

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتصديق المساهمين في الاجتماع العام السنوي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحات	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٩ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥ - ١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٧٨ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير	رئيس مجلس الإدارة:
علي راشد أحمد لوتاه	نائب رئيس مجلس الإدارة:
راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	أعضاء مجلس الإدارة:
راشد سيف أحمد الغرير	
جون جريجوري يوسيفيدس	
إياد مظهر صالح ملص	
سعيد سيف أحمد ماجد الغرير	

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بواسطة برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر مجلس الإدارة

سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٣٠ يناير ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

- تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:
- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
 - بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
 - بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
 - بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
 - إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ("القواعد") التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

● أمور التدقيق الرئيسية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:</p> <p>➤ اخترنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>➤ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ● المنهجية المتبعة في وضع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجية النموذج، مع إيلاء اعتبار خاص لبيئة الاقتصاد الكلي. ● معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و عقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-١٤ من البيانات المالية الموحدة.	وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات التي ازدادت بشكل كبير نتيجة لبيئة الاقتصاد الكلي مما يؤثر على معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وعلى إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والافتراضات لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.	وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظه الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظه الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها.
	قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالإفصاحات المتعلقة بتأثير بيئة الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون 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 إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية 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 جوهرياً 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 جوهرياً 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 المحاسبية، 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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيتنا،
- (٢) 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،
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة،
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،
- (٥) أن الإفصاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتراة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
- (٦) أن الإفصاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات،

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- (٧) أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيّاً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام نظامها الأساسي، بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برابيس ووترهاوس كوبرز
٣٠ يناير ٢٠٢٣



مراد النسور
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ١٣٠١
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر					
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	إيضاحات	
الموجودات					
٤,٧٦٦,٦٠٨	١٧,٥٠٧,٧٥١	٨,٥٥٨,٦٥٢	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٨٤٢,٣٨٩	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٧,٨٥٣,٦٤٨	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٤٧٦,٢١١	١٦,٤٤١,١٢٣	٢,٨٣٩,٥٧٧	١٠,٤٢٩,٧٦٥	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٧٩٨,٢١٠	١٠,٢٧٧,٨٢٤	٤,٤٧١,٢٦٢	١٦,٤٢٢,٩٤٧	٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٨,٠٨٦,٧٣٣	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٢٠,٥٩٠,٨٩١	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٨	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤,٠٩٨,٤٠٨	١٥,٠٥٣,٤٥٤	٣,٩٩٤,٧٩٩	١٤,٦٧٢,٨٩٧	٩	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٩٠٤,٣٤٨	١٤,٣٤٠,٦٧١	٢,٥٣٤,٩٧٨	٩,٣١٠,٩٧٤		قبولات
٨٩٥,٧٤٩	٣,٢٩٠,٠٨٥	١,٨٥١,١٥٨	٦,٧٩٩,٣٠٤	١٠	موجودات أخرى
٧٣٥,٠٨٥	٢,٦٩٩,٩٦٦	٨٥١,٦٢٢	٣,١٢٨,٠٠٩	٢٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٩,٤٧٧	٣٤,٨٠٩	١١,٨٧٩	٤٣,٦٣٣		استثمار في شركة زميلة
١٢٦,٠٠٨	٤٦٢,٨٢٩	١٢٦,٥٥٦	٤٦٤,٨٤٠	١١	استثمارات عقارية
٣٨٨,٢٦٥	١,٤٢٦,٠٩٦	٣٧٩,٩٣٠	١,٣٩٥,٤٨٥	١٢	ممتلكات ومعدات
٧٦,٥٩٦	٢٨١,٣٣٦	٦٢,٨٠٢	٢٣٠,٦٦٧	١٣	موجودات غير ملموسة
٤٨,٢٠٤,٠٨٧	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٥٤,١٢٧,٧٥٤	١٩٨,٨١١,٢٤٣		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
٥,٣٢٧,١١٣	١٩,٥٦٦,٤٨٦	٧,٧٣١,٩٥١	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	١٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٧٤٣,٠٢٩	٢,٧٢٩,١٤٧	٥٢٤,٤١٧	١,٩٢٦,١٨٢	١٥	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٢٣,٧٢٧,٤٤٤	٨٧,١٥٠,٩٠٢	٢٦,٩٠٦,٤٣١	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	١٦	ودائع العملاء
٣,٩٠٢,٠١١	١٤,٣٣٢,٠٨٧	٤,٠٧٨,١٢٢	١٤,٩٧٨,٩٤١	١٧	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٩٠٤,٣٤٨	١٤,٣٤٠,٦٧١	٢,٥٣٤,٩٧٨	٩,٣١٠,٩٧٤		قبولات
١,٦٤١,٢٤٩	٦,٠٢٨,٣٠٨	٢,٢٤٦,٩٤٩	٨,٢٥٣,٠٤٤	١٨	مطلوبات أخرى
١,٩٩١,٥٩٦	٧,٣١٥,١١٩	١,٤٢٢,١٥٢	٥,٢٢٣,٥٦٥	١٩	قروض متوسطة الأجل
-	-	٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	٤٧	دين ثانوي
١,٢٤٣,٢٩٠	٤,٥٦٦,٦٠٢	١,٥٣٦,٠٩٩	٥,٦٤٢,٠٩٣	٢٠	مطلوبات عقود التأمين
٤٢,٤٨٠,٠٧٧	١٥٦,٠٢٩,٣٢٢	٤٧,٤٧٩,٦٠٩	١٧٤,٣٩٢,٦٠٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية					
رأس المال والاحتياطيات					
٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	(أ) ٢١	رأس المال المصدر والمدفوع
-	-	٣٠٠,٠٠٠	١,١٠١,٩٠٠	٤٦	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٧٥,٦١١	١,٠١٢,٣٢٠	٢٧٩,٧٤٢	١,٠٢٧,٤٩٤	(ب) ٢١	احتياطيات نظامية وقانونية
٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	(ج) ٢١	احتياطي عام
(٣١,٦١٣)	(١١٦,١١٦)	(٣٥,٦١٢)	(١٣٠,٨٠٤)	(د) ٢١	احتياطي تحويل العملات
(١٤٩,٠٥٨)	(٥٤٧,٤٨٩)	(٤٩٣,٨١٥)	(١,٨١٣,٧٨١)	(هـ) ٢١	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٤,٧٨١,٢١٨	١٧,٥٦١,٤١٢	٥,٧٢٧,٨٥٧	٢١,٠٣٨,٤١٧		أرباح محتجزة
٥,٥٠٧,٢٧٦	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٦,٤٠٩,٢٩٠	٢٣,٥٤١,٣٢٤		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة
٢١٦,٧٣٤	٧٩٦,٠٦٢	٢٣٨,٨٥٥	٨٧٧,٣١٥	٢٢	حصص غير مسيطرة
٥,٧٢٤,٠١٠	٢١,٠٢٤,٢٨٧	٦,٦٤٨,١٤٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩		مجموع حقوق الملكية
٤٨,٢٠٤,٠٨٧	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٥٤,١٢٧,٧٥٤	١٩٨,٨١١,٢٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبد الله الغريير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
١,١٥٧,٥٨٩	٤,٢٥١,٨٢٤	١,٧٤٦,٥١٣	٦,٤١٤,٩٤١	٢٤ إيرادات الفوائد
١٢٩,٣٩١	٤٧٥,٢٥٣	١٨٢,٨٥٩	٦٧١,٦٤٠	٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٢٨٦,٩٨٠	٤,٧٢٧,٠٧٧	١,٩٢٩,٣٧٢	٧,٠٨٦,٥٨١	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٤٠٩,٩٣٩)	(١,٥٠٥,٧٠٤)	(٦١٣,٩١١)	(٢,٢٥٤,٨٩٥)	٢٦ مصاريف الفوائد
(٤٧,٨٨٦)	(١٧٥,٨٨٤)	(٧٠,٧١٣)	(٢٥٩,٧٢٨)	٢٧ توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٨٢٩,١٥٥	٣,٠٤٥,٤٨٩	١,٢٤٤,٧٤٨	٤,٥٧١,٩٥٨	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين
٩٣٠,٥٩٨	٣,٤١٨,٠٨٦	١,١٠١,٠٤٣	٤,٠٤٤,١٣٠	٢٨ إيرادات الرسوم والعمولات
(٥٠١,٣٠٣)	(١,٨٤١,٢٨٧)	(٦٢٦,٩٩٥)	(٢,٣٠٢,٩٥٤)	٢٨ مصاريف الرسوم والعمولات
٤٢٩,٢٩٥	١,٥٧٦,٧٩٩	٤٧٤,٠٤٨	١,٧٤١,١٧٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨,١٣٧	١٧٦,٨٠٧	٢٥,٠١٨	٩١,٨٩٤	٢٩ صافي إيرادات الاستثمار
٢٧٤,١٥٧	١,٠٠٦,٩٧٧	٢٩٧,٠٣٠	١,٠٩٠,٩٩١	٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي
١,٥٨٠,٧٤٤	٥,٨٠٦,٠٧٢	٢,٠٤٠,٨٤٤	٧,٤٩٦,٠١٩	الإيرادات التشغيلية
(٧١٤,١١٩)	(٢,٦٢٢,٩٥٧)	(٨٣٤,٨١٠)	(٣,٠٦٦,٢٥٦)	٣٢ مصاريف عمومية وإدارية
٨٦٦,٦٢٥	٣,١٨٣,١١٥	١,٢٠٦,٠٣٤	٤,٤٢٩,٧٦٣	الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٥٦٠,٤٧٥)	(٢,٠٥٨,٦٢٦)	(١٣٥,٤٤٢)	(٤٩٧,٤٧٨)	٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٣٠٦,١٥٠	١,١٢٤,٤٨٩	١,٠٧٠,٥٩٢	٣,٩٣٢,٢٨٥	الربح قبل الضريبة
(١٣,٢٨٠)	(٤٨,٧٧٨)	(٣٩,٧٧٣)	(١٤٦,٠٨٨)	٤٥ مصروف الضريبة
٢٩٢,٨٧٠	١,٠٧٥,٧١١	١,٠٣٠,٨١٩	٣,٧٨٦,١٩٧	ربح السنة
٢٧٢,٨٥٧	١,٠٠٢,٢٠٣	١,٠٠٩,٠٦٤	٣,٧٠٦,٢٩٣	العائد إلى:
٢٠,٠١٣	٧٣,٥٠٨	٢١,٧٥٥	٧٩,٩٠٤	ملاك الشركة الأم
٢٩٢,٨٧٠	١,٠٧٥,٧١١	١,٠٣٠,٨١٩	٣,٧٨٦,١٩٧	حصص غير مسيطرة
١,٣٦ دولار أمريكي	٥,٠٠ درهم	٥,٠٣ دولار أمريكي	١٨,٤٨ درهم	٣٣ ربحية السهم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم
٢٩٢,٨٧٠	١,٠٧٥,٧١١	١,٠٣٠,٨١٩	٣,٧٨٦,١٩٧
ربح السنة			
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 الأخرى (أدوات حقوق الملكية)			
١٥,٩٦٣	٥٨,٦٣١	٢٢,٧٩٩	٨٣,٧٣٩
[إيضاح ٧ (ك)]			
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
التغيرات في احتياطي تحويل العملات			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (أدوات الدين)			
(٦,٣٠٣)	(٢٣,١٥٠)	٢,٣٨١	٨,٧٤٥
[إيضاح ٧ (ك)]			
الربح من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية			
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال السنة [إيضاح ٢١ (و)]			
(٦٣,٣٣٢)	(٢٣٢,٦١٦)	(٣٦٨,٢٩٧)	(١,٣٥٢,٧٥٥)
(٤٣٢)	(١,٥٨٦)	٨٩٤	٣,٢٨٢
١٢٠	٤٣٧	-	-
(٥٣,٩٨٤)	(١٩٨,٢٨٤)	(٣٤٢,٢٢٣)	(١,٢٥٦,٩٨٩)
٢٣٨,٨٨٦	٨٧٧,٤٢٧	٦٨٨,٥٩٦	٢,٥٢٩,٢٠٨
٢١٥,٥٩٩	٧٩١,٨٩٥	٦٥٦,٦٣٣	٢,٤١١,٨٠٩
٢٣,٢٨٧	٨٥,٥٣٢	٣١,٩٦٣	١١٧,٣٩٩
٢٣٨,٨٨٦	٨٧٧,٤٢٧	٦٨٨,٥٩٦	٢,٥٢٩,٢٠٨

العائد إلى:
ملاك الشركة الأم
حصص غير مسيطرة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

رأس المال المصدر والمدفوع	الشق الأول من رأس المال	احتياطيات نظامية وقانونية	احتياطي عام	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة	أرباح بالمجموعة مسيطرة	أرباح بما في ذلك حاصل حامي السندات غير المجموع	أرباح الشركة مالي العائدة إلى حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٧٧٥,٣٠٨	-	٩١٢,٠٩٩	٣١٢,٠٠٠	(٩٨,٣٣٢)	(٣٥٨,٠٨٨)	(٤٣٧)	١٦,٨٨٨,١٧٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	٢٠,١٨٨,٤٠٨	٢٠,١٨٨,٤٠٨
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٢٠٣	١,٠٠٢,٢٠٣	١,٠٧٥,٧١١	١,٠٧٥,٧١١
-	-	-	-	(١٧,٧٨٤)	(١٩٢,٩٦٢)	٤٣٧	-	(٢١٠,٣٠٩)	(١٩٨,٢٨٥)	(١٩٨,٢٨٥)
-	-	-	-	(١٧,٧٨٤)	(١٩٢,٩٦٢)	٤٣٧	١,٠٠٢,٢٠٣	٧٩١,٨٩٤	٨٥,٥٣٢	٨٧٧,٤٢٦
-	-	-	-	-	٣,٥٦١	-	(٣,٥٦١)	-	-	-
-	-	١٠٠,٢٢١	-	-	-	-	(١٠٠,٢٢١)	-	-	-
٢٣٠,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	(٢٣٠,٧٩٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠٣	٥,٦٠٣	٥,٦٠٣	٥,٦٠٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٢٥)	(١٤,٣٢٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٨٢٥)	(٣٢,٨٢٥)
٢,٠٠٦,٠٩٨	-	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	-	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢١,٠٢٤,٢٨٧	٢١,٠٢٤,٢٨٧
-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٠٦,٢٩٣	٣,٧٠٦,٢٩٣	٣,٧٨٦,١٩٧	٣,٧٨٦,١٩٧
-	-	-	-	(١٤,٦٨٨)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	-	(١,٢٩٤,٤٨٤)	(١,٢٩٤,٤٨٤)	(١,٢٥٦,٩٨٩)	(١,٢٥٦,٩٨٩)
-	-	-	-	(١٤,٦٨٨)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	-	٣,٧٠٦,٢٩٣	٢,٤١١,٨٠٩	١١٧,٣٩٩	٢,٥٢٩,٢٠٨
-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
-	-	-	-	-	١٣,٥٠٤	-	(١٣,٥٠٤)	-	-	-
-	-	١٥,١٧٤	-	-	-	-	(١٥,١٧٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٣٣,٤٣٦)	(٢٣٣,٤٣٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٢٠)	(٣,٣٢٠)
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	-	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	-	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم
٣٠٦,١٥٠	١,١٢٤,٤٨٩	١,٠٧٠,٥٩٢	٣,٩٣٢,٢٨٥
٦٩,٥٨٠	٢٥٥,٥٦٩	٨٩,٧٤٩	٣٢٩,٦٤٩
٥٦٠,٤٧٥	٢,٠٥٨,٦٢٦	١٣٥,٤٤٢	٤٩٧,٤٧٨
٩٣٩	٣,٤٤٧	(٩٣)	(٣٤١)
(٢,٣٢٠)	(٨,٥٢١)	٩,٨٣٤	٣٦,١١٩
(٣,٥٧١)	(١٣,١١٤)	(٥٤٨)	(٢٠,١١)
(٧,٧٠٦)	(٢٨,٣٠٥)	(١٠,٥٥٢)	(٣٨,٧٥٧)
(٥,٨٠٩)	(٢١,٣٣٧)	(٩,٤٢٤)	(٣٤,٦١٥)
(٣٢,٠١٨)	(١١٧,٦٠٣)	(١٤,٦٤٣)	(٥٣,٧٨٣)
(١,٩٣٠)	(٧,٠٩٠)	٣٤٨	١,٢٨٠
(٨,٣٦٥)	(٣٠,٧٢٤)	(١٥,٩٥٨)	(٥٨,٦١٢)
		٧,٠٦٨	٢٥,٩٦٠
٨٧٥,٤٢٥	٣,٢١٥,٤٣٧	١,٢٦١,٨١٥	٤,٦٣٤,٦٥٢
(١٣,٢٨٠)	(٤٨,٧٧٨)	(٣٩,٧٧٣)	(١٤٦,٠٨٨)
١,١٨٧,٩٨٩	٤,٣٦٣,٤٨٢	(٢٠٨,٦٨٩)	(٧٦٦,٥١٣)
(١,٠٩٧,٠٦٨)	(٤,٠٢٩,٥٣١)	١,٠٨٩,٩٩٦	٤,٠٠٣,٥٥٧
(٢,٩٧٤,٨٤٤)	(١٠,٩٢٦,٦٠٠)	(٢,٥٦٥,٩٤٥)	(٩,٤٢٤,٧١٧)
(٢٦٧,٩٢٦)	(٩٨٤,٠٩٢)	١٢٣,٥٨٣	٤٥٣,٩٢١
٥٢,٢٦١	١٩١,٩٥٤	(١١٦,٥٣٨)	(٤٢٨,٠٤٣)
٥٩,٧٦٩	٢١٩,٥٣٢	(٩٣٩,٤٥٢)	(٣,٤٥٠,٦٠٨)
(٢١٣,٢٤٦)	(٧٨٣,٢٥٣)	(١٠٢,٤١٥)	(٣٧٦,١٧٢)
١١٩,٦٣٦	٤٣٩,٤٢٤	(٢١٨,٦١٣)	(٨٠٢,٩٦٥)
٢,٩٣٣,٥٥٠	١٠,٧٧٤,٩٢٩	٣,١٧٨,٩٨٧	١١,٦٧٦,٤٢٠
٦٦٦,٣٥٦	٢,٤٤٧,٥٢٢	١٧٦,١١٠	٦٤٦,٨٥٤
١,٢٨٥,٦٢٦	٤,٧٢٢,١٠٦	٢,٤٠٤,٨٣٨	٨,٨٣٢,٩٧٠
(٤٩,٣٢٧)	(١٨١,١٧٧)	٢٩٢,٨١٠	١,٠٧٥,٤٩١
٣٢,٧٨٩	١٢٠,٤٣٥	٥١٢,٢٢٤	١,٨٨١,٣٩٧
٢,٥٩٧,٧١٠	٩,٥٤١,٣٩٠	٤,٨٤٨,٩٣٨	١٧,٨١٠,١٥٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الضريبة للسنة			
تعديلات لـ:			
استهلاك وإطفاء			
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي			
(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات			
خسارة/ (ربح) غير محقق من موجودات مالية			
أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح			
أو الخسارة			
تعديلات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية			
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى			
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى			
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الأخر			
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى			
مقاسة بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال			
الدخل الشامل الأخر			
حصة من خسارة / (ربح) شركة زميلة			
ربح غير محقق على المشتقات			
خسارة من بيع شركة تابعة			
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة			
والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
ضريبة مدفوعة			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
(الزيادة) / النقص في الودائع لدى البنوك			
المركزية			
النقص / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة			
من البنوك بعد ثلاثة أشهر			
الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة			
المطفأة			
النقص / (الزيادة) في المنتجات التمويلية			
والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة			
(الزيادة) / النقص في موجودات إعادة التأمين			
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى			
الزيادة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة			
العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
(النقص) / الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع			
البنوك			
الزيادة في ودائع العملاء			
الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء			
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك			
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين			
الزيادة في المطلوبات الأخرى			
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,١٨٠)	(١٢٩,٢١٦)	(٣٩,٧٥٨)	(١٤٦,٠٣٢)	١٢ شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢,٤٠٦)	(٨٢,٢٩٨)	(٣٥,٤٧٠)	(١٣٠,٢٨٢)	١٣ شراء موجودات غير ملموسة
٣٩٣	١,٤٤١	٧,٤٥٦	٢٧,٣٨٤	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(١١,١٢٩,١٥١)	(٤٠,٨٧٧,٣٧٠)	(١٢,٩٠٤,١٧٣)	(٤٧,٣٩٧,٠٢٦)	شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
٩,٣٤٦,٦٤٨	٣٤,٣٣٠,٢٣٩	١٢,٦١٧,٣٩٥	٤٦,٣٤٣,٦٩٠	عوائد من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
٥,٨٠٩	٢١,٣٣٧	٩,٤٢٤	٣٤,٦١٥	٢٩ إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٦١)	(١٣,٨١٣)	(٢,٤٠٣)	(٨,٨٢٤)	استثمار في شركة زميلة
		١٣,٦٦٣	٥٠,١٨٣	٤٣ استبعاد شركة تابعة
(١,٨٣٧,٦٤٨)	(٦,٧٤٩,٦٨٠)	(٣٣٣,٨٦٦)	(١,٢٢٦,٢٩٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٩٠٠)	(١٤,٣٢٥)	(٩٠٤)	(٣,٣٢٠)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
(٨,٩٣٧)	(٣٢,٨٢٥)	(٦٣,٥٥٥)	(٢٣٣,٤٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	٣٧,٨٨٦	١٣٩,١٥٥	سندات متوسطة الأجل مصدرة
(٦٢٦,٤٤٢)	(٢,٣٠٠,٩٢٢)	(٦٠٧,٣٢٦)	(٢,٢٣٠,٧١٠)	سندات متوسطة الأجل مستردة
		٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	سندات ثانوية مصدرة
		٣٠٠,٠٠٠	١,١٠١,٩٠٠	إصدار الشق الأول من إيضاحات رأس المال
(٦٣٩,٢٧٩)	(٢,٣٤٨,٠٧٢)	١٦٤,٦١١	٦٠٤,٦١٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٢٠,٧٨٣	٤٤٣,٦٣٨	٤,٦٧٩,٦٨٣	١٧,١٨٨,٤٨٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤,٨٤٢	١٧,٧٨٤	٣,٩٩٩	١٤,٦٨٨	صافي فروق الصرف الأجنبي
٥,٦٧٤,٠٠٤	٢٠,٨٤٠,٦١٦	٥,٧٩٩,٦٢٩	٢١,٣٠٢,٠٣٨	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥,٧٩٩,٦٢٩	٢١,٣٠٢,٠٣٨	١٠,٤٨٣,٣١١	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	٣٥ النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. ويقدم البنك الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وأنشطة الوساطة وإدارة الموجودات من خلال فروعها في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما هو مبين في الإيضاح ٣٦.

إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص.ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

- تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

تحديث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة (تابع)

قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)

في أكتوبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من قرار جدول الأعمال الذي وافقت عليه لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن "إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)". يتناول قرار جدول الأعمال المحاسبة من منظور المؤجر، وعلى وجه الخصوص:

- كيفية تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على النعم المدينة الخاصة بالإيجارات التشغيلية عندما يتوقع المؤجر الإعفاء من الدفعات المستحقة من المستأجر بموجب عقد الإيجار قبل منح امتياز الإيجار.
- ما إذا كان سيتم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو متطلبات تعديل عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عند المحاسبة عن امتياز الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

سارية المفعول
على الفترات
السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

١ يناير ٢٠٢٣، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصصة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصصة.

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحفوظ بها. راجع الإيضاح رقم ٤٣ لمعرفة تأثير التحول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترة السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- ١ يناير ٢٠٢٣ • التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- ١ يناير ٢٠٢٣ • التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبني، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.
- الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ • تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير- تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.
- الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ • التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

ليس هناك معايير جديدة أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. إن المجموعة بصدد الامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة تتوافق مع سياسات إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركائه التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

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

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الكيان 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 الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان 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 الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

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

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

تُعزى الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك وإلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي الشركة الأم.

إذا أدى أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في أي شركة تابعة إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة. ويعاد كذلك تصنيف المبالغ التي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو يتم نقلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

كما يُعاد قياس أي حصة مستبقة من حصص حقوق الملكية في المنشأة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للحصة المستبقة في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة يتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وذلك لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

اندماجات الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى ملكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة المحملة عن اندماج الأعمال، باستثناء بعض الحالات المحدودة، بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. تعترف المجموعة، على أساس كل عملية استحواذ على حدة، بأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة في الشركة المستحوذ عليها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

اندماجات الأعمال (تابع)

إن الزيادة في

- المقابل المحول،
- وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها،
- والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة سابقة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها،

عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها يتم إدراجها تحت بند الشهرة. وفي حال كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها، يتم احتساب الفرق مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كضراء بالمقايضة.

في حالة تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويتمثل معدل الخصم المستخدم في معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة، وهو ما يمثل المعدل الذي يمكن الحصول عليه عند الحصول على اقتراض مماثل من ممول مستقل بموجب أحكام وشروط مماثلة.

يصنف المقابل المحتمل ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات المالية. ويُعاد قياس المبالغ المصنفة ضمن المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في حساب الربح أو الخسارة.

في حال تم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، فإن القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ للحصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها تتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية إعادة القياس في حساب الأرباح أو الخسائر.

استثمار في مشروع مشترك

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك تمتلك بموجبه الأطراف التي تتمتع بالسيطرة المشتركة على الترتيب المشترك حقوقاً في صافي موجودات المشروع المشترك. أما السيطرة المشتركة فتنشأ عن الاتفاق التعاقدى بتقاسم السيطرة على ترتيب ما، ولا تدخل حيز التنفيذ إلا عندما تستدعي القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة الأطراف المشاركة في السيطرة بالإجماع.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تحتسب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ثم يتم تعديلها بعد ذلك لاحتساب حصة المجموعة في أرباح أو خسائر المستثمر الناتجة بعد الاستحواذ في الأرباح أو الخسائر، وكذلك احتساب حصة المجموعة في الحركات في الدخل الشامل الآخر الخاص بالمستثمر في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المقبوضة أو المدينة من شركات زميلة أو مشاريع مشتركة كتخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

استثمار في مشروع مشترك (تابع)

عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في الاستثمار أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن الشركة لا تسجل أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحوّل. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة بما يضمن اتساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على منشأة ما، فإن أي حقوق محتفظ بها في المشاريع المشتركة أو الشركات يُعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية ضمن بيان الدخل الشامل. وتصبح القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الاحتساب اللاحق للحقوق المحتفظ بها كمشروع مشترك. وبالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب أي مبالغ سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة أو الشركات كما لو تم استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. إذا تم تخفيض الملكية في مشروع مشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة، يتم إعادة تصنيف الحصة المتناسبة فقط من المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر حيثما كان ذلك مناسباً.

٣-٤ الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال (انظر الإيضاح ٣-٣ أعلاه) ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد (أو مجموعات وحدات توليد النقد) لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي (راجع الإيضاح ٣-١٤-١) على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الفوائد" و"مصاريف الفوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ب) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

سياسة المجموعة حول الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مبينة في الإيضاح ٣-٢٠ (٣).

(ج) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى فئتين كما يلي:

(١) الرسوم المحققة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية وتستحق خلال تلك الفترة. وتتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى. إن رسوم التزامات القروض التي يُرَجَّح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن يتم سحب أي قرض، فإنه يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(٢) الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض عن معاملة ما لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع شركات، ويتم تسجيلها عند الانتهاء من المعاملة الأساسية. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس قيمة الإيراد قياساً موثوقاً به).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(هـ) إيرادات عقود التأمين وإيرادات عمولات التأمين

يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة النسبة الزمنية على مدى فترة التغطية لبوليصة التأمين. إن الجزء المقبوض من الأقساط فيما يتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بنهاية تاريخ التقرير يتم بيانه ضمن المطلوبات كأقساط غير مكتسبة.

يتم الاعتراف بأقساط بوالص التأمين على الحياة في تاريخ تحرير البوالص وفي تواريخ الاستحقاق اللاحقة.

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات التأمين عندما يتم تحرير بوالص التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

(و) الأرباح أو الخسائر من استرداد القروض متوسطة الأجل

تمثل الأرباح أو الخسائر من استرداد القروض متوسطة الأجل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة الدفترية للالتزام في تاريخ الاسترداد.

(ز) إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٦-٣ عقود الإيجار

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

يتم الاعتراف بالإيجارات على أنها موجودات حق الاستخدام والمطلوبات المقابلة، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ عقود الإيجار (تابع)

يتم أيضاً تضمين دفعات الإيجار التي يتم إجراؤها بموجب خيارات تمديد معينة بشكل معقول في قياس الالتزام.

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يُستخدم معدل الإقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

٧-٣ العملات الأجنبية

تُعرض البيانات المالية الخاصة بكل كيان من كيانات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الكيان (العملة الوظيفية). ولعرض البيانات المالية الموحدة، تُعرض النتائج والمركز المالي لكل كيان بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

إن عملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي، إلا أنه ولأغراض العرض فقط، فقد تم إظهار الأعمدة الإضافية للقيمة المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبعض الإيضاحات الأخرى حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف دولار أمريكي واحد = ٣,٦٧٣ درهم.

عند إعداد البيانات المالية لكل كيان، يتم تسجيل المعاملات التي تكون بعملة غير العملة الوظيفية للمجموعة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بنهاية فترة التقرير. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ العملات الأجنبية (تابع)

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الفائدة للقروض بالعملات الأجنبية.
- فروق الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروق الصرف المتعلقة ببنود نقدية مديونة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها في البداية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية وفي بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لغرض عرض هذه البيانات المالية الموحدة، تظهر الموجودات والمطلوبات للعمليات المشتركة لدى المجموعة بالعملات الأجنبية بالدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل الإيرادات والمصاريف حسب متوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بصورة كبيرة خلال السنة، وفي تلك الحالة تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. تصنف فروق الصرف الناشئة، إن وجدت، كحقوق ملكية ويعترف بها في احتياطي تحويل العملات لدى المجموعة. ويتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للفترة التي تستبعد فيها العمليات الأجنبية.

وإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لأي شركة تابعة لا ينتج عنها خسارة البنك للسيطرة على الشركة التابعة، فيتم إعادة توزيع الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة على الحصص غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. أما بالنسبة لكافة الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعادات الجزئية للشركات الزميلة أو المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي لا تفضي لخسارة البنك للتأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة)، فإن الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة يُعاد تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تُعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة من الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد الناجمة عن الاستحواذ على معاملة أجنبية كموجودات أو مطلوبات للعملية الأجنبية وتُحول بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في حقوق الملكية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ تكاليف القروض

إن تكاليف الاقتراض التي تعود بشكل مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة، وهي الموجودات التي تتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة لكي تصبح جاهزة للاستخدام أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه هذه الموجودات جاهزة تماماً للاستخدام في الغرض المقصود منها أو البيع.

كما أن إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للقروض المحددة والتي لم تدفع على تأهيل الموجودات يتم خصمها من تكاليف القروض المؤهلة للرسملة.

يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتراض الأخرى ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٩-٣ استثمارات عقارية

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

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في الربح أو الخسارة في الفترة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات العائدة مباشرةً إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى البنك فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يحتسب استهلاك على الأرض بنظام التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات (بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة، وذلك على النحو التالي:

السنوات

٥٠ - ٢٠

١٥ - ٤

١٠ - ٥

عقارات للاستخدام الخاص

أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات

تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

يلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١١-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر من الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدته توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

وفي الحالات التي تقدر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

وفي حال تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

١٢-٣ موجودات غير ملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة البرمجيات التي تظهر بالتكلفة ناقصاً الإطفاء وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. ويُحمل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة من ٥ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الإطفاء بنهاية كل سنة، مع احتساب أثر أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من طرف آخر، يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمم ويكون بالإمكان قياس الذمم المدينة بشكل موثوق.

١٤-٣ الأدوات المالية

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

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف المبدئي. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في الإيضاح ٤٣، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معطن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

٣-١٤-١ الموجودات المالية

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

(١) تصنيف الموجودات المالية

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

أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

١. أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
٢. أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

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

• التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج والمقاس كما هو مبين في الإيضاح ٤٣.

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(أ) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

يؤخذ في الحسبان الموجودات المالية ذات المشتقات المتضمنة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية الخاصة بها تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(أ) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

يحتوي الإيضاح رقم ٤٣ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض

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

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

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

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-١ الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض (تابع)

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري.

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

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

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

٢-١٤-٣-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٢-١٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

- هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

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

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

٣-١٤-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة.
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥.

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (المحسوب على النحو المبين في الإيضاح ٤٣).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٤ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

٣-١٥ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٣-١٦ الأدوات المالية المشتقة

تتعامل المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة وعقود أسعار الفائدة المستقبلية واتفاقيات الأسعار الأجلة ومقايضات أسعار العملات والفوائد وخيارات أسعار العملات والفوائد (المُحررة والمُشتراة). يتناول الإيضاح ٤١ مزيداً من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة. تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة ما لم تكن الأداة المشتقة مؤهلة ومحددة كأداة تحوط، وفي تلك الحالة يستند توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات إذا كانت القيمة العادلة موجبة، أو كمطلوبات إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم عموماً الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعروفة بحسب الملائم.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٦-٣ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

(أ) المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة غير المشتقة التي لا تُشكل موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية: (مثل المطلوبات المالية) كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقياساً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١٧-٣ محاسبة التحوط

تصنف المجموعة بعض أدوات التحوط، والتي تشمل الأدوات المشتقة وغير المشتقة المتعلقة بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات للقيمة العادلة أو كتحوطات لصادفي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. ويتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي للالتزامات المؤكدة كتحوطات للتدفقات النقدية.

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات التحوط المتنوعة. وإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه.

يتضمن الإيضاح ٤١ تفاصيل بشأن القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط.

تحوطات القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، مع أي تغييرات في القيمة العادلة للأصل المتحوط أو الالتزام والعائدة إلى المخاطر المتحوطة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحوطة يتم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنهي المجموعة علاقة التحوط وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو تنتهي مدتها أو تنفذ، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن تعديل القيمة العادلة بالقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفائه في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من ذلك التاريخ.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

تحولات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تكون محددة ومؤهلة على أنها تحولات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد وتتراكم ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. وتُدرج أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على الفور ضمن بند الدخل الآخر.

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمترابطة في حقوق الملكية يتم تحويلها من حقوق الملكية وتدرج ضمن تكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية عند القياس المبدئي.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط إذا أنهت المجموعة علاقة التحوط، أو حين انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو فسخها أو استعمالها، أو إن لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إن أي أرباح أو خسائر معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومترابطة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويُعترف بها عندما يتم الاعتراف في نهاية المطاف بالمعاملة المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وفي حال لم يعد يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترابطة في حقوق الملكية فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية على نحو مماثل لتحولات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناشئة عن أداة التحوط التي لها صلة بالجزء الفعال من التحوط في بيان الدخل الشامل الموحد، ويتم تجميعها ضمن بند احتياطي تحويل العملات المترابطة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط والمترابطة في احتياطي تحويل العملات المترابطة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد العمليات الأجنبية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين

١٨-٣-١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصه) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصه إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل البوليصه. تقوم المجموعة بصورة عامة بتحديد ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة التعويضات المدفوعة مع الواجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يتحقق. ويمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر الناتجة من التغير المستقبلي المحتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو تصنيف الائتمان أو عامل متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية أن لا تكون المتغيرات غير محددة لطرف من أطراف العقد.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يحتفظ العقد بهذا التصنيف على مدار الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة، إلا إذا سقطت جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها. ومع ذلك، يتم تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد إبرامها إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الاستثمار على ميزة المشاركة الاختيارية التي تعطي الحق لحامل البوليصه بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع القياسية المضمونة:

- أن يكون من المرجح أنها تشكل جزءاً كبيراً من إجمالي المنافع التعاقدية.
- أن تخضع قيمتها أو توقيتها لتقدير المؤمن من الناحية التعاقدية.
- أن يكون منصوصاً عليها في العقد بناءً على أي مما يلي:

- (١) تنفيذ مجموعة محددة من العقود أو نوع معين من العقود.
- (٢) عوائد الاستثمار المحققة / غير المحققة على مجموعة محددة من الموجودات المحتفظ بها من قبل المصدر.
- (٣) ربح أو خسارة الشركة أو الصندوق أو شركة أخرى تصدر العقد.

يمكن في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين معالجة ميزة المشاركة الاختيارية إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن فصلها بين العنصرين. تقوم سياسة المجموعة على معالجة ميزة المشاركة الاختيارية كالتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو الاستثمار.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

١٨-٣-١ تصنيف المنتجات (تابع)

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الاستثمار. ومثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

١٨-٣-٢ الاعتراف والقياس

تصنّف عقود التأمين ضمن فئتين رئيسيتين بناء على طبيعة الخطر ومدته وإذا كانت أو لم تكن الشروط والأحكام ثابتة. تتمثل هذه العقود في عقود التأمين العام والتأمين على الحياة.

١٨-٣-٣ عقود التأمين العام

يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التغطية. إن الحصة المقبوضة من القسط للعقد النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بنهاية فترة التقرير يتم بيانها ضمن مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. ويتم بيان الأقساط في الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

يتم تحميل المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر على الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدر عن التعويض المستحق لحملة عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حملة العقود.

١٨-٣-٤ عقود التأمين على الحياة

يتم الاعتراف بالأقساط المتعلقة بعقود التأمين قصيرة الأجل كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التغطية. إن الحصة المقبوضة من القسط التي تتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية في نهاية فترة التقرير يتم بيانها ضمن مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. ويتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين طويلة الأجل على الحياة، يتم الاعتراف بأقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع لحامل البوليصة. ويتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد.

يتم الاعتراف بالالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقع تكبدها في المستقبل عند الاعتراف بالأقساط. يستند هذا الالتزام إلى افتراضات تتعلق بمعدل الوفيات والاستدامة ومصاريف إدارة العقود وإيرادات الاستثمار المقررة وقت إصدار العقد. يتم تخصيص هامش معين للانحرافات السلبية في الافتراضات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٤-١٨-٣ عقود التأمين على الحياة (تابع)

عندما يتضمن عقد التأمين على الحياة قسطاً واحداً أو عدداً محدوداً من دفعات الأقساط المستحقة على مدى فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم خلالها تقديم التعويضات، يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على أقساط التقييم ويتم تسجيلها كإيرادات تمشياً مع النقص في مخاطر التأمين المتبقية من العقد النافذ أو الأقساط السنوية السارية، بما يتوافق مع النقص في مبالغ التعويضات المستقبلية المتوقع دفعها.

يعاد حساب الالتزامات بتاريخ كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات المقررة عند إبرام العقود.

يتم قيد المطالبات والتعويضات مستحقة السداد لأصحاب العقود كمصروف عند تكبدها.

٥-١٨-٣ عقود إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والتي تلبي متطلبات التصنيف لعقود التأمين يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين. وبالنسبة للعقود التي لا تلبي متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. أما عقود التأمين التي تبرمها المجموعة والتي يكون بموجبها حامل العقد هو شركة تأمين أخرى فتظهر ضمن عقود التأمين. يتم الاعتراف بالمنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين.

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية للموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين أو المستحقة إليهم بشكل مستمر إضافة إلى المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل مطلوبات معيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصاريف عند استحقاقها.

تتحمل المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التأمين العام والتأمين على الحياة عند الاقتضاء. تدرج الأقساط والمطالبات من عقود إعادة التأمين المحتسبة ضمن الإيرادات أو المصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التأمين نشاطاً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تتمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التأمين عندما تنتضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٦-١٨-٣ متطلبات عقود التأمين

(أ) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

كما في نهاية فترة التقرير، يتم تحديد أجزاء صافي الأقساط المحفوظ بها من أعمال التأمين العام والتأمين الصحي لتغطية أجزاء الأخطار السارية. تُحتسب الاحتياطيات على أساس النسبة الزمنية مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي حسبما تنص عليه القوانين المتعلقة بشركات التأمين. يُقدر قسط التأمين غير المستحق لفئات أعمال التأمين على الحياة للمجموعات والأفراد من قبل خبير الاكتواري للمجموعة عند احتساب مطلوبات عقود التأمين لنشاط التأمين على الحياة.

(ب) الاحتياطي الإضافي

يتألف الاحتياطي الإضافي من المخصصات المكونة لما يلي:

- الزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة (عجز الأقساط).
- المطالبات المتكبدة غير المعلنة كما في نهاية فترة التقرير.
- العجز المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المعلنة غير المسددة.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات من قبل الإدارة للالتزامات المحتملة كما في نهاية فترة التقرير. تُقدر الالتزامات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام مدخلات التقديرات الخاصة بحالات فردية مبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة بناء على اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة. كما في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات عن السنة السابقة للكفاية من قبل خبير اكتواري تابع للمجموعة، ويتم إدخال التغييرات على المخصص.

(ج) صندوق التأمين على الحياة

يتم تحديد مبالغ التأمين على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامشاً للفروق السلبية وتختلف بصفة عامة تبعاً لنوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها. تستند الافتراضات حول معدل الوفيات والانسحابات على الخبرة وجداول الوفيات في قطاع العمل. تجرى التعديلات على المبالغ بتحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(د) المطلوبات المرتبطة بوحدات

بالنسبة للبوالص المرتبطة بوحدات، فإن الالتزام يعادل قيمة حساب الوثيقة. تمثل قيمة الحساب عدد الوحدات مضروباً في سعر الشراء.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٦-١٨-٣ مطلوبات عقود التأمين (تابع)

(هـ) المطالبات القائمة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات القائمة وذلك لجميع المطالبات المثبتة وغير المدفوعة كما بنهاية فترة التقرير. تُعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات القائمة، وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم قيمة الإنقاذ المتوقعة والمبالغ الأخرى المتوقع استردادها. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين كما في نهاية فترة التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

تكاليف استحواد مؤجلة لبوالص

إن كافة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواد والتي تختلف مع والمرتبطة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة تتم رسملتها كموجودات غير ملموسة (تكاليف استحواد مؤجلة). ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف الاستحواد المؤجلة، وفقاً لما يلي:

- بالنسبة لعقود التأمين قصيرة الأجل على الممتلكات و ضد الحوادث وعلى الحياة، يتم إطفاء تكاليف الاستحواد المؤجلة على مدى فترات وثائق التأمين عند اكتساب الأقساط.
- بالنسبة لعقود التأمين طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواد المؤجلة بما يتماشى مع إيرادات الأقساط باستخدام افتراضات تتوافق مع تلك المستخدمة في حساب المطلوبات عن التعويضات المستقبلية لبوالص التأمين.
- بالنسبة لعقود الاستثمار طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواد المؤجلة على مدى فترة أربع سنوات.

٧-١٨-٣ تعويضات الحطام والتنازل

يتم تصنيف التعويضات المقدرة للحطام والتنازل كمخصص عند قياس التزامات مطالبات التأمين.

٨-١٨-٣ فحص ملائمة المطلوبات

يتم في نهاية كل فترة تقرير إجراء اختبارات ملائمة المطلوبات لتحري مدى ملائمة مطلوبات عقود التأمين. وفي سبيل إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات المتوفرة عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، فضلاً عن إيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لتلك المطلوبات. ويتم تحميل أي عجز مباشرة على الأرباح أو الخسائر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٣ الضريبة

حيثما يكون ملائماً، يتم تكوين مخصص للضرائب الجارية والمؤجلة الناتجة عن نتائج الأنشطة التشغيلية للفروع الخارجية العاملة في الولايات الضريبية.

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات البنكية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها 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.

تتم المحاسبة عن 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 بشرائه.

إجارة

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(١) تعريفات (تابع)

الاستصناع

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

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

المضاربة

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

الوكالة

الوكالة هي قيام طرف ما (الموكل) بتفويض طرف آخر (الوكيل) للقيام بنشاط مشروع نيابة عنه. قد ينطوي ذلك على الوكالة بالاستثمار، حيث تعين الشركة شخصاً آخر 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.

(٢) السياسة المحاسبية

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخضم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى أقصر فترة. يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية عندما يكون هناك شك حول استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (كما هو مبين في الإيضاح ٣-١٤-١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

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

المرابحة

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

إجارة

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

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن 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.

الوكالة

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.

(٤) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

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

- استثمرت المجموعة جميع الأموال الناتجة من حملة حسابات الاستثمار في التمويل الذي يتم عن طريق هياكل المرابحة 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.

٢١-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة 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، وذلك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم بناء على افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترفقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم بيان 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.

٢٢-٣ 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) ودائع سوق المال التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يدرج النقد وما في حكمه 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 وافتراسات 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 والفتترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

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

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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 مدخلات 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 المبدئي، 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

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 المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغه للمجموعة وتقديرات الإدارة المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدة غير المعلنة. يعاد في نهاية كل فترة تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

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

أصدر البنك سندات رأسمالية إضافية من الشق الأول مدرجة في بورصة لوكسمبورغ، والتي تم تصنيفها كحقوق ملكية 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.
- تسمح هذه السندات للبنك بحذف (كلبًا أو جزئيًا) أي مبالغ مستحقة لحامليها في حالة عدم قابليتها للاستمرار بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٧,٣٠٦	١,٢٤٩,٤٧٨	نقد في الصندوق
٩,٢٢٣,٦٢١	٢٤,٤١٣,١١٤	أرصدة لدى البنوك المركزية:
٤,٤٥٦,٨٢٤	٥,٢٢٣,٣٣٨	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٢,٨٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	ودائع نظامية
١٧,٥٠٧,٧٥١	٣١,٤٣٥,٩٣٠	شهادات إيداع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٣٦,٠٣٨	١٣,٨٥٩,٨٧٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,١٧١,٧١٣	١٧,٥٧٦,٠٥٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٥٠٧,٧٥١	٣١,٤٣٥,٩٣٠	

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع نظامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات النظامية. ولا يجوز استخدام الودائع النظامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٤,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,١٨٪) سنوياً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٥٦,٥٣٦	١,٧٨٧,٩٣٩	تحت الطلب
٢٧,٧١٦,٠٥٨	٢٧,١٧٩,٤٤٥	لأجل
٢٨,٩٧٢,٥٩٤	٢٨,٩٦٧,٣٨٤	
(١٦٧,٤٩٩)	(١٢٠,٩٣٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٩١,٥١٨	٥,٦٣١,٩٩٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٥٨١,٠٧٦	٢٣,٣٣٥,٣٩٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٩٧٢,٥٩٤	٢٨,٩٦٧,٣٨٤	
(١٦٧,٤٩٩)	(١٢٠,٩٣٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,١٢٢	١٦٧,٤٩٩	في بداية السنة
(٤,٤٠٤)	(٣,٤٠٨)	المحتمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
٥,٤٩٥	١,٨٧٨	فوائد معلقة
٢٨٦	(٤٥١)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
-	(٤٤,٥٨٢)	محذوف خلال السنة
١٦٧,٤٩٩	١٢٠,٩٣٦	في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١,٥٤٨,١٢٩	١,٣٤٨,١٣٧	سندات دين
٣٧,٦٦٨	١٦,٦٦٧	أسهم
١,١١٣	٧٠٧	مدرجة
		غير مدرجة
٦٨٦,٥٣٤	١,٢٨٦,٧٤٣	صناديق
<u>٢,٢٧٣,٤٤٤</u>	<u>٢,٦٥٢,٢٥٤</u>	
		(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٤٨٠,٧١٩	٦,٩٣٤,٧٣٥	سندات دين
٥٧٧,٨٥٧	٦٩٩,٥٨٧	أسهم
٥٣,٥٨٩	٦٣,١١٧	مدرجة
		غير مدرجة
٥٥,٥١٤	٨٠,٠٧٢	صناديق
<u>١٤,١٦٧,٦٧٩</u>	<u>٧,٧٧٧,٥١١</u>	
<u>١٦,٤٤١,١٢٣</u>	<u>١٠,٤٢٩,٧٦٥</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)
		(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٣٠٢,٣٣٢	١٦,٤٥١,٣٦٢	سندات دين
(٢٤,٥٠٨)	(٢٨,٤١٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٠,٢٧٧,٨٢٤</u>	<u>١٦,٤٢٢,٩٤٧</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
<u>٢٦,٧١٨,٩٤٧</u>	<u>٢٦,٨٥٢,٧١٢</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٠٨,٨٨٣	١٢,٥٦٨,٣٠٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٥,٨٣٤,٥٧٢	١٤,٣١٢,٨٢٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٧٤٣,٤٥٥	٢٦,٨٨١,١٢٧	
(٢٤,٥٠٨)	(٢٨,٤١٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٦,٧١٨,٩٤٧	٢٦,٨٥٢,٧١٢	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٩٨٨,٥٥٧	١٤,٦٠٢,٩٠٧	القطاع الحكومي والعالم
١,٤٠٢,٨٤٠	١,١٩٤,٩٨٠	التجارة والأعمال
٩,٢٨٤,٦١٧	١١,٠٢١,٨٠٩	المؤسسات المالية
٤٢,٩٣٣	٣٣,٠١٦	أخرى
٢٦,٧١٨,٩٤٧	٢٦,٨٥٢,٧١٢	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٢٢٩	٢٤,٥٠٨	في بداية السنة
٣,٢٧٠	٣,٩٤٦	تحميل/ (عكس) خلال السنة (إيضاح ٣١)
٩	(٣٩)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٢٤,٥٠٨	٢٨,٤١٥	في نهاية السنة

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٦,٠٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠,٤٧ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٤٩٧ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٤٧٢ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: قيمة دفترية تبلغ ٢,٨٩٠ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٢,٩٠٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ١,٣٠٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٢٨٨ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

- (ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى خسارة بقيمة ١,١ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ربح بقيمة ٥١ مليون درهم) ناتج عن البيع.
- (ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، 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 الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٣٤,٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.
- (ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى خسارة بقيمة ٣٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ربح بقيمة ٩ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).
- (ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خسارة بقيمة ١٧٤ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.
- (ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٨١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٢٦ مليون درهم) وبقيمة ٧٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤٤٧ مليون درهم) على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلفيات المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣,٣٥٤,٤٥٥	٧٢,١٦٤,٠٩٦	قروض
٦,٤٦٥,٦٦٥	٤,٦٥٥,٦٢٤	سحوبات على المكشوف
١,٩١٥,٧٢٦	٢,٢٧٧,٢٠٥	بطاقات ائتمان
٧٩٠,٨٠١	٨٤٥,٧٨٥	أخرى
٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٧٩,٩٤٢,٧١٠	المجموع
(٦,٠٩٤,٠٧٧)	(٤,٣١٢,٣٦٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٧٨٩,٩٦٢	١٦,٥٠٦,٠٨٧	التصنيع
٧,٠٢٣,٢٨٤	٥,٧٢٢,٨١٦	الإنتاجات
١٣,٩٢١,٤١٣	١٤,٤٣٠,٣٩٩	التجارة
٣,٥٠١,٢٧٩	٣,٥١٧,٤٨٠	النقل والاتصالات
٧,٦٣٣,٦٤٥	٩,٩٠١,٦٦٢	الخدمات
٣,١٤٧,٥٥٨	٣,٠٩٢,٤٨٢	المؤسسات المالية
٨,١٩٦,٦٢٥	٨,٤٦٢,٧٣٠	الأفراد
٦,٨١٩,٨٠٥	٨,٨٠٥,٢١٠	الرهن العقاري السكني
١١,٤٩٣,٠٧٦	٩,٥٠٣,٨٤٤	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٧٩,٩٤٢,٧١٠	
(٦,٠٩٤,٠٧٧)	(٤,٣١٢,٣٦٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

(د) فيما يلي الحركة خلال السنة في مخصص الانخفاض في القيمة والفوائد المعلقة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٩٤,٠٧٧	٥,٤٠٣,٦٢٦	في بداية السنة
٢٩٨,٠٥١	١,٥٢٩,٩٠٨	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
٢١١,٣١٩	١٥٠,٣٥٩	فوائد معلقة
(٤٩,٥٢٥)	٣٩,٧٢٠	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٢,٢٤١,٥٥٦)	(١,٠٢٩,٥٣٦)	محذوف خلال السنة
٤,٣١٢,٣٦٦	٦,٠٩٤,٠٧٧	في نهاية السنة

(هـ) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد القروض والسلفيات أي تغيير في الجودة الائتمانية للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان مبدئيًا حتى نهاية فترة التقرير. إن التركيز في مخاطر الائتمان على مستوى العملاء محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٠٥٩ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٠٤٨ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: قيمة دفترية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٩٤٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٤٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤١ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بالمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		التمويل
١١,٤٠٣,٣٩٦	١٢,٩٧٠,٥٦٤	مراجعة
٥,٣٤٤,١٩٥	٤,٣٨٠,٧٣٠	إجارة
<u>١٦,٧٤٧,٥٩١</u>	<u>١٧,٣٥١,٢٩٤</u>	
		الاستثمار
٤٦٤,٨٢٦	٣٧٢,٢٩٤	الوكالة
<u>٤٦٤,٨٢٦</u>	<u>٣٧٢,٢٩٤</u>	
١٧,٢١٢,٤١٧	١٧,٧٢٣,٥٨٨	المجموع
(١,٥٣٢,٠٠٠)	(٢,٥٨١,٢٢٥)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٦٢٦,٩٦٣)	(٤٦٩,٤٦٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٥,٠٥٣,٤٥٤</u>	<u>١٤,٦٧٢,٨٩٧</u>	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٧٨,٩٣٣	١,٢٣١,٣٠٦	التصنيع
١,٨٧٥,٧٩٩	١,١٠٣,٩٠٨	الإنتاجات
١,٠٠١,١٤٧	٨٤٩,٩٨٦	التجارة
٢٩١,٨٩٨	١٢١,٤٥٨	النقل والاتصالات
٢,٦٩٢,٣٨٧	٢,٦٨٣,٩٥٧	الخدمات
١,٠٩٨,٣٠٧	٩٥٧,٨٩٩	المؤسسات المالية
٤,٣٣١,٢٠٢	٦,٨٤٠,٦٣٦	الأفراد
١,٢٠٢,١٩٣	١,٣٨٦,٦٢٧	الرهن العقاري السكني
٢,٨٤٠,٥٥١	٢,٥٤٧,٨١١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>١٧,٢١٢,٤١٧</u>	<u>١٧,٧٢٣,٥٨٨</u>	المجموع
(١,٥٣٢,٠٠٠)	(٢,٥٨١,٢٢٥)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٦٢٦,٩٦٣)	(٤٦٩,٤٦٦)	مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٥,٠٥٣,٤٥٤</u>	<u>١٤,٦٧٢,٨٩٧</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٧,٣٣٠	٦٢٦,٩٦٣	في بداية السنة
٢٠٣,٨٢٢	(٧١,٤٥٢)	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
١٦,٠٤٢	٢٣,١٠٢	أرباح معلقة
-	٧١,٠١٤	تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى
(٢٣١)	(١٨٠,١٦١)	محذوف خلال السنة
<u>٦٢٦,٩٦٣</u>	<u>٤٦٩,٤٦٦</u>	في نهاية السنة

(د) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية أي تغيير في جودة ائتمان المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية الفترة المحاسبية. إن التركيز في مخاطر الائتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٦,٧٩٤	٤٠١,٤٤٥	فوائد مدينة
٨٦,٠٥٥	٢٨٦,٨٣٠	ممتلكات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون*
١١١,٢٨٤	١٢٦,٩٣٣	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٠٢٨,١٨٦	٢,٦٢٣,٧٢٢	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
٥٦٢,٤٦٥	٦٩٨,٦٣٨	ذمم تأمين مدينة (صافي)**
١٥٠,٣٨١	١٨٠,٩٥٢	تكاليف استحواذ مؤجلة متعلقة بالتأمين
٢٢٨,٢٩٩	٥٢٦,٠٠٣	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
١٠٩,٠٤١	١٠٢,٣٤٥	ضرائب مدفوعة مقدماً
٣٦,١٥٥	٤٥,٤٧٥	عمولات/ إيرادات مدينة
٢٤١,٧٤٨	١٥٨,١٧٩	دفعات مقدمة للموردين/ البائعين
٤٣٧,٦٧٧	١,٦٤٨,٧٨٢	أخرى
<u>٣,٢٩٠,٠٨٥</u>	<u>٦,٧٩٩,٣٠٤</u>	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٨٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٢ مليون درهم) تم تكوين مخصص لها بقيمة ١٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٦ مليون درهم). يتضمن ذلك بعض العقارات المسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت المجموعة مخصصاً بقيمة ٤٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣٩ مليون درهم) مقابل ذمم تأمين مدينة.

١١ استثمارات عقارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٩,٧١٥	٤٦٢,٨٢٩	بالقيمة العادلة
١٣,١١٤	٢,٠١١	في بداية السنة
<u>٤٦٢,٨٢٩</u>	<u>٤٦٤,٨٤٠</u>	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
		في نهاية السنة

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة محتفظ بها بنظام التملك الحر وتقع في الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم تصنيف هذه الاستثمارات على أنها في المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١١ استثمارات عقارية (تابع)

عمليات التقييم

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ استنادًا إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء التقييم الخارجيين، كما أنها متوافقة مع معايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهم خبراء مستقلون عن المجموعة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على معطيات السوق غير الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثالث. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتقارب القيمة الدفترية القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة

تم تحديد تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم القيمة المتبقية أو طريقة مقارنة المبيعات على أساس المعطيات المتوفرة.

تراعي طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصومة صافي التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة باستخدام معدلات الخصم التي تعكس ظروف السوق الحالية. تأخذ طريقة القيمة المتبقية في الاعتبار تكاليف البناء للتطوير ومعدلات الرسملة بناءً على الموقع والحجم وجودة الممتلكات وبيانات السوق وتقديرات التكلفة التشغيلية للحفاظ على العقار طوال عمره الإنتاجي ومعدلات الشواغر المقدرة. تأخذ طريقة رسملة الدخل في الاعتبار إيرادات الإيجار المتعاقد عليها ومعدل الرسملة. نهج مقارنة المبيعات يأخذ في الاعتبار قيمة الممتلكات القابلة للمقارنة شديدة التقارب والمعدلة للاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم الممتلكات وجودة التركيبات الداخلية.

كانت الحساسية للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على كل منهجية كما يلي:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، في حالة زيادة / نقص أسعار الممتلكات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنقص بنسبة +١٪- / -١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: تزيد / تنقص القيمة العادلة بنسبة +١٪- / -١٪). وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، في حالة زيادة / نقص معدلات الخصم بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنقص بنسبة ٢,٦٪ / ٢,٤٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: تزيد / تنقص القيمة العادلة بنسبة +٣٪- / -٣٪). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بالنسبة لطريقة تقدير القيمة المتبقية، ففي حالة زيادة / نقص معدلات الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة ستزداد / تنقص بنسبة +٤٪- / -٤٪.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

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	التكلفة
٢,٠٦٦,٥٢٨	٤٤,٨٢٨	١٩٥,٠٧٦	٢٢٦,٢٣١	٤٤٣,٨٨٦	١,١٥٦,٥٠٧	في ١ يناير ٢٠٢١
١٢٩,٢١٦	٥١,٥٦٧	٢٦,٢٢٢	٢١,١٢٣	٣٠,٣٠٤	-	إضافات خلال السنة
-	(٤٣,١٢٧)	-	٢,١٠٠	٨,٥٠٢	٣٢,٥٢٥	تحويلات
(١٣٤,٩٥٤)	(٣١٨)	(٥٢,٧٩٨)	(١٧,١١٨)	(٦٤,٧٢٠)	-	استبعادات / حذوفات / شطب
٢,٠٦٠,٧٩٠	٥٢,٩٥٠	١٦٨,٥٠٠	٢٣٢,٣٣٦	٤١٧,٩٧٢	١,١٨٩,٠٣٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤٦,٠٣٢	٣١,٩٢٤	٤٢,٠٨٩	٤٠,١٣٥	٣١,٧٠٧	١٧٧	إضافات خلال السنة
-	(٤,٦٣٩)	-	(٨١٨)	١,٥١٢	٣,٩٤٥	تحويلات
(١٢٣,١٤٤)	-	(٦٠,٢١٢)	(٢٣,٢٦٦)	(٣٦,٩٣٦)	(٢,٧٣٠)	استبعادات / حذوفات / شطب
٢,٠٨٣,٦٧٨	٨٠,٢٣٥	١٥٠,٣٧٧	٢٤٨,٣٨٧	٤١٤,٢٥٥	١,١٩٠,٤٢٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٩٩,٧٥٩	-	١٠٤,٥٩١	٤٤,٠١٦	٢٢٧,٩٢٨	٢٢٣,٢٢٤	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
١٦٠,٧١٥	-	٤٧,٧٦٥	٣٢,١٧١	٥٠,٧٦١	٣٠,٠١٨	في ١ يناير ٢٠٢١
(١٢٥,٧٨٠)	-	(٥٤,١٦٥)	(١٢,٦٦٧)	(٥٨,٩٤٨)	-	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٦٣٤,٦٩٤	-	٩٨,١٩١	٦٣,٥٢٠	٢١٩,٧٤١	٢٥٣,٢٤٢	استبعادات / حذوفات / شطب
١٤٩,٢٨٦	-	٣٨,١٦٠	٣٣,٤٤١	٤٧,٧٧٩	٢٩,٩٠٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٩٥,٧٨٧)	-	(٤٦,٧٦٦)	(١٧,٠٦٨)	(٣٠,١٢٧)	(١,٨٢٦)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٦٨٨,١٩٣	-	٨٩,٥٨٥	٧٩,٨٩٣	٢٣٧,٣٩٣	٢٨١,٣٢٢	استبعادات / حذوفات / شطب
١,٣٩٥,٤٨٥	٨٠,٢٣٥	٦٠,٧٩٢	١٦٨,٤٩٤	١٧٦,٨٦٢	٩٠٩,١٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٤٢٦,٠٩٦	٥٢,٩٥٠	٧٠,٣٠٩	١٦٨,٨١٦	١٩٨,٢٣١	٩٣٥,٧٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٣ موجودات غير ملموسة

برمجيات ألف درهم	التكلفة
٦٠٠,٩٠٠	في ١ يناير ٢٠٢١
٨٢,٢٩٨	إضافات خلال السنة
(١٣,٥٤٤)	استبعادات / حذفات / شطب
٦٦٩,٦٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣٠,٢٨٢	إضافات خلال السنة
(٣١٢,٢٨٩)	استبعادات / حذفات / شطب
٤٨٧,٦٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٠٦,٤٥٨	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
٩٤,٨٥٤	في ١ يناير ٢٠٢١
(١٢,٩٩٤)	المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٣٨٨,٣١٨	استبعادات / حذفات / شطب
١٢٤,٢٠٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٢٥٥,٥٤٠)	المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٢٥٦,٩٨٠	استبعادات / حذفات / شطب
٢٣٠,٦٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٨١,٣٣٦	القيمة الدفترية
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٩٤٧,٨٤٠	١٦,٥٥٩,٢٨٥	لأجل
٣,١٩٢,٤٤٥	٨,٨٠٥,٣٠١	تحت الطلب
٢,٤٢٦,٢٠١	٣,٠٣٤,٨٧٠	مربوطة ليوم
<u>١٩,٥٦٦,٤٨٦</u>	<u>٢٨,٣٩٩,٤٥٦</u>	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٦١,٠٧٣	٤,٤٤٣,٩٠٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٨٠٥,٤١٣	٢٣,٩٥٥,٥٤٨	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٩,٥٦٦,٤٨٦</u>	<u>٢٨,٣٩٩,٤٥٦</u>	

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٢٩,١٤٧	١,٩٢٦,١٨٢	اتفاقيات إعادة الشراء

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٣,٨٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,١٤٪) سنوياً. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح ٧ (و) و٨ (و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦ ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٢٤٨,٠٦٦	٦٢,٤٨٢,٦٠٦	حسابات جارية وحسابات أخرى
٦,١٠٩,٣٠٣	٥,٧٨٦,٥٥٠	حسابات توفير
٣٠,٧٩٣,٥٣٣	٣٠,٥٥٨,١٦٦	ودائع لأجل
<u>٨٧,١٥٠,٩٠٢</u>	<u>٩٨,٨٢٧,٣٢٢</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٦ ودائع العملاء (تابع)

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,١٠٥,٥٥١	٧,٥٢٨,٩٩٧	القطاع الحكومي والعام
٥٦,٧٧٢,٨٤١	٦٢,٤٧٣,٦٦٨	التجارة والأعمال
١٩,٨٤٦,٦٢٠	٢٥,٤٦٣,٧٢٧	الأفراد
٣,٨٤٢,٦١٣	٣,١٠٤,٥٩١	المؤسسات المالية
٥٨٣,٢٧٧	٢٥٦,٣٣٩	أخرى
<u>٨٧,١٥٠,٩٠٢</u>	<u>٩٨,٨٢٧,٣٢٢</u>	

١٧ ودائع إسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٨٦,٢٢٧	٣,٨٧٦,٩١٥	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٩١,٢٢٧	٢٣٢,٩٢٥	حسابات توفير
١٠,٥٥٤,٦٣٣	١٠,٨٦٩,١٠١	ودائع لأجل
<u>١٤,٣٣٢,٠٨٧</u>	<u>١٤,٩٧٨,٩٤١</u>	

يتضمن المبلغ المودع تحت بند الودائع لأجل ١١ مليون درهم متعلق باحتياطي معدل الأرباح.

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١٢,٧٧٣	٢,٥٨٨,٢٧١	القطاع الحكومي والعام
٣,٨٩٩,٢٨٩	٧,٨٥٩,٣٣٧	التجارة والأعمال
١,٠٨٢,٠٠٢	٢,٤٩٧,٢٠١	الأفراد
٨,٥٣٨,٠٢٣	٢,٠٣٤,١٣٢	المؤسسات المالية
<u>١٤,٣٣٢,٠٨٧</u>	<u>١٤,٩٧٨,٩٤١</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٥,٢٠٤	٤٧٣,٥٩٦	فوائد مستحقة الدفع
٩٧٠,٢٦٠	١,٦٩٩,٠١٥	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
٥٧٢,٨٥٩	٨٤٢,٣٣٥	ذمم تأمين دائنة
٨٦١,٢٧٨	٩٥٥,٢٠٩	مصاريف مستحقة
٥٣٨,٧٠٢	٦١٢,٩٨٧	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٣٣,٦٢٥	٦٤١,٧١١	أوراق دفع صادرة
٢٣٤,٩٨٠	٢٥٣,٥٩٩	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*
١٠٤,٥٣١	١٢٠,٥٦٧	مخصص الضريبة
٦٢,٢٨٠	٤٨,٩٨٣	مطلوبات الإيجار
١,١٨٥,٨١٧	١,٧٣٣,٧٩٥	أخرى
٥٣٨,٧٧٢	٨٧١,٢٤٧	مخصص الانخفاض في القيمة - خارج الميزانية العمومية
<u>٦,٠٢٨,٣٠٨</u>	<u>٨,٢٥٣,٠٤٤</u>	

* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١٢ 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

١٩ قروض متوسطة الأجل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣١٥,١١٩	٥,٢٢٣,٥٦٥	سندات متوسطة الأجل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	السنة
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٩٥,٥٣١	-	٢٠٢٢
٣٨٩,٧٥٣	٤٢٤,١٤٨	٢٠٢٣
٣,٩٨٩,٠١٢	٣,٩٤٤,٠٠١	٢٠٢٤
٧٩٩,٩١٧	٧٥٢,٩٥١	٢٠٢٥
-	٦٤,٨٠٠	٢٠٢٧
٤٠,٩٠٦	٣٧,٦٦٥	٢٠٢٩
٧,٣١٥,١١٩	٥,٢٢٣,٥٦٥	

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٥٤,٠٠٦	٣,٦٣٧,٩٩٢	دولار أمريكي
٥٩٣,٣٤٠	٤٠٩,٨٢٢	ين ياباني
٥٣,٣٧٦	٥٠,٠٠٤	دولار أسترالي
١,١٧٠,٢٥١	١,٠٩١,٢٣٥	يوان صيني
٨٣,٢٢٣	-	يورو
٣٦,٩٤١	٣٤,٥١٢	راند جنوب أفريقي
١٢٣,٩٨٢	-	جنيه إسترليني
٧,٣١٥,١١٩	٥,٢٢٣,٥٦٥	

قامت المجموعة بتأسيس برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم) بموجب اتفاقية بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار درهم.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات قائمة
٢,١٨٨,٦٧٦	٢,١٦٦,٧٤٣	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٤٨٤,٣٣٩	٥٢٢,٦٤١	صندوق التأمين على الحياة
١١٣,٤٤٢	١٠٦,١٨٢	أقساط غير مكتسبة
١,٣٤٦,٤٢٥	١,٧٩١,١٠٧	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤٢٦,٣٢١	١,٠٤٧,٦٥٢	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٣٩٩	٧,٧٦٨	
<u>٤,٥٦٦,٦٠٢</u>	<u>٥,٦٤٢,٠٩٣</u>	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		مطالبات قائمة
١,٧٣٤,٨٨٤	١,٦٥٨,٩٩٩	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٢٢٧,١٠٢	٣٢٢,٤٤٨	صندوق التأمين على الحياة
٢١,٥٠٢	٢٣,٨٩٢	أقساط غير مكتسبة
٧١٦,٤٧٨	١,١٢٢,٦٧٠	
<u>٢,٦٩٩,٩٦٦</u>	<u>٣,١٢٨,٠٠٩</u>	
		مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
		مطالبات قائمة
٤٥٣,٧٩٢	٥٠٧,٧٤٤	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٢٥٧,٢٣٧	٢٠٠,١٩٣	صندوق التأمين على الحياة
٩١,٩٤٠	٨٢,٢٩٠	أقساط غير مكتسبة
٦٢٩,٩٤٨	٦٦٨,٤٣٧	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٤٢٦,٣٢١	١,٠٤٧,٦٥٢	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٣٩٨	٧,٧٦٨	
<u>١,٨٦٦,٦٣٦</u>	<u>٢,٥١٤,٠٨٤</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٠. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

١-٢٠ الحركة في مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة لكن غير المعننة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة وحصة شركات إعادة التأمين المتصلة بها

٢٠٢١			٢٠٢٢		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٤٣,٨٨٤	(٢,١٨٣,١٩٥)	٢,٩٢٧,٠٧٩	٧١٨,٤٢٧	(١,٩٦١,٩٨٧)	٢,٦٨٠,٤١٤
-	-	-	(٢٢,٦٢٢)	٧٢,٦٨٨	(٩٥,٣١٠)
١,٠٩٨,٦١٨	(١,٢٩٥,٨٦٠)	٢,٣٩٤,٤٧٨	٩٧٢,٥٣١	(١,٣٧٤,١٤٩)	٢,٣٤٦,٦٨٠
(١,١٢٤,٠٧٥)	١,٥١٧,٠٦٨	(٢,٦٤١,١٤٣)	(٩٥٢,٦٣١)	١,٢٨٢,٠٠١	(٢,٢٣٤,٦٣٢)
٧١٨,٤٢٧	(١,٩٦١,٩٨٧)	٢,٦٨٠,٤١٤	٧١٥,٧٠٥	(١,٩٨١,٤٤٧)	٢,٦٩٧,١٥٢

في ١ يناير
إلغاء الاعتراف من بيع شركة تابعة (إيضاح ٤٣)
مطالبات متكبدة خلال السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢-٢٠ الحركة في صندوق التأمين على الحياة

ألف درهم
١٠٨,٧٧٤
(١٦,٨٣٤)
٩١,٩٤٠
(٩,٦٥٠)
٨٢,٢٩٠

في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣-٢٠ الحركة في المطلوبات المرتبطة بوحدات

ألف درهم
٣٩١,٧٠١
٣٤,٦٢٠
٤٢٦,٣٢١
٦٨٨,٧٣٧
(٦٧,٤٠٦)
١,٠٤٧,٦٥٢

في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نقل محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات (إيضاح ٤٣)
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

يوضح الجدول التالي حساسية قيمة مطلوبات عقود التأمين المفصح عنها في هذا الإيضاح للتحركات في الافتراضات المستخدمة في تقدير مطلوبات عقود التأمين. بالنسبة للمطلوبات المترتبة على عقود التأمين طويلة الأجل ذات الشروط الثابتة والمضمونة، لن تتسبب التغييرات في الافتراضات في حدوث تغيير في مبلغ المطلوبات، ما لم يكن التغيير شديداً بما فيه الكفاية لإجراء تعديل اختبار كفاية الالتزام. لم تنشأ خسائر في سنة ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١، بناءً على نتائج اختبار كفاية الالتزام. يوضح الجدول أدناه مستوى المتغير المعني الذي سيؤدي إلى إجراء تعديل، ثم يشير إلى تعديل الالتزام المطلوب نتيجة لمزيد من التدهور في المتغير.

الزيادة / (النقص) في صافي المطلوبات		التغير في الافتراضات	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
٥١٨	٥٣٣	+١٠٪	الوفيات/ المرض
(٢,٥٤١)	(٢,٠٢١)	+٧٥ نقطة أساس	معدل الخصم
(٥٢٢)	(٥٣٧)	-١٠٪	الوفيات/ المرض
٢,٧٣٥	٢,١٦٩	-٧٥ نقطة أساس	معدل الخصم

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

في الاجتماع العام المنعقد في ٩ نوفمبر ٢٠٢١، وافق المساهمون على زيادة رأس مال البنك إلى ٢,٠٠٦,٠٩٨,٣٠٠ درهم من خلال إصدار ٢٣,٠٧٩,٠٠٧ أسهم منحة بناءً على القيمة الاسمية الحالية البالغة ١٠ درهم للسهم الواحد، وهي معاملة غير نقدية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً عادياً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد).

(ب) احتياطيات نظامية وقانونية

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات (تابع)

(د) احتياطي تحويل العملات

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

(هـ) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خسارة بقيمة ١٧٤ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد [إيضاح ٧(ك)].

(و) احتياطي تحوط التدفقات النقدية

يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعلي المتراكم من الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تحوط مقايضة العملات المبرمة لتحوط التدفقات النقدية. إن الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تحوط مقايضة العملات المعترف بها والمتراكمة ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية سيتم إعادة تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد فقط عندما تؤثر المعاملة المتحوط منها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، أو يتم إدراجها كتعديل أساسي على البند غير المالي المتحوط منه وذلك وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.

(ز) توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية

خلال الاجتماع العام السنوي للمساهمين المنعقد في ٢٠ أبريل ٢٠٢٢، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: توزيعات أرباح نقدية بنسبة لا شيء) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٢٠١ مليون درهم.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٢ حصص غير مسيطرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٧,٦٨٠	٧٩٦,٠٦٢	في بداية السنة
٧٣,٥٠٨	٧٩,٩٠٤	حصة من ربح السنة (إيضاح ٣٦)
١٢,٠٢٤	٣٧,٤٩٥	حصة من الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٢,٨٢٥)	(٣٢,٨٢٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤,٣٢٥)	(٣,٣٢٠)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
<u>٧٩٦,٠٦٢</u>	<u>٨٧٧,٣١٥</u>	في نهاية السنة

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٧٠٦,٥١٥	٣١,٠٧٥,١٣١	ضمانات
١٥,٧٨٥,٧٨٥	١٥,٦٩٨,٤٢٣	اعتمادات مستندية
٢٩٠,٦٦٨	١٨٣,٩٤٠	التزامات لمصاريف رأسمالية
<u>٤٩,٧٨٢,٩٦٨</u>	<u>٤٦,٩٥٧,٤٩٤</u>	

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٥٩ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٩٥ مليار درهم).

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٤٧,٧٣٩	٣,٨٥٦,٨٠٣	قروض وسلفيات
٦٨٩,١٣٨	١,٢٤٨,٥٤٦	بنوك
٧٣,٦٤١	٣٥١,٢٢٣	بنوك مركزية
٤٦٩,٣٧٥	٥٣٤,٧١١	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣٧١,٩٣١	٤٢٣,٦٥٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
<u>٤,٢٥١,٨٢٤</u>	<u>٦,٤١٤,٩٤١</u>	

٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٢,٠٨١	٤٦١,٨٢٠	<u>التمويل</u>
١٥٤,١٩٠	١٨٤,٥٥٠	مراجعة
٤,٥١٢	١,٣٢٧	إجارة
<u>٤٦٠,٧٨٣</u>	<u>٦٤٧,٦٩٧</u>	أخرى
		<u>الاستثمار</u>
١٤,٤٧٠	٢٣,٩٤٣	الوكالة
<u>١٤,٤٧٠</u>	<u>٢٣,٩٤٣</u>	
<u>٤٧٥,٢٥٣</u>	<u>٦٧١,٦٤٠</u>	المجموع

٢٦ مصاريف الفوائد

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٧,٨٨٦	١,٣٧٩,٥٥٩	ودائع العملاء
٣٠١,٢٣٤	٥٧١,٨٣٨	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٧٦,٥٨٤	٢٨٧,٨٦٧	قروض متوسطة الأجل
-	١٥,٦٣١	دين ثانوي
<u>١,٥٠٥,٧٠٤</u>	<u>٢,٢٥٤,٨٩٥</u>	

٢٧ توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات
		إيرادات العمولات
		عمولات التأمين
		رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
		رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
		أخرى
		المجموع
٥٨٨,٦١٤	٦١٩,٦١٨	
٢٢٨,٦٠٩	٢١٧,٩٨٣	
٦٦٧,٥٧٦	٨٢٦,١٣٤	
١,٧٢٠,٢٤٤	٢,١٦٨,٠٣٢	
٢١٣,٠٤٣	٢١٢,٣٦٣	
<u>٣,٤١٨,٠٨٦</u>	<u>٤,٠٤٤,١٣٠</u>	
		مصاريف الرسوم والعمولات
		مصاريف العمولات
		عمولات التأمين
		مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
		أخرى
		المجموع
(٣٤,٥٥٣)	(٧٢,٦٢٥)	
(٣٢٧,٢٨٦)	(٣٣٥,٩٩٢)	
(١,٣٥٦,٥١٧)	(١,٧٤٩,٥٦٨)	
(١٢٢,٩٣١)	(١٤٤,٧٦٩)	
<u>(١,٨٤١,٢٨٧)</u>	<u>(٢,٣٠٢,٩٥٤)</u>	
<u>١,٥٧٦,٧٩٩</u>	<u>١,٧٤١,١٧٦</u>	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩ صافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		(خسارة) / ربح غير محقق من موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		الأخر
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر [إيضاح ٧ (ط)]
٢٨,٣٠٥	٣٨,٧٥٧	
٨,٥٢١	(٣٦,١١٩)	
١,٠٤١	٨٥٨	
١١٧,٦٠٣	٥٣,٧٨٣	
٢١,٣٣٧	٣٤,٦١٥	
<u>١٧٦,٨٠٧</u>	<u>٩١,٨٩٤</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٢,٢٢٨	٤١٧,٩٥٩	أرباح الصرف الأجنبي
٤٥٤,٩٩٥	٥٣٨,٤٧٩	إيرادات متعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٦)
(٣,٤٤٧)	٣٤١	ربح / (خسارة) من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٠,٧٢٤	٥٨,٦١٢	ربح غير محقق على المشتقات
١٣,١١٤	٢,٠١١	ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
٣٩,٣٦٣	٧٣,٥٨٩	أخرى
<u>١,٠٠٦,٩٧٧</u>	<u>١,٠٩٠,٩٩١</u>	

٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
(٤,٤٠٤)	(٣,٤٠٨)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك [إيضاح ٦ (ج)]
٣,٢٧٠	٣,٩٤٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٣٧٢	٢١	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٨ (د)]
١,٥٢٩,٩٠٨	٢٩٨,٠٥١	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٩ (ج)]
٢٠٣,٨٢٢	(٧١,٤٥٢)	موجودات أخرى
٢٣,٩٠٥	١٠,٩٦٤	التغير في مخصص الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
٧٥,٠٥٨	٣٣٢,٣٧٤	حذف قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٠٨,٤١٢	٢٧٥,٢١٥	استرداد قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً
(١٨٤,٧١٧)	(٣٤٨,٢٣٣)	
<u>٢,٠٥٨,٦٢٦</u>	<u>٤٩٧,٤٧٨</u>	

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٦٦,٧٤١	١,٧٦٥,٣٤٠	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٦٠,٧١٥	١٤٩,٢٨٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
٩٤,٨٥٤	١٢٤,٢٠٢	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
١,٧٨٥	٩٤١	مساهمات اجتماعية
٨٩٨,٨٦٢	١,٠٢٦,٤٨٧	أخرى
<u>٢,٦٢٢,٩٥٧</u>	<u>٣,٠٦٦,٢٥٦</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٣ ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية والمخفضة للسهم بقسمة صافي (الخسائر) / الأرباح العائدة إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٠٠٢,٢٠٣	٣,٧٠٦,٢٩٣	ربح السنة (ألف درهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	عدد الأسهم العادية القائمة [إيضاح ٢١ (أ)]
٥,٠٠	١٨,٤٨	الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٣ - "ربحية السهم"، فقد تم احتساب تأثير أسهم المنحة المصدرة بأثر رجعي عند حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال كافة الفترات المعروضة.

٣٤ توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في اجتماعه المنعقد في ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

٣٥ نقد وما في حكمه

يتألف النقد وما في حكمه 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.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٧,٣٠٦	١,٢٤٩,٤٧٨	نقد في الصندوق
٩,٢٢٣,٦٢١	٢٤,٤١٣,١١٤	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
٢,٨٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
٨,٢٥١,١١١	١٢,٢٩٢,٦١٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك خلال ٣ أشهر
٢١,٣٠٢,٠٣٨	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة المباشرة التالية:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	الاسم الشركة التابعة
التأمين وإعادة التأمين	٦٤,٤٦	الإمارات العربية المتحدة	شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)
خدمات تقنية المعلومات	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مايند سكيب ش.م.ح.ذ.م.م
الوساطة	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	المشرق للأوراق المالية ذ.م.م
الوساطة وإدارة الموجودات والأموال	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
شركة تمويل إسلامي	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.م
منشأة ذات غرض خاص	١٠٠,٠٠	جزر الكايمان	انفكتس ليمنتد
خدمات التوظيف	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م
خدمات التوظيف	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م
خدمات التوظيف	١٠٠,٠٠	مصر	المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)
خدمات التوظيف	١٠٠,٠٠	باكستان	مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليمنتد
التجارة	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)
مزود خدمة الدفع	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م
التمويل	١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*
خدمة المحفظة الرقمية	٢٣,٦١	الإمارات العربية المتحدة	محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م
خدمة المحفظة الرقمية	٥١,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشروع مشترك نون للدفع الرقمي ذ.م.م

* قيد التصفية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة (تابع)

(ب) فيما يلي التفاصيل المالية للشركات التابعة غير المملوكة بالكامل من قبل البنك:

اسم الشركة التابعة	الأرباح المخصصة للحصص غير المسيطرة	الحصص غير المسيطرة المتراكمة	الأرباح المخصصة للحصص غير المسيطرة	الحصص غير المسيطرة المتراكمة
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	٧٩,٤٥٩	٧٣,٠٧٧	٨٧٤,٣٧٧	٧٨٩,٩٧٠
شركات تابعة غير جوهرية فردياً ذات حصص غير مسيطرة	٤٤٥	٤٣١	٢,٩٣٨	٦,٠٩٢
	<u>٧٩,٩٠٤</u>	<u>٧٣,٥٠٨</u>	<u>٨٧٧,٣١٥</u>	<u>٧٩٦,٠٦٢</u>

(ج) تشمل الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات بواسطة شركة عمان للتأمين ش.م.ع بقيمة ١,٠٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤٧ مليون درهم).

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باعت المجموعة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٥٩ مليون درهم في وقت البيع (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٤ مليون درهم). حققت المجموعة خسارة بمبلغ ٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خسارة بمبلغ ٦ مليون درهم) وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة (تابع)

(٥) فيما يلي ملخص المعلومات المالية لمجموعة شركة عمان للتأمين ش.م.ع، وهي الشركة التابعة الوحيدة التي يوجد فيها حصة غير مسيطرة جوهرية. وتمثل تلك المعلومات المالية الأرصدة قبل الحذوفات الداخلية بين كيانات المجموعة.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		بيان المركز المالي
		مجموع الموجودات
٧,٥٥٥,٨١٤	٩,٢٠٣,٨٧٨	مجموع المطلوبات
٥,٣٣٢,٨٢٠	٦,٧٤٣,٣٦٣	صافي حقوق الملكية
٢,٢٢٢,٩٩٤	٢,٤٦٠,٥١٥	
		بيان الدخل الشامل
		إجمالي أقساط التأمين
٣,٥٣٨,٩٣٠	٤,٣٨٩,٨٦٤	ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
(١,٩٥٣,٥٢٧)	(٢,٨١٨,٩٢٩)	صافي الأقساط المتبقية
١,٥٨٥,٤٠٣	١,٥٧٠,٩٣٥	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي
(٣١,٧٩١)	(٥٩,٩٢٥)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٥٣,٦١٢	١,٥١١,٠١٠	
		إجمالي المطالبات المسددة
(٢,٦٤١,١٤٣)	(٢,٢٣٤,٦٣٢)	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
١,٥١٧,٠٦٨	١,٢٨٢,٠٠١	صافي المطالبات المسددة
(١,١٢٤,٠٧٥)	(٩٥٢,٦٣١)	صافي التغير في المطالبات القائمة والاحتياطي الإضافي
٢٥,٤٥٧	(١٩,٩٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٠٩٨,٦١٨)	(٩٧٢,٥٣١)	الإيرادات المتعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٠)
٤٥٤,٩٩٤	٥٣٨,٤٧٩	صافي العمولات والخسائر الأخرى
(٥٥,٩٧٦)	(٦٩,٦٨٧)	صافي إيرادات الاستثمار
١٣٨,٣٢٣	١٢٦,٠٤٢	صافي المصاريف
(٣٣١,٢١٦)	(٣٧١,٢٣٣)	ربح السنة
٢٠٦,١٢٥	٢٢٣,٦٠١	الدخل الشامل الآخر
٣٨,٠٥٦	١٠٠,٤٣٠	مجموع الدخل الشامل
٢٤٤,١٨١	٣٢٤,٠٣١	
		بيان التدفقات النقدية
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٥٣,٥٦٢	٣١٤,٨١٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
١٧,١٨٤	(١٨٧,٠٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٧,٩٤٠)	(٩٨,١٦٦)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
(٢٧,١٩٤)	٢٩,٥٦٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

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. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. تم الإفصاح عن هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
		قروض وسلفيات
		ودائع / أدوات مالية مرهونة
		اعتمادات مستندية وضمانات
٢,٨١٠,١٥٠	٣,٢١٦,٦٩٢	
١,٠٢٩,٢٣٦	١,١٩٨,٢٣٠	
١,٨٥٤,٣٠٥	١,٤٤٩,٠٥٩	
		الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
		قروض وسلفيات
		ودائع / أدوات مالية مرهونة
		اعتمادات مستندية وضمانات
١٢٥,١٠٧	١٣٥,٢٤٨	
٢٣٠,٨٨٤	٣٦٤,٨٣٥	
٥,٣٦٩	٢٥١	
		أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك
		ودائع / أدوات مالية مرهونة
		اعتمادات مستندية وضمانات
-	٩٩,٣٧٢	
-	٢٥,٠٠٠	

(ج) تتضمن أرباح/ (خسائر) السنة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
		إيرادات الفوائد
		مصاريف الفوائد
		إيرادات أخرى
٧٩,٤٠٧	١٠٤,٠٠٧	
٨٩١	٩٦٢	
٣٣,٩٨٤	٣٣,٤٢٧	
		المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
		إيرادات الفوائد
		مصاريف الفوائد
		إيرادات أخرى
٢,٠١١	٣,٤١٩	
٧١	٦٠١	
٣٤١	٣٠٢	
		معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك
		إيرادات أخرى
-	٢	

(د) كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤوليات عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة. تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى بقيمة ٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٨ تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

(أ) المناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
اعتمادات مستندية و ضمانات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	اعتمادات مستندية و ضمانات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
٢٦,٢٩١,٠٩١	٧٤,٦٠٢,٩٤٠	٨٩,٠٦٣,٥٩٣	٣١,٧٠٥,١٦٤	٩٩,٤٦٩,٩٩٩	٩٨,٦٢٦,٥٦٥
٨,٧٧٢,٥٨٦	٣١,٩٤٩,٣٦٢	٣٧,٠٧٩,٠٢٦	٤,١٣٩,٧٦٦	٣٠,٤٢٩,٠١٥	٤١,٣٩٩,٨٨٧
٦,٢٦٤,٤٦٢	٢٩,٧٨٧,٦١٧	١٩,٨٤٦,١٩٩	٥,٠١٦,٣٨٨	٢٤,٤١٥,٣١٨	٣٢,٠٣١,٤٧٢
٨,١٦٤,١٦١	١٩,٦٨٩,٤٠٤	٣١,٠٦٤,٧٩١	٥,٩١٢,٢٣٦	٢٠,٠٧٨,٢٧٢	٢٦,٧٥٣,٣١٩
٤٩,٤٩٢,٣٠٠	١٥٦,٠٢٩,٣٢٣	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٤٦,٧٧٣,٥٥٤	١٧٤,٣٩٢,٦٠٤	١٩٨,٨١١,٢٤٣

الإمارات العربية المتحدة
دول الشرق الأوسط الأخرى
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
أخرى

(ب) قطاعات العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
اعتمادات مستندية و ضمانات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	اعتمادات مستندية و ضمانات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
٤٤,٦٨٢	٧,١٩٤,٨٠٩	٢٩,٩٤٨,٨٣٧	٦٣,٢٦٩	١٠,٥٠٨,٠٤٠	٢٦,١٢٩,١٥٣
٣٤,٣٨٦,٦٣٧	٧٤,١٣٩,٦٥١	٥٨,٥٣٣,٢٢٨	٣١,٨٣٣,٧٥٠	٧٩,٠٥٦,٧٥٤	٦١,٧٥٤,٥٧٧
٤٨٠,٣٧٦	٢١,٥٠٤,٢٣٨	١٩,٢٤٣,٠٤٠	٢١٤,٦٣٤	٢٨,٧١٦,٥٤٥	٢٣,٣٩٧,٢٢٢
١٤,٣٧٤,١٧٩	٥١,٩٩٣,٢٩٧	٦٧,٢٣٤,٨٩٠	١٤,٦١٤,٢٨٧	٥٤,٦٢٧,٧٥٤	٨٥,١٦٧,٣٢٧
٢٠٦,٤٢٦	١,١٩٧,٣٢٨	٢,٠٩٣,٦١٤	٤٧,٦١٤	١,٤٨٣,٥١١	٢,٣٦٢,٩٦٤
٤٩,٤٩٢,٣٠٠	١٥٦,٠٢٩,٣٢٣	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٤٦,٧٧٣,٥٥٤	١٧٤,٣٩٢,٦٠٤	١٩٨,٨١١,٢٤٣

القطاع الحكومي والعام
التجارة والأعمال
الأفراد
المؤسسات المالية
أخرى

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات

القطاعات التشغيلية

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

القطاعات 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 *القطاعات التشغيلية* كما يلي:

- (١) 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.
- (٢) 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.
- (٣) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
- (٤) تشكل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)، قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة 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.
- (٥) يتألف قطاع أعمال "أخرى" من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

السياسات المحاسبية للقطاعات التشغيلية هي 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 ٢٠٢٢ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	التأمين	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد	خدمات الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٧١,٩٥٨	٢٤٦,٦٣٢	٨٥,٥٠٧	٣٥٥,٣٩٢	١,٦٥٨,٣٢٨	٢,٢٢٦,٠٩٩	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٢,٩٢٤,٠٦١	٥٦,٩٩٠	٤٧٨,٤٢١	٢٦٢,٦٨٥	١,١٧٨,٤٢٦	٩٤٧,٥٣٩	إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي
٧,٤٩٦,٠١٩	٣٠٣,٦٢٢	٥٦٣,٩٢٨	٦١٨,٠٧٧	٢,٨٣٦,٧٥٤	٣,١٧٣,٦٣٨	الإيرادات التشغيلية
(٣,٠٦٦,٢٥٦)	(٧٦,٥٠٢)	(٣٢٣,٨٢٩)	(١٤٥,٣٩٨)	(١,٤٩٤,٨٩٩)	(١,٠٢٥,٦٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٤٢٩,٧٦٣						الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٤٩٧,٤٧٨)						مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٣,٩٣٢,٢٨٥						الربح قبل الضريبة
(١٤٦,٠٨٨)						مصروف الضريبة
٣,٧٨٦,١٩٧						ربح السنة
٣,٧٠٦,٢٩٣						العائد إلى:
٧٩,٩٠٤						ملاك الشركة الأم
٣,٧٨٦,١٩٧						حصص غير مسيطرة
١٩٨,٨١١,٢٤٣	١٩,٦٤٠,٨٨٠	٩,١٦١,٣٢٦	٤٨,٦٩٦,٩٠١	٢٥,٧١٨,٤٦٤	٩٥,٥٩٣,٦٧٢	موجودات القطاع
١٧٤,٣٩٢,٦٠٤	١٢,٧٩٧,٣٠٩	٦,٧١٩,٥٩٥	١٨,١٥٣,٧٤٢	٥٢,٥٢٧,٣٨٨	٨٤,١٩٤,٥٧٠	مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	أخرى	التأمين	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد	خدمات الشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٠٤٥,٤٨٩	١١٣,٤٤٥	٨١,٣٨١	٢٠١,٦٦١	١,٠٨٦,٨٨٠	١,٥٦٢,١٢٢	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٢,٧٦٠,٥٨٣	(٣,٨٤٠)	٤٥٣,٢٣٠	٤١٦,٧٠٤	٩٤٠,٩٩٥	٩٥٣,٤٩٤	إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي
٥,٨٠٦,٠٧٢	١٠٩,٦٠٤	٥٣٤,٦١١	٦١٨,٣٦٥	٢,٠٢٧,٨٧٥	٢,٥١٥,٦١٦	الإيرادات التشغيلية
(٢,٦٢٢,٩٥٧)	(٨٥,٩٠٠)	(٣٠١,٨٢٥)	(١١٩,٤٥٨)	(١,١٩٤,٨٧٤)	(٩٢٠,٩٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٣,١٨٣,١١٥						الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة
(٢,٠٥٨,٦٢٦)						مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
١,١٢٤,٤٨٩						الربح قبل الضريبة
(٤٨,٧٧٨)						مصروف الضريبة
١,٠٧٥,٧١١						ربح السنة
١,٠٠٢,٢٠٣						العائد إلى:
٧٣,٥٠٨						مُلاك الشركة الأم
١,٠٧٥,٧١١						حصص غير مسيطرة
١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٢١,٢٦٧,٩٨٣	٧,٤٦٦,٤٩٣	٣٦,٩٦٠,٤٢٥	٢٠,١٩٦,٨١٧	٩١,١٦١,٨٩١	موجودات القطاع
١٥٦,٠٢٩,٣٢٢	١٥,٤٦٩,٣٢٧	٥,٣٠٥,٩٩٥	٢١,١٥٧,٠٨٠	٤٠,٦٨٧,٨٩٤	٧٣,٤٠٩,٠٢٦	مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات الجغرافية

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

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

موجودات غير متداولة **		الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٦٢,٩٣٨	٢,٠٠٥,٨٦٥	٤,٧١١,١٣٧	٦,١٠٧,٨٥٩	الإمارات العربية المتحدة
٧٦,٠٣٦	٥٧,٠٧٩	٨١٠,٧٢٨	٩٢١,٢٨٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢٢,٢٥٠	٢٠,٠٤٥	١٧٣,٣٨٣	٣٢٤,٧٤٦	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية
٩,٠٣٧	٨,٠٠٣	١١٠,٨٢٤	١٤٢,١٣٤	دول أخرى
٢,١٧٠,٢٦١	٢,٠٩٠,٩٩٢	٥,٨٠٦,٠٧٢	٧,٤٩٦,٠١٩	

* 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 بالممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحين ١٢ و ١٣. راجع إيضاحي ١٢ و ١٣ للاستهلاك والإطفاء.

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.

المعلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(١) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
الموجودات المالية:				
٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٠,٤٢٩,٧٦٥	-	٧,٧٧٧,٥١١	٢,٦٥٢,٢٥٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٤٢٢,٩٤٧	١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفاة
١٤,٦٧٢,٨٩٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفاة
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	قبولات
٦,٣٨٩,٠٧٤	٣,٧٦٥,٣٥٢	-	٢,٦٢٣,٧٢٢	موجودات أخرى
<u>١٩٣,١٣٨,٣٧٩</u>	<u>١٨٠,٠٨٤,٨٩٢</u>	<u>٧,٧٧٧,٥١١</u>	<u>٥,٢٧٥,٩٧٦</u>	المجموع
المطلوبات المالية:				
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٩٢٦,١٨٢	١,٩٢٦,١٨٢	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	-	-	ودائع العملاء
١٤,٩٧٨,٩٤١	١٤,٩٧٨,٩٤١	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	قبولات
٦,٤٢٣,٥٥٥	٤,٧٢٤,٥٤٠	-	١,٦٩٩,٠١٥	مطلوبات أخرى
٥,٢٢٣,٥٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥	-	-	قروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	دين ثانوي
<u>١٦٦,٩٢١,٠٢٢</u>	<u>١٦٥,٢٢٢,٠٠٧</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٩٩,٠١٥</u>	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة		
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
الموجودات المالية:				
١٧,٥٠٧,٧٥١	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٦,٤٤١,١٢٣	-	١٤,١٦٧,٦٧٩	٢,٢٧٣,٤٤٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٢٧٧,٨٢٤	١٠,٢٧٧,٨٢٤	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٥,٠٥٣,٤٥٤	١٥,٠٥٣,٤٥٤	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	-	قبولات
٢,٩١٥,٣٦٩	١,٨٨٧,١٨٣	-	١,٠٢٨,١٨٦	موجودات أخرى
<u>١٧١,٧٧٣,٨٥٧</u>	<u>١٥٤,٣٠٤,٥٤٨</u>	<u>١٤,١٦٧,٦٧٩</u>	<u>٣,٣٠١,٦٣٠</u>	المجموع
المطلوبات المالية:				
١٩,٥٦٦,٤٨٦	١٩,٥٦٦,٤٨٦	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٧٢٩,١٤٧	٢,٧٢٩,١٤٧	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٨٧,١٥٠,٩٠٢	٨٧,١٥٠,٩٠٢	-	-	ودائع العملاء
١٤,٣٣٢,٠٨٧	١٤,٣٣٢,٠٨٧	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	-	قبولات
٤,٥٧٧,٢٣٦	٣,٦٠٦,٩٧٦	-	٩٧٠,٢٦٠	مطلوبات أخرى
٧,٣١٥,١١٩	٧,٣١٥,١١٩	-	-	قروض متوسطة الأجل
<u>١٥٠,٠١١,٦٤٨</u>	<u>١٤٩,٠٤١,٣٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٩٧٠,٢٦٠</u>	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤١ المشتقات

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

(أ) عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات العملات، يتم تبادل دفعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملة مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ودفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة 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 الأجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة 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 الأجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتسدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق							
أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	١٢ - ٦ شهراً ألف درهم	٦ - ٣ أشهر ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
المشتقات المحفوظ بها لغرض المتاجرة:							
٧٥,٠٠٥	٣,٠٤٥,١٤٧	٤,٠٦٠,٤٧٥	٦,٧٦٧,٨٠٦	٥٩,٣٦٣,٣٢٤	٧٣,٣١١,٧٥٧	٣٨٠,٥٤٠	٥٦٠,٠٥٧
-	-	-	٣٣٣,٠٧٢	١١٥,٥١٥	٤٤٨,٥٨٧	٩,٧٠٣	٩,٧١٣
-	-	-	١٦٣,٠٤٠	٤٧,٩٠٨	٢١٠,٩٤٨	-	-
١٣,٣٥١,٨٨٩	١٢,١٨٥,٣١٤	٢,٠٥٢,٤٨٩	٤٣,٣٨٤	٥٣٤,٨٧٠	٢٨,١٦٧,٩٤٦	١,١٤٨,٧٢٠	١,٩٣٣,٣٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٨٥,٧٤٤	٧٣٣,٠٢٣	٨١٨,٧٦٧	٣٦٩	٧٥,٥٥٦
-	-	-	-	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	٣,١٤٣	٩٠٩
-	-	-	٨٥,٧٤٤	٧٣٣,٠٢٣	٨١٨,٧٦٧	٧٥,٥٥٦	٣٦٩
-	-	-	-	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	٩٠٩	٣,١٤٣
١٣,٤٢٦,٨٩٤	١٥,٢٣٠,٤٦١	٦,١١٢,٩٦٤	٧,٤٧٨,٧٩٠	٦١,٩١٣,٢٨٥	١٠٤,١٦٢,٣٩٤	١,٦١٨,٩٤٠	٢,٥٨٣,١٢٦
المجموع							
محفوظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:							
٧٨,١٤٧	١,٦٩٦,٥٧٤	١٦,٥٢٨	٣١,٢٢٠	-	١,٨٢٢,٤٦٩	٨٠,٠٧٥	٤٠,٥٩٦
١٣,٥٠٥,٠٤١	١٦,٩٢٧,٠٣٥	٦,١٢٩,٤٩٢	٧,٥١٠,٠١٠	٦١,٩١٣,٢٨٥	١٠٥,٩٨٤,٨٦٣	١,٦٩٩,٠١٥	٢,٦٢٣,٧٢٢
المجموع							

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق							
أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	٦ - ١٢ شهراً ألف درهم	٦ - ٣ أشهر ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالفة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
المشتقات المحفوظ بها لغرض المتاجرة:							
٧٧,٩٢٣	٣,٥٣٢,٠١٣	١٠,٠٩٠,١٨٨	١٢,٥٧٤,٢٩٩	٣٠,٦٩٩,٧٣٢	٥٦,٩٧٣,٩٧٨	١٩٤,٩٨٢	٢٤٩,٤٥٢
-	-	٢٨٢,٢٧٦	٣١,٦٤٠	١,٥٦٦,٣٢٦	١,٨٨٠,٢٤٣	٣٣٦	-
-	-	٢٤,٩٩٤	٣١,٦٤٠	١,٥٦٥,٩٧٩	١,٦٢٢,٦١٣	-	٥١٣
١٣,٩٧٠,٥٠٣	١٣,٥٢٦,٩٩٨	٥,٢٥٢,٥٨٢	٣٧٧,٦٦٨	٩٠٧,٩٨٨	٣٤,٠٣٥,٧٣٨	٦٦٢,١٧٣	٦٠٦,٩٩٧
-	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٥٥,٠٩٥	٢٧١	٢٣٧
-	-	٤٠٣,٨٢٨	١,٦٥٩	٨٠٢,٩٩٧	١,٢٠٨,٤٨٥	٢٣,٤٨١	٤٧,٤٥٠
-	-	-	١٨,٩٦١	٢٨,٦٣٤	٤٧,٥٩٥	١,٣٠١	١٤٢
-	-	-	١٨,٩٦١	٢٨,٦٣٤	٤٧,٥٩٥	١٤٢	١,٣٠١
-	-	٤٠٣,٨٢٨	١,٦٥٩	٨١١,٨٣٣	١,٢١٧,٣٢٠	٤٧,٤٥١	٢٣,٤٨١
١٤,٠٤٨,٤٢٦	١٧,١١٤,١٠٦	١٦,٤٥٧,٦٩٦	١٣,٠٥٦,٤٨٧	٣٦,٤١٢,١٢٣	٩٧,٠٨٨,٦٦٢	٩٣٠,١٣٧	٩٢٩,٥٧٣
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:							
١٥٠,٣٥٩	١,٧٩٥,٢٠٤	-	-	٢٢,٦٢٠	١,٩٦٠,٨١٣	٤٠,١٢٣	٩٨,٦١٣
١٤,١٩٨,٧٨٥	١٨,٩٠٩,٣١٠	١٦,٤٥٧,٦٩٦	١٣,٠٥٦,٤٨٧	٣٦,٤٣٤,٧٤٣	٩٩,٠٤٩,٤٧٥	٩٧٠,٢٦٠	١,٠٢٨,١٨٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، الذي يمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال الموضوعية من قبل لجنة بازل للرقابة على البنوك والجهات التنظيمية للأسواق البنكية التي تعمل فيها شركات المجموعة.
- الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- الحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال تدعم تطور الأعمال وتوفير وسائل كافية لمواجهة سيناريوهات التحمل المالي و/أو المخاطر غير المتوقعة المختلفة.

رأس المال التنظيمي

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

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

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

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

- الشق الأول من رأس المال وينقسم إلى حقوق الملكية العادية الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات النظامية والقانونية والدخل الشامل الآخر المتراكم، ورأس المال الإضافي الشق الأول الذي يشمل الأدوات الصادرة عن البنوك والتي تكون مؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي الشق الأول ولا تكون مدرجة في حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل المخصصات العامة (المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة بحد يبلغ ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر) والمطلوبات المساندة المؤهلة التي لا تكون جزءاً من حقوق الملكية العادية الشق الأول.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

■ يتم إجراء تعديلات تنظيمية على حقوق الملكية العادية الشق الأول ورأس المال الإضافي الشق الأول والشق الثاني من رأس المال وتتألف أساساً من الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، والموجودات الضريبية المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية. كما يطبق الخصم عند تجاوز السقف المحدد.

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نسبة ١٣٪ بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يتعين على البنك الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى 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.

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

ومن ضمن إجراءات إدارة البنك لرأس المال، فقد قام البنك بإجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لكي يبرهن لمصرف الإمارات العربية المتحدة 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 تغييرات جوهرية على إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠١٢,٣٢٠	١,٠٢٧,٤٩٤	احتياطات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	احتياطي عام
(١١٦,١١٦)	(١٣٠,٨٠٤)	احتياطي تحويل العملات
(٥٤٧,٤٨٩)	(١,٨١٣,٧٨١)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٧,٣٦٠,٨٠٢	١٩,٢٣٢,٩٢٨	أرباح محتجزة
(٢٤١,٧٢٩)	(٢١٤,٣٦٤)	ناقصاً: الاقطاعات التنظيمية
١٩,٧٨٥,٨٨٦	٢٠,٤١٩,٥٧١	المجموع (أ)
-	١,١٠١,٩٠٠	رأس المال الإضافي الشق الأول
١٩,٧٨٥,٨٨٦	٢١,٥٢١,٤٧١	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
		الشق الثاني من رأس المال
-	١,٨٣١,٠٢٧	دين ثانوي
١,٦٩٣,٩٧٥	١,٨٠٠,٤١٢	مخصص عام
١,٦٩٣,٩٧٥	٣,٦٣١,٤٣٩	المجموع
٢١,٤٧٩,٨٦١	٢٥,١٥٢,٩١٠	مجموع قاعدة رأس المال (ج)
		مخاطر الائتمان
١٣٥,٥١٨,٠٢٨	١٤٤,٠٣٢,٩٦١	مخاطر السوق
٣,٢٠٦,١٩٩	٢,٦٥٥,٢١٦	مخاطر التشغيل
٩,٤٤٤,٨١٧	١٠,٣١٩,٠٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (د)
١٤٨,١٦٩,٠٤٤	١٥٧,٠٠٧,٢٢٦	
%١٤,٥٠	%١٦,٠٢	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

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.

تتعرض المجموعة للمخاطر الهامة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل
- مخاطر السيولة
- مخاطر المناخ

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

إطار إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة ("المجلس") من خلال لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس المسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة مخاطر المجموعة والرقابة عليه. يساعدهم في ذلك لجان إدارية متعددة منها لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة المخاطر المؤسسية ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الامتثال التنظيمي ولجنة أمن المعلومات. يتم تعيين هذه اللجان من قبل المجلس وتساعد المجلس في إدارة المخاطر في المجموعة بما في ذلك مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها.

وفي حين أن المجلس يتحمل المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر العامة، فإن لجنة المخاطر المؤسسية تساعد المجلس/ لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس في القيام بتلك المسؤوليات والتي تتضمن تحديد وتحليل وتقييم ومعالجة ومراقبة وإبلاغ المخاطر المرتبطة بجميع الأنشطة والوظائف والعمليات داخل المجموعة بما في ذلك التوصية بالمخاطر العامة التي يمكن أن تتحملها المجموعة.

تقع على عاتق لجنة المخاطر المؤسسية المسؤولية الشاملة عن مراقبة إطار إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة لدى المجموعة. كما أن لجنة المخاطر المؤسسية مسؤولة عن الموافقة على السياسات والإجراءات الائتمانية للمجموعة وضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل المجموعة. كما تقوم لجنة المخاطر المؤسسية بالموافقة على الاستثناءات من السياسة وتحديد ومراقبة حدود التركيز المختلفة (مثل حدود الدولة وقطاع الصناعة وما إلى ذلك) كجزء من الرغبة في المخاطرة وتقوم بمراجعة المحافظ الائتمانية لإدارة جودة الموجودات.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

تعد مجموعة إدارة المخاطر مستقلة عن مجموعات الخدمات البنكية ويديرها مدير مخاطر مع مسؤولية تطبيق إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة ومراقبة جميع المخاطر الهامة مع المجموعة. إن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة بشكل رئيسي 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 مخاطر التشغيل بالمجموعة ("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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

يكن مفتاح النمو والربحية المستدامة للمجموعة على المدى الطويل في ضمان وجود ارتباط وثيق بين الرغبة في المخاطرة واستراتيجية المجموعة.

يضع مجلس إدارة المجموعة حدود الرغبة في المخاطرة ويتولى 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 المخاطر المؤسسية.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

يتمثل الغرض من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في تعريف مجلس الإدارة بالتقييم المستمر لمخاطر البنك، وكيف أن البنك يعتزم التخفيف من هذه المخاطر، ومقدار رأس المال الحالي والمستقبلي المطلوب بعد مراعاة عوامل التخفيف الأخرى.

ويستتبع ذلك حساب رأس المال الإجمالي للبنك ومراقبة كفاية رأس المال للمجموعة في إطار مزيج متنوع من سيناريوهات التحمل المالي لتقييم وتبليغ التأثير على مصد حماية رأس المال للمجموعة (الذي يقاس على أنه رأس المال المتاح ناقصاً رأس مال المخاطر المطلوب) والتوصية باتخاذ الإجراءات عند الاقتضاء. ويتم الموافقة على تقييم المخاطر من قبل مجلس الإدارة كجزء من تقارير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

إن المخاطر التي يتم تقييمها بشكل واضح من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر التركيز ومخاطر تكلفة التمويل ومخاطر الأعمال ومخاطر أسعار الفائدة في محفظة الأعمال البنكية. ويظل الحفاظ على مركز رأس المال من الأولويات، وذلك من المنظور التنظيمي والإداري.

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 والسلفيات 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 جميع جوانب إدارة مخاطر الائتمان 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر المنفردة التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية والديون، ولذلك فإن الإدارة تدبر تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

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

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

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

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، التي تستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. كما أنها تحدد التدهور الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان. على مدار سنة ٢٠٢٢، تم تحديث نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة والمقترضين من المؤسسات المالية. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم نموذج للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الخسارة الناتجة عن التعثر".

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات / الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقروض 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 في النموذج. يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ١٨ و ٢٠.

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

يتم تقسيم تصنيفات مخاطر المقترض ضمن ٥ درجات كالتالي:

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

تستخدم المجموعة نموذج تصنيف داخلياً مخصصاً للمؤسسات المالية لدعم عملية الإقراض. يتكون نموذج تصنيف المؤسسات المالية من مكونين رئيسيين: (١) تقييم تحليل المحفظة المالي الكلي و(٢) تقييم تحليل الأعمال. وبصرف النظر عن عوامل التحليل المالي وتحليل الأعمال، يتضمن النموذج الحدود القصوى السيادية ومراعاة دعم المجموعة والحكومة، عند الاقتضاء.

يتم استخدام نموذج تصنيف المؤسسات المالية لتصنيف جميع المقترضين من المؤسسات المالية بما في ذلك أولئك الذين لم يتم تصنيفهم خارجياً. يستخدم هذا التصنيف لحساب مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة للمقترضين من المؤسسات المالية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في 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" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ومن بين العوامل الأخرى، يقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة التسهيل وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتضمن العوامل الأخرى إعادة الهيكلة والمخالفات المحاسبية.
- تنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المرحلة الثالثة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أو المخصص المحدد.
- يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات التطلعية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهرية 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 ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة 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.

الخرينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

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

- تآكل صافي الثروة
- النشاط الاحتياطي
- 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

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

معايير الدعم:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التعثر قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

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

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

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

خلال الفترات الصعبة اقتصاديًا، 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. تم تنفيذ هذا التغيير في سنة ٢٠٢٠ ليعكس تأثير كوفيد-١٩، في حين تم زيادة ترجيح السيناريو المتشائم إلى ٨٠٪.

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كثب، حسب الاقتضاء. إن المجموعة على دراية بالآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض للبلدان الأكثر عرضة للخطر. 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 آخر مرة في سبتمبر ٢٠٢٢.

فيما يتعلق بالنزاع بين روسيا وأوكرانيا، فإن تعرض المجموعة لروسيا وأوكرانيا تتمثل في تعرضها للمؤسسات المالية التي تقع في هذه البلدان. تواصل المجموعة مراقبة الوضع اليومي مع الأطراف المقابلة المعنية وتعمل بنشاط على إدارة أي تعرض مباشر.

بالإضافة إلى ذلك، وتحسباً لضعف الائتمان في البلدان الإقليمية الأخرى المعرضة للاضطرابات الاقتصادية، مثل سريلانكا وباكستان، قامت المجموعة إما بتقليل التعرض بشكل كبير أو تعزيز موقفها والتركيز على التعامل مع الأطراف المقابلة المختارة بعناية فقط.

قامت المجموعة بتطبيق نماذج تصنيف المخاطر منذ سنة ٢٠٠٥ وهو ما مكن البنك من تصنيف المقترضين بناءً على معلوماتهم المالية والنوعية. تمت إعادة النظر في تقسيم هذه النماذج في سنة ٢٠٢١ لتقديم نموذج جديد للشركات لتصنيف الشركات الكبيرة. يستخدم التصنيف من نماذج التصنيف كمدخل في نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وذلك للحصول على هيكل احتمالية التعثر لكل درجة تصنيف في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

في سنة ٢٠٢٢، قامت المجموعة بمراجعة نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لمحافظ الخسارة الناتجة عن التعثر والشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة والمؤسسات المالية لتشمل بيانات الخسائر الأخيرة. تمت مراجعة النماذج المتبقية خلال فترة مقبولة في الماضي ولا تزال كافية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

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 المقترض 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 وإضافة "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 توجيهات بازل التنظيمية.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة بأكثر من ٢١ عاماً.

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 يتم تحديد 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

قامت المجموعة بتعديل إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر للشركات خلال سنة ٢٠٢٠ من أجل مراعاة تجربة الاسترداد الحديثة وأنواع الضمان الإضافية المقبولة. وتدخل كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

المعلومات التطلعية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية ومدى تأثيرها على مؤشرات الخسائر الائتمانية المتوقعة باختلاف المناطق الجغرافية وأنواع المقترضين. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على معدلات التعثر التاريخية عن طريق إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم العلاقة بين هذه المتغيرات. بمجرد إنشاء العلاقة، يستخدم البنك بيانات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات من موديز (Economy.com) ومصادر خارجية أخرى معترف بها (مثل صندوق النقد الدولي) للحصول على معلومات تاريخية وتوقعات في إطار السيناريوهات الأساسية والمتفائلة والمتشائمة. يتم تطبيق حكم الخبراء في العملية عندما تكون العلاقة الاقتصادية بين المتغيرات ضعيفة أو تكون التوقعات غير موثوقة.

بالنسبة للحساب العادل والمرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة احتمالات بنسبة ٦٠٪ و ٢٠٪ و ٢٠٪ لسيناريو الاقتصاد الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي بناءً على حكم الخبراء من أجل بيان الوزن الأكبر للسيناريو الأساسي والوزن المتساوي للبقية.

فيما يلي المتغيرات الاقتصادية الكلية المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عبر مناطق جغرافية مختلفة:

١. نسبة الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي
٢. مؤشر الأسهم (أبوظبي)
٣. نسبة مصاريف الموازنة إلى الناتج المحلي الإجمالي
٤. سعر النفط
٥. الناتج المحلي الإجمالي
٦. الإنتاج الصناعي

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الحساسية

قامت المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمقترضين من الشركات على مستوى الأداة المالية الفردية ومستوى المحفظة للمقترضين من الأفراد.

أهم متغيرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحافظ الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- نسبة الحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي (التغيير)
- مؤشر أسهم أوظيفي (التغيير)
- سعر النفط

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغيير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالات التعثر المتوقعة نتيجة للتغيرات في مؤشر أسهم أوظيفي وأسعار النفط والحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي (ثلاثة عوامل رئيسية مستخدمة في نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بنسبة +١٠٪ / -١٠٪ في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٦٦ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٨٠ مليون درهم على التوالي. يتم تطبيق هذه التغيرات في وقت واحد على كل سيناريو مرجح بالاحتمالات مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	
١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
٥,٨٣٨,١٩٦	-	٧٢,٧٦٢	٤,٤٨٧,٠٥٠	٥,٧٦٥,٤٣٤	-	١٢١,٩٩٩	٤,٣٦٥,٠٥١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٤٦٣,٧٨٦	-	١,٣٦٠,٣٨٥	١١,٧٩٧,٣٦٤	١٢,١٠٣,٤٠١	-	٢,٥٩٧,٧٦٨	٩,١٩٩,٥٩٦	درجة الاستثمار BB+ فأقل
٩,٦٧٠,٦١٢	٧٨,٩٤٦	١,٤٧٦,٨٧٧	١٢,٦٨٢,٩٧٠	٨,١١٤,٧٨٩	٢٥,١٩٥	١,١١١,٧٣٧	١١,٥٤٦,٠٣٨	غير مصنفة
٢٨,٩٧٢,٥٩٤	٧٨,٩٤٦	٢,٩١٠,٠٢٤	٢٨,٩٦٧,٣٨٤	٢٥,٩٨٣,٦٢٤	٢٥,١٩٥	٣,٨٣١,٥٠٤	٢٥,١١٠,٦٨٥	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
(١٦٧,٤٩٩)	(٦٠,٩٥٢)	(١٤,٤١٧)	(١٢٠,٩٣٦)	(٩٢,١٣٠)	(١٨,٢٢١)	(٣١,٤٩٦)	(٧١,٢١٩)	
٢٨,٨٠٥,٠٩٥	١٧,٩٩٤	٢,٨٩٥,٦٠٧	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٢٥,٨٩١,٤٩٤	٦,٩٧٤	٣,٨٠٠,٠٠٨	٢٥,٠٣٩,٤٦٦	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
على مدى	على مدى	على مدى	المجموع	
العمر	العمر	العمر	العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٩٨٤,٢١٨	٢٦,٨٩٥	-	١٨,٠١١,١١٣	الدرجة ١
٥١,٧٩٧,٠٠٨	٢,٠٤٧,٥٨٠	-	٥٣,٨٤٤,٥٨٨	الدرجة ٢
٢,٧٦٠,٢٠٩	٢,٢٦٤,٠٧١	-	٥,٠٢٤,٢٨٠	الدرجة ٣
٣٤,٢٤٢	٧٠٤,٨٥٤	-	٧٣٩,٠٩٦	الدرجة ٤
-	-	٢,٣٢٣,٦٣٣	٢,٣٢٣,٦٣٣	الدرجة ٥
٧٢,٥٧٥,٦٧٧	٥,٠٤٣,٤٠٠	٢,٣٢٣,٦٣٣	٧٩,٩٤٢,٧١٠	
(٥٦٠,٢٦٣)	(١,٤٨٨,٨٥٥)	(٢,٢٦٣,٢٤٨)	(٤,٣١٢,٣٦٦)	مخصص الخسارة
٧٢,٠١٥,٤١٤	٣,٥٥٤,٥٤٥	٦٠,٣٨٥	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة				
بالتكلفة المطفأة				
٢,٧٧٤,١١٩	-	-	٢,٧٧٤,١١٩	الدرجة ١
٦,٢٢٣,٠٩٣	٦١,٧١٣	-	٦,٢٨٤,٨٠٦	الدرجة ٢
٥,٣٥٩,١٦٨	١٦٦,٣٥٢	-	٥,٥٢٥,٥٢٠	الدرجة ٣
-	١٩,٠٦٣	-	١٩,٠٦٣	الدرجة ٤
-	-	٥٣٨,٨٥٥	٥٣٨,٨٥٥	الدرجة ٥
١٤,٣٥٦,٣٨٠	٢٤٧,١٢٨	٥٣٨,٨٥٥	١٥,١٤٢,٣٦٣	
(٢٠,٧٩٦)	(٩,٧٨٧)	(٤٣٨,٨٨٣)	(٤٦٩,٤٦٦)	مخصص الخسارة
١٤,٣٣٥,٥٨٤	٢٣٧,٣٤١	٩٩,٩٧٢	١٤,٦٧٢,٨٩٧	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١

المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
١٠,٢٤٢,٨٨٠	-	٢٣١,٣٠٤	١٠,٠١١,٥٧٦	الدرجة ١
٤٩,٥٤٣,٩٥٩	-	٢,٠٧٧,٥٢٦	٤٧,٤٦٦,٤٣٣	الدرجة ٢
٧,٠٢٩,٤٩٤	-	٢,١٩٧,٥٩٠	٤,٨٣١,٩٠٤	الدرجة ٣
١,٢٥١,٦٣٦	-	١,١٤٠,٠٢٦	١١١,٦١٠	الدرجة ٤
٤,٤٥٨,٦٧٨	٤,٤٥٨,٦٧٨	-	-	الدرجة ٥
٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٥,٦٤٦,٤٤٦	٦٢,٤٢١,٥٢٣	
(٦,٠٩٤,٠٧٧)	(٤,٣٤٧,١١٩)	(١,٢٣٥,٢٣٩)	(٥١١,٧١٩)	مخصص الخسارة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	١١١,٥٥٩	٤,٤١١,٢٠٧	٦١,٩٠٩,٨٠٤	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية				
واستثمارية إسلامية				
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٢,٠٠٦,٧٩٤	-	٤٠٠	٢,٠٠٦,٣٩٤	الدرجة ١
٨,٢٣٢,٣٩٢	-	٣٦٦,٤٩٠	٧,٨٦٥,٩٠٢	الدرجة ٢
٤,٤٣٩,٠٤٦	-	٢٢٢,٢١٥	٤,٢١٦,٨٣١	الدرجة ٣
٢٦,٧٦٥	-	٢٥,٩٢٧	٨٣٨	الدرجة ٤
٩٧٥,٤٢٠	٩٧٥,٤٢٠	-	-	الدرجة ٥
١٥,٦٨٠,٤١٧	٩٧٥,٤٢٠	٦١٥,٠٣٢	١٤,٠٨٩,٩٦٥	
(٦٢٦,٩٦٣)	(٥٦٣,٨٤٦)	(١٢,١٠٦)	(٥١,٠١١)	مخصص الخسارة
١٥,٠٥٣,٤٥٤	٤١١,٥٧٤	٦٠٢,٩٢٦	١٤,٠٣٨,٩٥٤	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٢

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	درجة الاستثمار
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	BB+ فأقل
				غير مصنفة
١٢,٤٧٢,٥٨٧	-	-	١٢,٤٧٢,٥٨٧	درجة الاستثمار
٣,٩٧٦,٥٧٠	-	-	٣,٩٧٦,٥٧٠	BB+ فأقل
-	٢,٢٠٥	-	٢,٢٠٥	غير مصنفة
١٦,٤٤٩,١٥٧	٢,٢٠٥	-	١٦,٤٥١,٣٦٢	مخصص الخسارة
(٢٦,٢١٠)	(٢,٢٠٥)	-	(٢٨,٤١٥)	القيمة الدفترية
١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)				
٦,٢٣٨,٢٣٩	-	-	٦,٢٣٨,٢٣٩	درجة الاستثمار
٧٠١,٤٩٦	-	-	٧٠١,٤٩٦	BB+ فأقل
١٩	-	-	١٩	غير مصنفة
٦,٩٣٩,٧٥٤	-	-	٦,٩٣٩,٧٥٤	مخصص الخسارة
(٥,٠١٩)	-	-	(٥,٠١٩)	القيمة الدفترية
٦,٩٣٤,٧٣٥	-	-	٦,٩٣٤,٧٣٥	

لا تحمل الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخاطر ائتمانية، وعليه لم يتم الإفصاح عنها في هذه البيانات المالية. كما أن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ليست متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,٣٧٨,٣٤٧	-	-	٦,٣٧٨,٣٤٧
٣,٥٥٦,٠٤٠	-	-	٣,٥٥٦,٠٤٠
٣٦٥,٧٤٠	٢,٢٠٥	-	٣٦٧,٩٤٥
١٠,٣٠٠,١٢٧	-	٢,٢٠٥	١٠,٣٠٢,٣٣٢
(٢٢,٣٠٣)	-	(٢,٢٠٥)	(٢٤,٥٠٨)
١٠,٢٧٧,٨٢٤	-	-	١٠,٢٧٧,٨٢٤
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١				٢٠٢٢				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
المرحلة الثالثة على مدى العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم		
١,٠٠١,٨٢١	٤٣٥,١٨٥	٥٦٦,٦٣٦	-	١,١٣٢,٨١٥	٤٢٦,٩٠٠	٧٠٥,٩١٥	-	
(٤٣٩,٣٥٦)	(٤١٩,٦١٣)	(١٩,٧٤٣)	-	(٤٣٤,١٧٧)	(٤١٥,٧٤١)	(١٨,٤٣٦)	-	
٥٦٢,٤٦٥	١٥,٥٧٢	٥٤٦,٨٩٣	-	٦٩٨,٦٣٨	١١,١٥٩	٦٨٧,٤٧٩	-	
١٤,٣٤٠,٦٧١	-	٢٠٣,٦٣١	١٤,١٣٧,٠٤٠	٩,٣١٠,٩٧٤	-	٢٣٧,٧٩٠	٩,٠٧٣,١٨٤	
(٢٩,٤٠٥)	-	(٣,٧٨٧)	(٢٥,٦١٨)	(١١,٤٦٦)	-	(٩٥٥)	(١٠,٥١١)	

موجودات أخرى
مخصص الخسارة
القيمة الدفترية

قبولات
مخصص الخسارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١				٢٠٢٢				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٧٨٥,٧٨٥	٦٠,٩١٦	١,٧٦٧,٥١٨	١٣,٩٥٧,٣٥١	١٥,٦٩٨,٤٢٣	٤,٢٧٩	١,٤٥٥,١٩٥	١٤,٢٣٨,٩٤٩	اعتمادات مستندية
٣٣,٧٠٦,٥١٥	١,١٨٠,١٧١	٤,١٩٥,٥٤٤	٢٨,٣٣٠,٨٠٠	٣١,٠٧٥,١٣١	١,١١٠,٤٣٣	٢,٨٩٣,٩٢٣	٢٧,٠٧٠,٧٧٥	ضمانات
٧,٩٥٠,٠٤٧	-	١١٨,٠٢٦	٧,٨٣٢,٠٢١	١٠,٥٨٧,٤٩٥	-	-	١٠,٥٨٧,٤٩٥	التزامات ائتمانية غير مسحوبة - غير قابلة للإلغاء
٥٧,٤٤٢,٣٤٧	١,٢٤١,٠٨٧	٦,٠٨١,٠٨٨	٥٠,١٢٠,١٧٢	٥٧,٣٦١,٠٤٩	١,١١٤,٧١٢	٤,٣٤٩,١١٨	٥١,٨٩٧,٢١٩	مخصص الخسارة
(٥٠٩,٣٦٧)	(٤٠٨,٥٩٤)	(٣٨,٦٨٠)	(٦٢,٠٩٣)	(٨٥٩,٧٨١)	(٧١٠,٢٢١)	(٧٥,٦٦٠)	(٧٣,٩٠٠)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		موجودات المتاجرة
		- سندات دين
١,٥٤٨,١٢٩	١,٣٤٨,١٣٧	- مشتقات
٩٢٩,٥٧٣	٢,٥٨٣,١٢٦	
		مشتقات التحوط
٩٨,٦١٣	٤٠,٥٩٦	
<u>٢,٥٧٦,٣١٥</u>	<u>٣,٩٧١,٨٥٩</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. إن المجموعة على دراية بالآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض للبلدان الأكثر عرضة للخطر. 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 ٢٠٢٢.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

عادة ما يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المضافة في شكل حقوق رهن عقاري على الممتلكات والرهونات الأخرى المسجلة على الموجودات والضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقتراض. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل عام على المبالغ المستحقة من البنوك، باستثناء عندما يتم الاحتفاظ بالضمانات كجزء من إعادة الشراء العكسي ونشاط الاقتراض بالرهن. وتحتفظ المجموعة بضمانات عقارية ونقدية كبيرة، والتي تشكل أيضاً غالبية قاعدة الضمانات. وتنعكس فائدة هذه الضمانات في الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم تخصيص كل من الضمانات العامة والخاصة على مستوى التسهيل لتقدير الخسارة الناتجة عن التعثر. لا تتلقى الأدوات المالية مثل معاملات الشراء العكسي وبرامج السندات المالية المضمنة وما إلى ذلك، أي مخصص ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة كونها مضمونة بالكامل بعد تطبيق التعديلات ذات العلاقة.

تراقب المجموعة عن كثب الضمانات المحفوظ 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 وسلفيات منتجات تمويلية				
مبالغ مستحقة من البنوك		واستثمارية إسلامية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٧٨٤,٥٣٢	٤٩٦,٣٧٤	ممتلكات
-	-	٤٥,٣٣٢	٥٨,٢٨٣	نقد
-	-	٢٤١,٠٣٠	١٦٧,٥٢٧	أخرى
-	-	١,٠٧٠,٨٩٤	٧٢٢,١٨٤	
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:				
-	-	٢١,٩٢٩,٢٨١	٢٢,٥٣٠,٩٥١	ممتلكات
-	-	-	٢,٩٠٩,٠٣٤	سندات دين
-	-	٩٢٨,١٤٤	١,٤٦٤,٦١٨	أسهم
١,٢٩١,٢٤٨	١,٧٤٧,٩٥٥	١٧,٠٦٨,٩٩٥	٨,٧٥٨,٣١١	نقد
-	-	٤,٨٣١,٥٣٧	١,١٩٠,٣٥٢	أخرى
١,٢٩١,٢٤٨	١,٧٤٧,٩٥٥	٤٤,٧٥٧,٩٥٧	٣٦,٨٥٣,٢٦٦	
١,٢٩١,٢٤٨	١,٧٤٧,٩٥٥	٤٥,٨٢٨,٨٥١	٣٧,٥٧٥,٤٥٠	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,١٢٢	٥٥,٤٥٧	٤١,٤٠٩	٦٩,٢٥٦	١٦٧,٤٩٩	٦٠,٩٥٢	١٤,٤١٧	٩٢,١٣٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
-	-	١٣,٠٢٢	(١٣,٠٢٢)	-	-	٣١,١٧٣	(٣١,١٧٣)	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
-	١	(١)	-	-	-	-	-	تحويلات
-	-	(٣٧)	٣٧	-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
٩٦,٢٣٧	-	-	٩٦,٢٣٧	٨٧,٣٨٧	-	-	٨٧,٣٨٧	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
(٩٤,٨٦٠)	٥,٤٩٤	(٣٩,٩٧٦)	(٦٠,٣٧٨)	(٨٩,٣٦٨)	١,٨٥١	(١٤,٠٩٤)	(٧٧,١٢٥)	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
١٦٧,٤٩٩	٦٠,٩٥٢	١٤,٤١٧	٩٢,١٣٠	١٢٠,٩٣٦	١٨,٢٢١	٣١,٤٩٦	٧١,٢١٩	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
								حذوفات
								مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	ألف درهم	
٥,٤٠٣,٦٢٦	٢,٥٧٢,٢٥٠	٢,٢٧٤,٦١٢	٥٥٦,٧٦٤	٦,٠٩٤,٠٧٧	٤,٣٤٧,١١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٥١١,٧١٩	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
-	-	١٤٩,٩٤٩	(١٤٩,٩٤٩)	-	-	١١٦,٠١٣	(١١٦,٠١٣)	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
-	١٥,٠٨٥	-	(١٥,٠٨٥)	-	٣٤,٠٤٤	-	(٣٤,٠٤٤)	تحويلات
-	-	(١,٢٤٠)	١,٢٤٠	-	-	(٢٠,٨٥٨)	٢٠,٨٥٨	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٧٤٧,٣٤١	(٧٤٧,٣٤١)	-	-	٣٠,٤٩١	(٣٠,٤٩١)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	(٩٧,٢٥٠)	٩٧,٢٥٠	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
٢٩٧,٥٩٢	-	-	٢٩٧,٥٩٢	٣٦٨,٠٣٤	-	-	٣٦٨,٠٣٤	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١,٤٢٢,٣٩٥	٢,٠٤١,٩٧٩	(٤٤٠,٧٤١)	(١٧٨,٨٤٣)	٩١,٨١١	١٩٠,٤٠٠	٩١,٧٠٢	(١٩٠,٢٩١)	موجودات مالية جديدة منشأة
(١,٠٢٩,٥٣٦)	(١,٠٢٩,٥٣٦)	-	-	(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)	-	-	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٦,٠٩٤,٠٧٧	٤,٣٤٧,١١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٥١١,٧١٩	٤,٣١٢,٣٦٦	٢,٢٦٣,٢٤٨	١,٤٨٨,٨٥٥	٥٦٠,٢٦٣	حذوفات
								مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢١			٢٠٢٢		
المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم
٤٠٧,٣٣٠	٣٣٦,٦٨٨	١٢,٥٣٠	٦٢٦,٩٦٣	٥٦٣,٨٤٦	١٢,١٠٦
-	-	٢,٦٠٢	-	-	١,٣١١
-	-	-	-	٣٤١	-
-	-	(٢)	-	-	(٥٠١)
-	٤١٩	(٤١٩)	-	١,٠٤٦	(١,٠٤٦)
-	-	-	-	(٣,٣٨٨)	٣,٣٨٨
٣٠,٣٧١	-	-	١٣,١٩١	-	-
١٨٩,٤٩٣	٢٢٦,٩٧٠	(٢,٦٠٥)	٩,٤٧٣	٥٧,١٩٩	(٥,٤٧١)
(٢٣١)	(٢٣١)	-	(١٨٠,١٦١)	(١٨٠,١٦١)	-
٦٢٦,٩٦٣	٥٦٣,٨٤٦	١٢,١٠٦	٤٦٩,٤٦٦	٤٣٨,٨٨٣	٩,٧٨٧

منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
مقاسة بالتكلفة المطفاة
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة
الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة
الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة
الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة
الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة
الثانية
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض
الناتج عن التعثر
حذوفات
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢١			٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
٢١,٢٢٩	٢,٢٠٥	١٩,٠٢٤	٢٤,٥٠٨	٢,٢٠٥	-	تحويلات
١٢,٧٨٠	-	١٢,٧٨٠	١٧,٤٧٩	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
(٩,٥٠١)	-	(٩,٥٠١)	(١٣,٥٧٢)	-	-	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
٢٤,٥٠٨	٢,٢٠٥	٢٢,٣٠٣	٢٨,٤١٥	٢,٢٠٥	-	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢١			٢٠٢٢		
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المجموع ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المجموع ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً ألف درهم
٤٣٠,٩٧٧	٤١٣,١٨٨	١٧,٧٨٩	٤٣٩,٣٥٦	٤١٩,٦١٣	١٩,٧٤٣
٢٣,٩٠٥	٢١,٦٩٣	٢,٢١٢	١٠,٩٦٤	١٢,٢٧٧	(١,٣١٣)
(٢,٨٧٥)	(٢,٨٧٥)	-	(٥,٤٦٢)	(٥,٤٦٢)	-
(١٢,٦٥١)	(١٢,٣٩٣)	(٢٥٨)	(١٠,٦٨١)	(١٠,٦٨٧)	٦
٤٣٩,٣٥٦	٤١٩,٦١٣	١٩,٧٤٣	٤٣٤,١٧٧	٤١٥,٧٤١	١٨,٤٣٦

موجودات أخرى
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلات
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن
التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
حركات الصرف الأجنبي وحركات أخرى
حذوفات
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢			
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهوراً	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر
المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم						
٤٦٨,٧٤١	٣٢٥,٠٠٠	٥١,٩٨٤	٩١,٧٥٧	٥٣٨,٧٧٢	٤٠٨,٥٩٤	٤٢,٤٦٧	٨٧,٧١١
-	-	١٤,٢٣٩	(١٤,٢٣٩)	-	-	٤٩,٤٩٧	(٤٩,٤٩٧)
-	-	(٣,٠٧١)	٣,٠٧١	-	-	(٤,٠٠٦)	٤,٠٠٦
-	٨٦	(٨٦)	-	-	٢,٩٦٣	(٢,٩٦٣)	-
-	-	-	-	-	(١,٨٢٥)	١,٨٢٥	-
٦٩,٢٩٢	-	-	٦٩,٢٩٢	١٠٠,٤٥٥	-	-	١٠٠,٤٥٥
٧٣٩	٨٣,٥٠٨	(٢٠,٥٩٩)	(٦٢,١٧٠)	٢٣٢,٠٢٠	٣٠٠,٤٨٩	(١٠,٢٠٥)	(٥٨,٢٦٤)
٥٣٨,٧٧٢	٤٠٨,٥٩٤	٤٢,٤٦٧	٨٧,٧١١	٨٧١,٢٤٧	٧١٠,٢٢١	٧٦,٦١٥	٨٤,٤١١

اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات
غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وقبولات
مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة
عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٢٠٢١			٢٠٢٢			نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٩٤١,٩٤١	-	١٧,٩٤١,٩٤١	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	١٧,٥٠٧,٧٥١	
٢,٨٠٠,٠٠٠	-	٢,٨٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	-	٥٥٠,٠٠٠	
(٣,٢٣٤,١٩٠)	-	(٣,٢٣٤,١٩٠)	١٣,٣٧٨,١٧٩	-	١٣,٣٧٨,١٧٩	
١٧,٥٠٧,٧٥١	-	١٧,٥٠٧,٧٥١	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٤٠٥,١٥٢	٨٥,٠٢٣	٥,٥٢٥,٠١٩	٢٢,٧٩٥,١١٠	٢٨,٩٧٢,٥٩٤	٧٨,٩٤٦	٢,٩١٠,٠٢٤	٢٥,٩٨٣,٦٢٤
-	-	٢,٨٤٩,٥٨٢	(٢,٨٤٩,٥٨٢)	-	-	٤,٠٢٠,٩٠٢	(٤,٠٢٠,٩٠٢)
-	-	(١,٩٨٧)	١,٩٨٧	-	-	-	-
-	١٤	(١٤)	-	-	-	-	-
٢٥,٩٥٣,٦٨٠	-	-	٢٥,٩٥٣,٦٨٠	٢٦,٢٥٤,٨٥٣	-	-	٢٦,٢٥٤,٨٥٣
(٢٥,٣٨٦,٢٣٨)	(٦,٠٩١)	(٥,٤٦٢,٥٧٦)	(١٩,٩١٧,٥٧١)	(٢٦,٢١٥,٤٨١)	(٩,١٦٩)	(٣,٠٩٩,٤٢١)	(٢٣,١٠٦,٨٩١)
-	-	-	-	(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)	-	-
٢٨,٩٧٢,٥٩٤	٧٨,٩٤٦	٢,٩١٠,٠٢٤	٢٥,٩٨٣,٦٢٤	٢٨,٩٦٧,٣٨٤	٢٥,١٩٥	٣,٨٣١,٥٠٥	٢٥,١١٠,٦٨٤

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
حذوفات
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١			٢٠٢٢		
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
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٧٨٨,٠٠٥	-	١٧,٤٩٢,٢٤٤	٢٣,٧٨٨,٠٠٥	-	١٧,٤٩٢,٢٤٤
-	-	١١,٧٨٧,٦٠٣	-	-	١١,٧٨٧,٦٠٣
-	-	(٥,٤٩٤,٠٤٧)	-	-	(٥,٤٩٤,٠٤٧)
٢٣,٧٨٨,٠٠٥	٢,٢٠٥	-	٢٣,٣٩١,١١٦	٢,٢٠٥	-
٢٣,٧٨٥,٨٠٠	-	١٧,٤٩٢,٢٤٤	٢٣,٧٨٥,٨٠٠	-	١٧,٤٩٢,٢٤٤
١٣,٨١١,٧٥٠	-	١١,٧٨٧,٦٠٣	١٣,٨١١,٧٥٠	-	١١,٧٨٧,٦٠٣
(١٤,٢٠٤,٤٦١)	-	(٥,٤٩٤,٠٤٧)	(١٤,٢٠٤,٤٦١)	-	(٥,٤٩٤,٠٤٧)
(٤,١٧٨)	-	(٤,١٧٨)	(٤,١٧٨)	-	(٤,١٧٨)
٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢٣,٧٨٥,٨٠٠	٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢٣,٧٨٥,٨٠٠

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة
المطفاة وبالقائمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
حذوفات
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١
ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	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	
								قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
								إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٦٢,٦٩٠,٠٣٧	٣,٥٧٦,٤٨٣	٥,٣٠٥,٩٥٠	٥٣,٨٠٧,٦٠٤	٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٥,٦٤٦,٤٤٧	٦٢,٤٢١,٥٢٢	تحويلات
-	-	٣,٦٥٥,٠٦٣	(٣,٦٥٥,٠٦٣)	-	-	٣,٤٥٨,١٧٣	(٣,٤٥٨,١٧٣)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٢٢٢,٧٣٩	-	(٢٢٢,٧٣٩)	-	٨٣,٧١٩	-	(٨٣,٧١٩)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٩٦٩,٧٦٠	(٩٦٩,٧٦٠)	-	-	٢٢٩,٥٦٣	(٢٢٩,٥٦٣)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(١٤)	١٤	-	-	(٤٤٧,٣٤٢)	٤٤٧,٣٤٢	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	-	(٨٠,٢٧٨)	٨٠,٢٧٨	-	-	(١,١٢٠,٣٨٦)	١,١٢٠,٣٨٦	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
٣٨,٧٠٣,٢٤٦	-	-	٣٨,٧٠٣,٢٤٦	٥٢,٢٧٩,٣٠٨	-	-	٥٢,٢٧٩,٣٠٨	موجودات مالية جديدة منشأة
(٢٧,٨٣٧,١٠٠)	٧١٩,٢٤٦	(٢,٢٦٤,٥٤٢)	(٢٦,٣٨٢,٣٩٦)	(٤٢,٦٢١,٦٨٩)	٢٤٠,٥٧٠	(٣,١٥٨,٦١٢)	(٣٩,٧٠٣,٦٤٧)	تسديدات وحركات أخرى
(١,٠٢٩,٥٣٦)	(١,٠٢٩,٥٣٦)	-	-	(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)	-	-	حذوفات
٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٥,٦٤٦,٤٤٧	٦٢,٤٢١,٥٢٢	٧٩,٩٤٢,٧١٠	٢,٣٢٣,٦٣٢	٥,٠٤٣,٤٠١	٧٢,٥٧٥,٦٧٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
١٣,٣٠١,٣١٩	٢٩١,٤٢٤	١,٠٦٠,٩٣٠	١٤,٦٥٣,٦٧٣	١٥,٦٨٠,٤١٧	٩٧٥,٤٢٠	٦١٥,٠٣٢	١٤,٠٨٩,٩٦٥
(٣١٩,١٠٣)	٣١٩,١٠٣	-	-	-	-	١٠٦,٧٤٦	(١٠٦,٧٤٦)
-	-	-	-	-	١,٦٠٢	-	(١,٦٠٢)
-	(٥,٣٩٦)	٥,٣٩٦	-	-	٥,٠١٠	(٥,٠١٠)	-
١,٩٣١	(١,٩٣١)	-	-	-	(٢٢,١٦٧)	٢٢,١٦٧	-
-	-	-	-	-	-	(٦٥,٨٨٨)	٦٥,٨٨٨
٧,٩٨٥,٨٧٩	-	-	٧,٩٨٥,٨٧٩	٦,٧٦٣,٨١٨	-	-	٦,٧٦٣,٨١٨
(٦,٩٥٨,٩٠٤)	(٩٠,٦٧٥)	١١,٨٣٢	(٦,٨٨٠,٠٦١)	(٧,١٢١,٧١٠)	(٢٤٠,٨٤٨)	(٤٢٥,٩٢٠)	(٦,٤٥٤,٩٤٢)
(٢٣١)	(٢٣١)	-	-	(١٨٠,١٦٢)	(١٨٠,١٦٢)	-	-
١٤,٠٨٩,٩٦٥	٦١٥,٠٣٢	٩٧٥,٤٢٠	١٥,٦٨٠,٤١٧	١٥,١٤٢,٣٦٣	٥٣٨,٨٥٥	٢٤٧,١٢٧	١٤,٣٥٦,٣٨١

تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويلات تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	
-	٥٨٥,٥٦٥	٤٢٨,٤٣٢	١,٠١٣,٩٩٧	-	٥٦٦,٦٣٥	٤٣٥,١٨٥	١,٠٠١,٨٢٠	موجودات أخرى
-	(١٨,٦٧١)	١٩,١٤٦	٤٧٥	-	١٣٩,٢٧٤	(١,٧٢١)	١٣٧,٥٥٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	(٢٥٨)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٦٥١)	-	٦	(٦,٥٦٤)	(٦,٥٥٨)	تسديدات وحركات أخرى
-	٥٦٦,٦٣٦	٤٣٥,١٨٥	١,٠٠١,٨٢١	-	٧٠٥,٩١٥	٤٢٦,٩٠٠	١,١٣٢,٨١٥	حذوفات
-	١٢,٦٨٠,٨٩٤	-	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	٢٠٣,٦٣١	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
-	١٨٢,٨١٧	-	-	-	١٢٣,٤٦١	-	-	قبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	(١٤,٤٣٤,٦٦٦)	-	(١٤,٥٠٠,٤١٩)	-	(٨٩,٣٠٢)	-	(٩,٧١٦,٠٥٨)	تحويلات
-	١٤,١٣٧,٠٤٠	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	٩,٠٧٣,١٨٤	-	٩,٣١٠,٩٧٤	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٢٠٣,٦٣١	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	٢٣٧,٧٩٠	-	٩,٣١٠,٩٧٤	موجودات مالية جديدة منشأة
-	١٤,١٣٧,٠٤٠	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	٩,٠٧٣,١٨٤	-	٩,٣١٠,٩٧٤	تسديدات وحركات أخرى
-	١٤,١٣٧,٠٤٠	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	٩,٠٧٣,١٨٤	-	٩,٣١٠,٩٧٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢١				٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	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
٤٩,١١٣,٣٨٨	٤,٢٥٨,٤٢٩	٢,٣٨١,٧١٣	٥٥,٧٥٣,٥٣٠	١,٢٤١,٠٨٧	٦,٠٨١,٠٨٨	٥٧,٤٤٢,٣٤٧	٥٠,١٢٠,١٧٢
(٣,٨٠٩,٧٣٣)	٣,٨٠٩,٧٣٣	-	-	-	٣,٨٧٤,٥٠٧	-	(٣,٨٧٤,٥٠٧)
-	-	-	-	٢٠٣	-	-	(٢٠٣)
-	(١٦,١٤٠)	١٦,١٤٠	-	٥٩,٨٤٦	(٥٩,٨٤٦)	-	-
-	-	-	-	(١٥,٩٣٢)	١٥,٩٣٢	-	-
١٨٢,٤٠٠	(١٨٢,٤٠٠)	-	-	-	(٥٩١,٧٦٢)	-	٥٩١,٧٦٢
٢٠,٨٧٨,٧٧٩	-	-	٢٠,٨٧٨,٧٧٩	٤١,٧٣٨,١٨٣	-	-	٤١,٧٣٨,١٨٣
(١٦,٢٤٤,٦٦٢)	(١,٧٨٨,٥٣٤)	(١,١٥٦,٧٦٦)	(١٩,١٨٩,٩٦٢)	(٤١,٨١٩,٤٨١)	(١٧٠,٤٩١)	(٤,٩٧٠,٨٠١)	(٣٦,٦٧٨,١٨٩)
٥٠,١٢٠,١٧٢	٦,٠٨١,٠٨٨	١,٢٤١,٠٨٧	٥٧,٤٤٢,٣٤٧	١,١١٤,٧١٣	٤,٣٤٩,١١٨	٥١,٨٩٧,٢١٨	٥١,٨٩٧,٢١٨

البنود خارج الميزانية العمومية

في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

سياسة الحذف

تقوم المجموعة بحذف الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشتمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد على (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة استرداد المجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات ولا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل. وقد تقوم المجموعة بحذف الموجودات المالية ولكن لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال المجموعة ماضية في سعيها لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً ولكن تم حذفها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها.

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة المفاوضات التجارية أو لإدارة القروض المتعثرة. يتم تقييم مخاطر التعثر لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالموجودات الأصلية. قد تحدد المجموعة أن حالة مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، وبالتالي يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة أو المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). يجري ذلك فقط للموجودات المعدلة التي أدت وفقاً للشروط الجديدة لمدة الاثني عشر شهراً المتتالية أو أكثر. إن إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية المعدلة المحفوظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بلغ إجمالي القيمة الدفترية ٢,٩ مليار درهم مع تعديل خسارة بقيمة ٤٣ مليون درهم) لم يكن جوهرياً.

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر التشغيل

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

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

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

خط الدفاع الأول هو إدارة خط الأعمال. تتطلب 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 ورئيس إدارة المخاطر ولجنة مخاطر التشغيل ولجنة المخاطر المؤسسية. 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، من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر التشغيل في البنك والتأكد من أن نهج خطوط الدفاع الثلاثة يتم تنفيذه 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

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. تشمل مكونات إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة على تأسيس خطوط الدفاع الثلاثة بالإضافة إلى الأدوار والمسؤوليات لعملية إدارة مخاطر التشغيل والفحص المستقل المناسب، ونهج المجموعة لتحديد مدى تقبل مخاطر التشغيل والالتزام بها، ونوع مخاطر التشغيل وتصنيفات الرقابة، والحد الأدنى من المعايير لعمليات إدارة مخاطر التشغيل بما في ذلك الأدوات والحوكمة المستقلة ونموذج رأس المال الخاص بمخاطر التشغيل للبنك. تشمل الأدوات المطبقة لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل على سبيل المثال لا الحصر:

- أ) التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة
- ب) إدارة أحداث مخاطر التشغيل
- ج) إدارة مؤشرات الخطر الرئيسية
- د) أنظمة الأعمال الجديدة واعتماد العمليات
- هـ) إدارة المشكلات والإجراءات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

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 بالمؤسسة وكذلك المساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة.

نشر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإرشادات النهائية بشأن إدارة مخاطر التشغيل في أكتوبر ٢٠١٨. وتضع هذه الإرشادات توقعات إشرافية مفصلة تتعلق بإدارة مخاطر التشغيل وتحديثها وتقييمها، والنظم وإعداد التقارير.

إن المجموعة بصدد تقييم إطار إدارة المخاطر بالمجموعة في ضوء نشر لائحة إدارة مخاطر التشغيل من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

يستخدم البنك طريقة القيمة المعرضة للمخاطر كأداة تحليلية رئيسية لتقييم الخسائر المحتملة التي يمكن أن تنتج عن مكاتب المتاجرة، 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 مونتني كارلو عبر محفظة المتاجرة ومراكز صرف العملات الأجنبية المفتوحة. تعتمد نتائج القيمة المعرضة للمخاطر اعتماداً كبيراً على الافتراضات حول متغيرات المدخلات 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 الهامة في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز المتاجرة لدى المجموعة.

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

تم احتساب القيمة المعرضة للمخاطر بانتظام في سنة ٢٠٢٢، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت القيمة اليومية المعرضة للمخاطر نسبة ٩٩٪ ما مقداره ١,٢٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٦٢ مليون دولار أمريكي) بالنسبة لمراكز مخاطر السوق للبنك (التي تنشأ أساساً من المتاجرة في المنتجات المحملة بأسعار فائدة والأسهم ومراكز 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 الإماراتي.

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

أ. مخاطر ائتمان الطرف المقابل

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

١- مخاطر ما قبل التسوية

تعرف مخاطر ائتمان الطرف المقابل على أنها المخاطر 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 ملحوظ الدعم الائتماني. التعرض المستقبلي الأقصى هو تقدير للمبلغ، بمستوى ثقة ٩٥٪، الذي قد يكون الطرف المقابل مدينًا به على مدار عمر المعاملة المشتقة (أو محفظة المعاملات).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

أ. مخاطر انتمان الطرف المقابل (تابع)

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

٢- مخاطر التسوية

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

مخاطر المناخ

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخاطر المناخ على أنها مخاطر طارئة على موجودات المجموعة وأعمالها وعملياتها. إن مخاطر المناخ هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تغير المناخ - التغيرات طويلة الأجل في درجات الحرارة وأنماط الطقس. تحدث هذه التغييرات بشكل طبيعي، حيث كانت في السنوات الأخيرة ناتجة بشكل أساسي عن الأنشطة البشرية مثل حرق الوقود الحفري. ومن المحتمل أن يكون لمخاطر المناخ تأثيرًا على فئات المخاطر الرئيسية التي تمت مناقشتها أعلاه (على سبيل المثال، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومخاطر السيولة)، ومع ذلك، نظرًا لطبيعة انتشارها فقد تم تحديدها ورصدها من قبل المجموعة بشكل عام.

تعمل المجموعة بفعالية لوضع نهج لإدارة مخاطر المناخ بما يشمل تحديد مجموعة من مؤشرات أداء الاستدامة وحوكمة مخاطر المناخ والإفصاحات المالية والمبادئ التوجيهية لتحديد عوامل المخاطر ذات الصلة. تعمل المجموعة أيضًا على تلبية متطلبات إعداد التقارير التنظيمية المنصوص عليها في السلطات القضائية ذات الصلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

الانتقال من معدل ليبور

تعمل المجموعة على التقدم بفعالية في عملية الانتقال من معدل ليبور إلى المعدلات المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل على مستوى الأقسام، والتي تشمل ممثلين من إدارة المخاطر، والمالية، والتكنولوجيا، والشؤون القانونية، والتسويق، ووحدات الأعمال ذات الصلة. يزيد أمر الانتقال من معدل ليبور من مخاطر التنفيذ والتنشغيل للمجموعة ويتضمن النهج المتبع من قبل المجموعة للانتقال المخاطر المرتبطة به. دخلت المجموعة في شراكة مع شركة استشارية خارجية وتطبق الممارسات الموصى بها من مجموعات العمل للمعدلات المرجعية البديلة في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة.

خلال سنة ٢٠٢١، أجرت المجموعة تقييم للتأثير على مستوى الأبعاد التشغيلية والمالية والقانونية قبل وضع آلية الانتقال لجميع الموجودات والمطلوبات المربوطة بمعدل ليبور بما في ذلك التغييرات اللازمة للأنظمة والعمليات مع إدراج الأحكام الاحتياطية المناسبة في العقود المربوطة بمعدل ليبور وتقديم برامج توعية داخلية وخارجية حول الانتقال من معدل ليبور. مكنت هذه الخطوات المجموعة من الالتزام بالمرحلة الرئيسية الأولى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وذلك فيما يتعلق بوقف العمل بمعدل ليبور للجنه الاسترليني واليورو والين الياباني والفرنك السويسري وبعض معدلات ليبور للدولار الأمريكي. في هذه المرحلة، توقفت المجموعة أيضاً عن إصدار مراكز جديدة مربوطة بمعدل ليبور للدولار الأمريكي.

على مدار سنة ٢٠٢٢، بدأت المجموعة عملية التفاوض مع العملاء بشأن العقود المتأثرة مع الاستمرار في المشاركة في برامج التوعية. ومن المتوقع أن تنتهي هذه الأنشطة تماشياً مع المرحلة الانتقالية العالمية النهائية المتعلقة بوقف العمل بمعدلات ليبور للدولار الأمريكي والمقررة حالياً في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الانتقال من معدل لبيور (تابع)

بدأت المجموعة في استخدام المعدلات المرجعية البديلة التالية لموجوداتها ومطلوباتها ذات السعر المتغير والمقومة بالعملات المتأثرة بانتقال لبيور:

ليبور	فترة الاستحقاق	المعدل المرجعي البديل	تاريخ السريان	
			عقود قائمة	عقود جديدة
ليبور للدولار الأمريكي	ليلة واحدة، شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ١٢ شهرًا	معدل التمويل الآمن لليلة واحدة	١ يوليو ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور للدولار الأمريكي	أسبوع واحد، شهران	معدل التمويل الآمن لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور لليورو	جميع الأوقات	سعر اليورو على المدى القصير	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور للجنيه الإسترليني	جميع الأوقات	متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور للفرنك السويسري	جميع الأوقات	متوسط سعر الفرنك السويسري لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور للين الياباني	جميع الأوقات	متوسط معدل طوكيو لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢

تم تنفيذ الأنظمة وتغييرات العمليات الضرورية لتسهيل استخدام المعدلات المرجعية البديلة في عروض العملاء، بما في ذلك استخدام المعدل البسيط، والمعدل المركب مع خيارات مختلفة لاتفاقات إشعار الدفع (الرجوع لمعاملات سابقة وتعليق الفائدة وتأخير السداد) ومعدل تعديل الانتماء.

يوجد برنامج للتواصل الخارجي ويتم الاتصال بالعملاء/ الأطراف المقابلة المتأثرة للتفاوض بشأن التغييرات على العقود الحالية عند استحقاقها. بدأ برنامج التواصل الخارجي وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل لبيور

أثبتت الأزمة المالية خلال السنتين ٢٠٠٨-٢٠٠٩، وما تبعها من انخفاض النشاط في لبيور، إلى أن مستقبل الليبور لم يعد مستدامًا. في مارس ٢٠٢١، تم تأكيد وقف معظم فترات استحقاق الليبور من قبل هيئة السلوك المالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الانتقال من معدل ليبور (تابع)

يرد ملخص التعرضات المتأثرة بانتقال ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف درهم	
١٥,١٩٢,٧٧٣	الموجودات المالية غير المشتقة
٢,١٢٩,٤٧٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٣,٠٦٣,٢٩٤	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٨٣,٩٦٥	المطلوبات المالية غير المشتقة
٧٨٣,٩٦٥	قروض متوسطة الأجل
٢٥,١٧٧,٦٣٩	المشتقات ^١
١,٢٤٧,٢٤٨	مقايضة تبادلات العملات
٢٣,٩٣٠,٣٩١	مقايضة أسعار الفائدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات و ضمانات مالية مربوطة بمعدل ليبور غير مدرجة في الميزانية العمومية. بالإضافة إلى ذلك، لم تتعرض المجموعة لأي أدوات مالية غير مربوطة بمعدل ليبور للدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

محاسبة التحوط

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مربوطة بمعدل ليبور.

^١ تمثل القيمة "الاسمية" للعقود المشتقة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية بمستويات مختلفة. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروق أو الفجوات في مبالغ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في أوقات مختلفة.

تستخدم المجموعة بأدوات نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة، وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات تحليل ومراقبة النتائج، وحيث إن معظم موجودات المجموعة ذات معدلات فوائد متغيرة، يتم عموماً إعادة تسعير الودائع والقروض خلال فترة قصيرة وهو ما يؤدي إلى تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، وأيضاً فإن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة يعاد تسعيرها خلال سنة واحدة مما يقلل أكثر من مخاطر أسعار الفائدة. كما أن لدى المجموعة أرصدة كبيرة في الحسابات الجارية وحسابات التوفير في الودائع والتي هي إلى حد كبير بدون فوائد.

كان سيؤدي تأثير حركة فجائية بواقع ٥٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة المقارنة على صافي إيرادات الفوائد خلال فترة ١٢ شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى انخفاض صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٤٪ (في حال انخفاض أسعار الفائدة) وإلى زيادة صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٤,١٪ (في حال زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: -٣,٥٪ و ٦,٦٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان سعر الفائدة الفعلي على المبالغ المستحقة من البنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٢,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٪) وعلى القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة ٤,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٪) وعلى ودائع العملاء ١,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٪) وعلى المبالغ المستحقة إلى البنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٢,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٦٪).

فيما يلي مركز حساسية أسعار الفائدة وفرق أسعار الفائدة وفقاً لترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

المجموع ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							الموجودات
٣١,٤٣٥,٩٣٠	٧,٣٩٦,٥٢١	-	-	٢٩,٢٦٧	-	٢٤,٠١٠,١٤٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٢,٠٥٦,٧٣٠	٣٨٤	٧٢١,٣٠٣	٢,٠٧٤,٢٥٠	٥,٥١٥,٤٥٣	١٨,٤٧٨,٣٢٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٠,٤٢٩,٧٦٥	١,٦٥٩,٥٧٢	٥,٨٨٨,٢٠٢	٨١٢,٧٦٩	١٤٠,٥٦٠	٩٤,٩٥٨	١,٨٣٣,٧٠٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	٢,٩٠٣,٥٠٢	٤,١٢٠,٣٩٢	١,٥٩٦,٨٦٥	٩٠٨,٢٣٣	٦,٨٩٣,٩٥٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢,٢٤٠,٨٣١	١,٦٠٨,٦٧١	٦,٦٢٤,٢٤٤	١,٦٠٤,٩٣٣	٣,٢٢٦,٧٨٨	٦٠,٣٢٤,٨٧٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
							منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة
١٤,٦٧٢,٨٩٧	٢,٢٩٥,٧٦٦	٢,٤٤٥,٦٠٧	١,٣٨٤,٨٢٠	٣٢٣,٦٥١	٢٤٧,٦٣٨	٧,٩٧٥,٤١٥	المطفأة
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	-	-	-	قبولات
٦,٧٩٩,٣٠٤	٦,٧٩٩,٣٠٤	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٣,١٢٨,٠٠٩	٣,١٢٨,٠٠٩	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
<u>١٩٨,٨١١,٢٤٣</u>	<u>٣٧,٠٢٢,٣٣٢</u>	<u>١٢,٨٤٦,٣٦٦</u>	<u>١٣,٦٦٣,٥٢٨</u>	<u>٥,٧٦٩,٥٢٦</u>	<u>٩,٩٩٣,٠٧٠</u>	<u>١١٩,٥١٦,٤٢١</u>	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

المجموع ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
							المطلوبات وحقوق الملكية
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٨,٧٦١,٩٦٤	-	-	٦٧٠,١٤٠	٧٩٥,٠٣٥	١٨,١٧٢,٣١٧	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٩٢٦,١٨٢	-	-	-	-	٤٧٣,٢٢٣	١,٤٥٢,٩٥٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٥٤,٢٥٧,١٦٠	٢٦١,٧٧٠	١,٨٥٢,٥١٤	٤,٩١٠,١٠٩	٣,٤١٥,٨٧٢	٣٤,١٢٩,٨٩٧	ودائع العملاء
١٤,٩٧٨,٩٤١	٣,٣٥٦,٠٣٧	-	٤٣,٨٠٠	٤,٤٠٠,٥٩٠	١,٢٣٧,١٨٦	٥,٩٤١,٣٢٨	ودائع إسلامية للعملاء
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	-	-	-	قبولات
٨,٢٥٣,٠٤٤	٨,٢٥٣,٠٤٤	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥,٢٢٣,٥٦٥	-	٣٧,٦٦٥	٤,٧٦١,٧٥٢	١١٢,٥٢٥	-	٣١١,٦٢٣	قروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-	دين ثانوي
٥,٦٤٢,٠٩٣	٥,٦٤٢,٠٩٣	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٢٣,٥٤١,٣٢٤	٢٣,٥٤١,٣٢٤	-	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٨٧٧,٣١٥	٨٧٧,٣١٥	-	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
<u>١٩٨,٨١١,٢٤٣</u>	<u>١١٣,٩٩٩,٩١١</u>	<u>٢,١٣٠,٤٦٢</u>	<u>٦,٦٥٨,٠٦٦</u>	<u>١٠,٠٩٣,٣٦٤</u>	<u>٥,٩٢١,٣١٦</u>	<u>٦٠,٠٠٨,١٢٤</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٧٦,٩٧٧,٥٧٩)	١٠,٧١٥,٩٠٤	٧,٠٠٥,٤٦٢	(٤,٣٢٣,٨٣٨)	٤,٠٧١,٧٥٤	٥٩,٥٠٨,٢٩٧	فرق البنود داخل الميزانية العمومية
-	-	-	٦٤٧	٨٧٠,٤٧٤	٢٨٩,٢٩٣	(١,١٦٠,٤١٤)	فرق البنود خارج الميزانية العمومية
-	-	٧٦,٩٧٧,٥٧٩	٦٦,٢٦١,٦٧٥	٥٩,٢٥٥,٥٦٦	٦٢,٧٠٨,٩٣٠	٥٨,٣٤٧,٨٨٣	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم
١٧,٥٠٧,٧٥١	٩,٦٧٦,٤٣٣	-	-	-	-	٧,٨٣١,٣١٨
٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٢,٧١١,٤١٩	-	٦٢١,٤١٧	٣,٧٧٨,٨١٢	٦,١١٦,٨١٨	١٥,٥٧٦,٦٢٩
١٦,٤٤١,١٢٣	١,٥٢٣,١٢٠	٤,٧٢٢,٣٤٢	٦٥٣,٦٨٧	٤,٥٧٨,٥٣٤	١,٣٢٧,٢٧٢	٣,٦٣٦,١٦٨
١٠,٢٧٧,٨٢٤	-	٣,٣٩٤,٣٥٥	٣,٤٠٩,٧١٠	١,١١٤,٦١٤	٥٣٨,١٩٨	١,٨٢٠,٩٤٧
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	١,١١٠,٥٤٧	١,٨٨٠,٨٦٠	٥,٨٩١,٠٢٢	١,٧٨٠,٨٦٣	٤,٠٣١,٧٢٢	٥١,٧٣٧,٥٥٦
١٥,٠٥٣,٤٥٤	١,٥٦٧,٤٢٤	١,٦٥٨,٠١٥	١,١٩٣,٥٥١	٢٢٠,٧٦١	٦٩٧,٣٦٨	٩,٧١٦,٣٣٥
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	-	-	-	-
٣,٢٩٠,٠٨٥	٣,٢٩٠,٠٨٥	-	-	-	-	-
٢,٦٩٩,٩٦٦	٢,٦٩٩,٩٦٦	-	-	-	-	-
٣٤,٨٠٩	٣٤,٨٠٩	-	-	-	-	-
٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩	-	-	-	-	-
١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٢٦,٠٩٦	-	-	-	-	-
٢٨١,٣٣٦	٢٨١,٣٣٦	-	-	-	-	-
١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٣٩,١٢٤,٧٣٥	١١,٦٥٥,٥٧٢	١١,٧٦٩,٣٨٧	١١,٤٧٣,٥٨٤	١٢,٧١١,٣٧٨	٩٠,٣١٨,٩٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة العادلة
موجودات مالية أخرى مقيسة بالتكلفة المضافة
قروض وسلفيات مقيسة بالتكلفة المضافة
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقيسة بالتكلفة
المضافة
قبولات
موجودات أخرى
موجودات عقود إعادة التأمين
استثمار في شركة زميلة
استثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

المجموع ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
							٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٥٦٦,٤٨٦	٩,٤٢٨,١٥٠	-	٣,٥٠٠	٢,١٤٣,٧٩٨	١,٥٠٢,٧٠٥	٦,٤٨٨,٨٣٣	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٧٢٩,١٤٧	-	-	٥٠١,٩٦٤	٧٨٢,٤٥٩	٢٦,٥١٠	١,٤١٨,٢١٤	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٨٧,١٥٠,٩٠٢	٤٤,٩٨١,٢٩٨	٢٧٨,٠٣٧	٢,١٠٩,٨٩٥	٨,٩٥٣,٦٠١	٧,١٨١,٨٤٧	٢٣,٦٤٦,٢٢٤	ودائع العملاء
١٤,٣٣٢,٠٨٧	٣,٢٣٨,١٢١	-	٢٧,٤٠٢	٤,٢٦٤,٠٠٢	٤,٤٧٤,٢٨٣	٢,٣٢٨,٢٧٩	ودائع إسلامية للعملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	-	-	-	-	قبولات
٦,٠٢٨,٣٠٨	٦,٠٢٨,٣٠٨	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٧,٣١٥,١١٩	٥٢٥,٧٦٠	٤٠,٩٠٦	٥,١٤٠,١٧٥	١,٠٥٤,٨١٢	٨٠,٨٠٦	٤٧٢,٦٦٠	قروض متوسطة الأجل
٤,٥٦٦,٦٠٢	٤,٥٦٦,٦٠٢	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	-	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢	-	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
<u>١٧٧,٠٥٣,٦٠٩</u>	<u>١٠٤,١٣٣,١٩٧</u>	<u>٣١٨,٩٤٣</u>	<u>٧,٧٨٢,٤٣٦</u>	<u>١٧,١٩٨,٦٧٢</u>	<u>١٣,٢٦٦,١٥١</u>	<u>٣٤,٣٥٤,٢١٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(٦٥,٠٠٨,٤٦٢)	١١,٣٣٦,٦٢٩	٣,٩٨٦,٩٥١	(٥,٧٢٥,٠٨٨)	(٥٥٤,٧٧٣)	٥٥,٩٦٤,٧٤٣	فرق البنود داخل الميزانية العمومية
-	-	-	-	٢٦,١٨٠	-	(٢٦,١٨٠)	فرق البنود خارج الميزانية العمومية
-	-	٦٥,٠٠٨,٤٦٢	٥٣,٦٧١,٨٣٣	٤٩,٦٨٤,٨٨٢	٥٥,٣٨٣,٧٩٠	٥٥,٩٣٨,٥٦٣	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

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 ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
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	
(٢,٧٧٥,٠٨٧)	(١١,١٦٢,٥١٤)	٨,٣٨٧,٤٢٧	١٠,٩٩٢,٦٥٠	(٤,٩٥٤,٤٨٣)	١٥,٩٤٧,١٣٣	دولار أمريكي
(١٦٠,٤٩٧)	(٢١٠,٧١٥)	٥٠,٢١٨	(١٧٤,٥٦١)	(٢٧٩,٦٩٨)	١٠٥,١٣٧	ريال قطري
١٠,٩٦٥	٧٩٣,٦٤٣	(٧٨٢,٦٧٨)	٣٦١	٩٠٧,٧٥٦	(٩٠٧,٣٩٥)	جنيه إسترليني
٢٥,٩٠٤	١,٤١٨,٩٣١	(١,٣٩٣,٠٢٧)	(١٠,٠٠٠)	٥,٠٩٤,٠٧٨	(٥,١٠٤,٠٧٨)	يورو
(١٢٢,٩٠٨)	(٦٣٠,١٩٩)	٥٠٧,٢٩١	١٢٥,٠٣٤	(١,٦٢١,٦٥٣)	١,٧٤٦,٦٨٧	دينار بحريني
(٤٨,٦٣٤)	٦,٢٩٣,٥٢٤	(٦,٣٤٢,١٥٨)	٤,٦٠٣	١,٠٠٦,٢٧١	(١,٠٠١,٦٦٨)	ريال سعودي
٨,٨٩٨	١,٠٩٠,٣٣٥	(١,٠٨١,٤٣٧)	١١,٤٢٥	٦٤٢,٥٧٦	(٦٣١,١٥١)	ين ياباني
٥٣٥	٢	٥٣٣	٦,٤١٢	٤٦	٦,٣٦٦	فرنك سويسري
(١٨٣,٢١٢)	(١٨٠,٦٧٩)	(٢,٥٣٣)	(١٨٢,٥١٣)	(١٣٢,٥١٤)	(٤٩,٩٩٩)	دينار كويتي
٦٣,٦٧٠	١,٤٢٧,٦٣٠	(١,٣٦٣,٩٦٠)	١٦٩,٣٧٢	٢,٣٦٠,٤٣١	(٢,١٩١,٠٥٩)	يوان صيني
٤٣٧,٣٠٠	١١٨,٠٢٨	٣١٩,٢٧٢	(٥٥٢,٧٤٣)	(٦٠١,٢٩٦)	٤٨,٥٥٣	أخرى
(٢,٧٤٣,٠٦٦)	(١,٠٤٢,٠١٤)	(١,٧٠١,٠٥٢)	١٠,٣٩٠,٠٤٠	٢,٤٢١,٥١٤	٧,٩٦٨,٥٢٦	المجموع

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

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

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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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 لتوجيهات 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 العربية المتحدة 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 تحمّل مخاطر السيولة.

٢. الاستراتيجيات والسياسات والممارسات الموضوعية من قِبل لجنة الموجودات والمطلوبات وذلك لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على تحمّل 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 تحمّل مخاطر السيولة المعتمدة من مجلس الإدارة. وفي هذا الصدد، فقد تم تنفيذ السياسات والإجراءات والنظم التالية:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

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

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

(ب) الاحتفاظ بالنسب الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

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

(ج) سقوف الفروق

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

(د) إدارة مخاطر السيولة عبر آفاق زمنية وعملات مختلفة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

اعتمدت المجموعة عبر تاريخها على ودائع العملاء لاستيفاء احتياجاتها التمويلية. وعلى مرّ السنين، نجحت المجموعة في تقديم منتجات متنوعة لإدارة النقد وخطط التوفير للأفراد والتي مكّنت المجموعة من جمع ودائع قليلة الكلفة وواسعة القاعدة. ويهدف تنويع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في سنة ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ٥,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٣٢ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برنامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في سنة ٢٠١٤ ومن خلال فرعه في هونغ كونغ في سنة ٢٠١٨.

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

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

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

ط) تركيز أعمال التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على محافظة الموجودات السائلة عالية الجودة وسياسات وإجراءات إدارة السيولة

تخضع سياسات وإجراءات وأنظمة السيولة لدى بنك المشرق للمراجعة النهائية من قسم التدقيق الداخلي وكذلك من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ومع ذلك، ساهم التعافي لأسعار النفط، إلى جانب الوصول المتجدد إلى الأسواق المالية الدولية من قبل الحكومات والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي، في تبديد المخاوف بشأن الوضع المالي لحكومات منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وسيولة القطاع البنكي. وفي هذه البيئة، اتخذ بنك المشرق إجراءات لإدارة سيولته بعناية. وتجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك بانتظام مع التركيز بشكل أساسي على التدفقات النقدية والتوقعات في جميع المناطق التي يعمل فيها البنك. ويعمل البنك على تعزيز مصدر السيولة بشكل كبير من خلال جذب الودائع.

ساعدت الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك على تأكيد قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات البنكية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع. وفي الأونة الأخيرة، بينما أثرت قراءات التضخم المرتفعة وكذلك أزمة روسيا وأوكرانيا سلبيًا على الأسواق الرأسمالية الأمريكية والأوروبية، إلا إنها لم يكن لها تأثير ملحوظ على السيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة بسبب الارتفاع المصاحب في أسعار النفط والزيادة المترتبة على ذلك في الأرصدة النقدية للحكومة والمؤسسات ذات الصلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	تقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٨٤٦,٤٤٨	-	٢,٩٩٨,٣٧٣	٣,١٦٠,١٧٩	٦,٢١٥,٧٥٤	١٦,٤٧٢,١٤٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٠,٤٢٩,٧٦٥	٦,٤٨٣,٧١٠	٨١٢,٧٦٩	١٤٠,٥٦٠	٩٤,٩٥٨	٢,٨٩٧,٧٦٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٤٢٢,٩٤٧	٢,٩٠٧,٨١٤	٤,١١٩,٢٣٧	١,٥٩٦,٤١٧	٩٠٧,٩٣١	٦,٨٩١,٥٤٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢٢,٥٦٢,١١١	١٩,٥٤٢,٩٥١	٣,٨٩٧,٥٧٣	٥,٨٧٨,٤٦٧	٢٣,٧٤٩,٢٤٢	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٦٧٢,٨٩٧	٥,٣٢٥,٢٩٧	٢,٦١٥,١٤١	٣٣٧,٥٧١	٦٠٠,٣٦٧	٥,٧٩٤,٥٢١	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٣١٠,٩٧٤	٢٢٢	٢٤٠,١٤٥	٧٩٠,٠٤٥	١,٥٣٣,٦٣٢	٦,٧٤٦,٩٣٠	قبولات
٦,٧٩٩,٣٠٤	٣٣٦,٧٩٤	١١٨,٧٥٨	١٦١,٤٣٦	١,٤٥٢,٧٤٠	٤,٧٢٩,٥٧٦	موجودات أخرى
٣,١٢٨,٠٠٩	٢٥,٦٩٣	٨١٢,٣١١	٧١٤,١٠١	٦٢١,٩١٣	٩٥٣,٩٩١	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٩٨,٨١١,٢٤٣	٣٩,٧٧٦,٢٦٦	٣١,٢٥٩,٦٨٥	١٠,٧٩٧,٨٨٢	١٧,٣٠٥,٧٦٢	٩٩,٦٧١,٦٤٨	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

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	
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	-	-	٦٧٠,١٣٩	٧٩٥,٠٣٥	٢٦,٩٣٤,٢٨٢	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٩٢٦,١٨٢	-	-	-	٤٧٣,٢٢٣	١,٤٥٢,٩٥٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٢٦٥,٨٥٨	١,٨٧٢,٤٨٠	٤,٩٥٩,٢٠٠	٣,٧٩١,٤٧٦	٨٧,٩٣٨,٣٠٨	ودائع العملاء
١٤,٩٧٨,٩٤١	-	٤٣,٨٠٠	٤,٤٠٠,٥٩٠	١,٢٣٧,٢٠٦	٩,٢٩٧,٣٤٥	ودائع إسلامية للعملاء
٩,٣١٠,٩٧٤	٢٢١	٢٤٠,١٤٥	٧٩٠,٠٤٦	١,٥٣٣,٦٣٢	٦,٧٤٦,٩٣٠	قبولات
٨,٢٥٣,٠٤٤	٢١٨,٨٩٣	١٦٦,٨٩١	٣٨٥,٤٦٦	٣٤٧,٤٤٢	٧,١٣٤,٣٥٢	مطلوبات أخرى
٥,٢٢٣,٥٦٥	٣٧,٦٦٥	٤,٧٦١,٧٥٢	١١٢,٥٢٥	-	٣١١,٦٢٣	قروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-	دين ثانوي
٥,٦٤٢,٠٩٣	٥١٢,٠٤٨	١,٥٢٢,٤٤٩	٩٥٥,٣٩٥	٩٠٦,٠٢٧	١,٧٤٦,١٧٤	مطلوبات عقود التأمين
٢٣,٥٤١,٣٢٤	٢٣,٥٤١,٣٢٤	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٨٧٧,٣١٥	٨٧٧,٣١٥	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
<u>١٩٨,٨١١,٢٤٣</u>	<u>٢٧,٢٨٤,٣٥١</u>	<u>٨,٦٠٧,٥١٧</u>	<u>١٢,٢٧٣,٣٦١</u>	<u>٩,٠٨٤,٠٤١</u>	<u>١٤١,٥٦١,٩٧٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣١,٠٧٥,١٣١	١٠,٦٤٣,٥٤١	٤,٧٩٦,٠٥٤	٤,٩١٨,٩٧٢	٣,٠٩٢,٤٥٨	٧,٦٢٤,١٠٦	ضمانات
١٥,٦٩٨,٤٢٣	-	١٨٠,٨٣٥	٨٧١,٧٤٧	٢,٨٢١,٦٠٢	١١,٨٢٤,٢٣٩	اعتمادات مستندية
<u>٤٦,٧٧٣,٥٥٤</u>	<u>١٠,٦٤٣,٥٤١</u>	<u>٤,٩٧٦,٨٨٩</u>	<u>٥,٧٩٠,٧١٩</u>	<u>٥,٩١٤,٠٦٠</u>	<u>١٩,٤٤٨,٣٤٥</u>	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١٥,٤٣٩,٠٤٠	٥,٤٣٤,٣٤٢	٥,١٠٤,٨٤٤	٢,٨٢٦,٨٦٩	-	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤,٢٤٠,٤١٤	١,٣٦٧,٢١٤	٤,٦٠٧,٧٣٧	٦٥٣,٦٨٧	٥,٥٧٢,٠٧١	١٦,٤٤١,١٢٣
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٨٣٩,٤٧٥	٥٣٨,١٤٦	١,١١٤,٣٠٠	٣,٤٠٨,٥٠٧	٣,٣٧٧,٣٩٦	١٠,٢٧٧,٨٢٤
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٩,٩٩٤,٧٢٤	٥,٠٤٧,٣٥٧	٣,٧٤٦,٣٤٤	١٨,١٤٢,١١١	١٩,٥٠٢,٠٣٤	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
قبولات	٧,٠٨٦,٨٤٠	٦٦٣,٠٨٧	٤٦٣,٥٠٨	٢,٠٢٥,٤٦٧	٤,٨١٤,٥٥٢	١٥,٠٥٣,٤٥٤
موجودات أخرى	٣,٨٤٧,٠٩٣	٤,٥٢٨,٩٤٩	٥,٨٣١,١٤٠	١٣٣,٤٨٩	-	١٤,٣٤٠,٦٧١
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٥٢٥,١٢٢	١٩٤,٧٩٩	٣٥٩,٢٥٥	٧٨,٠٢٨	١٣٢,٨٨١	٣,٢٩٠,٠٨٥
استثمار في شركة زميلة	٧٨١,٨٢٧	٥١٧,٣٠٢	٥٩٥,٩٣٥	٧٨٤,٩٠٧	١٩,٩٩٥	٢,٦٩٩,٩٦٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٣٤,٨٠٩	٣٤,٨٠٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٢٦,٠٩٦
مجموع الموجودات	٧٣,٢٦٢,٢٨٦	١٨,٢٩١,١٩٦	٢١,٨٢٣,٠٦٣	٢٨,٠٥٣,٠٦٥	٣٥,٦٢٣,٩٩٩	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
١٩,٥٦٦,٤٨٦	-	٣,٠٠٠	٢,١٤٣,٧٩٨	١,٤٤٠,٩٠٤	١٥,٩٧٨,٧٨٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٧٢٩,١٤٧	-	٥٠١,٩٦٥	٧٨٢,٤٥٩	٢٦,٥١٠	١,٤١٨,٢١٣	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٨٧,١٥٠,٩٠٢	٢٧٥,٧١٤	٢,٠٠٣,٦٠٥	٨,٨٣٩,٧٩٩	٦,٩٦٢,٣٨٥	٦٩,٠٦٩,٣٩٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٤,٣٣٢,٠٨٧	-	٢٧,٤٠١	٤,٢٦٤,٠٠٢	٤,٤٧٤,٣٠٣	٥,٥٦٦,٣٨١	ودائع العملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	-	١٣٣,٤٨٩	٥,٨٣١,١٤٠	٤,٥٢٨,٩٤٩	٣,٨٤٧,٠٩٣	ودائع إسلامية للعملاء
٦,٠٢٨,٣٠٨	١١٤,٠٣٩	٢٦٨,٩٧٤	٥٧٦,٥٤٩	٢٣٦,٩٥٧	٤,٨٣١,٧٨٩	قبولات
٧,٣١٥,١١٩	٤٠,٩٠٦	٥,١٩٣,٥٥٠	١,٥٤٢,٠٦٥	٨٠,٨٠٦	٤٥٧,٧٩٢	مطلوبات أخرى
٤,٥٦٦,٦٠٢	٤٠٤,٧٠٧	١,٠٨١,٠٨٩	٨٧٠,٦٠٧	٨٠٤,٩٣٨	١,٤٠٥,٢٦١	قروض متوسطة الأجل
٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٢١,٨٥٩,٦٥٣	٩,٢١٣,٠٧٣	٢٤,٨٥٠,٤١٩	١٨,٥٥٥,٧٥٢	١٠٢,٥٧٤,٧١٢	حصص غير مسيطرة
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣٣,٧٠٦,٥١٥	١٠,٤١٤,٤٧١	٦,٣٦٨,١٠٣	٤,٩٦٦,٢٣٠	٢,٨٥٤,٧٩٧	٩,١٠٢,٩١٤	ضمانات
١٥,٧٨٥,٧٨٥	-	٦٠٧,٤٥١	٣,٦٥٩,٣٠٠	١,١٩٦,٧١٦	١٠,٣٢٢,٣١٨	اعتمادات مستندية
٤٩,٤٩٢,٣٠٠	١٠,٤١٤,٤٧١	٦,٩٧٥,٥٥٤	٨,٦٢٥,٥٣٠	٤,٠٥١,٥١٣	١٩,٤٢٥,٢٣٢	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	-	-	٦٧٠,١٣٨	٧٩٥,٠٣٥	٢٦,٩٣٤,٢٨٣	المطلوبات وحقوق الملكية
١,٩٢٦,١٨٢	-	-	-	٤٧٣,٢٢٣	١,٤٥٢,٩٥٩	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٩٩,٣٦٧,٥٠١	٢٧٤,٦٦٠	٢,١٤٨,٠٩٥	٥,١٠٩,٠٠٨	٣,٨٣٦,٦٦٤	٨٧,٩٩٩,٠٧٤	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٥,٢٤٤,٢٢٨	-	٤٦,٤٦٤	٤,٥٧٨,٦١٠	١,٢٧١,٤٢٥	٩,٣٤٧,٧٢٩	ودائع العملاء
٩,٣١٠,٩٧٤	٢٢٢	٢٤٠,١٤٥	٧٩٠,٠٤٥	١,٥٣٣,٦٣٢	٦,٧٤٦,٩٣٠	ودائع إسلامية للعملاء
٨,٢٥٣,٠٤٤	٢١٨,٨٩٣	١٦٦,٨٩١	٣٨٥,٤٦٦	٣٤٧,٤٤٢	٧,١٣٤,٣٥٢	قبولات
٥,٢٩٦,٢٨٣	٣٨,٣٥١	٤,٨٢٦,٨١٢	١١٤,٢٤٨	-	٣١٦,٨٧٢	مطلوبات أخرى
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-	قروض متوسطة الأجل
٥,٦٤٢,٠٩٣	٥١٢,٠٤٨	١,٥٢٢,٤٤٩	٩٥٥,٣٩٥	٩٠٦,٠٢٧	١,٧٤٦,١٧٤	دين ثانوي
٢٣,٥٤١,٣٢٤	٢٣,٥٤١,٣٢٤	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٨٧٧,٣١٥	٨٧٧,٣١٥	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١٩٩,٦٨٩,٤٢٧	٢٧,٢٩٣,٨٤٠	٨,٩٥٠,٨٥٦	١٢,٦٠٢,٩١٠	٩,١٦٣,٤٤٨	١٤١,٦٧٨,٣٧٣	حصص غير مسيطرة
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
١٩,٥٦٦,٤٨٦	-	٣,٠٠٠	٢,١٤٣,٧٩٨	١,٤٤٠,٩٠٤	١٥,٩٧٨,٧٨٤	المطلوبات وحقوق الملكية
٢,٧٢٩,١٤٧	-	٥٠١,٩٦٥	٧٨٢,٤٥٩	٢٦,٥١٠	١,٤١٨,٢١٣	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٨٧,٧٣٧,٧٦٣	٢٩٠,٨١٢	٢,٤١٦,١٥٣	٨,٩٤٢,٠٥٨	٧,٠٠١,٢٧٧	٦٩,٠٨٧,٤٦٣	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٤,٦٢٤,١٤٢	-	٢٨,٠٤٢	٤,٤٩٠,١٠٥	٤,٥٣٢,٨٣٥	٥,٥٧٣,١٦٠	ودائع العملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	-	١٣٣,٤٨٩	٥,٨٣١,١٤٠	٤,٥٢٨,٩٤٩	٣,٨٤٧,٠٩٣	ودائع إسلامية للعملاء
٦,٠٢٨,٣٠٨	١١٤,٠٣٨	٢٦٨,٩٧٥	٥٧٦,٥٤٩	٢٣٦,٩٥٧	٤,٨٣١,٧٨٩	قبولات
٧,٣٩٦,٣٠١	٤١,٦٠٦	٥,٢٦٢,٩١٩	١,٥٥٠,٩٣٩	٨٠,٨٣٨	٤٥٩,٩٩٩	مطلوبات أخرى
٤,٥٦٦,٦٠٢	٤٠٤,٧٠٧	١,٠٨١,٠٨٩	٨٧٠,٦٠٧	٨٠٤,٩٣٨	١,٤٠٥,٢٦١	قروض متوسطة الأجل
٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	-	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١٧٨,٠١٣,٧٠٧	٢١,٨٧٥,٤٥٠	٩,٦٩٥,٦٣٢	٢٥,١٨٧,٦٥٥	١٨,٦٥٣,٢٠٨	١٠٢,٦٠١,٧٦٢	حصص غير مسيطرة
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين

لدى المجموعة تخطيط قوي لإدارة المخاطر وفقاً لدرجات المخاطر على مستوى المجموعة. يشرف قسم إدارة مخاطر المؤسسة على اللجنة التنفيذية للمخاطر وإطار إدارة المخاطر. تم تصميم اللجنة التنفيذية للمخاطر عن قصد لتكون خطاً ثانياً لمنظومة الدفاع ولكنها تتكون من أعضاء في وضع يسمح لهم باتخاذ إجراءات تنفيذية فورية لمعالجة مشكلات المخاطر. تجتمع اللجنة التنفيذية للمخاطر مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل. لدى المجموعة التزام مستمر بالحفاظ على ثقافة فعالة للمخاطر، حيث أنها ضرورية لنجاح المجموعة في الحفاظ على وتطوير نظام فعال لإدارة المخاطر. تتماشى مسؤوليات تنفيذ ومراقبة مخاطر معينة مع المديرين التنفيذيين الفرديين. يتحمل أصحاب المخاطر مسؤولية ضمان إجراء المستوى المناسب لمراجعة وتأكيد تصنيفات / تقييمات المخاطر والرقابة. تقوم المجموعة بتقييم التعرض لمخاطر التغيرات المناخية من خلال تنفيذ تحليل السيناريو واختبار التحمل بناءً على نتائج نماذج التعرض لأحداث الكوارث الطبيعية ومن خلال مراجعة التأثير على ربحية المجموعة وملاءتها المالية. يغطي تحليل السيناريو مجالات مختلفة من الأعمال والبلدان والمخاطر وبيانات العائد. وبشكل عام، تظهر النتائج أن المجموعة تتمتع برأس مال جيد لاستيعاب معظم الصدمات بشكل معقول من جراء السيناريوهات المختلفة المدرجة في اختبار التحمل.

تشرف اللجنة التنفيذية على إدارة مخاطر التأمين من خلال لجنة المخاطر، ولجنة إعادة التأمين، ولجنة الاحتياطي، ومنتدى الحسابات الكبيرة والإستراتيجية ولجنة التدقيق. لكل لجنة من هذه اللجان دور متميز تلعبه في إطار حوكمة المخاطر.

مخاطر التأمين هي المخاطر الناشئة عن عدم اليقين حول التجربة الفعلية و/ أو سلوك حامل الوثيقة الذي يختلف اختلافاً جوهرياً عن المتوقع في بداية عقد التأمين. تتضمن حالات عدم اليقين هذه مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من الأقساط والعمولات والمصاريف والمطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة أو المستلمة بموجب عقد.

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة من خلال عقود التأمين يتمثل في أن تزيد المطالبات الفعلية ومدفوعات التعويضات عن القيمة المقدرة لمطلوبات التأمين، الأمر الذي قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وحجم مدفوعات المطالبات والتعويضات عن تلك المقدرة. تعتبر أحداث التأمين أحياناً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والتعويضات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

إن المخاطر المصاحبة لأي عقد من عقود التأمين تتمثل في احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. إن العوامل التي تؤدي إلى زيادة شدة مخاطر التأمين تشمل الافتقار إلى تنوع المخاطر من حيث نوع الخطر وحجمه والموقع الجغرافي ونوع النشاط المؤمن عليه.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

تشير التجارب السابقة إلى أنه كلما زاد عدد عقود التأمين المتشابهة ضمن محفظة ما انخفض حجم التغير النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المحفظة الأكثر تنوعاً يقل احتمال تأثرها بأي تغير يلحق بأي عنصر من عناصر المحفظة. وضعت المجموعة استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بما يضمن تنوع أنماط مخاطر التأمين المقبولة وكذلك فئات هذه المخاطر وتحقيق أكبر قدر ملائم من التنوع في المخاطر ويعمل على الحد من تباين النتائج المتوقعة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية التأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر.

فيما يلي توزيع مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		الإمارات العربية المتحدة
٤,٢١٠,٠٣٧	٥,٤٢٩,٢٤٢	دول مجلس التعاون الخليجي ودول الشرق الأوسط الأخرى
٣٥٦,٥٦٥	٢١٢,٨٥١	
<u>٤,٥٦٦,٦٠٢</u>	<u>٥,٦٤٢,٠٩٣</u>	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٣٨,١٠٣	٢,٩٩٥,٠٢٢	دول مجلس التعاون الخليجي ودول الشرق الأوسط الأخرى
٢٦١,٨٦٣	١٣٢,٩٨٧	
<u>٢,٦٩٩,٩٦٦</u>	<u>٣,١٢٨,٠٠٩</u>	

تواتر المطالبات وشدتها

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول). وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة من إجمالي التعرض في أي منطقة واحدة وفي أي نشاط واحد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تضطلع المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إمامها بالمعلومات المناسبة فيما يتعلق بتعرضها للمطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم التأكد التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود. تعتبر قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات حساسة لمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمر المتعلقة بالعقد والفعل الضار. تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدرًا كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجري توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملائمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وبافتراض أن جميع العوامل الأخرى ظلت ثابتة، فإن تأثير زيادة / نقصان بنسبة ١٪ في المطالبات سوف يؤدي إلى زيادة / نقصان في صافي المطالبات المتكبدة بمبلغ ١٥,١ مليون درهم (٢٠٢١: ١٥,٥ مليون درهم).

مستجدات خلال السنة

جمعية لويذر

تم إطلاق شركة سينديكت ٢٨٨٠ في إطار مبادرة ("SIAB") Syndicate-in-a-Box. في ١٠ فبراير ٢٠٢٢، حصلت سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين على موافقة لويذر لبدء الاكتتاب وبدأت عملياتها بموجب نموذج التشغيل المرهلي حيث تم الاكتتاب من لندن، المملكة المتحدة. قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع بتأسيس شركة عمان لخدمات إدارة التأمين المحدودة ("شركة الخدمات") في مركز دبي المالي العالمي كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ستقوم شركة الخدمات بالاكتتاب في الأعمال حصرياً نيابة عن سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين بموجب السلطة المفوضة من سينديكت ٢٨٨٠ وموافقة لويذر في لندن. حصلت شركة الخدمات على ترخيصها من سلطة دبي للخدمات المالية في ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ لبدء عملياتها، ومن ثم حصلت شركة الخدمات على موافقة لويذر لبدء الاكتتاب، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، نيابة عن سينديكت ٢٨٨٠. وفي إطار اتفاق المبادرة، قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع أيضاً بتأسيس "أو أي سي كوربريت ممبر ليمتد"، وهي شركة خاصة محدودة في إنجلترا وويلز، المملكة المتحدة، وتأسست كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع.

وفي إطار اتفاق المبادرة، رهنّت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع نيابة عن "أو أي سي كوربريت ممبر ليمتد" بعض السندات التي تبلغ قيمتها الاسمية ٣١,٨٨ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١١٧,٠٨ مليون درهم) ليتم الاحتفاظ بها في وديعة لدى لويذر مع بقاء الملكية النفعية لدى شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ويبلغ صافي القيمة الدفترية لهذه السندات ١٢٩,٠٣ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

الإستحواذ على المحفظة

وقعت كل من شركة سكون وشركة اسيكورازيونى جنرالى إس بي إيه، التي تعمل من خلال مقر فرعها في الإمارات العربية المتحدة ("جنرالى الإمارات")، في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢، اتفاقية لنقل محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات الخاصة بشركة جنرالى الإمارات إلى شركة سكون. تم الانتهاء من نقل المحفظة في ٢١ نوفمبر ٢٠٢٢ (تاريخ نقل المحفظة) بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية (مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعهد الإشراف على التأمين (IVASS) في إيطاليا). في تاريخ نقل المحفظة، اعترفت المجموعة بالموجودات المرتبطة بالوحدات والمطلوبات المرتبطة بالوحدات البالغة ٦٨٨,٧٣٧ ألف درهم لكل منها في بيان المركز المالي الموحد.

بيع شركة تابعة

كما تم توقيع اتفاقية بيع وشراء أسهم بين شركة عُمان للتأمين ش.م.ع وشركة في اتش في ريثشورنس إيه إس. - إسطنبول، تركيا (وهي شركة تابعة لمجموعة في اتش في - هانوفر، ألمانيا) في ٤ مارس ٢٠٢٢ لكي تبيع شركة عُمان للتأمين ش.م.ع حصتها الكاملة بنسبة ١٠٠٪ في الشركة التابعة للمجموعة دبي سيجورتا إيه. إس.، تركيا. أكملت الشركة معاملة بيع شركتها التابعة، دبي سيجورتا إيه. إس، وذلك بعد أن حصلت على الموافقات من الجهات التنظيمية، وعليه، تم تحويل الأسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٢ بمقابل نقدي مقداره ٢٦,٦٤ مليون دولار أمريكي (٩٧,٨٤ مليون درهم).

فيما يلي تفاصيل بيع الشركة التابعة:

كما في ١٤	
يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم	
٩٧,٨٣٥	المقابل النقدي المستلم
(٣٢,٠٤١)	القيمة الدفترية لصافي الموجودات المباعة
(٢,٧٥١)	القيمة الدفترية للشهرة
٦٣,٠٤٣	ربح من بيع قبل إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٨٩,٠٠٣)	إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٥,٩٦٠)	خسارة من بيع شركة تابعة معترف بها في بيان الدخل الموجز الموحد

الإستحواذ على شركة أسكانا

وقعت شركة سكون في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ اتفاقية بيع وشراء للإستحواذ على حصة الأغلبية (بما تزيد عن ٩٣٪) في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين (أسكانا) من المساهمين الرئيسيين في شركة أسكانا الذين يمثلون هذه الحصة. ومن المتوقع إتمام هذه المعاملة بحلول الربع الأول من سنة ٢٠٢٣ مع مراعاة الحصول على الموافقات التنظيمية من هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسوق دبي المالي. ستتعرض هذه المعاملة وتأثيرها المالي في البيانات المالية الموحدة بمجرد إتمام المعاملة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يُطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتتوقع المجموعة أن تطبق أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة. تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار والاعتراف بمتحصلات خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح وبين متحصلات خدمات التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين (بما يعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

كما يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمنشآت، في ظروف محدودة، التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة التقرير السنوية قبل التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بإعادة تخصيص موجوداتها المالية المتعلقة بالتأمين. إن المجموعة بصدد تقييم ما إذا كان سيتم إعادة تخصيص أي موجودات مالية.

توفر كل من لجنة التدقيق التابعة للمجموعة واللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الإشراف والحوكمة على تنفيذ مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تتكون اللجنة التوجيهية من الإدارة التنفيذية وكذلك الإدارة العليا من مختلف الوظائف بما في ذلك الإدارة المالية والاكترارية وإدارة المخاطر وتكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين. تم تحديد أوراق السياسة المحاسبية والمنهجيات الاكترارية ومتطلبات الإفصاح ويتم تنفيذها في جميع أنحاء المجموعة. يبقى فريق مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محدثاً، ويراقب جميع التطورات التقنية من مجلس معايير المحاسبة الدولية والصناعة عن كثب لتقييم آثار هذه التطورات. حيثما ينطبق ذلك، يتم تحديث أوراق السياسة والمنهجية لتعكس أي تغييرات في المتطلبات.

أحرزت المجموعة تقدماً كبيراً في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والعمل على الأمور التالية لاستكمال عملية الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

- إعداد تكامل النظام المتبقي، بما في ذلك خيارات السياسة وتعزيز الضوابط الرئيسية اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الحصول على موافقة الشركة ومدقق الحسابات الخارجي لأرصدة الانتقال وطلبها .
- الانتهاء من التخطيط والإفصاح عن البيانات المالية السنوية المتوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الانتهاء من إعداد التقارير الإدارية ومقاييس الأداء الرئيسية.
- مواصلة التعامل مع اللجنة التنفيذية والأعمال من خلال مبادرات التدريب المختلفة.
- إنهاء وتنفيذ العمليات والمسؤوليات المالية وعمليات حوكمة البيانات المستقبلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

نظرًا لأن المجموعة ستتأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يرد فيما يلي تقييم الأثر المتوقع. يعتبر هذا التقييم مبدئي حيث إنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال.

نموذج القياس

- يتم القياس على أساس مجموعات العقود. لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً إلى تحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة التي يتم إدارتها معًا. يجب تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية والبوالص السنوية. يتكون المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:
- نموذج القياس العام والمعروف أيضًا باسم النهج التدريجي، وهو يتكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
 - نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق 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 قياسًا لا يختلف جوهريًا 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، ناقصًا 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.

إن 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 جزءًا من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهرًا أو أقل. قامت المجموعة بإجراء تقييم أهلية لنهج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهرًا. 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 سيتم قياسها 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.

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.

خيارات السياسة المحاسبية المعتمدة لدى المجموعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين:

تقوم المجموعة برسملة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لجميع العقود. كما تقوم بتخصيص تدفقات الاستحواذ النقدية لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منظم ورشيد. تقوم المجموعة بتقييم إمكانية استرداد الموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين في كل فترة تقرير، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الأصل قد تنخفض قيمته.

الالتزام عن التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود
ترصد المجموعة مخصص حسب القيمة الزمنية للنقود للالتزام عن التغطية المتبقية.

الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للنقود
سيتم خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة وتعديله حسب القيمة الزمنية للنقود.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

تعتزم المجموعة إدراج التغيرات في معدلات الخصم وغيرها من التغيرات المالية ضمن الدخل الشامل الآخر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

تجزئة تعديل المخاطر

لن تقوم المجموعة بتجزئة التغيير في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، حيث إنها ستدرج التغيير بالكامل ضمن متحصلات خدمات التأمين.

مجالات الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام والتقديرية الرئيسية التي تتوقع المجموعة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

معدلات الخصم

ستستخدم المجموعة النهج التصاعدي لمجموعات العقود، بخلاف العقود الفردية طويلة الأجل للتأمين على الحياة، والنهج التنازلي للعقود الفردية طويلة الأجل للتأمين على الحياة للحصول على معدلات الخصم.

في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله طبقاً للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة الأصول غير السائلة"). تكمن الصعوبة الأساسية في الحصول على علاوة الأصول غير السائلة اللازمة لتعديل منحنى العائد الخالي من المخاطر. ستحصل المجموعة على المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق أو قد تختار المجموعة استخدام منحنى خالٍ من المخاطر معن عنه.

يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. سيتم استخدام عائد المحفظة المرجعية باعتباره العائد على البنود الأساسية التي ترتبط بها التدفقات النقدية للمطلوبات.

تعديل المخاطر

ستقوم المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الكفاية). وستستخدم المجموعة أساليب عشوائية لتقدير احتمالية توزيع التدفقات النقدية المستقبلية التي تشكل الأساس لتحديد عملية تعديل المخاطر.

الوحدة المحاسبية

بناءً على مراجعة العقود، لم تحدد المجموعة أي عقود أو ترتيبات تتطلب الدمج والفصل والتجميع حيث تختلف عن الاعتراف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

التعديل وإلغاء الاعتراف

يجوز تعديل عقد التأمين، إما بالاتفاق بين الطرفين أو بسبب اللوائح التنظيمية. في حالة تعديل الشروط، يجب على المنشأة إلغاء الاعتراف بعقد التأمين الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد، وذلك فقط في حالة استيفاء بعض الشروط على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. إن ممارسة حق من الحقوق المتضمنة في شروط العقد لا تعتبر تعديلاً. من المرجح أن يؤدي أي تعديل للعقد بما يتسبب في تغيير نموذج المحاسبة أو المعيار المطبق لقياس عناصر عقد التأمين إلى إلغاء الاعتراف. إذا لم يستوف تعديل العقد أيًا من شروط إلغاء الاعتراف، فإنه يتم التعامل مع أي تغييرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغييرات في تقديرات التدفقات النقدية المستحقة. فيما يتعلق بالعقود التي تطبق نهج تخصيص الأقساط، يتم تخصيص أي تعديلات على إيصالات قسط التأمين أو التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين الناتجة عن تعديل الالتزام عن التغطية المتبقية وإيرادات التأمين لفترة الخدمات المقدمة (الأمر الذي يتطلب أيضًا حكمًا في تحديد فترة تطبيق التعديل).

هامش الخدمات التعاقدية و وحدات التغطية

حاليًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، يتم الاعتراف بالأقساط المكتسبة كإيرادات بشكل متناسب خلال فترة التغطية. نظرًا لأن نهج تخصيص الأقساط سيكون قابلاً للتطبيق على أغلبية المحافظ، فلن يكون هناك تغير جوهري في الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

فيما يتعلق بمحفظه التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل، والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، ستعترف المجموعة بهامش الخدمات التعاقدية والذي يمثل الربح غير المكتسب الذي ستكسبه المجموعة عند تقديم الخدمات بموجب هذه العقود. سيتم استخدام منهجية وحدات التغطية لإصدار هامش الخدمات التعاقدية. بناءً على المزايا التي يحصل عليها حملة الوثائق، سيتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمات التعاقدية المعمول به باستخدام منهجية وحدات التغطية التي ستعكس المزايا المحددة في عقود التأمين مع حملة الوثائق.

عنصر الاستثمار

ستحدد المجموعة عنصر الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ المطلوب سداده إلى حامل الوثيقة في جميع السيناريوهات، بصرف النظر عما إذا كان حدث التأمين قد وقع أم لا. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم استبعاد عناصر الاستثمار من إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

حدود العقد

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. إن الفترة التي تغطيها الأقساط ضمن حدود العقد تسمى "فترة التغطية"، والفترة المعنية عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

بالنسبة لعقود التأمين، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناتجة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع قسط أو أن يكون عليها التزام جوهرية بتقديم الخدمات. بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناتجة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى شركات إعادة التأمين أو يكون لديها حق جوهرية لتلقي الخدمات من شركات إعادة التأمين.

الانتقال

في تاريخ التطبيق المبدئي، ١ يناير ٢٠٢٣، يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي (أي باستخدام النهج الرجعي الكامل) ما لم يكن ذلك غير عملي. عندما يكون النهج الرجعي الكامل غير عملي، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بطرق الانتقال البديلة على النحو التالي.

- النهج الرجعي المعدل: استنادًا إلى المعلومات المناسبة والداعمة المتاحة دون تكلفة وجهد غير مبرر للمنشأة، يتم تطبيق بعض التعديلات على المتطلبات إلى الحد الذي لا يمكن تطبيقها بأثر رجعي بالكامل، ولكن بهدف الوصل إلى أقرب نتيجة للتطبيق بأثر رجعي قدر المستطاع.
- نهج القيمة العادلة: يتم تحديد هامش الخدمات التعاقدية على أنه الفرق الإيجابي بين القيمة العادلة المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ والتدفقات النقدية المستحقة (سيتم الاعتراف بأي فرق سلبي في الأرباح المحتجزة في تاريخ الانتقال).

قدرت المجموعة أن تطبيق النهج الرجعي الكامل على مجموعات العقود أو على الموجودات لمعرفة تدفقات الاستحواذ النقدية للتأمين غير ممكن من الناحية العملية بسبب عوامل مثل استحالة استخدام النماذج منذ بدء العقود وعدم كفاية البيانات التاريخية وما إلى ذلك. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم نهج الانتقال لمجموعات العقود والانتهاج منه.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

تأثير تحول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

إن تقييم التأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيد التنفيذ. على الرغم من تقدم العمل بشكل جيد كما في تاريخ نشر هذه البيانات المالية الموحدة، إلا أنه لا يمكن عمليًا قياسه بعد بشكل موثوق.

التأثير على العرض والإفصاحات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

في بيان المركز المالي الموحد، لن يتم عرض تكاليف الاستحواذ المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكن كجزء من مطلوبات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى انخفاض مجموع الموجودات بما يقابله انخفاض مجموع المطلوبات.

تم الإفصاح عن المبالغ المعروضة في بيان الأداء المالي المتعلقة بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين وعقود إعادة التأمين المقابلة المحتفظ بها ضمن الإيرادات الأخرى في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل كبير كيفية عرض عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات مميزات المشاركة المباشرة والإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. سيتطلب من المجموعة تقديم معلومات نوعية وكمية مصنفة حول ما يلي:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.
- طبيعة ومدى حدة المخاطر من العقود ضمن نطاق المعيار.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الامتثال

مخاطر الامتثال هي مخاطر عدم إجراء نشاط بما يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها مما يؤدي إلى الإضرار بالسمعة و/ أو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الامتثال من خلال قسم الامتثال المسؤول عن مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح عبر المواقع المختلفة التي تعمل فيها المجموعة.

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. اشتملت التسوية على غرامة مالية قدرها ١٠٠ مليون دولار أمريكي يدفعها البنك إلى دائرة الخدمات المالية حيث تم تكوين مخصص لها بالكامل وتم الاعتراف بها كمصروف في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم يفرض أوفاك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي أي غرامة مالية منفصلة. ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية الأخرى حول نفس الموضوع، وبناءً على المشورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأي غرامة أخرى أو تحديد قيمة الغرامة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقاً للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو مبين في الإيضاح ٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة

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 جديرة بالملاحظة 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 الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

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 ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٢٠٢١	٢٠٢٢	
				ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٥٧,٠٦٤	٢٠٢,٧٥٢	استثمارات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٣٧,٦٦٨	١٦,٦٦٧	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	المستوى الثاني	١,٢٩١,٠٦٥	١,١٤٥,٣٨٥	استثمارات دين غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في السوق الثانوية.	المستوى الثاني	٦٨٦,٥٣٤	١,٢٨٦,٧٤٣	صناديق
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	المستوى الثالث	١,١١٣	٧٠٧	استثمارات أسهم غير مدرجة
				٢,٢٧٣,٤٤٤	٢,٦٥٢,٢٥٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٢٠٢١	٢٠٢٢	
				ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٥٧٧,٨٥٧	٦٩٩,٥٨٧	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	المستوى الثالث	٥٥٩,٩٣٠	-	استثمارات دين غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	١٢,٩٢٠,٧٨٩	٦,٩٣٤,٧٣٥	استثمارات دين مدرجة
١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.	١. التعديل للمعاملات المماثلة. ٢. سعر الفائدة	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصومة وللموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	المستوى الثالث	٥٣,٥٨٩	٦٣,١١٧	استثمارات أسهم غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في السوق الثانوية.	المستوى الثاني	٥٥,٥١٤	٨٠,٠٧٢	صناديق
				١٤,١٦٧,٦٧٩	٧,٧٧٧,٥١١	
				١٦,٤٤١,١٢٣	١٠,٤٢٩,٧٦٥	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٢	١,١١٣	في ١ يناير
١	(٤٠٦)	التغير في القيمة العادلة
<u>١,١١٣</u>	<u>٧٠٧</u>	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٥,٥٤١	٦١٣,٥١٩	في ١ يناير
٧,٩٣٣	١٢,٨٥٦	مشتريات
(١,١١٨)	(٥٧٣,٦١١)	استبعادات / استحقاقات
(٨,٨٣٧)	١٠,٣٥٣	التغير في القيمة العادلة
<u>٦١٣,٥١٩</u>	<u>٦٣,١١٧</u>	في ٣١ ديسمبر

تتعلق جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد بالاستثمارات غير المدرجة في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم استثمارات".

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

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 لأنها تمتاز في جوهرها بطبيعة قصيرة الأجل وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة		القيمة الدفترية ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الموجودات المالية: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم			
١٦,٠٥٣,٥٢٩	٧٤١,٦٨١	١,٤٦٨,٨٤٣	١٣,٨٤٣,٠٠٥	١٦,٤٥١,٣٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات المالية: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٤٧١,٥٦٠	١,٣٨٥,٢٨٥	١,٩٤٤,٠٣٦	٧,١٤٢,٢٣٩	١٠,٣٠٢,٣٣٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المطلوبات المالية سندات متوسطة الأجل
المجموع ألف درهم	القيمة العادلة		المستوى الأول ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المطلوبات المالية سندات متوسطة الأجل
المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم			
٥,١١٦,٣٠٠	١,٠٥٥,٩٤٩	-	٤,٠٦٠,٣٥١	٥,٢٢٣,٥٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المطلوبات المالية سندات متوسطة الأجل
٧,٣٢٩,٩٩٠	٢,٠٧٠,١٠٠	-	٥,٢٥٩,٨٩٠	٧,٣١٥,١١٩	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد		المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		
تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
(٧٧,٧٧٥)	٧٧,٧٧٥	(٢٦,٥٢٣)	٢٦,٥٢٣	مشتقات
(٣٩٥)	٣٩٥	(٩,٦٤٢)	٩,٦٤٢	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
(١٤١,٦٧٧)	١٤١,٦٧٧	(٢٢,٧٣٤)	٢٢,٧٣٤	مشتقات
(٥٨٥)	٥٨٥	(٦)	٦	

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

٤٤ الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ٥٤٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١٨ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥ الضريبة

مصروف الضريبة

إن مصروف الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء مبلغ ٥٩ مليون درهم تم تصنيفه ضمن المصاريف العمومية والإدارية، يعتبر غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة ولم يتم تعديله.

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة مرسومًا بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن تطبيق الضرائب على الشركات والأعمال (يُشار إليه بقانون ضريبة الشركات أو القانون)، وذلك لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تابع)

٤٥ الضريبة (تابع)

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" (تابع)

نُشر القانون في الجريدة الرسمية في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وأصبح ساريًا اعتبارًا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. وسيُطبق قانون ضريبة الشركات على الأشخاص الخاضعين للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ستخضع الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بوجه عام لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪، بينما سيُطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة والذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. ومع ذلك، هناك عدد من القرارات المهمة التي لم يتم الانتهاء منها بعد بقرار من مجلس الوزراء، والتي تعتبر مهمة للغاية بالنسبة للمنشآت لتحديد وضعها الضريبي ومقدار الضريبة المستحقة. لذلك، خلال انتظار مثل هذه القرارات المهمة من مجلس الوزراء، خلصت المجموعة إلى أن هذا القانون لا ينطبق على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعليه لم يتم سنه أو سنه بشكل جوهري من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء لتحديد وضعها الضريبي ومدى تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. وتعمل المجموعة حاليًا على تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، استعدادًا للائتمثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد علمًا بأن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

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 (١,١٠١,٩١ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنويًا. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقًا لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في يوليو ٢٠٢٧، حيث يخضع ذلك لموافقة المصرف المركزي.

٤٧ دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩٩,٧٠٢ و ٧,٩٥ في المائة على التوالي وبقسيمة ٧,٨٧٥٪ تعتبر قابلة للاسترداد بعد ٥,٢٥ سنوات ولديها فترة استحقاق نهائية تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. تصنف هذه السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات الكبرى وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الصغرى مع مراعاة شروط الملاءة.

٤٨ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤٩ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣.