤٧,٣٣٠	٣,٥١٠,١٠٢	٩,١٩٢,٣١٩	٩,٩٩٧,٧٥٠	٧٠,٦٤٣,٦٨٠
٢٦,٠٠٤,٢٥٣	٦,٠٠٥,١٨٥	٣,٤٤٦,٨٩٦	١,٦٨٤,٧٩٦	٢,٢٤٨,٥٩٣	١٢,٦١٨,٧٨٣
١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨	-	-	-	-
١٠,٩١٩,١١٧	١٠,٩١٩,١١٧	-	-	-	-
١٣,٤٧٣,٨٥٩	-	٣,٧٤٠,٤٠٩	٢,٣١٣,٩٩٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	٧٣,٤٦٠
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-
٦,٥٠١,٩٨٧	٦,٥٠١,٩٨٧	-	-	-	-
٣٩,٣٧٤,١٧٠	٣٩,٣٧٤,١٧٠	-	-	-	-
١,٢٠٢,٣٨٥	١,٢٠٢,٣٨٥	-	-	-	-
٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	١٦٧,٦٣٢,٧٨٢	١٢,٩٣٠,١٨٥	١٦,٦٢٠,٠٧٣	٢٢,٧٨٨,١٨١	١١٤,٦٦٢,٦٥٠
-	(١١٨,٩٦٨,٥٠٠)	٥٢,٠١٦,٥١٧	٣,١٤٥,٥١١	٨,١٣٦,٤١٥	٥٥,٦٧٠,٠٥٧
-	-	(٣,١٤٨)	-	-	٣,١٤٨
-	-	١١٨,٩٦٨,٥٠٠	٦٦,٩٥٥,١٣١	٦٣,٨٠٩,٦٢٠	٥٥,٦٧٣,٢٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

ودائع العملاء

ودائع إسلامية للعملاء

قبولات

مطلوبات أخرى

قروض

صكوك مصدرة

مطلوبات عقود التأمين واستثمارات

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي 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 ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تتمة):

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
المجموع	بنود غير محملة بالفائدة	أكثر من سنة	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						الموجودات
٤٠,٥٩٢,٥٠٨	١٩,٢٩٢,٠١٩	-	-	-	٢١,٣٠٠,٤٨٩	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٢,٢٧١,٦٠٤	٤,٩٢٤,٥٦١	٢٤٥,٢٩٧	٤,٢١٩,١٤١	٨,٧٩٧,٥٧٧	٣٤,٠٨٥,٠٢٨	القروض والسلف للبنوك
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢,١٢٤,١١٥	٧,٦٨٤,٤٥٢	٣,٠٠٣,٧١٧	٥,٦٥٥,٩٦١	٧,٨٥٩,٢٨٩	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٩,٧٩٧,١١٧	٦,٣٣٩	٦,٧٨٢,٧٥٢	١,٢٢٩,٥٩٥	٣١١,٢٧٢	١,٤٦٧,١٥٩	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	(١,٤٧٢,٦١٤)	١٦,٤٠٠,٥٠٤	٣,٠٠١,٣٦٨	١١,١٤٧,٩٤٣	٧٤,٠٠٣,٦٤٥	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
٢١,٦٧٧,٥٥١	٩١,٠٤٥	٦,٥٩٥,١٦٤	٣٧٣,١٩٣	٦٧٣,٤٥٦	١٣,٩٤٤,٦٩٣	منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	-	-	القبولات
٣,٣٧٩,١٤٨	٣,٣٧٩,١٤٨	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨	-	-	-	-	الاستثمار في الشركة الزميلة
١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٣٩,٣٦٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٧٤,٣٣٣	٣٧٤,٣٣٣	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,٦٦٩,٤٧٥	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٣٨,٦٧١,٤٦٣	٣٧,٧٠٨,١٦٩	١١,٨٢٧,٠١٤	٢٦,٥٨٦,٢٠٩	١٥٢,٦٦٠,٣٠٣	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

المجموع	بنود غير محملة بالفائدة	ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	ألف درهم	خلال ٣ أشهر	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣,٣٧٤,٣١٦	١٠,٦٠٧,١٦١	-	١,٧٤٢,٦٤٨	٣,٨٩٣,٠٧٨	٢٧,١٣١,٤٢٩	٢٧,١٣١,٤٢٩	٢٧,١٣١,٤٢٩	٢٧,١٣١,٤٢٩
٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧	٢,٠٧٥,٥١٧	٢,٠٧٥,٥١٧	٢,٠٧٥,٥١٧
١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	٧١,٣٣٨,٤٦١	٢,٠٥٢,٥٧٠	٦,٥٤٤,٨٥٣	١٠,٢٣٢,٥٧٩	٥٣,٣٩٦,٣٣٠	٥٣,٣٩٦,٣٣٠	٥٣,٣٩٦,٣٣٠	٥٣,٣٩٦,٣٣٠
١٧,٣٧٤,٩٠١	٦,٣١٦,٤٣٨	٩٤٦,٣١٤	١,٤٥٨,٠٥٤	١,٣١٨,٠٠٦	٧,٣٣٦,٠٨٩	٧,٣٣٦,٠٨٩	٧,٣٣٦,٠٨٩	٧,٣٣٦,٠٨٩
٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-
٩,٦٩٨,٥٣٥	٩,٦٩٨,٥٣٥	-	-	-	-	-	-	-
٣,٩٠٢,٥٢٨	-	٣,٢٠٢,٧٦٨	١٥٠,٧٥٤	٢٥٢,٧٨٨	٢٩٦,٢١٨	٢٩٦,٢١٨	٢٩٦,٢١٨	٢٩٦,٢١٨
٦,١٨٧,١٩٠	٦,١٨٧,١٩٠	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	١٤٥,٤٢٣,١٦٣	٦,٢٠١,٦٥٢	٩,٨٩٦,٣٠٩	١٥,٦٩٦,٤٥١	٩٠,٢٣٥,٥٨٣	٩٠,٢٣٥,٥٨٣	٩٠,٢٣٥,٥٨٣	٩٠,٢٣٥,٥٨٣
-	(١٠٦,٧٥١,٧٠٠)	٣١,٥٠٦,٥١٧	١,٩٣٠,٧٠٥	١٠,٨٨٩,٧٥٨	٦٢,٤٢٤,٧٢٠	٦٢,٤٢٤,٧٢٠	٦٢,٤٢٤,٧٢٠	٦٢,٤٢٤,٧٢٠
-	-	٩١,٧٦٦	(١٠,٠١٨)	(١٦,٩٠٤)	(٦٤,٨٤٤)	(٦٤,٨٤٤)	(٦٤,٨٤٤)	(٦٤,٨٤٤)
-	-	١٠٦,٧٥١,٧٠٠	٧٥,١٥٣,٤١٧	٧٣,٢٣٢,٧٣٠	٦٢,٣٥٩,٨٧٦	٦٢,٣٥٩,٨٧٦	٦٢,٣٥٩,٨٧٦	٦٢,٣٥٩,٨٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

ودائع العملاء

ودائع إسلامية للعملاء

قبولات

مطلوبات أخرى

اقتراضات

مطلوبات عقود التأمين والاستثمارات

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فرق البنود داخل الميزانية العمومية

فرق البنود خارج الميزانية العمومية

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٢٦٢,٥٦٢	(٩,٦٦٤,٩٤٩)	٣٢,٩٢٧,٥١١	٥٦,١٦٥,٩٤٢	(٧,٧١٧,٠٣٣)	٦٣,٨٨٢,٩٧٥	دولار أمريكي
(١٨٨,٤٩٧)	٦٦,٨٢٤	(٢٥٥,٣٢١)	(٢١٣,٥٥٧)	(٢١,٣٤٩)	(١٩٢,٢٠٨)	ريال قطري
٣١,٨٦٠	٨١٢,٨٣٦	(٧٨٠,٩٧٦)	٣٠٣,٢٩٠	٧٤٦,٣٦٠	(٤٤٣,٠٧٠)	جنيه إسترليني
(٦١,٣٧١)	٨,٥٦٢,٦٤١	(٨,٦٢٤,٠١٢)	١٨٨,٢٧٣	٤,٩٢١,٠٣٧	(٤,٧٣٢,٧٦٤)	يورو
١٥١,٦٥٠	(٨٠,١,٨٦٧)	٩٥٣,٥١٧	(٨١,٦٩٩)	(١١,٠٨٤)	(٧٠,٦١٥)	دينار بحريني
٩,٦٥٧	(٤٣,٧٢٣)	٥٣,٣٨٠	١٦٢,٧٢٤	٢,٢٣٧,١٢٧	(٢,٠٧٤,٤٠٣)	ريال سعودي
٥,٣٣٩	١,٠٠٠,٦٠٢	(٩٩٥,٢٦٣)	(٦,١٣٨)	٢٧٢,٣٥٩	(٢٧٨,٤٩٧)	ين ياباني
(٤,٢٩٦)	(٢٠,٤٤٢)	١٦,١٤٦	(٢,٥٢٣)	(٨٥٧,٦٢٦)	٨٥٥,١٠٣	فرنك سويسري
(١٤٥,٩٤٤)	(١٥٥,٠٢٠)	٩,٠٧٦	(١٦٩,١٧٩)	(١٥٥,٨٩٦)	(١٣,٢٨٣)	دينار كويتي
(١٠٣,٣٢٤)	١,٤٧٨,١١٧	(١,٥٨١,٤٤١)	(٣٠٤,٨٥٣)	١,٢٠٥,٢٤١	(١,٥١٠,٠٩٤)	يوان صيني
١,١٢٦,٨٧٢	(٦٥٥,٢٥٨)	١,٧٨٢,١٣٠	١,٠١٩,٨٣٥	(٨٥٦,٧٨٦)	١,٨٧٦,٦٢١	أخرى
٢٤,٠٨٤,٥٠٨	٥٧٩,٧٦١	٢٣,٥٠٤,٧٤٧	٥٧,٠٦٢,١١٥	(٢٣٧,٦٥٠)	٥٧,٢٩٩,٧٦٥	المجموع

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

تظهر معظم المراكز الهامة بعملة بالدولار الأمريكي، وعليه فإن أي تغير في أسعار صرف هذه العملات لن يكون له تأثير ملحوظ على بيان الربح أو الخسارة 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.
- التأكد من أن مرونة المجموعة على المدى القصير والطويل المقاسة وفقاً لتوجهات بازل ٣ فعالة بصورة كافية لمواجهة السيناريوهات السلبية الواقعية.
- وضع خطط تمويل فعالة للطوارئ للتعامل مع أزمات السيولة.
- تحديد مستويات التحمل لمخاطر السيولة في إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- إثبات أن البنك قادر على البقاء إذا تم إغلاق واحد أو أكثر من أسواق التمويل من خلال ضمان تحقيق التمويل المطلوب من مصادر متنوعة.

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

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

يتحمل مجلس إدارة المجموعة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر السيولة داخل البنك، ومن ثم فإن أعضاء مجلس الإدارة على علم 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.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

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

تتألف لجنة الموجودات والمطلوبات لمجموعة الخدمات البنكية الدولية من رئيس مجموعة الخدمات البنكية الدولية ورئيس مجموعة الخدمات البنكية للأفراد ورئيس مجموعة المخاطر ورئيس مجموعة الخزينة وأسواق رأس المال، ومدير الموجودات والمطلوبات ومدير الشؤون المالية، وممثلين عن المواقع الدولية المعنية.

ب) الاحتفاظ بالنسب الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

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

ج) سقوف الفروق

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

د) إدارة مخاطر السيولة عبر آفاق زمنية وعمليات مختلفة

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

اعتمد البنك تاريخياً على ودائع العملاء لتلبية معظم احتياجاتها التمويلية. وعلى مر السنين، نجح البنك في تقديم العديد من منتجات إدارة النقد وبرامج الادخار للأفراد والتي مكنها من تعبئة ودائع منخفضة التكلفة وواسعة النطاق. ومن أجل تنوع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل في عام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يبلغ الرصيد المتبقي ٤,٧ مليار درهم (٢٠٢٤: ٢,٠٧ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في عام ٢٠١٤ وفرعه في هونغ كونج في عام ٢٠١٨. ومؤخراً، أنشأ البنك برنامج إصدار شهادات الثقة (الصكوك) في عام ٢٠٢٤.

و) اختبار ضغط السيولة لمجموعة متنوعة من سيناريوهات التحمل قصيرة وطويلة الأجل على مستوى المجموعة والسوق

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

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

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

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

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

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

وسياسات وإجراءات إدارة السيولة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٥,٧٢١,٠٦٢	-	٦,٣٤٩,١٣٣	٨,٧٤٩,٣٣٧	١٥,٣١٠,٥٨٥	٣٥,٣١٢,٠٠٧	القروض والسلف للبنوك
٢١,٤٥٧,٤٩٨	٨,٤٥٣,١١٣	٣,١٥٣,٧٩٦	٣,١٧٥,٤٨٢	٢,٤٤١,٦٠٠	٤,٢٣٣,٥٠٧	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٢٨,٩٠٦,٣٠٤	٢٠,١٤٧,٣٥٢	٥,١٩٥,١٢٥	٦٣٤,٦٨٥	٧٠٨,٨٩٤	٢,٢٢٠,٢٤٨	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	٢٧,٦٢٠,٩٥٨	٤٢,٧٢٠,٣٩٩	٩,٧٤٤,٢٦٥	١١,١٢١,١٣٧	٤٦,٨٦٤,٢١٦	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
٢٦,٢٧٧,٧٠٤	٥,٧٢٩,٧٦٥	٣,١٧٨,٥١٢	٨٠٢,٩٤٥	١,٦٣٠,١٢١	١٤,٩٣٦,٣٦١	منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
١٠,٣٧٢,١٠٨	٦,٨٧٥	٩,١٨٨	٢,٠٥٥,١٦٩	٩٦٣,٢٠١	٧,٣٣٧,٦٧٥	القبولات
٣,٢٢٢,٥٠٣	٢٤,٦٩٣	٨١٤,٣٤٨	٦٤٣,٨٩٦	٦٠٥,٠٢٥	١,١٣٤,٥٤١	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٦٠,٣٨٠	٢٦٠,٣٨٠	-	-	-	-	الاستثمار في الشركة الزميلة
١٨٣,٩٣٥	١٨٣,٩٣٥	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٥٠,١٢٥	١,٣٥٠,١٢٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٤٢٣,٣٣١	٤٢٣,٣٣١	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٤,٨٥٥,٦٦٣	٣٣,٩٦٧	٨٨,٢٧٥	٦٥,٢٤٥	١٦٩,٤٣٧	٤,٤٩٨,٧٣٩	الموجودات الأخرى
٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٦٤,٢٣٤,٤٩٤	٦١,٥٠٨,٥٧٦	٢٥,٨٧١,٠٢٤	٣٢,٩٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٦٩,٥٧٧	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق: (تتمة)

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي (تتمة):

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٨,٩٢٢,٢٦٥	-	٣٩٦,٢٧٨	١,٥٤٨,٤٠٥	٤,٥٦٥,٣٢٣	٣٢,٤١٢,٢٥٩
٧,١٣٦,٠٤٦	-	-	-	-	٧,١٣٦,٠٤٦
١٧٨,٨٩١,١٨١	٥٣٧,١٩١	٣,٠٤٣,٢٦٢	١٠,٠١٧,٨٦٧	١٠,٠٨٦,٦٦٤	١٥٥,٢٠٦,١٩٧
٢٦,٠٠٤,٢٥٣	-	٣,٤٤٦,٨٩٦	٣,٤٦٩,٨١٩	٢,٠٠٢,٥٥٣	١٧,٠٨٤,٩٨٥
١٠,٣٧٢,١٠٨	٦,٨٧٥	٩,١٨٨	٢,٠٥٥,١٦٩	٩٦٣,٢٠١	٧,٣٣٧,٦٧٥
١٠,٩١٩,١١٧	١٠٧,٦٥١	٤٩٦,٧٧٩	٣٩٧,٨٢٣	٣٨٩,٧٠٩	٩,٥٢٧,١٥٥
١٣,٤٧٣,٨٥٩	٩,١٧٧,٠٢٧	١,٩٠٩,٣٨٢	٢,٣١٣,٩٩٠	-	٧٣,٤٦٠
١,٨٣٦,٥٠٠	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-
٦,٥٠١,٩٨٧	٩٥٩,٥٠١	١,٧٠٨,٢٢٥	٩٧٢,٦٩٦	٩٢١,٤٥٩	١,٩٤٠,١٠٦
٣٩,٣٧٤,١٧٠	٣٩,٣٧٤,١٧٠	-	-	-	-
١,٢٠٢,٣٨٥	١,٢٠٢,٣٨٥	-	-	-	-
٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٥١,٣٦٤,٨٠٠	١٢,٨٤٦,٥١٠	٢٠,٧٧٥,٧٦٩	١٨,٩٢٨,٩٠٩	٢٣٠,٧١٧,٨٨٣
٣١,١٢١,٨٧٢	٧,٨٠٢,٠٨٨	١٢,٢٣٠,٤١٧	٢,٩٥٢,٦٧٠	٢,٤٦٣,٨٣١	٥,٦٧٢,٨٦٦
١٢,١٣٤,٤١٣	٣٠,٣٧٥	٣٣,٤٩٩	١,٥٦١,٤١١	١,٣٤٥,٦٨١	٩,١٦٣,٤٤٧
٤٣,٢٥٦,٢٨٥	٧,٨٣٢,٤٦٣	١٢,٢٦٣,٩١٦	٤,٥١٤,٠٨١	٣,٨٠٩,٥١٢	١٤,٨٣٦,٣١٣

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة للبنوك

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

ودائع العملاء

ودائع إسلامية للعملاء

قبولات

مطلوبات أخرى

قروض

صكوك مصدرة

مطلوبات عقود التأمين والاستثمارات

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ضمانات

اعتمادات مستندية

المجموع

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

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

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

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر	أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢	أكثر من سنة إلى ٥	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة للبنوك	٣٦,١٨٤,٩١١	٤,٤٣٦,٦٨٢	٢,٣٨٥,٤٢٣	٣٦٧,٣٠٠	-	٤٣,٣٧٤,٣١٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
ودائع العملاء	١٢٣,٩١٩,٢٣٣	١٠,٢٤١,١٨٧	٧,٢٩٥,٦٢٩	١,٧٨١,٤٤٢	٣٢٧,٣٠٢	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣
ودائع إسلامية للعملاء	١٣,٦٥٠,٦٠٢	١,٣١٨,٠٢٦	١,٤٥٩,٩٥٩	٩٤٦,٣١٤	-	١٧,٣٧٤,٩٠١
قبولات	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤
مطلوبات أخرى	٨,٥٨٢,٧٤١	٤٨٢,٧٠٧	٣٧٩,٩١٩	١٥٣,٣٣٢	٩٩,٨٣٦	٩,٦٩٨,٥٣٥
قروض	٢٩٦,٢١٨	٢٥٢,٧٨٨	١٥٠,٧٥٤	١,٣٧١,٧٤١	١,٨٣١,٠٢٧	٣,٩٠٢,٥٢٨
مطلوبات عقود التأمين	١,٨٤٦,٨٤٢	٨٣٠,٧٨٥	٩٢٧,٢٤٩	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٨١,٤٥١	٦,١٨٧,١٩٠
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٨٩,١٩٢,٢٢١	١٨,٠٢٥,١٠٤	١٢,٩٤٦,٥٦٩	٦,٢٦٩,٤٥٤	٤١,٠١٩,٨١٠	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨
ضمانات	٤,٨٨٩,١١٣	٢,٠٠٧,٧٠٩	٣,٨٥٣,٣٠٩	٥,٥٣٨,٥٥٤	٧,٣٨٨,٥٨٦	٢٣,٦٧٧,٢٧١
اعتمادات مستندية	١١,٢٩٤,١٧١	٢,١٤٨,٠٥٦	١,١٠٦,٩٦٥	٢٢,٣٥٥	٦١,٦١١	١٤,٦٣٣,١٥٨
المجموع	١٦,١٨٣,٢٨٤	٤,١٥٥,٧٦٥	٤,٩٦٠,٢٧٤	٥,٥٦٠,٩٠٩	٧,٤٥٠,١٩٧	٣٨,٣١٠,٤٢٩

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق بناءً على التزامات إعادة السداد التعاقدية غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

المطلوبات	خلال ٣ أشهر	أشهر	أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢	أكثر من سنة إلى ٥	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٣٢,٥٦١,٧٣٦	٤,٦١٠,٥٣٢	١,٥٩١,٧٦٢	٤٤٩,٢١٦	١,٠٤٣,٧٣٢	٤٠,٢٥٦,٩٧٨	
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧,١٣٦,٠٤٦	-	-	-	-	٧,١٣٦,٠٤٦	
ودائع العملاء	١٥٥,٣٤١,٢٣٨	١٠,٢٤٠,٣٤٨	١٠,٣٣٢,٧٠٢	٣,٥١٥,٠٧٦	٥٦١,٨٩٨	١٧٩,٩٩١,٢٦٢	
ودائع إسلامية للعملاء	١٧,٢٠١,٦٠٢	٢,٠٧٦,٠٧٠	٣,٦٠٤,٥٣١	٣,٨٦٢,١٧٦	-	٢٦,٧٤٤,٣٧٩	
قبولات	٧,٣٣٧,٦٧٥	٩٦٣,٢٠١	٢,٠٥٥,١٦٩	٩,١٨٨	٦,٨٧٥	١٠,٣٧٢,١٠٨	
مطلوبات أخرى	٩,٥٢٧,١٥٥	٣٨٩,٧٠٩	٣٩٧,٨٢٣	٤٩٦,٧٧٩	١٠٧,٦٥١	١٠,٩١٩,١١٧	
قروض	١١٠,٥٩٤	٣٦,١٥٦	٢,٣٨٩,٧٤٠	٢,٥٦٦,٧٥٠	٩,٤٨٧,٥٦٨	١٤,٥٩٠,٨٠٨	
صكوك مصدرة	-	-	-	١,٩١٩,٧٧٤	-	١,٩١٩,٧٧٤	
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٩٤٠,١٠٥	٩٢١,٤٦٠	٩٧٢,٦٩٦	١,٧٠٨,٢٢٥	٩٥٩,٥٠١	٦,٥٠١,٩٨٧	
	٢٣١,١٥٦,١٥١	١٩,٢٣٧,٤٧٦	٢١,٣٤٤,٤٢٣	١٤,٥٢٧,١٨٤	١٢,١٦٧,٢٢٥	٢٩٨,٤٣٢,٤٥٩	

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

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر	أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦	أكثر من ٦ إلى ١٢	أكثر من سنة إلى ٥	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٣٦,٢٦٨,٥١٠	٤,٥٠٥,٤٠٤	٢,٤٣٢,٠٦٤	٤٣٩,٠٢١	-	٤٣,٦٤٤,٩٩٩	
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧	
ودائع العملاء	١٢٤,٠١٠,٨٢٩	١٠,٤٣١,٧٤٠	٧,٥٣٧,١٥٢	٢,٠٦٣,٠٣٠	٣٧٤,٠١٨	١٤٤,٤١٦,٧٦٩	
ودائع إسلامية للعملاء	١٣,٨٠٤,٤٩٨	١,٣٨٥,٨٥١	١,٥٢٩,١٣٤	١,٠٥٨,٣٣١	-	١٧,٧٧٧,٨١٤	
قبولات	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤	
مطلوبات أخرى	٨,٥٨٢,٧٤١	٤٨٢,٧٠٧	٣٧٩,٩١٩	١٥٣,٣٣٢	٩٩,٨٣٦	٩,٦٩٨,٥٣٥	
قروض	٣٤٠,٨٨٨	٢٩٤,٤٤٣	٢٣٥,٦٤١	٢,٠٥٥,٣٨٩	٢,٢٨٦,١٩٢	٥,٢١٢,٥٥٣	
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٨٤٦,٨٤٢	٨٣٠,٧٨٥	٩٢٧,٢٤٩	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٨١,٤٥١	٦,١٨٧,١٩٠	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٨٩,٥٦٥,٩٨٢	١٨,٣٩٣,٨٥٩	١٣,٣٨٨,٧٩٥	٧,٤١٨,٤٢٨	٣,٧٤١,٤٩٧	٢٣٢,٥٠٨,٥٦١	

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

سبق للبنك أن علم بأن بعض عمليات معالجة المدفوعات بالدولار الأمريكي قد تكون انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية آنذاك. وبناءً على ذلك، تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة، وعيّن مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات، بما في ذلك الائتمان لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات الائتمان الخاصة به. وفي عام ٢٠١٨، قدّم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في كل من الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

توصل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأصول الأجنبية ووزارة الخدمات المالية لولاية نيويورك ومجلس محافظي بنك الاحتياطي الفيدرالي. ولم يتم فرض أي عقوبة مالية منفصلة من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية وبنك الاحتياطي الفيدرالي. وقد امتثل البنك لشروط التسوية. ولا تظهر وكالة أمريكية أخرى شاركت في التحقيق حتى تاريخه اهتمامًا مستمرًا بالمسألة، ولكن لا يمكننا استبعاد أنها قد تفعل ذلك في المستقبل. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم مثل هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا لسياسة المحاسبة للمخصصات كما هو مبين [في إيضاح ٣].

قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى ٣ هي معطيات غير قابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام. تقوم المجموعة بقياس الاستثمارات في الفئة باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. وتشمل هذه طريقة تقييم صافي الموجودات عندما لا يكون هناك توافر للسوق ومعلومات مالية قابلة للمقارنة، معاملات مبيعات قابلة للمقارنة بعد تطبيق نموذج مناسب لقص الشعر ونماذج التدفقات النقدية المخصومة حسب الاقتضاء

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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

التسلسل الهرمي
للقيمة العادلة

القيمة العادلة كما في	٢٠٢٥	
	٢٠٢٤	ألف درهم
ألف درهم		
المستوى الأول	١٦٥,٦٢٤	١,٢٠٩,٩٨١
المستوى الأول	٢٣,٦٨٩	١,٠٠٥
المستوى الثاني	٧٣٠,٠٩٢	١,٤٤١,١٩٨
المستوى الثاني	١,٣٢٦,١٣٧	١,٣٤٩,٩٠٨
المستوى الثالث	١,٠٣٢	١,١٠١
-	-	٩٥
٢,٢٤٦,٥٧٤	٤,٠٠٣,٢٨٨	

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات دين مدرجة
استثمارات أسهم مدرجة
استثمارات دين غير مدرجة
صناديق
استثمارات أسهم غير مدرجة
استثمارات دين غير مدرجة

التسلسل الهرمي
للقيمة العادلة

القيمة العادلة كما في	٢٠٢٥	
	٢٠٢٤	ألف درهم
ألف درهم		
المستوى الأول	٧٥٥,٩٣٣	٩٣٣,٩٢٩
المستوى الأول	٢٣,٠٠١,٦٦٣	١٥,٩٠٨,٠٨٥
المستوى الثالث	٧٩,٩٤٦	٨٧,٥٤٤
المستوى الثاني	٢٤٣,٤١٨	٥٢٤,٦٥٢
٢٤,٠٨٠,٩٦٠	١٧,٤٥٤,٢١٠	
٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢١,٤٥٧,٤٩٨	

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات أسهم مدرجة
استثمارات دين مدرجة
استثمارات أسهم غير مدرجة
صناديق

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

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

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣٢	١,٠٣٢	في ١ يناير
٣٤٤	٨,٥٤٥	مشتريات
-	(٨,٤٥٠)	تحويل للخارج
(٤٤٤)	٦٨	التغير في القيمة العادلة
١,٠٣٢	١,١٩٥	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦,٠٤٩	٧٩,٩٤٦	في ١ يناير
٣٨,٣٧١	٥,٥١٠	مشتريات
(١,١٠٣)	(١٢٠)	استيعادات / استحقاقات
(١٣,٣٧١)	٢,٢٠٨	التغير في القيمة العادلة
٧٩,٩٤٦	٨٧,٥٤٤	في ٣١ ديسمبر

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة					
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة					
٢٨,٩٢٤,٠٢٧	٢٧,٢٨١,١١١	١,٠٦٩,٤٧٨	٧٠٤,٣١٢	٢٩,٠٥٤,٩٠١	بالتكلفة المطفأة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة					
٩,٨٢٧,٧٩١	٧,٧٦١,٢٠٠	١,١٠٨,٤٧٦	٦٦٨,٧١٧	٩,٥٣٨,٣٩٣	بالتكلفة المطفأة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل					
٤,٢٩٦,٨٣٢	٤,٣٥٨,٢٥٢	-	-	٤,٣٥٨,٢٥٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل					
٢,٠٧١,٥٠١	١,٩٧٠,٣١٦	-	١١٦,٩٥٠	٢,٠٨٧,٢٦٦	

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد		المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد	
تغير إيجابي	تغير سلبي	تغير إيجابي	تغير سلبي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
٤٠,٠٣٣	(٤٠,٠٣٣)	١٧٤,٥٤٢	(١٧٤,٥٤٢)
٣,٦٠٦	(٣,٦٠٦)	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
٢٢,٤٦٦	(٢٢,٤٦٦)	٢٤٠,٨١٠	(٢٤٠,٨١٠)
٦,٢٨٤	(٦,٢٨٤)	-	-

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

٤٤. الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ٦٠٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٨٦ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥. الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضرائب الشركات والمؤسسات، قانون ضريبة الشركات، وذلك لتطبيق نظام ضريبة الشركات الذي دخل حيز التنفيذ للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده. وتخضع المنشآت المشمولة بنطاق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لنسبة ضريبة شركات تبلغ ٩٪.

تماشياً مع جهود منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي للضريبة ("الركيزة الثانية")، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٢) لسنة ٢٠٢٤ الذي يطبق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية بنسبة ١٥٪ للشركات متعددة الجنسيات التي تندرج ضمن نطاق الركيزة الثانية استناداً إلى القواعد النموذجية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وذلك اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعده. وتُعد مجموعة المشرق شركة متعددة الجنسيات تتجاوز إيراداتها الموحدة عتبة ٧٥٠ مليون يورو، وبالتالي فهي تندرج ضمن نطاق تشريعات الركيزة الثانية، كونها تعمل في بعض الدول التي سنت أو سنت فعلياً تشريعات الركيزة الثانية.

تُقدّر المجموعة مصروفات الضرائب الحالية بمبلغ ١,٢٩١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٦٨ مليون درهم). ويبلغ معدل الضريبة الفعلي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ١٥,٦٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٧٩٪). ويعود ارتفاع معدل الضريبة الفعلي مقارنةً بالعام الماضي بشكل رئيسي إلى تطبيق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أثرت قواعد الركيزة الثانية على مصروفات الضرائب لمنشآت بنك المشرق في البحرين والكويت وقطر.

علاوة على ذلك، بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، طبّقت المجموعة تعديل مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ضرائب الدخل، الذي ينص على استثناء مؤقت إلزامي من الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية أو الإفصاح عنها. وستواصل المجموعة مراقبة التطورات التشريعية، وستُدرج أي ضريبة إضافية محتملة وفقاً لتعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ مستقبلاً.

(أ) تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروباً في معدل الضريبة المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨٨٥,٩٠٤	٨,٢٦٠,٩٨٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٨٨٩,٧٣١	٧٤٣,٤٨٩	بمعدل ضريبة الدخل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩٪
٦,٢٤٨	٧,٧٢٦	الأثر الضريبي للمصروفات غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة
(١٥١,٧٣٣)	(١٢,٩٣١)	الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة عند تحديد الربح الخاضع للضريبة
-	٣٤٢,٤٧٦	ضرائب الركيزة الثانية في الإمارات العربية المتحدة
-	٥٢,٨٠٣	ضرائب الركيزة الثانية الأجنبية
١٢٦,١٢٥	٩٨,٧٧٢	أثر اختلاف معدلات الضرائب عن العمليات في ولايات قضائية أخرى
-	٤٢,١١٢	ضريبة الاستقطاع في ولايات قضائية أجنبية
-	١٣,٢١٩	عائد تعديل الاستحقاق
-	٣,١٨٤	رسوم / (إعفاء) الضريبة المؤجلة إلى بيان الربح أو الخسارة
(١,٨٤٤)	(٥٩)	أخرى
٨٦٨,٥٢٧	١,٢٩٠,٧٩١	مصروف / (إعفاء) ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد
٨,٧٩٪	١٥,٦٣٪	معدل الضريبة الفعلي

٤٥. الضريبة (تتمة)

ب) الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٦,٠٩٦	٩,٩٠١
٦,٠٩٦	٩,٩٠١

المكونات الرئيسية لمصاريف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي:

رسوم / (إعفاء) ضريبة الدخل الحالية [لا يجوز إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة لاحقاً]:

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

الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

تعديل فيما يتعلق بـضريبة الدخل الحالية للسنة السابقة

الضريبة المؤجلة الحالية [سيتم إعادة تصنيفها إلى حساب الربح أو الخسارة لاحقاً]:

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

الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

تعديل فيما يتعلق باحتياطي ترجمة العملات

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

(٢٧,٧٣٦)	٢٤,٥٧٩
(٢٣,٨٩٣)	(٩,٧١٣)
(٥١,٦٢٩)	١٤,٨٦٦

٤٦. سندات رأس مالية إضافية من الشق الأول

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

في يونيو ٢٠٢٤، أصدر البنك أوراق مالية تنظيمية إضافية من رأس المال من المستوى الأول بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم). وتعد هذه الأوراق المالية دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة وتُصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه الأوراق المالية بمعدل قسيمة قدره ٧,١٢٥٪ سنوياً. ويمكن للبنك اختيار عدم سداد قسيمة وفقاً لتقديره كما يتمتع بخيار رد الأوراق المالية في عام ٢٠٢٩ بشرط موافقة البنك المركزي.

٤٧. المعلومات المقارنة

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

٤٨. صكوك مصدرة

في أبريل ٢٠٢٥، أصدر بنك المشرق صكوكاً غير مضمونة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٢٥ مليون درهم) مقومة بالدولار الأمريكي، بمدة استحقاق خمس سنوات، وبمعدل ربح متوقع نسبته ٥,٠٣٪ وتُمثل هذه الصكوك أول إصدار متوافق مع الشريعة الإسلامية لبنك المشرق في أسواق رأس المال الدولية، وذلك ضمن برنامج صكوك بقيمة ٢,٥ مليار دولار أمريكي.

٤٩. الأحداث اللاحقة

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٥٠. اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٦. ووقع عليها رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة بالنيابة عن المجلس.