

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢١

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٩
بيان المركز المالي الموحد	١٠
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	١١
بيان الدخل الشامل الموحد	١٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٣
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٤ - ١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦ - ١٧٣

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١.

توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بواسطة برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر مجلس الإدارة



سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٣١ يناير ٢٠٢٢

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكل 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 ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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 ٢٠٢١.
- 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 الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد والمتطلبات.

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

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أمور التدقيق الرئيسية

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 تمكّننا 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)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود 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>	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <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 لكوفيد-١٩ والتغطية التقديرية. معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

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 للتعرض، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-١٤ من البيانات المالية الموحدة.	وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة 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 لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها.
يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات التي ازدادت بشكل كبير نتيجة لكوفيد-١٩ مما يؤثر على معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وعلى إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والافتراضات لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.	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 كوفيد-١٩ 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 الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير الحوكمة والأداء المالي، الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن 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 شيء للإبلاغ عنه في هذا 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 للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى مجلس الأعضاء الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن 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 في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتزمون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم 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 عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، أفراداً 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 التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

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

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 أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، نفيدكم بما يلي:

- (i) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (ii) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته.
- (iii) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (iv) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (v) أن الإيضاح رقم (٧) من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- (vi) أن الإيضاح 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)

(vii) أن الإيضاح رقم (٣٢) من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

(viii) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام نظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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
٣١ يناير ٢٠٢٢



دوجلاس أمهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر				
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	إيضاحات
ألف دولار أمريكي ما يعادل	ألف درهم	ألف دولار أمريكي ما يعادل	ألف درهم	
الموجودات				
٤,٨٨٤,٨١٩	١٧,٩٤١,٩٤١	٤,٧٦٦,٦٠٨	١٧,٥٠٧,٧٥١	٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧,٦٨٨,٢٧٤	٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٧,٨٤٢,٣٨٩	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٢٩٧,٦٠٥	٨,٤٣٩,١٠٣	٤,٤٧٦,٢١١	١٦,٤٤١,١٢٣	٧ موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٢,٩٩٥,٠٠٥	١١,٠٠٠,٦٥٤	٢,٧٩٨,٢١٠	١٠,٢٧٧,٨٢٤	٧ موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٥,٠٩٦,٦٢٧	٥٧,٢٨٦,٤١١	١٨,٠٨٦,٧٣٣	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٨ قروض وتمويلات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٨٧٨,٦٦٧	١٤,٢٤٦,٣٤٣	٤,٠٩٨,٤٠٨	١٥,٠٥٣,٤٥٤	٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٧٦,٠٣١	١٢,٧٦٧,٤٦١	٣,٩٠٤,٣٤٨	١٤,٣٤٠,٦٧١	١٠ قیولات
٩٤٧,٠٣٥	٣,٤٧٨,٤٥٥	٨٩٥,٧٤٩	٣,٢٩٠,٠٨٥	١٠ موجودات أخرى
٧٨٧,٣٤٥	٢,٨٩١,٩٢٠	٧٣٥,٠٨٥	٢,٦٩٩,٩٦٦	٢٠ موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٧١٦	٢٠,٩٩٦	٩,٤٧٧	٣٤,٨٠٩	استثمار في شركة زميلة
١٢٢,٤٣٨	٤٤٩,٧١٥	١٢٦,٠٠٨	٤٦٢,٨٢٩	١١ استثمارات عقارية
٣٩٩,٣٣٨	١,٤٦٦,٧٦٩	٣٨٨,٢٦٥	١,٤٢٦,٠٩٦	١٢ ممتلكات ومعدات
٨٠,١٦٤	٢٩٤,٤٤٢	٧٦,٥٩٦	٢٨١,٣٣٦	١٣ موجودات غير ملموسة
٤٣,١٥٩,٠٦٤	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٤٨,٢٠٤,٠٨٧	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
٤,٠٤١,٤٨٧	١٤,٨٤٤,٣٨٠	٥,٣٢٧,١١٣	١٩,٥٦٦,٤٨٦	١٤ المطلوبات
٦٢٣,٣٩٣	٢,٢٨٩,٧٢٣	٧٤٣,٠٢٩	٢,٧٢٩,١٤٧	١٥ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢٠,٧٩٣,٨٩٤	٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٢٣,٧٢٧,٤٤٤	٨٧,١٥٠,٩٠٢	١٦ اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٣,٢٣٥,٦٥٦	١١,٨٨٤,٥٦٦	٣,٩٠٢,٠١١	١٤,٣٣٢,٠٨٧	١٧ ودائع العملاء
٣,٤٧٦,٠٣١	١٢,٧٦٧,٤٦١	٣,٩٠٤,٣٤٨	١٤,٣٤٠,٦٧١	١٧ ودائع إسلامية للعملاء
١,٥٨١,٥١٦	٥,٨٠٨,٩٠٨	١,٦٤١,٢٤٩	٦,٠٢٨,٣٠٨	١٨ قیولات
٢,٦١٨,٠٣٥	٩,٦١٦,٠٤٢	١,٩٩١,٥٩٣	٧,٣١٥,١١٩	١٩ مطلوبات أخرى
١,٢٩٢,٦١٦	٤,٧٤٧,٧٧٩	١,٢٤٣,٢٩٠	٤,٥٦٦,٦٠٢	٢٠ قروض متوسطة الأجل
٣٧,٦٦٢,٦٢٨	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢	٤٢,٤٨٠,٠٧٧	١٥٦,٠٢٩,٣٢٢	مطلوبات عقود التأمين
٤٨٣,٣٤٠	١,٧٧٥,٣٠٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢١ (أ) رأس المال والاحتياطيات
٢٤٨,٣٢٥	٩١٢,٠٩٩	٢٧٥,٦١١	١,٠١٢,٣٢٠	٢١ (ب) رأس المال المصدر والمدفوع
٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٢١ (ج) احتياطيات نظامية وقانونية
(٢٦,٧٧١)	(٩٨,٣٣٢)	(٣١,٦١٣)	(١١٦,١١٦)	٢١ (د) احتياطي عام
(٩٧,٤٩٢)	(٣٥٨,٠٨٨)	(١٤٩,٠٥٨)	(٥٤٧,٤٨٩)	٢١ (هـ) احتياطي تحويل العملات
(١١٩)	(٤٣٧)	-	-	٢١ (و) احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٤,٥٩٧,٩٢٥	١٦,٨٨٨,١٧٨	٤,٧٨١,٢١٨	١٧,٥٦١,٤١٢	٢١ (ز) احتياطي تحوط التدفقات النقدية
٥,٢٩٠,١٥٢	١٩,٤٣٠,٧٢٨	٥,٥٠٧,٢٧٦	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	أرباح محتجزة
٢٠٦,٢٨٤	٧٥٧,٦٨٠	٢١٦,٧٣٤	٧٩٦,٠٦٢	٢٢ حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٥,٤٩٦,٤٣٦	٢٠,١٨٨,٤٠٨	٥,٧٢٤,٠١٠	٢١,٠٢٤,٢٨٧	مجموع حقوق الملكية
٤٣,١٥٩,٠٦٤	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٤٨,٢٠٤,٠٨٧	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				
إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي
٢٤ إيرادات الفوائد	٤,٢٥١,٨٢٤	١,١٥٧,٥٨٩	٤,٥١٤,٩٢٤	١,٢٢٩,٢٢٠
٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤٧٥,٢٥٣	١٢٩,٣٩١	٥٤٣,٤٧٧	١٤٧,٩٦٥
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٤,٧٢٧,٠٧٧	١,٢٨٦,٩٨٠	٥,٠٥٨,٤٠١	١,٣٧٧,١٨٥
٢٦ مصاريف الفوائد	(١,٥٠٥,٧٠٤)	(٤٠٩,٩٣٩)	(٢,١١٠,٦٩٧)	(٥٧٤,٦٥٢)
٢٧ توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية	(١٧٥,٨٨٤)	(٤٧,٨٨٦)	(٢٧١,٤٠٤)	(٧٣,٨٩٢)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين	٣,٠٤٥,٤٨٩	٨٢٩,١٥٥	٢,٦٧٦,٣٠٠	٧٢٨,٦٤١
٢٨ إيرادات الرسوم والعمولات	٣,٤١٨,٠٨٦	٩٣٠,٥٩٨	٢,٦٤٢,٥٣٦	٧١٩,٤٤٩
٢٨ مصاريف الرسوم والعمولات	(١,٨٤١,٢٨٧)	(٥٠١,٣٠٣)	(١,٤٢٣,٠٢٤)	(٣٨٧,٤٢٨)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٥٧٦,٧٩٩	٤٢٩,٢٩٥	١,٢١٩,٥١٢	٣٣٢,٠٢١
٢٩ صافي إيرادات الاستثمار	١٧٦,٨٠٧	٤٨,١٣٧	٣٢١,٣٨٠	٨٧,٤٩٨
٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي	١,٠٠٦,٩٧٧	٢٧٤,١٥٧	٩٣١,٠٧٢	٢٥٣,٤٩١
الإيرادات التشغيلية	٥,٨٠٦,٠٧٢	١,٥٨٠,٧٤٤	٥,١٤٨,٢٦٤	١,٤٠١,٦٥١
٣٢ مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٦٢٢,٩٥٧)	(٧١٤,١١٩)	(٢,٩٤٤,٨٥٦)	(٨٠١,٧٥٨)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة	٣,١٨٣,١١٥	٨٦٦,٦٢٥	٢,٢٠٣,٤٠٨	٥٩٩,٨٩٣
٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي	(٢,٠٥٨,٦٢٦)	(٥٦٠,٤٧٥)	(٣,٣٥٦,٨١٩)	(٩١٣,٩١٨)
الربح / (الخسارة) قبل الضريبة	١,١٢٤,٤٨٩	٣٠٦,١٥٠	(١,١٥٣,٤١١)	(٣١٤,٠٢٥)
مصروف الضريبة	(٤٨,٧٧٨)	(١٣,٢٨٠)	(٥١,٨٤٠)	(١٤,١١٤)
ربح / (خسارة) السنة	١,٠٧٥,٧١١	٢٩٢,٨٧٠	(١,٢٠٥,٢٥١)	(٣٢٨,١٣٩)
العائد إلى:				
مُلاك الشركة الأم	١,٠٠٢,٢٠٣	٢٧٢,٨٥٧	(١,٢٧٧,٨٢٦)	(٣٤٧,٨٩٧)
حصة غير مسيطرة	٧٣,٥٠٨	٢٠,٠١٣	٧٢,٥٧٥	١٩,٧٥٨
	١,٠٧٥,٧١١	٢٩٢,٨٧٠	(١,٢٠٥,٢٥١)	(٣٢٨,١٣٩)
٣٣ ربحية / (خسارة) السهم الواحد	٥,٥٦	١,٥١	(٧,٠٩)	(١,٩٣)
	درهم	دولار أمريكي	درهم	دولار أمريكي

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
٣٢٨,١٣٩	٢٩٢,٨٧٠	(١,٢٠٥,٢٥١)	(٣٢٨,١٣٩)
١٩٦	٧١٦	(١٩,٩٦٣)	(١٩,٩٦٣)
٤٣٧	١٢٠	(١٢١,٣٧٦)	(١٢١,٣٧٦)
١٩٨,٢٨٤	٢٣٨,٨٨٦	(٣٦١,١٨٤)	(٣٦١,١٨٤)
٧٩١,٨٩٥	٢١٥,٥٩٩	(١,٣٩١,٧٣١)	(١,٣٩١,٧٣١)
٨٥,٥٣٢	٢٣,٢٨٧	٦٥,١٠٤	١٧,٧٢٥
٨٧٧,٤٢٧	٢٣٨,٨٨٦	(١,٣٢٦,٦٢٧)	(٣٦١,١٨٤)

ربح / (خسارة) 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 الآخر (أدوات حقوق الملكية) [إيضاح ٧ (ك)]

بنود يُحتَمَل 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 الآخر (أدوات الدين)

[إيضاح ٧ (ك)]

الخسارة / (الربح) من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة

خلال السنة [إيضاح ٢١ (و)]

مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة

العائد إلى:

مُلاك الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي تحويل ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	حصص غير مسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٧٧٥,٣٠٨	٩٠٧,٧١٤	٣١٢,٠٠٠	(٨٨,٧٢٠)	(٢٧٣,٥٩٥)	٤,٢٩٢	١٨,٨٩٥,٥٨٣	٢١,٥٣٢,٥٨٢	٧١٠,٣٤٨	٢٢,٢٤٢,٩٣٠
-	-	-	-	-	-	(١,٢٧٧,٨٢٦)	(١,٢٧٧,٨٢٦)	٧٢,٥٧٥	(١,٢٠٥,٢٥١)
-	-	-	(٩,٦١٢)	(٩٩,٥٦٤)	(٤,٧٢٩)	-	(١١٣,٩٠٥)	(٧,٤٧١)	(١٢١,٣٧٦)
-	-	-	(٩,٦١٢)	(٩٩,٥٦٤)	(٤,٧٢٩)	(١,٢٧٧,٨٢٦)	(١,٣٩١,٧٣١)	٦٥,١٠٤	(١,٣٢٦,٦٢٧)
-	-	-	-	١٥,٠٧١	-	(١٥,٠٧١)	-	-	-
-	٤,٣٨٥	-	-	-	-	(٤,٣٨٥)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٧٧٢)	(١٧,٧٧٢)
-	-	-	-	-	-	(٧١٠,١٢٣)	(٧١٠,١٢٣)	-	(٧١٠,١٢٣)
١,٧٧٥,٣٠٨	٩١٢,٠٩٩	٣١٢,٠٠٠	(٩٨,٣٣٢)	(٣٥٨,٠٨٨)	(٤٣٧)	١٦,٨٨٨,١٧٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	٧٥٧,٦٨٠	٢٠,١٨٨,٤٠٨
-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٢٠٣	١,٠٠٢,٢٠٣	٧٣,٥٠٨	١,٠٧٥,٧١١
-	-	-	(١٧,٧٨٤)	(١٩٢,٩٦٢)	٤٣٧	-	(٢١٠,٣٠٩)	١٢,٠٢٤	(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	٧٩٦,٠٦٢	٢١,٠٢٤,٢٨٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
 الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
 مجموع الخسارة الشاملة للسنة
 تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
 إلى الأرباح المحتجزة
 تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
 معاملات مع الحصص غير المسيطرة
 دفع توزيعات أرباح [إيضاح ٢١ (ز)]
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
 الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
 الخسارة / (الدخل) الشامل الآخر للسنة
 مجموع الدخل الشامل للسنة
 تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
 إلى الأرباح المحتجزة
 تحويل إلى احتياطات نظامية وقانونية
 أسهم المنحة المصدرة خلال السنة
 معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة
 معاملات مع الحصص غير المسيطرة (إيضاح ٢٢)
 دفع توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
 الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر					
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ما يعادل ألف دولار أمريكي		
					التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
					الربح / (الخسارة) قبل الضريبة للسنة
					تسويات لـ:
					الاستهلاك والإطفاء
					مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
					ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
					أرباح غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ
					بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					تعديلات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية
					صافي الأرباح المحققة 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 الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية
					أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة/ بالقيمة العادلة من
					خلال الدخل الشامل الآخر
					حصة من خسارة شركة زميلة
					(ربح) / خسارة غير محققة من المشتقات
					التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة
					المدفوعة والتغيرات في الموجودات
					والمطلوبات التشغيلية
					ضريبة مدفوعة
					التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
					النقص / (الزيادة) في الودائع لدى البنوك
					المركزية
					الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة
					من البنوك بعد ثلاثة أشهر
					(الزيادة) / النقص في القروض والسلفيات المقاسة
					بالتكلفة المضافة
					الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية
					الإسلامية المقاسة بالتكلفة المضافة
					النقص / (الزيادة) في موجودات إعادة التأمين
					النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى
					(الزيادة) / (النقص) في الموجودات المالية
					المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
					الخسارة
					الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
					الزيادة / (النقص) في ودائع العملاء
					الزيادة / (النقص) في الودائع الإسلامية للعملاء
					الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
					(النقص) / الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
					الزيادة في المطلوبات الأخرى
					صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحدة (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر				إيضاحات	
٢٠٢٠	ألف درهم	٢٠٢١	ألف درهم		
ما يعادل ألف دولار أمريكي		ما يعادل ألف دولار أمريكي			
(٩١,٦٠٤)	(٣٣٦,٤٦١)	(٣٥,١٨٠)	(١٢٩,٢١٦)	١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٧,٤٢٧)	(١٣٧,٤٦٨)	(٢٢,٤٠٦)	(٨٢,٢٩٨)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٣١,٩٩٠	١١٧,٥٠٠	٣٩٣	١,٤٤١		شراء موجودات غير ملموسة
					متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٤٦٨,٦٤٦)	(١٢,٧٤٠,٣٣٨)	(١١,١٢٩,١٥١)	(٤٠,٨٧٧,٣٧٠)		شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المضافة
٢,٤١٩,٠٨٤	٨,٨٨٥,٢٩٥	٩,٣٤٦,٦٤٨	٣٤,٣٣٠,٢٣٩		متحصلات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المضافة
٦,٧٩٦	٢٤,٩٦١	٥,٨٠٩	٢١,٣٣٧	٢٩	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى
-	-	(٣,٧٦١)	(١٣,٨١٣)		مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٣٩,٨٠٧)	(٤,١٨٦,٥١١)	(١,٨٣٧,٦٤٨)	(٦,٧٤٩,٦٨٠)		استثمار في شركة زميلة
					صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤,٨٣٩)	(١٧,٧٧٢)	(٣,٩٠٠)	(١٤,٣٢٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩٣,٣٣٦)	(٧١٠,١٢٣)	(٨,٩٣٧)	(٣٢,٨٢٥)		معاملات مع الحصص غير المسيطرة
٦٤١,٢٣٦	٢,٣٥٥,٢٥٨	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٢٤٦,٣٨٥)	(٤,٥٧٧,٩٧٣)	(٦٢٦,٤٤٢)	(٢,٣٠٠,٩٢٢)		سندات متوسطة الأجل مصدرة
(٨٠٣,٣٢٤)	(٢,٩٥٠,٦١٠)	(٦٣٩,٢٧٩)	(٢,٣٤٨,٠٧٢)		سندات متوسطة الأجل مستردة
					صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٢٧,٠٣٦)	(١,٩٣٥,٨٠٤)	١٢٠,٧٨٣	٤٤٣,٦٣٨		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٦١٧	٩,٦١٣	٤,٨٤٢	١٧,٧٨٤		صافي فروق الصرف الأجنبي
٦,١٩٨,٤٢٣	٢٢,٧٦٦,٨٠٧	٥,٦٧٤,٠٠٤	٢٠,٨٤٠,٦١٦		النقد وما في حكمه في ١ يناير
٥,٦٧٤,٠٠٤	٢٠,٨٤٠,٦١٦	٥,٧٩٩,٦٢٩	٢١,٣٠٢,٠٣٨	٣٥	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 فروعه 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 ٢٠٢١، 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.

- إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. تغطي التعديلات المجالات التالية:

◀ المحاسبة عن التغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لإصلاح معدل إيبور: للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير فقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح معدل إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح معدل إيبور.

◀ تاريخ انتهاء إعفاء المرحلة الأولى لمكونات المخاطر غير المحددة تعاقدياً في علاقات التحوط: تتطلب تعديلات المرحلة الثانية من المنشأة التوقف على أساس مستقبلي عن تطبيق إعفاءات المرحلة الأولى على مكونات المخاطر غير المحددة تعاقدياً عند إجراء تغييرات على مكونات المخاطر غير المحدد تعاقدياً، أو عندما تتوقف علاقة التحوط، أيهما أسبق. لم يتم تقديم تاريخ انتهاء في تعديلات المرحلة الأولى لمكونات المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

- إصلاح معدل الفائدة المعياري (إيبور) - تعديلات المرحلة الثانية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

◀ استثناءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط المحددة: توفر تعديلات المرحلة الثانية بعض الإعفاءات المؤقتة الإضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح معدل إيبور.

◀ إفصاحات إضافية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تتعلق بإصلاح معدل إيبور: تتطلب التعديلات الإفصاح عن: (١) كيفية إدارة المنشأة للتحوط إلى معدلات معيارية بديلة، ومدى تقدمها والمخاطر الناشئة عن هذا التحوط، و(٢) معلومات كمية حول المشتقات وغير المشتقات التي لم يتم تحويلها بعد، مصنفة حسب معدل الفائدة المعياري الجوهري، و(٣) وصف لأية تغييرات في استراتيجية إدارة المخاطر نتيجة لإصلاح معدل إيبور.

راجع الصفحة ١٤٤ من البيانات المالية لمعرفة تأثير إصلاح معدل إيبور على المجموعة.

- التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى ١ يناير ٢٠٢٣ 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 يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة. أكملت الإدارة تحليل الفجوة فيما يتعلق بهذا المعيار وهي بصدد إجراء تقييم مفصل لتأثير المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. نظراً للطبيعة قصيرة الأجل لغالبية العقود الصادرة عن المجموعة، سيتم تطبيق نموذج نهج توزيع الأقساط وسيتم تطبيق النموذج العام / نموذج نهج الرسوم المتغيرة على عقود التأمين التي لا تفي بمعايير الاستحقاق الخاصة بنهج توزيع الأقساط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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

مؤجلة حتى الفترات
المحاسبية التي لا تبدأ
قبل ١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٢

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام. من المتوقع أن يكون تأثير التعديل أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- 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

تحدث 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 تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة

والموجودات المحتملة" 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".

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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
الفترات السنوية التي
تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

- التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ١ يناير ٢٠٢٣
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات
المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات
المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة
للمجموعة.

- التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة ١ يناير ٢٠٢٣
بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تتطلب هذه التعديلات من
الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي،
تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

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 ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة
للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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.

يجب على المجموعة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أن تلتزم بأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ المعدل.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي لغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥. يجب على المجموعة أن تلتزم بأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ خلال اثنا عشر شهراً من تاريخ ٢ يناير ٢٠٢٢.

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطات 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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد

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

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- يكون معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جِراء 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 ٢٠٢١ (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 تغير 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 مالكي 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

اندماجات الأعمال (تابع)

إن الزيادة في

- المقابل المحول،
- قيمة 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 كشراء بالمقايضة.

عندما يتم تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ المستحقة في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويكون معدل الخصم المستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة، وهو المعدل الذي يمكن الحصول عليه في 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 المستحوذ 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 فتتسبأ عن الاتفاق التعاقدية 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 ٢٠٢١ (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 والمشاريع المشتركة بقدر حصة المجموعة في هذه المنشآت. كما يتم استبعاد الخسائر

غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحول. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المتبعة 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 كمسروع 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 انخفاض 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 ٢٠٢١ (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 المحقة 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 يُرجَّح 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 المرجَّح 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 ٢٠٢١ (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 شهراً 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 ٢٠٢١ (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 الاقتراض 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). ولغرض 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 ٢٠٢١ (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 مدينة 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 ٢٠٢١ (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 تسجيل جميع 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 يجري أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبتته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيرها لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعايينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٠ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات العائدة مباشرة 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.

يُحتسب 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	عقارات للاستخدام الخاص
١٥ - ٤	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات
١٠ - ٥	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.

يُلغى 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 ٢٠٢١ (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 لوحدة 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 تفدّر 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. ويحمل 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٣-٣ مخصصات

تُدرج المخصصات 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 الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ 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 معلن 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:

تقاس 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 والفوائد / 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٢ 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 والفوائد، 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 والفوائد، 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 "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

يؤخذ في الحساب 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، وفقط 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 تعاقدى 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 التغيرات 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(١) 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 يخصم 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 التغيرات في الربح أو الخسارة.

تحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفائدة 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ 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 جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ 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.

٣-١٤-٢ 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٢ 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٤-٣-٤ 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، يدرّج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرّج عنصر الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرّج 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 وتدرّج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

١٥-٣ 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.

١٦-٣ الأدوات المالية المشتقة

تتعامل المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود أسعار الفائدة المستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والفوائد وخيارات أسعار العملات والفوائد (المحررة والمشتراة). يتناول الإيضاح ٤١ مزيداً من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة. تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة وبعاد 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 ٢٠٢١ (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 مقاسة 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 لصافي 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 المتحولة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحولة يتم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنتهي 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفقات النقدية

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

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة 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 والمتراكمة 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 ومتراكمة 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 المتراكمة في حقوق الملكية فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعّال من التحوط والمتراكمة في احتياطي تحويل العملات المتراكم 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 ٢٠٢١ (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 المضمنة:

- أن يكون من المرجح أنها تشكل جزءاً كبيراً من إجمالي المنافع التعاقدية.
- أن تخضع قيمتها أو توقيتها لتقدير المؤمن من الناحية التعاقدية.
- أن يكون منصوباً 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 كالالتزام 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 ٢٠٢١ (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 للعقود 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 المقدّر 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 ٢٠٢١ (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 تمثلياً مع النقص في مخاطر التأمين المتبقية من العقد النافذ أو الأقساط السنوية السارية، بما يتوافق مع النقص في مبالغ التعويضات المستقبلية المتوقعة 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.

٣-١٨-٥ 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. تمثل 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

٦-١٨-٣ مطلوبات عقود التأمين

(أ) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

كما في نهاية فترة التقرير، يتم تحديد أجزاء صافي الأقساط المحتفظ 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 الخبير الاكتواري للمجموعة عند احتساب مطلوبات عقود التأمين لنشاط التأمين على الحياة.

(ب) احتياطي إضافي

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 للبالص 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٨-٣ عقود التأمين (تابع)

١٨-٣-٦ 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 احتياطي للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

تكاليف استحواذ مؤجلة لبوالص

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

- بالنسبة لعقود التأمين قصيرة الأجل على الممتلكات وضد الحوادث وعلى الحياة، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترات وثائق التأمين عند اكتساب الأقساط.
- بالنسبة لعقود التأمين طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ 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 الاستحواذ المؤجلة على مدى فترة أربع سنوات.

١٨-٣-٧ تعويضات الحطام والتنازل

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

١٨-٣-٨ 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 ٢٠٢١ (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 التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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.

الإجارة

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٠-٣ منتجات 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 المُشيدة (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) والطرف الآخر يوفر العمالة (المضارب). ويكون المضارب مسؤولاً عن استثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة متفق عليها مسبقاً من ربح المضاربة. ويتحمل رب المال المسؤولية كاملة في حالة الخسارة. ولا يكون المضارب مسؤولاً عن الخسائر إلا في حالات سوء إدارة أموال المضاربة والإهمال ومخالفة شروط عقد المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي قيام طرف ما (الموكل) بتفويض طرف آخر (الوكيل) للقيام بنشاط مشروع نيابة عنه. قد ينطوي ذلك على الوكالة بالاستثمار، حيث تعين الشركة شخصاً آخر 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 يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى أقصر فترة. يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية عندما يكون هناك شك حول استردادها مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية (كما هو مبين في الإيضاح ٣-١٤-١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٠ منتجات 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.

المربحة

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

الإجارة

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

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لتعويضات 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 / الترفيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 التعاقدي في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

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) وودائع 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 وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

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

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

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). 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 الخسارة الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرض لحالات التعثر.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من خسائر 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 ٢٠٢١ (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 المبلغة 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 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٩٦,٨٠٣	١,٠٢٧,٣٠٦	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك المركزية:
٨,١٢٤,٨٣١	٩,٢٢٣,٦٢١	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٣,٧٧٠,٣٠٧	٤,٤٥٦,٨٢٤	ودائع نظامية
٥,٠٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
<u>١٧,٩٤١,٩٤١</u>	<u>١٧,٥٠٧,٧٥١</u>	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,١٨٦,٩٤١	١٠,٣٣٦,٠٣٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٥٥,٠٠٠	٧,١٧١,٧١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٧,٩٤١,٩٤١</u>	<u>١٧,٥٠٧,٧٥١</u>	

(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 ١,٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,١٪) سنوياً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤١٩,٥٤٥	١,٢٥٦,٥٣٦	تحت الطلب
٢٥,٩٨٥,٦٠٧	٢٧,٧١٦,٠٥٨	لأجل
٢٨,٤٠٥,١٥٢	٢٨,٩٧٢,٥٩٤	
(١٦٦,١٢٢)	(١٦٧,٤٩٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨٧٨,٨٧٢	٤,٣٩١,٥١٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٥٢٦,٢٨٠	٢٤,٥٨١,٠٧٦	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٤٠٥,١٥٢	٢٨,٩٧٢,٥٩٤	
(١٦٦,١٢٢)	(١٦٧,٤٩٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٨,٦٠٢	١٦٦,١٢٢	في بداية السنة
٥٤,٦٧٨	(٤,٤٠٤)	المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
٢,٩١٠	٥,٤٩٥	فوائد معلقة
(٦٨)	٢٨٦	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
١٦٦,١٢٢	١٦٧,٤٩٩	في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى

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

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨١٥,٦٧١	١,٥٤٨,١٢٩	سندات دين
٦,٧١٩	٣٧,٦٦٨	أسهم
١,١١٢	١,١١٣	مدرجة
		غير مدرجة
٦٢٩,٨٦٥	٦٨٦,٥٣٤	صناديق مشتركة وأخرى
١,٤٥٣,٣٦٧	٢,٢٧٣,٤٤٤	

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

٦,٤٧٠,٩٦٦	١٣,٤٨٠,٧١٩	سندات دين
٤٥٩,٨٢١	٥٧٧,٨٥٧	أسهم
٥٤,٩٤٩	٥٣,٥٨٩	مدرجة
		غير مدرجة
-	٥٥,٥١٤	صناديق مشتركة وأخرى
٦,٩٨٥,٧٣٦	١٤,١٦٧,٦٧٩	
٨,٤٣٩,١٠٣	١٦,٤٤١,١٢٣	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)

(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

١١,٠٢١,٨٨٣	١٠,٣٠٢,٣٣٢	سندات دين
(٢١,٢٢٩)	(٢٤,٥٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١١,٠٠٠,٦٥٤	١٠,٢٧٧,٨٢٤	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
١٩,٤٣٩,٧٥٧	٢٦,٧١٨,٩٤٧	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٨٧,٨٢٤	١٠,٩٠٨,٨٨٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٧٧٣,١٦٢	١٥,٨٣٤,٥٧٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٤٦٠,٩٨٦	٢٦,٧٤٣,٤٥٥	
(٢١,٢٢٩)	(٢٤,٥٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٩,٤٣٩,٧٥٧	٢٦,٧١٨,٩٤٧	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٧٠٦,٦٢٢	١٥,٩٨٨,٥٥٧	القطاع الحكومي والعام
٦٦٠,٧٢٣	١,٤٠٢,٨٤٠	التجارة والأعمال
٣,٠٤٤,٧٣٨	٩,٢٨٤,٦١٧	المؤسسات المالية
٢٧,٦٧٤	٤٢,٩٣٣	أخرى
١٩,٤٣٩,٧٥٧	٢٦,٧١٨,٩٤٧	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٣٦٥	٢١,٢٢٩	في بداية السنة
(٥,١٣٤)	٣,٢٧٠	تحميل/ (عكس) خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٢)	٩	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٢١,٢٢٩	٢٤,٥٠٨	في نهاية السنة

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٠,٤٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١,٣٣ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٢,٨٩٠ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٢,٩٠٥ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ١,١١٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٤٦ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٢,٢٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٠٨ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

- (ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى ربح بقيمة ٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ربح بقيمة ٦٣ مليون درهم) ناتج عن البيع.
- (ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢١ مليون درهم (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.
- (ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ربح بقيمة ١٠ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).
- (ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى خسارة بقيمة ١٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خسارة بقيمة ١٠٤ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.
- (ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ١,٥٢٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٢٧ مليون درهم) وبقيمة ١,٤٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٥١ مليون درهم) على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٨١١,٧٦٣	٦٣,٣٥٤,٤٥٥	قروض
٥,٣٣١,٣٦٤	٦,٤٦٥,٦٦٥	سحوبات بنكية على المكشوف
١,٧٨٤,٩٦٧	١,٩١٥,٧٢٦	بطاقات ائتمان
٧٦١,٩٤٣	٧٩٠,٨٠١	أخرى
٦٢,٦٩٠,٠٣٧	٧٢,٥٢٦,٦٤٧	المجموع
(٥,٤٠٣,٦٢٦)	(٦,٠٩٤,٠٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٧,٢٨٦,٤١١	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٨٧,٥٠٦	١١,٤٠٤,٨٥٠	التصنيع
٥,٤٠٩,٤٧١	٦,٩٣٩,٢١٩	الإنشاءات
١٣,٠٧٣,٣٤٠	١٤,٧٠٦,٢٩١	التجارة
٢,٨٥٧,٨١٠	٣,٠٦٥,٨٨٨	النقل والاتصالات
٥,٩١٦,٧٢٨	٧,٣٦٨,٢٢٢	الخدمات
٩٢٧,١٠٦	٢,٥٣٢,٦٧١	المؤسسات المالية
٧,٦٩٧,٠٨٨	٨,١٩٦,٦٢٥	الأفراد
٥,٥٣٨,٠٤٢	٦,٨١٩,٨٠٥	الرهن العقاري السكني
١١,٧٨٢,٩٤٦	١١,٤٩٣,٠٧٦	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٦٢,٦٩٠,٠٣٧	٧٢,٥٢٦,٦٤٧	
(٥,٤٠٣,٦٢٦)	(٦,٠٩٤,٠٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٧,٢٨٦,٤١١	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) فيما يلي تحليل مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	
٣٤١,٥٠٠	٢٤٦,٥٠٢	التصنيع
٤٥٢,٧٦٩	٢,٠١٧,٩٠٢	الإنشاءات
٦٤٦,١٠٨	٦٨٤,٩٧٩	التجارة
١٣٦,٤٣٧	٥٣١,٧١٠	النقل والاتصالات
٦٥٥,٠٠٢	٦٦٠,٦٦٣	الخدمات
٦٨,٩٩٦	١٤,٦٣٠	المؤسسات المالية
١,٤٤٦,٠٦٢	١,٧٧٧,٨١٢	الأفراد
١٤٠,٠١٦	٩٩,٠٥٠	الرهن العقاري السكني
١,٥١٦,٧٣٦	٦٠,٨٢٩	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٥,٤٠٣,٦٢٦	٦,٠٩٤,٠٧٧	

(د) 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٣,٨٤٤,٣٧١	٥,٤٠٣,٦٢٦	في بداية السنة
٢,٣٩٣,٧٦٠	١,٥٢٩,٩٠٨	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
٢٩٢,٣٩٤	١٥٠,٣٥٩	فوائد معلقة
٩,٣٢٩	٣٩,٧٢٠	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(١,١٣٦,٢٢٨)	(١,٠٢٩,٥٣٦)	المحذوف خلال السنة
٥,٤٠٣,٦٢٦	٦,٠٩٤,٠٧٧	في نهاية السنة

(و) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد القروض والسلفيات أي تغيير في جودة ائتمان القروض والسلفيات 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 ٢٠٢١ (تابع)

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ز) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٩٤٥ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ١,٤٣٥ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,١٣٤ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٤٤١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٥٠ مليون درهم).

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		التمويل
		المراجعة
		الإجارة
٨,٧٨٨,١٦٨	١١,٤٠٣,٣٩٦	
٦,٠٨٧,٣٧٤	٥,٣٤٤,١٩٥	
١٤,٨٧٥,٥٤٢	١٦,٧٤٧,٥٩١	
		الاستثمار
		الوكالة
٤٢٦,٠١٠	٤٦٤,٨٢٦	
٤٢٦,٠١٠	٤٦٤,٨٢٦	
١٥,٣٠١,٥٥٢	١٧,٢١٢,٤١٧	المجموع
(٦٤٧,٨٧٩)	(١,٥٣٢,٠٠٠)	ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة
(٤٠٧,٣٣٠)	(٦٢٦,٩٦٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	١٥,٠٥٣,٤٥٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٢٥,٣٦٢	١,٨٧٨,٩٣٣	التصنيع
٣,٥٣١,٤٨١	١,٨٧٥,٧٩٩	الإنشاءات
١,٣٦٥,٩٤٦	١,٠٠١,١٤٧	التجارة
٣٨٨,٣١٢	٢٩١,٨٩٨	النقل والاتصالات
٣,٠٩٣,٤٨٨	٢,٦٩٢,٣٨٧	الخدمات
١,٠٥٢,٣٢٢	١,٠٩٨,٣٠٧	المؤسسات المالية
٢,٠٢٣,٧٣٩	٤,٣٣١,٢٠٢	الأفراد
١,١٥٥,٦٦٠	١,٢٠٢,١٩٣	الرهن العقاري السكني
١,٦٦٥,٢٤٢	٢,٨٤٠,٥٥١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٥,٣٠١,٥٥٢	١٧,٢١٢,٤١٧	المجموع
(٦٤٧,٨٧٩)	(١,٥٣٢,٠٠٠)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٤٠٧,٣٣٠)	(٦٢٦,٩٦٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	١٥,٠٥٣,٤٥٤	

(ج) فيما يلي تحليل مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة حسب قطاع العمل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٥٢	٧,٩٥٧	التصنيع
٢٤٣,٨٩١	٣٧٨,١٣٣	الإنشاءات
٥٥,٧٦٧	١٠٩,١٩٦	التجارة
١٢,٩٠٦	٧,٨٨٥	النقل والاتصالات
٢٢,٦٧٨	١٧,٠٠٢	الخدمات
٣,٩٣١	٣,٧٠٧	المؤسسات المالية
٨,٥٧١	١١,٢٩٩	الأفراد
٤٥,٧٨٢	٣٦,٩٤٧	الرهن العقاري السكني
٤,٣٥٢	٥٤,٨٣٧	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٤٠٧,٣٣٠	٦٢٦,٩٦٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(د) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,٥٩٠	٤٠٧,٣٣٠	في بداية السنة
٣١٠,٨٦٤	٢٠٣,٨٢٢	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
٢٩,٤٧٧	١٦,٠٤٢	أرباح معلقة
(٦١,٦٠١)	(٢٣١)	المحذوف خلال السنة
٤٠٧,٣٣٠	٦٢٦,٩٦٣	في نهاية السنة

(هـ) 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.

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توجد بعض المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ لا شيء (قيمة عادلة تبلغ لا شيء) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: قيمة دفترية تبلغ ٤٧١ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٤٥٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٢٢ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٧,٣٥٠	٢٩٦,٧٩٤	فوائد مدينة
٩٤,٩٥١	٨٦,٠٥٥	ممتلكات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون *
٧٠,٥٥٦	١١١,٢٨٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٥١٢,٤١٣	١,٠٢٨,١٨٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
٥٨٣,٠٢٠	٥٦٢,٤٦٥	ذمم تأمين مدينة (صافي) **
١٥٤,٧٦٥	١٥٠,٣٨١	تكاليف استحواذ مؤجلة متعلقة بالتأمين
٣١٣,٣٢٢	٢٢٨,٢٩٩	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
١٠٢,٥١٩	١٠٩,٠٤١	ضرائب مدفوعة مقدماً
٣٢,٧٥٨	٣٦,١٥٥	عمولات/ إيرادات مدينة
١٣٨,٣٩٥	٢٤١,٧٤٨	دفعات مقدمة للموردين/ البائعين
١٩٨,٤٠٦	٤٣٧,٦٧٧	أخرى
٣,٤٧٨,٤٥٥	٣,٢٩٠,٠٨٥	

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتضمن العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٠٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٩ مليون درهم) تم تكوين مخصص لها بقيمة ١١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٤ مليون درهم). يتضمن ذلك بعض العقارات المسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، سجلت المجموعة مخصصاً بقيمة ٤٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٣١ مليون درهم) مقابل ذمم تأمين مدينة.

١١ استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٣,٥٩١	٤٤٩,٧١٥	بالقيمة العادلة
(٢٣,٨٧٦)	١٣,١١٤	في بداية السنة
٤٤٩,٧١٥	٤٦٢,٨٢٩	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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١ (تابع)

١١ استثمارات عقارية (تابع)

عمليات التقييم

تم تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بواسطة خبراء تقييم خارجيين مستقلين ومؤهلين مهنيًا ويحملون الاعتماد المهني اللازم والخبرة الحديثة في مواقع وشرائح الاستثمارات العقارية الخاضعة للتقييم. تتوافق القيمة العادلة مع معايير التقييم والتأمين ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

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 وطريقة رسملة الدخل أو طريقة مقارنة المبيعات على أساس المعطيات المتوفرة كما يلي.

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 / انخفاض أسعار الممتلكات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪، فإن القيمة العادلة كانت ستزداد / ستتناقص بقيمة ١,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦ مليون درهم). وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، في حالة زيادة / انخفاض معدل الخصم بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزداد / ستتناقص بنسبة ٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٪). أما بالنسبة لطريقة القيمة المتبقية، ففي حالة زيادة / انخفاض معدل الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزداد / ستتناقص بنسبة ٤٪+/-٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: بالنسبة لطريقة القيمة المتبقية أو رسملة الدخل، ففي حالة زيادة / انخفاض معدلات الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزداد / ستتناقص بنسبة ٧٪+/-٦٪).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٢ ممتلكات ومعدات

التكلفة	عقارات للاستخدام الخاص	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى	حق الاستخدام موجودات	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز**	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٣١,٥٠٣	٣٣٠,٩٢١	١٥٢,٢٩٤	١٩٢,١٢٦	٦٤٢,٥٦٨	١,٩٤٩,٤١٢
إضافات خلال السنة	-	٤٨,٦٩٢	٩٦,٦٤٤	٤٢,٦٨٤	١٤٨,٤٤١	٣٣٦,٤٦١
تحويلات	٥٣٢,٩٢٨	١٠٠,١٩٢	١١٣,٠٦١	-	(٧٤٦,١٨١)	-
استبعادات / حذفات / شطب	(٧,٩٢٤)	(٣٥,٩١٩)	(١٣٥,٧٦٨)	(٣٩,٧٣٤)	-	(٢١٩,٣٤٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,١٥٦,٥٠٧	٤٤٣,٨٨٦	٢٢٦,٢٣١	١٩٥,٠٧٦	٤٤,٨٢٨	٢,٠٦٦,٥٢٨
إضافات خلال السنة	-	٣٠,٣٠٤	٢١,١٢٣	٢٦,٢٢٢	٥١,٥٦٧	١٢٩,٢١٦
تحويلات	٣٢,٥٢٥	٨,٥٠٢	٢,١٠٠	-	(٤٣,١٢٧)	-
استبعادات / حذفات / شطب	-	(٦٤,٧٢٠)	(١٧,١١٨)	(٥٢,٧٩٨)	(٣١٨)	(١٣٤,٩٥٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,١٨٩,٠٣٢	٤١٧,٩٧٢	٢٣٢,٣٣٦	١٦٨,٥٠٠	٥٢,٩٥٠	٢,٠٦٠,٧٩٠
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة	٢٠٣,٤٣١	٢١٢,٣٠٦	٧٤,٠٧٢	٩١,٦١٠	-	٥٨١,٤١٩
في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٢,٨٧٨	٤٦,٢٧٩	٣٣,٨٦٥	٥٢,٧١٦	-	١٥٥,٧٣٨
المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)	(٣,٠٨٥)	(٣٠,٦٥٧)	(٦٣,٩٢١)	(٣٩,٧٣٥)	-	(١٣٧,٣٩٨)
استبعادات / حذفات	٢٢٣,٢٢٤	٢٢٧,٩٢٨	٤٤,٠١٦	١٠٤,٥٩١	-	٥٩٩,٧٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠,٠١٨	٥٠,٧٦١	٣٢,١٧١	٤٧,٧٦٥	-	١٦٠,٧١٥
المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)	-	(٥٨,٩٤٨)	(١٢,٦٦٧)	(٥٤,١٦٥)	-	(١٢٥,٧٨٠)
استبعادات / حذفات / شطب	٢٥٣,٢٤٢	٢١٩,٧٤١	٦٣,٥٢٠	٩٨,١٩١	-	٦٣٤,٦٩٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٣٥,٧٩٠	١٩٨,٢٣١	١٦٨,٨١٦	٧٠,٣٠٩	٥٢,٩٥٠	١,٤٢٦,٠٩٦
القيمة الدفترية	٩٣٣,٢٨٣	٢١٥,٩٥٨	١٨٢,٢١٥	٩٠,٤٨٥	٤٤,٨٢٨	١,٤٦٦,٧٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						

* تتعلق الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بشكل رئيسي بالمركز الرئيسي الجديد للمجموعة والتي تمت رسملتها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣ موجودات غير ملموسة

برمجيات ألف درهم	التكلفة
٥٢٦,٤٥٢	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣٧,٤٦٩	إضافات خلال السنة
(٦٣,٠٢١)	استبعادات / حذفات / شطب
٦٠٠,٩٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٢,٢٩٨	إضافات خلال السنة
(١٣,٥٤٤)	استبعادات / حذفات / شطب
٦٦٩,٦٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٦٣,٥٧٥	الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
٧٦,٢٢٥	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣٣,٣٤٢)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٣٠٦,٤٥٨	استبعادات / حذفات / شطب
٩٤,٨٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١٢,٩٩٤)	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
٣٨٨,٣١٨	استبعادات / حذفات / شطب
٢٨١,٣٣٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٩٤,٤٤٢	القيمة الدفترية
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,١١٧,٤٤٩	١٣,٩٤٧,٨٤٠	لأجل
٢,٠٧٩,٦٥٦	٣,١٩٢,٤٤٥	تحت الطلب
٢,٦٤٧,٢٧٥	٢,٤٢٦,٢٠١	مربوطة ليوم
١٤,٨٤٤,٣٨٠	١٩,٥٦٦,٤٨٦	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٥١,٧٣٦	١,٧٦١,٠٧٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٠٩٢,٦٤٤	١٧,٨٠٥,٤١٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٨٤٤,٣٨٠	١٩,٥٦٦,٤٨٦	

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٨٩,٧٢٣	٢,٧٢٩,١٤٧	اتفاقيات إعادة الشراء

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ١,١٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٦٦٪) سنوياً. تم إضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إضاح ٧ (و) و ٨ (ز) و ٩ (و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦ ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٩٠٧,٦٩٨	٥٠,٢٤٨,٠٦٦	حسابات جارية وحسابات أخرى
٤,٢٧١,٢٢١	٦,١٠٩,٣٠٣	حسابات توفير
٣٢,١٩٧,٠٥٤	٣٠,٧٩٣,٥٣٣	ودائع لأجل
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٨٧,١٥٠,٩٠٢	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٦ ودائع العملاء (تابع)

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٨١٢,٥٧٣	٦,١٠٥,٥٥١	القطاع الحكومي والعام
٤٨,١٥٧,٠٤٦	٥٦,٧٧٢,٨٤١	التجارة والأعمال
١٧,٣٨٥,٥١٥	١٩,٨٤٦,٦٢٠	الأفراد
٤,٥٣٣,٩٥٥	٣,٨٤٢,٦١٣	المؤسسات المالية
٤٨٦,٨٨٤	٥٨٣,٢٧٧	أخرى
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٨٧,١٥٠,٩٠٢	

١٧ الودائع الإسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٤٩,٨٦٤	٣,٥٨٦,٢٢٧	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٥٣,٣٩٦	١٩١,٢٢٧	حسابات توفير
٩,٠٨١,٣٠٦	١٠,٥٥٤,٦٣٣	ودائع لأجل
١١,٨٨٤,٥٦٦	١٤,٣٣٢,٠٨٧	

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٦,٥٥٩	٨١٢,٧٧٣	القطاع الحكومي والعام
٣,٢٤٦,٧١٥	٣,٨٩٩,٢٨٩	التجارة والأعمال
٩٥٥,٠٠٧	١,٠٨٢,٠٠٢	الأفراد
٧,٢٢٦,٢٨٥	٨,٥٣٨,٠٢٣	المؤسسات المالية
١١,٨٨٤,٥٦٦	١٤,٣٣٢,٠٨٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٨ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٥٥٢,٧٧٤	٤٢٥,٢٠٤	فوائد مستحقة الدفع
١,٢٩٢,٧٨٤	٩٧٠,٢٦٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
٥٩٤,٧٢٩	٥٧٢,٨٥٩	ذمم تأمين دائنة
٩٢٥,٢١٩	٨٦١,٢٧٨	مصاريف مستحقة
٢٩٥,٨٠٢	٥٣٨,٧٠٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥٥٠,٧٧٥	٥٣٣,٦٢٥	أوراق دفع صادرة
٢٤٨,٣٣١	٢٣٤,٩٨٠	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين**
٩٠,٩٣٦	١٠٤,٥٣١	مخصص الضريبة
٨٢,١٦٠	٦٢,٢٨٠	مطلوبات إيجار
٧٠٦,٦٥٦	١,١٨٥,٨١٧	أخرى
٤٦٨,٧٤٢	٥٣٨,٧٧٢	مخصص الانخفاض في القيمة - خارج الميزانية العمومية
٥,٨٠٨,٩٠٨	٦,٠٢٨,٣٠٨	

** يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣١ 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، ويحتسب هذا المبلغ وفقاً للقوانين والنظم المحلية لكل بلد.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩ قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
٩,٦١٦,٠٤٢	٧,٣١٥,١١٩	

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

السنة	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
٢٠٢١	-	٢,٢٢٥,٣٥١
٢٠٢٢	٢,٠٩٥,٥٣١	٢,١٢٦,٢٦١
٢٠٢٣	٣٨٩,٧٥٣	٤٠٢,٨٨٦
٢٠٢٤	٣,٩٨٩,٠١٢	٣,٩٩٤,٩٩٤
٢٠٢٥	٧٩٩,٩١٧	٨٢٦,٤٦٢
٢٠٢٩	٤٠,٩٠٦	٤٠,٠٨٨
	٧,٣١٥,١١٩	٩,٦١٦,٠٤٢

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملة التالية:

٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٥,٢٥٤,٠٠٦	٦,٩٠٤,١٢٦	دولار أمريكي
٥٩٣,٣٤٠	٨٨٧,٤٣٦	ين ياباني
٥٣,٣٧٦	٥٦,٧٨٥	دولار أسترالي
١,١٧٠,٢٥١	١,١٦١,٤٢٤	يوان صيني
٨٣,٢٢٣	٩٠,٢٤٦	يورو
٣٦,٩٤١	٤٠,٠٧٧	راند جنوب أفريقي
١٢٣,٩٨٢	٤٧٥,٩٤٨	جنيه إسترليني
٧,٣١٥,١١٩	٩,٦١٦,٠٤٢	

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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات قائمة
٢,٢٩٥,٤٤٨	٢,١٨٨,٦٧٦	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٦٢٣,٩٨٩	٤٨٤,٣٣٩	صندوق التأمين على الحياة
١٣٣,٧٥٥	١١٣,٤٤٢	أقساط غير مكتسبة
١,٢٩٥,٢٤٤	١,٣٤٦,٤٢٥	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣٩١,٧٠١	٤٢٦,٣٢١	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٦٤٢	٧,٣٩٩	
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤,٥٦٦,٦٠٢	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		مطالبات قائمة
١,٨٣٨,٧٨٣	١,٧٣٤,٨٨٤	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٣٤٤,٤١٢	٢٢٧,١٠٢	صندوق التأمين على الحياة
٢٤,٩٨١	٢١,٥٠٢	أقساط غير مكتسبة
٦٨٣,٧٤٤	٧١٦,٤٧٨	
٢,٨٩١,٩٢٠	٢,٦٩٩,٩٦٦	
		مطلوبات عقود التأمين - بالصافي
		مطالبات قائمة
٤٥٦,٦٦٥	٤٥٣,٧٩٢	احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٢٧٩,٥٧٧	٢٥٧,٢٣٧	صندوق التأمين على الحياة
١٠٨,٧٧٤	٩١,٩٤٠	أقساط غير مكتسبة
٦١١,٥٠٠	٦٢٩,٩٤٨	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٣٩١,٧٠١	٤٢٦,٣٢١	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٦٤٢	٧,٣٩٨	
١,٨٥٥,٨٥٩	١,٨٦٦,٦٣٦	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

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

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

٢٠٢٠			٢٠٢١		
الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الصافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥٩٦,٥٤١	(١,٨٤١,٥٤٠)	٢,٤٣٨,٠٨١	٧٤٣,٨٨٤	(٢,١٨٣,١٩٥)	٢,٩٢٧,٠٧٩
١,١٠٤,١٣٦	(١,٦٦٨,٨١٥)	٢,٧٧٢,٩٥١	١,٠٩٨,٦١٨	(١,٢٩٥,٨٦٠)	٢,٣٩٤,٤٧٨
(٩٥٦,٧٩٣)	١,٣٢٧,١٦٠	(٢,٢٨٣,٩٥٣)	(١,١٢٤,٠٧٥)	١,٥١٧,٠٦٨	(٢,٦٤١,١٤٣)
٧٤٣,٨٨٤	(٢,١٨٣,١٩٥)	٢,٩٢٧,٠٧٩	٧١٨,٤٢٧	(١,٩٦١,٩٨٧)	٢,٦٨٠,٤١٤

في ١ يناير
مطالبات متكبدة خلال السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر

٢-٢٠ الحركة في صندوق التأمين على الحياة

ألف درهم
١٤٢,٣٠٢
(٣٣,٥٢٨)
١٠٨,٧٧٤
(١٦,٨٣٤)
٩١,٩٤٠

في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣-٢٠ الحركة في المطلوبات المرتبطة بوحدات

ألف درهم
٣٣٢,٣٢٤
٥٩,٣٧٧
٣٩١,٧٠١
٣٤,٦٢٠
٤٢٦,٣٢١

في ١ يناير ٢٠٢٠
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صافي الحركة خلال السنة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ أو ٢٠٢٠، 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.

التغير في الافتراضات		الزيادة / (النقص) في صافي المطلوبات	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
		ألف درهم	ألف درهم
الوفيات/ المرض	+١٠٪	٥١٨	٦٢٠
معدل الخصم	+٧٥ نقطة أساس	(٢,٥٤١)	(٣,١٤٩)
الوفيات/ المرض	-١٠٪	(٥٢٢)	(٦٢٥)
معدل الخصم	-٧٥ نقطة أساس	٢,٧٣٥	٣,٤٠٠

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 ٢٠٢١، بلغ عدد الأسهم العادية المصدرة والمدفوعة بالكامل ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهماً بقيمة ١٠ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧٧,٥٣٠,٨٢٣ 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 (٢) لسنة ٢٠١٥ 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 ٢٠٢١ (تابع)

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطات (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 ١٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خسارة بقيمة ١٠٤ 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 ١٩ أبريل ٢٠٢١، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٤٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٧١٠ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٢ الحصص غير المسيطرة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٠,٣٤٨	٧٥٧,٦٨٠	في بداية السنة
٧٢,٥٧٥	٧٣,٥٠٨	حصة من ربح السنة (إيضاح ٣٦)
(٧,٤٧١)	١٢,٠٢٤	حصة الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
-	(٣٢,٨٢٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٧,٧٧٢)	(١٤,٣٢٥)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
٧٥٧,٦٨٠	٧٩٦,٠٦٢	في نهاية السنة

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٠,٢٧٠,٢٤٧	٣٣,٧٠٦,٥١٥	ضمانات
٩,٢٣٥,٦٠١	١٥,٧٨٥,٧٨٥	اعتمادات مستندية
٣١٧,٦٩٧	٢٩٠,٦٦٨	التزامات لمصاريف رأسمالية
٤٩,٨٢٣,٥٤٥	٤٩,٧٨٢,٩٦٨	

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٧,٩٥ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٢٥ 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 ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٨٩٥,٤٦٤	٢,٦٤٧,٧٣٩	قروض وسلفيات
٨٤٧,٥٢١	٦٨٩,١٣٨	بنوك
١٤٨,٦٦٩	٧٣,٦٤١	بنوك مركزية
٤٤٤,٦٢٣	٤٦٩,٣٧٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٧٨,٦٤٧	٣٧١,٩٣١	أخرى
٤,٥١٤,٩٢٤	٤,٢٥١,٨٢٤	

٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٤,٥٨٧	٣٠٢,٠٨١	<u>التمويل</u>
٢٠٩,٧٣٨	١٥٤,١٩٠	المربحة
-	٤,٥١٢	الإجارة
٥١٤,٣٢٥	٤٦٠,٧٨٣	أخرى
٢٩,١٥٢	١٤,٤٧٠	<u>الاستثمار</u>
٢٩,١٥٢	١٤,٤٧٠	الوكالة
٥٤٣,٤٧٧	٤٧٥,٢٥٣	المجموع

٢٦ مصاريف الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٢٠,٧٣٣	٩٢٧,٨٨٦	ودائع العملاء
٤٥٧,٣٠٥	٣٠١,٢٣٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٣٣٢,٦٥٩	٢٧٦,٥٨٤	قروض متوسطة الأجل
٢,١١٠,٦٩٧	١,٥٠٥,٧٠٤	

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 ٢٠٢١ (تابع)

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨١,٠٨١	٥٨٨,٦١٤	إيرادات العمولات
١٩٥,٠٣٢	٢٢٨,٦٠٩	عمولات التأمين
٥٩٨,٦٥٩	٦٦٧,٥٧٦	رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
١,١٦٧,١٠٨	١,٧٢٠,٢٤٤	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
٢٠٠,٦٥٦	٢١٣,٠٤٣	أخرى
٢,٦٤٢,٥٣٦	٣,٤١٨,٠٨٦	المجموع
		مصاريف الرسوم والعمولات
(٢٧,٢٣٥)	(٣٤,٥٥٣)	مصاريف العمولات
(٣٢٤,٤٨٥)	(٣٢٧,٢٨٦)	عمولات التأمين
(٩٨٦,٧٤٤)	(١,٣٥٦,٥١٧)	مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
(٨٤,٥٦٠)	(١٢٢,٩٣١)	أخرى
(١,٤٢٣,٠٢٤)	(١,٨٤١,٢٨٧)	المجموع
١,٢١٩,٥١٢	١,٥٧٦,٧٩٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩ صافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
٤٣,١٤٥	٢٨,٣٠٥	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أرباح غير محققة على موجودات مالية أخرى
٩,٥٦٤	٨,٥٢١	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
١,٣٨٢	١,٠٤١	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
٢٤٢,٣٢٨	١١٧,٦٠٣	مقاسة بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة
٢٤,٩٦١	٢١,٣٣٧	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]
٣٢١,٣٨٠	١٧٦,٨٠٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٠,١٤١	٤٧٢,٢٢٨	أرباح الصرف الأجنبي
٥٢٨,٠٢٧	٤٥٤,٩٩٥	إيرادات متعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٦)
٨,١١٠	(٣,٤٤٧)	(خسائر) / أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٩,٦٠٢)	٣٠,٧٢٤	أرباح / (خسائر) غير محققة من المشتقات
(٢٣,٨٧٦)	١٣,١١٤	أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
٤٨,٢٧٢	٣٩,٣٦٣	أخرى
٩٣١,٠٧٢	١,٠٠٦,٩٧٧	

٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٦٧٨	(٤,٤٠٤)	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك [إيضاح ٦ (ج)]
(٥,١٣٤)	٣,٢٧٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]
٧٢٨	٣,٣٧٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٣٩٣,٧٦٠	١,٥٢٩,٩٠٨	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٨ (هـ)]
٣١٠,٨٦٤	٢٠٣,٨٢٢	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٩ (د)]
١٣,٤٤١	١٠,١٩٠	موجودات أخرى
٣١٢,٠٩٩	٨٨,٧٧٣	التغير في مخصص الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
٣٢٧,٣٨٤	٤٠٨,٤١٢	حذف قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٥١,٠٠١)	(١٨٤,٧١٧)	استرداد قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً
٣,٣٥٦,٨١٩	٢,٠٥٨,٦٢٦	

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٣٥,٧٠٤	١,٤٦٦,٧٤١	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٥٥,٧٣٨	١٦٠,٧١٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
٧٦,٢٢٥	٩٤,٨٥٤	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
٣,٧٣٣	١,٧٨٥	مساهمات اجتماعية
١,١٧٣,٤٥٦	٨٩٨,٨٦٢	أخرى
٢,٩٤٤,٨٥٦	٢,٦٢٢,٩٥٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٣ ربحية / (خسارة) السهم

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	ربح / (خسارة) السنة (ألف درهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
(١,٢٧٧,٨٢٦)	١,٠٠٢,٢٠٣	عدد الأسهم العادية القائمة [إيضاح ٢١ (أ)]
١٧٧,٥٣٠,٨٢٣	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)
(٧,٠٩)	٥,٥٦	

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 ١٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ في اجتماعه المنعقد في ٣١ يناير ٢٠٢٢.

٣٥ النقد 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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	نقد في الصندوق
ألف درهم	ألف درهم	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
٩٩٦,٨٠٣	١,٠٢٧,٣٠٦	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
٨,١٢٤,٨٣٢	٩,٢٢٣,٦٢١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك خلال ٣ أشهر
-	٢,٨٠٠,٠٠٠	
١١,٧١٨,٩٨١	٨,٢٥١,١١١	
٢٠,٨٤٠,٦١٦	٢١,٣٠٢,٠٣٨	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية %	النشاط الرئيسي
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٤٦	التأمين وإعادة التأمين	
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات تقنية المعلومات	
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٨	الوساطة	
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال	
شركة المشرق الإسلامي للتمويل(ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي	
إنجاز للخدمات م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات	
انفكتس ليمنتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص	
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف	
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف	
المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)	مصر	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف	
مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليمنتد	باكستان	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف	
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	التجارة	
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	مزود خدمة الدفع	
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*	الإمارات العربية المتحدة	٩٨,٠٠	التمويل	
الشركة زميلة				
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٢٢	خدمة المحفظة الرقمية	
المشروع المشترك				
نون للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠	خدمة المحفظة الرقمية	
* قيد التصفية				

* قيد التصفية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	٧٣,٠٧٧	٧٢,٣٣٠	٧٨٩,٩٧٠	٧٤٨,٩٧٣
شركات تابعة غير جوهرية فردياً ذات حصص غير مسيطرة	٤٣١	٢٤٥	٦,٠٩٢	٨,٧٠٧
	٧٣,٥٠٨	٧٢,٥٧٥	٧٩٦,٠٦٢	٧٥٧,٦٨٠

(ج) تشمل الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات بواسطة شركة عمان للتأمين ش.م.ع بقيمة ٤٤٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٩٤ مليون درهم).

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باعت المجموعة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٥٤ مليون درهم في وقت البيع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٣ مليون درهم). حققت المجموعة خسارة بمبلغ ٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: خسارة بمبلغ ٢٧ مليون درهم) وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة (تابع)

(هـ) 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.

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	بيان المركز المالي
٧,٦٣٤,٦٨٧	٧,٥٥٥,٨١٤	مجموع الموجودات
٥,٥٥٨,٩٢٠	٥,٣٣٢,٨٢٠	مجموع المطلوبات
٢,٠٧٥,٧٦٧	٢,٢٢٢,٩٩٤	صافي حقوق الملكية
٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	بيان الدخل الشامل
٣,٥٨٥,١٠٤	٣,٥٣٨,٩٣٠	إجمالي أقساط التأمين
(١,٩٥٢,٠٠٢)	(١,٩٥٣,٥٢٧)	ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين
١,٦٣٣,١٠٢	١,٥٨٥,٤٠٣	صافي الأقساط المتبقية
(٩٣٩)	(٣١,٧٩١)	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي
١,٦٣٢,١٦٣	١,٥٥٣,٦١٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٢٨٣,٩٥٣)	(٢,٦٤١,١٤٣)	إجمالي المطالبات المسددة
١,٣٢٧,١٦٠	١,٥١٧,٠٦٨	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٩٥٦,٧٩٣)	(١,١٢٤,٠٧٥)	صافي المطالبات المسددة
(١٤٧,٣٤٣)	٢٥,٤٥٧	صافي التغير في المطالبات القائمة والاحتياطي الإضافي
(١,١٠٤,١٣٦)	(١,٠٩٨,٦١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٥٢٨,٠٢٧	٤٥٤,٩٩٤	الإيرادات المتعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٠)
(٨٧,٠٨٥)	(٥٥,٩٧٦)	صافي العمولات والخسائر الأخرى
٩٠,٢٩٦	١٣٨,٣٢٣	صافي إيرادات الاستثمار
(٣٣٤,٦٩٣)	(٣٣١,٢١٦)	صافي المصاريف
١٩٦,٥٤٥	٢٠٦,١٢٥	ربح السنة
(١٥,٤٦٣)	٣٨,٠٥٦	الخسارة الشاملة الأخرى
١٨١,٠٨٢	٢٤٤,١٨١	مجموع الدخل الشامل
١٩٩,١٠٦	٥٣,٥٦٢	بيان التدفقات النقدية
(٤٥,٧٨٠)	١٧,١٨٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٩٥٠)	(٩٧,٩٤٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٢٦,٣٧٦	(٢٧,١٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
٣,٥٧٥,٥٤٣	٢,٨١٠,١٥٠	قروض وسلفيات
٩٧٩,١٢٨	١,٠٢٩,٢٣٦	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٣٦٢,٠٩٨	١,٨٥٤,٣٠٥	اعتمادات مستندية وضمانات
		الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
٧٢,٤٨٨	١٢٥,١٠٧	قروض وسلفيات
١٨٩,٥٢٠	٢٣٠,٨٨٤	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٨٢,٨٣٢	٥,٣٦٩	اعتمادات مستندية وضمانات

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
١٣٥,٠٧٠	٧٩,٤٠٧	إيرادات الفوائد
١,٧٠٥	٨٩١	مصاريف الفوائد
٤٦,١٢٠	٣٣,٩٨٤	إيرادات أخرى
		المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
٣,١٩٨	٢,٠١١	إيرادات الفوائد
٤٩٠	٧١	مصاريف الفوائد
٥٠١	٣٤١	إيرادات أخرى

(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 ٤٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٨ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٨ تركيز الموجودات والمطلوبات والبند خارج الميزانية العمومية

(أ) المناطق الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
اعتمادات مستندية	مطلوبات	موجودات	اعتمادات مستندية	مطلوبات	موجودات
و ضمانات			و ضمانات		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١,٢٢٧,٧٦٧	٧٢,٤٩٤,٧٨٩	٨٧,٨٣٩,٥٤٠	٢٦,٢٩١,٠٩١	٧٤,٦٠٢,٩٤٠	٨٩,٠٦٣,٥٩٣
٦,١٤٥,٤٦٠	٢٤,٨٨١,٨١٤	٢٧,٥٥٠,٣٨١	٨,٧٧٢,٥٨٦	٣١,٩٤٩,٣٦٢	٣٧,٠٧٩,٠٢٦
٥,٣٠١,٢٨٨	٢١,٣٢٥,٢٤٢	١٧,٤٢٣,٦٤٣	٦,٢٦٤,٤٦٢	٢٩,٧٨٧,٦١٧	١٩,٨٤٦,١٩٩
٦,٨٣١,٣٣٣	١٩,٦٣٢,٩٨٧	٢٥,٧٠٩,٦٧٦	٨,١٦٤,١٦١	١٩,٦٨٩,٤٠٤	٣١,٠٦٤,٧٩١
٤٩,٥٠٥,٨٤٨	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٤٩,٤٩٢,٣٠٠	١٥٦,٠٢٩,٣٢٣	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩

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

(ب) قطاعات العمل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
اعتمادات مستندية	مطلوبات	موجودات	اعتمادات مستندية	مطلوبات	موجودات
و ضمانات			و ضمانات		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣٤,٧٨٧	٦,٥٠٢,٨٣٧	٢٨,٦٢٠,٧٣٠	٤٤,٦٨٢	٧,١٩٤,٨٠٩	٢٩,٩٤٨,٨٣٧
٣٨,٦٠٤,٩١٤	٦٥,٨٤٣,١٨٥	٥٤,٧٨١,٢٣٩	٣٤,٣٨٦,٦٣٧	٧٤,١٣٩,٦٥١	٥٩,١٤٨,١١٦
٤٠٧,٩١٧	١٨,٨٦٩,٣٦٤	١٥,١٨٠,٨٥١	٤٨٠,٣٧٦	٢١,٥٠٤,٢٣٨	١٩,٢٤٣,٠٤٠
١٠,١٩٨,٧٣٠	٤٥,٤٢٤,٩٣٤	٥٨,٣٦٥,٤٣٧	١٤,٣٧٤,١٧٩	٥١,٩٩٣,٢٩٧	٦٦,٦٢٠,٠٠٢
٥٩,٥٠٠	٨٥٨,٦٣٣	١,٥٧٤,٩٨٣	٢٠٦,٤٢٦	١,١٩٧,٣٢٨	٢,٠٩٣,٦١٤
٤٩,٥٠٥,٨٤٨	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٤٩,٤٩٢,٣٠٠	١٥٦,٠٢٩,٣٢٣	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩

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 ٢٠٢١ (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 أدائها. 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 والخدمات البنكية الاستثمارية ويشمل خدمات الشركات المحلية والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة وغيرها.
- (٢) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة وقطر 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.
- (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، والنحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
- (٤) قطاع الخدمات البنكية الدولية ويشمل أعمال الشركات لفروع المجموعة خارج الدولة. تغطي مجموعة المنتجات مجموعة كاملة مشابهة لخدمات الشركات المحلية.
- (٥) يتم إدراج كافة الأدوات البنكية الإسلامية المقدمة إلى العملاء تحت قطاع الخدمات البنكية الإسلامية. وتشمل هذه الأدوات الإجارة لتمويل شراء المنازل، وودائع المضاربة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمrabحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، واكتتاب الصكوك، وخطابات اعتماد المشاركة، وخطابات اعتماد المرابحة، ومرابحة عقود الأمانة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المرabحة العكسية، والخدمات الاستشارية المتعلقة بالصكوك.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

- (٦) تشكّل 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.
- (٧) 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 المبينة في إيضاح ٣ من البيانات المالية الموحدة. 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 ٢٠٢١ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الصيرفة الإسلامية	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠١٦,١٨١	٩٥٤,٥١١	٢١٤,٦٨٩	٢٩٩,٣٦٨	٣٧١,٧٠٢	٨١,٣٨١	١٠٧,٦٥٧	٣,٠٤٥,٤٨٩	
٦٨٦,١٥٠	٧٠٧,٧٣٥	٦٦١,٠٨٨	٧٤,٦٥٨	١٩٥,٥٢٠	٤٥٣,٢٣٠	(١٧,٧٩٨)	٢,٧٦٠,٥٨٣	
١,٧٠٢,٣٣١	١,٦٦٢,٢٤٦	٨٧٥,٧٧٧	٣٧٤,٠٢٦	٥٦٧,٢٢٢	٥٣٤,٦١١	٨٩,٨٥٩	٥,٨٠٦,٠٧٢	
								(٢,٦٢٢,٩٥٧)
								٣,١٨٣,١١٥
								(٢,٠٥٨,٦٢٦)
								١,١٢٤,٤٨٩
								(٤٨,٧٧٨)
								١,٠٧٥,٧١١
								١,٠٠٢,٢٠٣
								٧٣,٥٠٨
								١,٠٧٥,٧١١

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	الصيرفة الإسلامية	الخدمات البنكية الدولية	التأمين	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٥٠,٥٥٤	٩١٣,٠٥٣	(١١,٤٣٤)	٢٧٢,٠٧٣	٢٨٠,٠٦٦	٨٢,٣٤٣	٢٨٩,٦٤٥	٢,٦٧٦,٣٠٠	
٥٨٩,١٩١	٤٩٥,٠٠٤	٦٧٣,٠٩٨	٦٥,٣١٢	١٨٤,٥٨٤	٤٤٩,٠٥١	١٥,٧٢٤	٢,٤٧١,٩٦٤	
١,٤٣٩,٧٤٥	١,٤٠٨,٠٥٧	٦٦١,٦٦٤	٣٣٧,٣٨٥	٤٦٤,٦٥٠	٥٣١,٣٩٤	٣٠٥,٣٦٩	٥,١٤٨,٢٦٤	
مصاريف عمومية وإدارية							(٢,٩٤٤,٨٥٦)	
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة							٢,٢٠٣,٤٠٨	
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي							(٣,٣٥٦,٨١٩)	
الخسارة قبل الضريبة							(١,١٥٣,٤١١)	
مصروف الضريبة							(٥١,٨٤٠)	
خسارة السنة							(١,٢٠٥,٢٥١)	
العائد إلى: مُلاك الشركة الأم حصص غير مسيطرة							(١,٢٧٧,٨٢٦)	
							٧٢,٥٧٥	
							(١,٢٠٥,٢٥١)	
٥٠,٩٥٣,٩٣٨	١٤,٦١١,٥٢٧	٤٠,٤٩٣,٤١١	١٤,٧٤٣,٩٥٠	١١,١٣٤,٧٨٤	٧,٥١٣,٦٩١	١٩,٠٧١,٩٣٩	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	
٤٨,٢٨١,٧٣٧	٣٠,١٣٣,٠٦٩	١٥,١٢٧,٦٤٩	١٢,٦٦٨,٦٢٢	١٠,٨٥٣,٨٨٢	٥,٥٢٩,١٩٦	١٥,٧٤٠,٦٧٧	١٣٨,٣٣٤,٨٣٢	
موجودات القطاع								
مطلوبات القطاع								

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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).

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

الموجودات غير المتداولة**		الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٩٣,٤١٦	٢,٠٦٢,٩٣٨	٤,١٨٨,٩١٣	٤,٧١١,١٣٧	الإمارات العربية المتحدة
٧٩,٥٤٦	٧٦,٠٣٦	٦٨٧,٦٣٤	٨١٠,٧٢٨	دول الشرق الأوسط الأخرى
				دول منظمة التعاون الاقتصادي
٢٩,٥٨٢	٢٢,٢٥٠	١٨٦,١٥٠	١٧٣,٣٨٣	والتنمية
٨,٣٨٢	٩,٠٣٧	٨٥,٥٦٧	١١٠,٨٢٤	دول أخرى
٢,٢١٠,٩٢٦	٢,١٧٠,٢٦١	٥,١٤٨,٢٦٤	٥,٨٠٦,٠٧٢	

* 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة		القيمة العادلة	
من خلال الربح أو الخسارة	من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:			
-	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
-	-	-	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
٢,٢٧٣,٤٤٤	١٤,١٦٧,٦٧٩	-	١٦,٤٤١,١٢٣
-	-	-	١٠,٢٧٧,٨٢٤
-	-	-	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
-	-	-	١٥,٠٥٣,٤٥٤
-	-	-	١٤,٣٤٠,٦٧١
١,٠٢٨,١٨٦	-	١,٨٨٧,١٨٣	٢,٩١٥,٣٦٩
٣,٣٠١,٦٣٠	١٤,١٦٧,٦٧٩	١٥٤,٣٠٤,٥٤٨	١٧١,٧٧٣,٨٥٧
المجموع			

المطلوبات المالية:

١٩,٥٦٦,٤٨٦	١٩,٥٦٦,٤٨٦	-	-
٢,٧٢٩,١٤٧	٢,٧٢٩,١٤٧	-	-
٨٧,١٥٠,٩٠٢	٨٧,١٥٠,٩٠٢	-	-
١٤,٣٣٢,٠٨٧	١٤,٣٣٢,٠٨٧	-	-
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١	-	-
٤,٥٧٧,٢٣٦	٣,٦٠٦,٩٧٦	-	٩٧٠,٢٦٠
٧,٣١٥,١١٩	٧,٣١٥,١١٩	-	-
١٥٠,٠١١,٦٤٨	١٤٩,٠٤١,٣٨٨	-	٩٧٠,٢٦٠
المجموع			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢٠:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	
				الموجودات المالية:
١٧,٩٤١,٩٤١	١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٢٨,٢٣٩,٠٣٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨,٤٣٩,١٠٣	-	٦,٩٨٥,٧٣٦	١,٤٥٣,٣٦٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٠٠٠,٦٥٤	١١,٠٠٠,٦٥٤	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة
٥٧,٢٨٦,٤١١	٥٧,٢٨٦,٤١١	-	-	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفاة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	١٤,٢٤٦,٣٤٣	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفاة
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	-	قبولات
٣,١٤٢,٢٥٧	١,٦٢٩,٨٤٤	-	١,٥١٢,٤١٣	موجودات أخرى
<u>١٥٣,٠٦٣,٢٠٠</u>	<u>١٤٣,١١١,٦٨٤</u>	<u>٦,٩٨٥,٧٣٦</u>	<u>٢,٩٦٥,٧٨٠</u>	المجموع

المطلوبات المالية:

١٤,٨٤٤,٣٨٠	١٤,٨٤٤,٣٨٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٢٨٩,٧٢٣	٢,٢٨٩,٧٢٣	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٧٦,٣٧٥,٩٧٣	-	-	ودائع العملاء
١١,٨٨٤,٥٦٦	١١,٨٨٤,٥٦٦	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	-	قبولات
٤,٥٧٩,١١١	٣,٢٨٦,٣٢٧	-	١,٢٩٢,٧٨٤	مطلوبات أخرى
٩,٦١٦,٠٤٢	٩,٦١٦,٠٤٢	-	-	قروض متوسطة الأجل
<u>١٣٢,٣٥٧,٢٥٦</u>	<u>١٣١,٠٦٤,٤٧٢</u>	<u>-</u>	<u>١,٢٩٢,٧٨٤</u>	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 مدفوعات الفائدة الثابتة وأصل المبلغ بعملات مختلفة. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات المختلفة، يتم تبادل أصل المبلغ ومدفوعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

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

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

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

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

تقوم المجموعة بقياس صافي تعديل قيمة الائتمان على العقود القائمة للمشتقات المتداولة خارج السوق لاحتساب القيمة السوقية "المخاطر الائتمان" بسبب أي فشل في الأداء بموجب اتفاقيات تعاقدية من قبل الطرف المقابل. يتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات موجودات المشتقات المتداولة خارج السوق بما في ذلك الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة والأسهم والسلع وما إلى ذلك. 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. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي تكلفة تعديل قيمة الائتمان الإضافي في بيان الأرباح أو الخسائر مبلغ ٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالية ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	١٢ - ٦ شهرًا ألف درهم	٦ - ٣ أشهر ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم			
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

المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:

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

محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة /

التدفقات النقدية:

مقايضة تبادل العملات
المجموع

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 ٢٠٢١ (تابع)

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق					القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	١٢ - ٦ شهرًا ألف درهم	٦ - ٣ أشهر ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم				
٧٧,١٠٧	٨,٣٧٨,٣٣٨	٣,٤٤٨,١٢٢	٧,٧٥٤,٦٨٦	٥٥,٥٩٨,٢٨٦	٧٥,٢٥٦,٥٣٨	٤٧٢,٩٢٤	٦٢٧,٦٢٥	المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:
-	-	-	-	٨,٥٢٠	٨,٥٢٠	٨٤	-	عقود صرف أجنبي آجلة
-	-	-	-	٨,٥٢٠	٨,٥٢٠	-	٨٤	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
١١,٧٦٣,٧٥٦	٢٠,٢٩٢,٥٢٣	٧٦٤,٦٦٠	٧٨٨,١٤٣	٥٥١,٠٨٠	٣٤,١٦٠,١٦٢	٧٧٤,١٢٨	٧٧٥,٦٦٢	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
-	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٥٥,٠٩٥	٢٤٠	-	مقايضات أسعار الفائدة
-	-	٣,٤٩٥	٢٠,٢٥٩	٤٣,٣٧١	٦٧,١٢٥	-	٥٣٨	مقايضات الديون المتعثرة
-	-	-	١٠,٢٢٠	٣٦٢,١٨٤	٣٧٢,٤٠٤	٢,٧١٠	-	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
-	-	٦٤٣	١١,٥٩٨	٣٦٨,٤٥٢	٣٨٠,٦٩٢	٦	٢,٧١٠	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
-	-	٤٩,٤١٢	٢٠,٢٥٩	٨٥,١٩٤	١٥٤,٨٦٥	٥٣٨	٣٥	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
-	-	-	-	-	-	-	-	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
١١,٨٤٠,٨٦٣	٢٨,٧٢٥,٩٥٦	٤,٢٦٦,٣٣٢	٨,٦٠٥,١٦٥	٥٧,٠٢٥,٦٠٧	١١٠,٤٦٣,٩٢١	١,٢٥٠,٦٣٠	١,٤٠٦,٦٥٤	المجموع
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:								
٣٠٥,٦٣٣	١,٨١٨,٠٣٨	-	-	-	٢,١٢٣,٦٧١	٤٢,١٥٤	١٠٥,٧٥٩	مقايضة تبادل العملات
١٢,١٤٦,٤٩٦	٣٠,٥٤٣,٩٩٤	٤,٢٦٦,٣٣٢	٨,٦٠٥,١٦٥	٥٧,٠٢٥,٦٠٧	١١٢,٥٨٧,٥٩٢	١,٢٩٢,٧٨٤	١,٥١٢,٤١٣	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 الموضوع 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 وتوفر 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 مباشرة عن طريق السلطات المحلية في كل بلد. وأصدر المصرف المركزي في فبراير ٢٠١٧ قواعد مطورة لرأس المال التنظيمي من خلال التعميمين ٥٢ و ٦٠ / ٢٠١٧ لتطبيق مقررات بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

- الشق الأول من رأس المال وينقسم إلى حقوق الملكية العادية الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطات 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 ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول
١,٧٧٥,٣٠٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	رأس المال المصدر والمدفوع
٩١٢,٠٩٩	١,٠١٢,٣٢٠	احتياطات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠	احتياطي عام
(٩٨,٣٣٢)	(١١٦,١١٦)	احتياطي تحويل العملات
(٣٥٨,٠٨٨)	(٥٤٧,٤٨٩)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٦,٩٤١,٧٧٠	١٧,٣٦٠,٨٠٢	أرباح محتجزة
(٢٠٤,٠٥٠)	(٢٤١,٧٢٩)	ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية
١٩,٢٨٠,٧٠٧	١٩,٧٨٥,٨٨٦	المجموع (أ)
-	-	رأس المال الإضافي الشق الأول
١٩,٢٨٠,٧٠٧	١٩,٧٨٥,٨٨٦	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
١,٤٧١,٣٢٣	١,٦٩٣,٩٧٥	الشق الثاني من رأس المال
١,٤٧١,٣٢٣	١,٦٩٣,٩٧٥	احتياطي عام
٢٠,٧٥٢,٠٣٠	٢١,٤٧٩,٨٦١	المجموع
		مجموع قاعدة رأس المال (ج)
١١٧,٧٠٥,٨٧٤	١٣٥,٥١٨,٠٢٨	مخاطر الائتمان
٢,٢١٩,٤٥٤	٣,٢٠٦,١٩٩	مخاطر السوق
٩,٧٢٤,٢٧٢	٩,٤٤٤,٨١٧	مخاطر التشغيل
١٢٩,٦٤٩,٦٠٠	١٤٨,١٦٩,٠٤٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (د)
٪١٦,٠١	٪١٤,٥٠	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ (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

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 ٢٠٢١ (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 يتماشى 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 ٢٠٢١ (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 يعترف 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 الأرصة 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 عال من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديري مخاطر الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية 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 ٢٠٢١ (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.
- يمثل 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

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي
- الكفاء 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 ٢٠٢١ (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.

الخزينة:

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

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

معايير الدعم:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض 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 ٢٠٢١ (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 مدار 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

خلال الفترات الصعبة اقتصادياً، 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٪. يتم تضمين مزيد من التفاصيل حول تأثير كوفيد-١٩ في قسم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

قامت المجموعة بتطبيق نماذج تصنيف المخاطر منذ سنة ٢٠٠٥ وهو ما مكّن 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. تُستخدم مخرجات التصنيف من جميع نماذج التصنيف أيضاً 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. قامت المجموعة أيضاً بمراجعة نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لشركات الإمارات العربية المتحدة والبحرين لتشمل أحدث البيانات.

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 هيكل الموجودات واستراتيجيات التحصيل وتجربة الاسترداد التاريخية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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. راجع تأثير كوفيد-١٩ في قسم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحليل الحساسية للحساب المرشح للخسائر الائتمانية المتوقعة.

فيما يلي متغيرات الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج احتمالية التعثر بموجب المعيار 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 ٢٠٢١ (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 أبوظبي (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 إجمالي الدين إلى إجمالي الناتج المحلي والمعروض النقدي بنسبة $+10\% / -10\%$ في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٧٩ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١٠١ 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض القيمة

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

٢٠٢٠				٢٠٢١				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	
١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	١٢ شهراً	على مدار العمر	مخصص الخسارة القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١	
-	-	-	-	-	-	-	-	
١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١	
٧,٣٣٥,٨٨٤	-	١١٧,٩٦١	٧,٢١٧,٩٢٣	٥,٨٣٨,١٩٦	-	٧٢,٧٦٢	٥,٧٦٥,٤٣٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨,٥٢٤,٨٩٧	-	٢,٩٢٦,٠٦٥	٥,٥٩٨,٨٣٢	١٣,٤٦٣,٧٨٦	-	١,٣٦٠,٣٨٥	١٢,١٠٣,٤٠١	درجة الاستثمار
١٢,٥٤٤,٣٧١	٨٥,٠٢٣	٢,٤٨٠,٩٩٤	٩,٩٧٨,٣٥٤	٩,٦٧٠,٦١٢	٧٨,٩٤٦	١,٤٧٦,٨٧٧	٨,١١٤,٧٨٩	BB+ فأقل
٢٨,٤٠٥,١٥٢	٨٥,٠٢٣	٥,٥٢٥,٠٢٠	٢٢,٧٩٥,١٠٩	٢٨,٩٧٢,٥٩٤	٧٨,٩٤٦	٢,٩١٠,٠٢٤	٢٥,٩٨٣,٦٢٤	غير مصنفة
(١٦٦,١٢٢)	(٥٥,٤٥٧)	(٤١,٤٠٩)	(٦٩,٢٥٦)	(١٦٧,٤٩٩)	(٦٠,٩٥٢)	(١٤,٤١٧)	(٩٢,١٣٠)	مخصص الخسارة
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٢٩,٥٦٦	٥,٤٨٣,٦١١	٢٢,٧٢٥,٨٥٣	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	١٧,٩٩٤	٢,٨٩٥,٦٠٧	٢٥,٨٩١,٤٩٤	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢١

المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
٩,٠٧٨,٥٣٥	٦,٠٧٦	-	٩,٠٨٤,٦١١	الدرجة ١
٣٦,٥٢٨,٠٥٨	٦٦٨,٤٩٧	-	٣٧,١٩٦,٥٥٥	الدرجة ٢
١٦,٧٠٣,٣١٩	٣,٨٣١,٨٤٨	-	٢٠,٥٣٥,١٦٧	الدرجة ٣
١١١,٦١٠	١,١٤٠,٠٢٦	-	١,٢٥١,٦٣٦	الدرجة ٤
-	-	٤,٤٥٨,٦٧٨	٤,٤٥٨,٦٧٨	الدرجة ٥
٦٢,٤٢١,٥٢٢	٥,٦٤٦,٤٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٧٢,٥٢٦,٦٤٧	
(٥١١,٧١٩)	(١,٢٣٥,٢٣٩)	(٤,٣٤٧,١١٩)	(٦,٠٩٤,٠٧٧)	مخصص الخسارة
٦١,٩٠٩,٨٠٣	٤,٤١١,٢٠٨	١١١,٥٥٩	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
٢,٠٠٦,١٦٩	٤	-	٢,٠٠٦,١٧٣	الدرجة ١
٦,٩٣٢,٨٤٨	٢٢٨,١٦٩	-	٧,١٦١,٠١٧	الدرجة ٢
٥,١٥٠,١١٠	٣٦٠,٩٣٢	-	٥,٥١١,٠٤٢	الدرجة ٣
٨٣٨	٢٥,٩٢٧	-	٢٦,٧٦٥	الدرجة ٤
-	-	٩٧٥,٤٢٠	٩٧٥,٤٢٠	الدرجة ٥
١٤,٠٨٩,٩٦٥	٦١٥,٠٣٢	٩٧٥,٤٢٠	١٥,٦٨٠,٤١٧	
(٥١,٠١١)	(١٢,١٠٦)	(٥٦٣,٨٤٦)	(٦٢٦,٩٦٣)	مخصص الخسارة
١٤,٠٣٨,٩٥٤	٦٠٢,٩٢٦	٤١١,٥٧٤	١٥,٠٥٣,٤٥٤	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٠

المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدار العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدار العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة
٩,٢٣٢,٨٥٣	٢٣٧,٧٤١	-	٩,٤٧٠,٥٩٤	الدرجة ١
٣٩,٦٥٢,٧٥٢	١,٢١٨,٤١٩	-	٤٠,٨٧١,١٧١	الدرجة ٢
٤,٧٨٨,٣٤٠	٢,١٥٦,٧١٥	-	٦,٩٤٥,٠٥٥	الدرجة ٣
١٣٣,٦٥٩	١,٦٩٣,٠٧٥	-	١,٨٢٦,٧٣٤	الدرجة ٤
-	-	٣,٥٧٦,٤٨٣	٣,٥٧٦,٤٨٣	الدرجة ٥
٥٣,٨٠٧,٦٠٤	٥,٣٠٥,٩٥٠	٣,٥٧٦,٤٨٣	٦٢,٦٩٠,٠٣٧	
(٥٥٦,٧٦٤)	(٢,٢٧٤,٦١٢)	(٢,٥٧٢,٢٥٠)	(٥,٤٠٣,٦٢٦)	مخصص الخسارة
٥٣,٢٥٠,٨٤٠	٣,٠٣١,٣٣٨	١,٠٠٤,٢٣٣	٥٧,٢٨٦,٤١١	القيمة الدفترية
٢,٥١٨,٥٦٦	٣,٠٧٣	-	٢,٥٢١,٦٣٩	منتجات تمويلية
٨,١١١,٦٣٠	١٠٤,٢٨٧	-	٨,٢١٥,٩١٧	واستثمارية إسلامية
٢,٦٤٦,٣٥٧	٨٦,٧١٣	-	٢,٧٣٣,٠٧٠	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٤,٧٦٦	٩٧,٣٥١	-	١٢٢,١١٧	الدرجة ١
-	-	١,٠٦٠,٩٣٠	١,٠٦٠,٩٣٠	الدرجة ٢
١٣,٣٠١,٣١٩	٢٩١,٤٢٤	١,٠٦٠,٩٣٠	١٤,٦٥٣,٦٧٣	الدرجة ٣
(٥٨,١١٢)	(١٢,٥٣٠)	(٣٣٦,٦٨٨)	(٤٠٧,٣٣٠)	الدرجة ٤
١٣,٢٤٣,٢٠٧	٢٧٨,٨٩٤	٧٢٤,٢٤٢	١٤,٢٤٦,٣٤٣	الدرجة ٥
				مخصص الخسارة
				القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			
٦,٣٧٨,٣٤٧	-	-	٦,٣٧٨,٣٤٧
٣,٥٥٦,٠٤٠	-	-	٣,٥٥٦,٠٤٠
٣٦٧,٩٤٥	٢,٢٠٥	-	٣٦٥,٧٤٠
١٠,٣٠٢,٣٣٢	٢,٢٠٥	-	١٠,٣٠٠,١٢٧
(٢٤,٥٠٨)	(٢,٢٠٥)	-	(٢٢,٣٠٣)
١٠,٢٧٧,٨٢٤	-	-	١٠,٢٧٧,٨٢٤
مخصص الخسارة القيمة الدفترية			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)			
٧,٧٥٠,٥٩٥	-	-	٧,٧٥٠,٥٩٥
٦٤٤,٧٤٧	-	-	٦٤٤,٧٤٧
٥,٠٩٠,٣٣١	-	-	٥,٠٩٠,٣٣١
١٣,٤٨٥,٦٧٣	-	-	١٣,٤٨٥,٦٧٣
(٤,٩٥٤)	-	-	(٤,٩٥٤)
١٣,٤٨٠,٧١٩	-	-	١٣,٤٨٠,٧١٩
مخصص الخسارة القيمة الدفترية			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٤٨٣,٨٩٣	-	-	٧,٤٨٣,٨٩٣
٣,١٧٠,٠٤٥	-	-	٣,١٧٠,٠٤٥
٣٦٥,٧٤٠	-	٢,٢٠٥	٣٦٧,٩٤٥
١١,٠١٩,٦٧٨	-	٢,٢٠٥	١١,٠٢١,٨٨٣
(١٩,٠٢٤)	-	(٢,٢٠٥)	(٢١,٢٢٩)
١١,٠٠٠,٦٥٤	-	-	١١,٠٠٠,٦٥٤
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)			
درجة الاستثمار			
BB+ فأقل			
غير مصنفة			
مخصص الخسارة			
القيمة الدفترية			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٠				٢٠٢١				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	ألف درهم	١٢ شهراً	على مدار العمر	على مدار العمر	ألف درهم	موجودات أخرى
-	٥٨٥,٥٦٥	٤٢٨,٤٣٢	١,٠١٣,٩٩٧	-	٥٦٦,٦٣٦	٤٣٥,١٨٥	١,٠٠١,٨٢١	مخصص الخسارة
-	(١٧,٧٨٩)	(٤١٣,١٨٨)	(٤٣٠,٩٧٧)	-	(١٩,٧٤٣)	(٤١٩,٦١٣)	(٤٣٩,٣٥٦)	القيمة الدفترية
-	٥٦٧,٧٧٦	١٥,٢٤٤	٥٨٣,٠٢٠	-	٥٤٦,٨٩٣	١٥,٥٧٢	٥٦٢,٤٦٥	
								قبولات
١٢,٦٨٠,٨٩٤	٨٦,٥٦٧	-	١٢,٧٦٧,٤٦١	١٤,٣٤٠,٦٧١	٢٠٣,٦٣١	-	١٤,٥٤٤,٣٠٢	مخصص الخسارة
(٢٥,٢٧٧)	(١,٠٢١)	-	(٢٦,٢٩٨)	(٢٩,٤٠٥)	(٣,٧٨٧)	-	(٣٣,١٩٢)	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

٢٠٢٠				٢٠٢١				تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	ألف درهم	١٢ شهراً	على مدار العمر ألف درهم	على مدار العمر ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧٧٢,٢٥٦	١,٣٩٦,٣٣٢	٦٧,٠١٣	٩,٢٣٥,٦٠١	١٥,٧٨٥,٧٨٥	٦٠,٩١٦	١,٧٦٧,٥١٨	١٣,٩٥٧,٣٥١	اعتمادات مستندية
٣٥,٠٩٧,٠٠٦	٢,٨٥٨,٥٤١	٢,٣١٤,٧٠٠	٤٠,٢٧٠,٢٤٧	٣٣,٧٠٦,٥١٥	١,١٨٠,١٧١	٤,١٩٥,٥٤٤	٢٨,٣٣٠,٨٠٠	ضمانات
٦,٢٤٤,١٢٦	٣,٥٥٦	-	٦,٢٤٧,٦٨٢	٧,٩٥٠,٠٤٧	-	١١٨,٠٢٦	٧,٨٣٢,٠٢١	التزامات ائتمانية غير مسحوبة
٤٩,١١٣,٣٨٨	٤,٢٥٨,٤٢٩	٢,٣٨١,٧١٣	٥٥,٧٥٣,٥٣٠	٥٧,٤٤٢,٣٤٧	١,٢٤١,٠٨٧	٦,٠٨١,٠٨٨	٥٠,١٢٠,١٧٢	- غير قابلة للإلغاء
(٦٦,٤٨١)	(٥٠,٩٦٣)	(٣٢٥,٠٠٠)	(٤٤٢,٤٤٣)	(٥٠٩,٣٦٧)	(٤٠٨,٥٩٤)	(٣٨,٦٨٠)	(٦٢,٠٩٣)	مخصص الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	موجودات المتاجرة
		- سندات دين
٨١٥,٦٧١	١,٥٤٨,١٢٩	- مشتقات
١,٤٠٦,٦٥٤	٩٢٩,٥٧٣	
١٠٥,٧٥٩	٩٨,٦١٣	مشتقات التحوط
٢,٣٢٨,٠٨٤	٢,٥٧٦,٣١٥	

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

لا تزال التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ كبيرة وتتطور بسرعة في الوقت الحالي. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تستخدم المجموعة تسهيل الفائدة الصفرية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: استخدمت مبلغ ٧٥٣ مليون درهم) المتوفر بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تم إطلاقها في أبريل ٢٠٢٠ كتدبير مضاد لكوفيد-١٩.

بينما تواصل المجموعة مراقبة الوضع عن كثب والعمل بشكل وثيق مع العملاء لمعالجة أي عناصر متبقية من الضغوط المرتبطة بكوفيد-١٩، ترى الإدارة أن المخاطر الاقتصادية المرتبطة بالوباء تتراجع. وقد استأنف أغلب العملاء من الأفراد والشركات الذين استفادوا سابقاً من حزم التأجيل من البنك السداد الآن. وانخفضت نسبة العملاء الذين يستخدمون حزم التأجيل مقارنة بالسنة السابقة. وتواصل المجموعة أيضاً إدارة أي مخاوف ائتمانية محددة ناتجة عن الأزمة، وخاصة للعملاء في القطاعات المتأثرة بشكل مباشر، مثل قطاعات الطيران والضيافة والسفر والسياحة وتجارة التجزئة. وبشكل عام، تواصل المجموعة تطبيق الحكم الرشيد في إدارة أي تأثير متبقي لكوفيد-١٩ على التدفقات النقدية والجارية الائتمانية لعملائها.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لدى المجموعة حوكمة متينة لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، تشرف لجنة المخاطر المؤسسية ومندوب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ("المندوب") على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يترأس المندوب مدير إدارة المخاطر المؤسسية بمشاركة أقسام العمل والشؤون المالية وإدارة الائتمان والمخاطر. وتقوم المجموعة من خلال المندوب بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على أساس مستمر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

اعترافاً بعدم اليقين الاقتصادي الكبير بسبب أزمة كوفيد-١٩ والتحدي المرتبط بتطبيق مبادئ ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ظل هذه الظروف، قام كل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وهيئة تنظيم الخدمات المالية بشكل مشترك بإصدار مذكرة إرشادية للبنوك وشركات التمويل ("التوجيه المشترك") في الإمارات العربية المتحدة في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ فيما يتعلق بتقدير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد-١٩. بالإضافة إلى ذلك، تم إصدار ملحق للتوجيه المشترك في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠. وأخذت المجموعة في الاعتبار أحكام التوجيه المشترك والملحق في جميع مجالات إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وفي تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة.

بالإضافة إلى ذلك، تواصلت 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.

فيما يلي نتيجة المراجعة:

(١) تصنيف العملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع إلى مجموعتين: (أ) المجموعة الأولى: العملاء المتأثرين بشكل مؤقت وخفيف و(ب) المجموعة الثانية: العملاء المتأثرين بشكل كبير ويمكن أن يخضعوا لترحيل محتمل من مرحلة لأخرى.

(٢) مراجعة مدخلات نموذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلقة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

تم تجميع العملاء على أساس تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء المستفيدين من تأجيلات الدفع. طبقت المجموعة المعرفة بعملائها والحكم في تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وما إذا كان تأثير كوفيد-١٩ مؤقتاً أو لفترة أطول. على وجه التحديد، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا قيوداً في السيولة دون تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية في المجموعة الأولى. بالنسبة لهؤلاء العملاء، ترى المجموعة أنه على الرغم من تعرضهم لتأجيل الدفع، إلا أن هناك تدهوراً غير كافٍ في جودة الائتمان لبدء ترحيل المرحلة. من ناحية أخرى، تم تصنيف العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية لهم فيما وراء مشكلات السيولة في المجموعة الثانية. ويساعد تجميع المقترضين في النهاية على تحديد ما إذا كان ترحيل المرحلة مطلوباً.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، فيما يلي نسبة العملاء المستفيدين من التأجيلات مع تعرضاتهم والخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		
إجمالي مجموع القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	إجمالي القيمة الدفترية	القطاع
درهم (بالمليون)				
١٣,٢٨٣	١٠	-	-	التصنيع
٨,٨١٤	٣٠٢	١	٣٧	الإنشاءات
١٥,٧٠٨	١,١٨٤	٢٨	٤٤	التجارة
٣,٣٥٨	٢٨٢	١٣	-	النقل والاتصالات
١٠,٠٦١	١,٨٨٣	٩	٥٢	الخدمات
٣,٦٣١	٨٢	-	-	المؤسسات المالية
١٢,٥٢٨	١,٣٣٤	٣٦	٥٠٤	الأفراد*
٨,٠٢٢	١,٢٩٦	٣	٤٨٤	الرهن العقاري السكني*
١٤,٣٣٤	٩٦	-	-	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٨٩,٧٣٩	٦,٤٦٩	٩٠	١,١٢١	٨٨

*تشمل الفئتان أعلاه "الأفراد" و"الرهن العقاري السكني" بالأساس محفظة الأفراد الخاصة بالبنك.

قام البنك بتأجيل دفعات العملاء بما يتماشى مع برامج الدعم الاقتصادي المعلنة في البلدان التي يعمل فيها البنك. وبسبب تأجيل السداد، تم تعديل التدفقات النقدية التعاقدية من هذه التعرضات الائتمانية (إجمالي القيمة الدفترية ٢,٩ مليار درهم)، ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعترفت المجموعة بخسارة تعديل بقيمة ٤٣ مليون درهم، والتي تم إدراجها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي ملخص العملاء المستفيدين من التأجيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المرحلة	المجموعة	عدد العملاء المؤجلين درهم (بالمليون)	تأجيلات السداد	التعرض	مخصص الانخفاض في القيمة
المرحلة الأولى	المجموعة الأولى	١٩,٩٦٦	٩٩٠	٥,٤٦١	٥٢
	المجموعة الثانية	٣	٦٦	٦٦	-
		١٩,٩٦٩	١,٠٥٦	٥,٥٢٧	٥٢
المرحلة الثانية	المجموعة الأولى	١٠٩	٢١٢	١,٠٠٨	٣٨
	المجموعة الثانية	٦,٨٢٤	١٨٠	١,٠٥٥	٨٧
		٦,٩٣٣	٣٩٢	٢,٠٦٣	١٢٥
المجموع		٢٦,٩٠٢	١,٤٤٨	٧,٥٩٠	١٧٧

معقولة تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل أزمة كوفيد-١٩

تقوم المجموعة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ المختلفة. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

معقولة تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل أزمة كوفيد-١٩ (تابع)

تقدر المجموعة مقاييس المخاطر في سيناريوهات متفائلة وأساسية ومتشائمة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ووفقاً لبنود التوجيه المشترك، قامت المجموعة بتحديث توقعات الاقتصاد الكلي في عام ٢٠٢١ لتقدير الخسائر الاقتصادية المتوقعة. وفي الوقت نفسه، أعادت المجموعة تقديم احتمالية السيناريو الطبيعي^١ عبر السيناريوهات الأساسية والمتفائلة والمتشائمة. ولم يتم إدخال تغييرات في عام ٢٠٢١ على أوزان السيناريوهات المستخدمة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة $+10\%$ / -10% ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستخف بمقدار ٢٥ مليون درهم وترتفع بمقدار ٢٤ مليون درهم على التوالي.

حافظت المجموعة سابقاً على تغطية تقديرية ائتمانية بقيمة ١٧٥ مليون درهم لتعكس الزيادة المحتملة في مخاطر الائتمان الناشئة عن تأثير كوفيد-١٩ في البيئة الائتمانية. تراجعت المجموعة أن المخاطر المرتبطة بالوباء قد تبلورت في الغالب وتنعكس في أداء الأعمال. وعليه، تم إيقاف التغطية التقديرية خلال السنة. وعلى الرغم من توقف التغطية التقديرية، تواصلت المجموعة مراقبة تأثير أزمة كوفيد-١٩ عن كثب على المحافظ الائتمانية والمستويات الإجمالية لمخاطر الائتمان. تمت إعادة تصنيف معظم الشركات المقترضة داخل القطاعات المتضررة داخلياً في عام ٢٠٢١ باستخدام أحدث مركز مالي لها. وبناءً على ذلك، فإن أي تدهور في الجودة الائتمانية منذ ظهور الوباء ينعكس الآن في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تعتمد احتمالية السيناريو المعدل على احتمالية بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأساسي و ٢٠٪ للسيناريو المتفائل و ٢٠٪ للسيناريو المتشائم. واستخدم الربع الثاني احتمالية بنسبة ٨٠٪ للسيناريو المتشائم و ٢٠٪ للسيناريو الأساسي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

عادة ما يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 أيضًا 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 المحتفظ بها للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عندما يكون أن المجموعة سوف تستحوذ على ملكية هذه الضمانات هو الأكثر ترجيحاً لتعويض خسائر الائتمان المحتملة. وفيما يلي الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية والضمانات المرتبطة بها لتعويض الخسائر المحتملة. يبين الجدول التالي القيمة العادلة للضمانات التي تخضع للتحديث المنتظم:

قروض وسلفيات منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية		مبالغ مستحقة من البنوك	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٨٤,٥٣٢	١,٢٦٤,٦٦٢	-	-
٤٥,٣٣٢	٩٧,٢٥٩	-	-
٢٤١,٠٣٠	١٩٧,٤٠٣	-	-
١,٠٧٠,٨٩٤	١,٥٥٩,٣٢٤	-	-

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:

ممتلكات
نقد
أخرى

مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:

ممتلكات
أسهم
نقد
أخرى

٢١,٩٢٩,٢٨١	٢٤,٢٢٢,٦٩٣	-	-
٩٢٨,١٤٤	٧١٥,٧٦٦	-	-
١٧,٠٦٨,٩٩٥	١٥,٤٩٠,٩٠٢	١,١٣٧,٤٢٤	١,٢٩١,٢٤٨
٤,٨٣١,٥٣٧	٦,٤٧٥,٣٦٢	-	-
٤٤,٧٥٧,٩٥٧	٤٦,٩٠٤,٧٢٣	١,١٣٧,٤٢٤	١,٢٩١,٢٤٨
٤٥,٨٢٨,٨٥١	٤٨,٤٦٤,٠٤٧	١,١٣٧,٤٢٤	١,٢٩١,٢٤٨

المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	ألف درهم
٦٩,٢٥٦	٤١,٤٠٩	٥٥,٤٥٧	١٦٦,١٢٢	٨٩,٤١٩	٥,٩٦٣	١٣,٢٢٠	١٠٨,٦٠٢
(١٣,٠٢٢)	١٣,٠٢٢	-	-	(٤١,٣٦٦)	٤١,٣٦٦	-	-
-	(١)	١	-	-	-	-	-
٣٧	(٣٧)	-	-	٣	(٣)	-	-
٩٦,٢٣٧	-	-	٩٦,٢٣٧	١٠٨,٥٣٦	-	-	١٠٨,٥٣٦
(٦٠,٣٧٨)	(٣٩,٩٧٦)	٥,٤٩٤	(٩٤,٨٦٠)	(٨٧,٣٣٦)	(٥,٩١٧)	٤٢,٢٣٧	(٥١,٠١٦)
٩٢,١٣٠	١٤,٤١٧	٦٠,٩٥٢	١٦٧,٤٩٩	٦٩,٢٥٦	٤١,٤٠٩	٥٥,٤٥٧	١٦٦,١٢٢

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن

التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

قروض وسلفيات 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

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر المجموع ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم
٣,٨٤٤,٣٧١	١,٩١٠,٠٦٥	١,٤٩٨,٤٨٨	٤٣٥,٨١٨	٥,٤٠٣,٦٢٦	٢,٥٧٢,٢٥٠	٢,٢٧٤,٦١٢	٥٥٦,٧٦٤
-	-	٣٩٤,٧٠٦	(٣٩٤,٧٠٦)	-	-	١٤٩,٩٤٩	(١٤٩,٩٤٩)
-	٣٠,٨٧٨	-	(٣٠,٨٧٨)	-	١٥,٠٨٥	-	(١٥,٠٨٥)
-	-	(١٢,٧٢٠)	١٢,٧٢٠	-	-	(١,٢٤٠)	١,٢٤٠
-	٩٦,٢٢١	(٩٦,٢٢١)	-	-	٧٤٧,٣٤١	(٧٤٧,٣٤١)	-
-	(١٥٥)	١٥٥	-	-	-	-	-
٥٩٢,٨٧٢	-	-	٥٩٢,٨٧٢	٢٩٧,٥٩٢	-	-	٢٩٧,٥٩٢
٢,١٠٢,٦١١	١,٦٧١,٤٦٩	٤٩٠,٢٠٤	(٥٩,٠٦٢)	١,٤٢٢,٣٩٥	٢,٠٤١,٩٧٩	(٤٤٠,٧٤١)	(١٧٨,٨٤٣)
(١,١٣٦,٢٢٨)	(١,١٣٦,٢٢٨)	-	-	(١,٠٢٩,٥٣٦)	(١,٠٢٩,٥٣٦)	-	-
٥,٤٠٣,٦٢٦	٢,٥٧٢,٢٥٠	٢,٢٧٤,٦١٢	٥٥٦,٧٦٤	٦,٠٩٤,٠٧٧	٤,٣٤٧,١١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٥١١,٧١٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	ألف درهم
١٢٨,٥٩٠	٨٢,٦٤٤	٦,١٥١	٣٩,٧٩٥	٤٠٧,٣٣٠	٣٣٦,٦٨٨	١٢,٥٣٠	٥٨,١١٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١١,٨١٨	(١١,٨١٨)	-	٢,٦٠٢	-	(٢,٦٠٢)
-	٤,٠٠١	-	(٤,٠٠١)	-	-	-	-
-	-	(٦)	٦	-	(٢)	-	٢
-	٤,١٧٩	(٤,١٧٩)	-	-	(٤١٩)	-	-
٤٢,٩١٦	-	-	٤٢,٩١٦	٣٠,٣٧١	-	-	٣٠,٣٧١
٢٩٧,٤٢٥	٣٠٧,٤٦٥	(١,٢٥٤)	(٨,٧٨٦)	١٨٩,٤٩٣	٢٢٦,٩٧٠	(٢,٦٠٥)	(٣٤,٨٧٢)
(٦١,٦٠١)	(٦١,٦٠١)	-	-	(٢٣١)	(٢٣١)	-	-
٤٠٧,٣٣٠	٣٣٦,٦٨٨	١٢,٥٣٠	٥٨,١١٢	٦٢٦,٩٦٣	٥٦٣,٨٤٦	١٢,١٠٦	٥١,٠١١

منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى
الخسائر الانتמائية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
١٩,٠٤٧	٥,١١٣	٢,٢٠٥	٢٦,٣٦٥	٢١,٢٢٩	٢,٢٠٥	-	١٩,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٦١٩	-	-	١٢,٦١٩	١٢,٧٨٠	-	-	١٢,٧٨٠
(١٢,٦٤٢)	(٥,١١٣)	-	(١٧,٧٥٥)	(٩,٥٠١)	-	-	(٩,٥٠١)
١٩,٠٢٤	-	٢,٢٠٥	٢١,٢٢٩	٢٤,٥٠٨	٢,٢٠٥	-	٢٢,٣٠٣

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الأولى 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٠,٧٦٩	٤٣٧,١٠٠	٤٥٧,٨٦٩	١٧,٧٨٩	٤١٣,١٨٨	٤٣٠,٩٧٧	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(٢,٩٦٠)	١٥,٨٣٩	١٢,٨٧٩	٢,٢١٢	٢١,٦٩٣	٢٣,٩٠٥	-
-	-	-	-	-	(٢,٨٧٥)	(٢,٨٧٥)	-
-	(٢٠)	(٣٩,٧٥١)	(٣٩,٧٧١)	(٢٥٨)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٦٥١)	-
-	١٧,٧٨٩	٤١٣,١٨٨	٤٣٠,٩٧٧	١٩,٧٤٣	٤١٩,٦١٣	٤٣٩,٣٥٦	-

موجودات أخرى

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الانتماجية المتوقعة على مدى العمر
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٩,٠٩٩	٥٩,٦٨٦	-	١٥٨,٧٨٥	٣٢٥,٠٠٠	٥١,٩٨٤	٩١,٧٥٧	-
(٦,٤١٧)	٦,٤١٧	-	-	-	١٤,٢٣٩	(١٤,٢٣٩)	-
(٩٧,٩٧٢)	-	٩٧,٩٧٢	-	-	-	-	-
١,٨٤٥	(١,٨٤٥)	-	-	-	(٣,٠٧١)	٣,٠٧١	-
-	(٦,٨٦٣)	٦,٨٦٣	-	٨٦	(٨٦)	-	-
-	٦,٠٧	(٦,٠٧)	-	-	-	-	-
١٥٥,٦٠٦	-	-	١٥٥,٦٠٦	٦٩,٢٩٢	-	٦٩,٢٩٢	-
(٦٠,٤٠٤)	(٦,٠١٨)	٢٢٠,٧٧٢	١٥٤,٣٥٠	٧٣٩	٨٣,٥٠٨	(٢٠,٥٩٩)	(٦٢,١٧٠)
٩١,٧٥٧	٥١,٩٨٤	٣٢٥,٠٠٠	٤٦٨,٧٤١	٥٣٨,٧٧٢	٤٠٨,٥٩٤	٤٢,٤٦٧	٨٧,٧١١

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 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

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢٠				٢٠٢١				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 الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٢٠,٩٣٩,٧٠٠	-	-	٢٠,٩٣٩,٧٠٠	١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١	
٩,٥٥٠,٠٠٠	-	-	٩,٥٥٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠	
(١٢,٥٤٧,٧٥٩)	-	-	(١٢,٥٤٧,٧٥٩)	(٣,٢٣٤,١٩٠)	-	-	(٣,٢٣٤,١٩٠)	
١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٣٨,٣٢٩	١,٢٨٨,٠٠١	٢٨,٤٠٥,١٥٢	٢٦,٦٧٤,٤٥٠	٣٨,٣٢٩	١,٢٨٨,٠٠١	٢٨,٤٠٥,١٥٢
-	-	٥,٣٢٦,٤٦٤	(٥,٣٢٦,٤٦٤)	-	-	٥,٣٢٦,٤٦٤	(٥,٣٢٦,٤٦٤)
-	-	(١,٤١٥)	١,٤١٥	-	-	(١,٤١٥)	١,٤١٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٩٥٦,٨٦١	-	-	٢٥,٩٥٦,٨٦١	٢٥,٩٥٦,٨٦١	-	-	٢٥,٩٥٦,٨٦١
(٢٤,٢٢٦,١٥٩)	٤٦,٦٩٤	(١,٠٨٨,٠٣١)	(٢٣,١٨٤,٨٢٢)	(٢٤,٢٢٦,١٥٩)	٤٦,٦٩٤	(١,٠٨٨,٠٣١)	(٢٣,١٨٤,٨٢٢)
٢٨,٤٠٥,١٥٢	٨٥,٠٢٣	٥,٥٢٥,٠١٩	٢٢,٧٩٥,١١٠	٢٨,٤٠٥,١٥٢	٨٥,٠٢٣	٥,٥٢٥,٠١٩	٢٢,٧٩٥,١١٠

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

إجمالي القيمة الدفترية كما في

٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
١٣,٣٦٨,٦٤٣	٢,٢٠٥	١,٠٠٩,١٠٦	١٢,٣٥٧,٣٣٢	١٧,٤٩٤,٤٤٩	٢,٢٠٥	-	١٧,٤٩٢,٢٤٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين) إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
٩,٣٩١,١٣٩	-	-	٩,٣٩١,١٣٩	١١,٧٨٧,٦٠٣	-	-	١١,٧٨٧,٦٠٣	موجودات مالية جديدة منشأة تسديدات وحركات أخرى
(٥,٢٦٥,٣٣٣)	-	(١,٠٠٩,١٠٦)	(٤,٢٥٦,٢٢٧)	(٥,٤٩٤,٠٤٧)	-	-	(٥,٤٩٤,٠٤٧)	
١٧,٤٩٤,٤٤٩	٢,٢٠٥	-	١٧,٤٩٢,٢٤٤	٢٣,٧٨٨,٠٠٥	٢,٢٠٥	-	٢٣,٧٨٥,٨٠٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
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
فروض وسلفيات مقاسه بالتكلفة المطفأة							
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير							
٥٣,٨٠٧,٦٠٤	٥,٣٠٥,٩٥٠	٣,٥٧٦,٤٨٣	٦٢,٦٩٠,٠٣٧	٥٧,٢٦١,٥٠٠	٥,١٤١,٩٦٧	٣,١٥١,١٨١	٦٥,٥٥٤,٦٤٨
تحويلات							
(٣,٦٥٥,٠٦٣)	٣,٦٥٥,٠٦٣	-	-	(٣,٩٢٢,١٦١)	٣,٩٢٢,١٦١	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية							
(٢٢٢,٧٣٩)	-	٢٢٢,٧٣٩	-	(٤٢٠,٥٨٠)	-	٤٢٠,٥٨٠	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة							
-	(٩٦٩,٧٦٠)	٩٦٩,٧٦٠	-	-	(٩٢٨,٣٣٤)	٩٢٨,٣٣٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة							
-	١٤	(١٤)	-	-	١,٢٤٩	(١,٢٤٩)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية							
٨٠,٢٧٨	(٨٠,٢٧٨)	-	-	٣٧٨,٣٦٢	(٣٧٨,٣٦٢)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى							
٣٨,٧٠٣,٢٤٦	-	٣٨,٧٠٣,٢٤٦	-	٣٤,٢٢٦,٣٩٨	-	٣٤,٢٢٦,٣٩٨	-
موجودات مالية جديدة منشأة							
(٢٦,٢٩١,٨٠٤)	(٢,٢٦٤,٥٤٢)	٧١٩,٢٤٦	(٢٧,٨٣٧,١٠٠)	(٣٣,٧١٥,٩١٥)	(٢,٤٥٢,٧٣١)	٢١٣,٨٦٥	(٣٥,٩٥٤,٧٨١)
تسديدات وحركات أخرى							
-	-	(١,٠٢٩,٥٣٦)	(١,٠٢٩,٥٣٦)	-	-	(١,١٣٦,٢٢٨)	(١,١٣٦,٢٢٨)
حذوفات							
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر							
٦٢,٤٢١,٥٢٢	٥,٦٤٦,٤٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٥٣,٨٠٧,٦٠٤	٥,٣٠٥,٩٥٠	٣,٥٧٦,٤٨٣	٦٢,٦٩٠,٠٣٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٤,٥٨٥,٣٤٧	٣٣٤,٤٤٠	٥٣٢,١٧٢	١٣,٧١٨,٧٣٥	١٤,٦٥٣,٦٧٣	١,٠٦٠,٩٣٠	٢٩١,٤٢٤	١٣,٣٠١,٣١٩
-	-	٢١١,٨٩١	(٢١١,٨٩١)	-	-	٣١٩,١٠٣	(٣١٩,١٠٣)
-	٣٦٧,٨٦٢	-	(٣٦٧,٨٦٢)	-	-	-	-
-	٦٥,٠٠٨	(٦٥,٠٠٨)	-	-	٥,٣٩٦	(٥,٣٩٦)	-
-	-	(١٠,٦٧٩)	١٠,٦٧٩	-	-	(١,٩٣١)	١,٩٣١
٧,٨٨٠,١٣٩	-	-	٧,٨٨٠,١٣٩	٧,٩٨٥,٨٧٩	-	-	٧,٩٨٥,٨٧٩
(٧,٧٥٠,٢١٢)	٣٥٥,٢٢١	(٣٧٦,٩٥٢)	(٧,٧٢٨,٤٨١)	(٦,٩٥٨,٩٠٤)	(٩٠,٦٧٥)	١١,٨٣٢	(٦,٨٨٠,٠٦١)
(٦١,٦٠١)	(٦١,٦٠١)	-	-	(٢٣١)	(٢٣١)	-	-
١٤,٦٥٣,٦٧٣	١,٠٦٠,٩٣٠	٢٩١,٤٢٤	١٣,٣٠١,٣١٩	١٥,٦٨٠,٤١٧	٩٧٥,٤٢٠	٦١٥,٠٣٢	١٤,٠٨٩,٩٦٥

تمويلات إسلامية واستثمارات
أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
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
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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١			
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
-	٥٩٧,٦٤٤	٤٥٩,٢٣٠	١,٠٥٦,٨٧٤	-	٥٨٥,٥٦٥	٤٢٨,٤٣٢	١,٠١٣,٩٩٧
-	(١٢,٠٥٩)	٨,٩٥٣	(٣,١٠٦)	-	(١٨,٦٧١)	١٩,١٤٦	٤٧٥
-	(٢٠)	(٣٩,٧٥١)	(٣٩,٧٧١)	-	(٢٥٨)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٦٥١)
-	٥٨٥,٥٦٥	٤٢٨,٤٣٢	١,٠١٣,٩٩٧	-	٥٦٦,٦٣٦	٤٣٥,١٨٥	١,٠٠١,٨٢١
موجودات أخرى							
إجمالي القيمة الدفترية كما في							
١ يناير							
تسديدات وحركات أخرى							
حذوفات							
إجمالي القيمة الدفترية كما في							
٣١ ديسمبر							
قبولات							
إجمالي القيمة الدفترية كما في							
١ يناير							
تحويلات							
تحويل من المرحلة الأولى إلى							
المرحلة الثانية							
تحويل من المرحلة الثانية إلى							
المرحلة الأولى							
موجودات مالية جديدة منشأة							
تسديدات وحركات أخرى							
إجمالي القيمة الدفترية كما في							
٣١ ديسمبر							

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

٢٠٢٠				٢٠٢١				
المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٥٨,٧٣١,٥١٢	-	٣,٢٥٠,٢٦٠	٥٥,٤٨١,٢٥٢	٥٥,٧٥٣,٥٣٠	٢,٣٨١,٧١٣	٤,٢٥٨,٤٢٩	٤٩,١١٣,٣٨٨	البنود خارج الميزانية العمومية
								في ١ يناير
								تحويلات
-	-	٢,١٢٤,٣٠٧	(٢,١٢٤,٣٠٧)	-	-	٣,٨٠٩,٧٣٣	(٣,٨٠٩,٧٣٣)	تحويل من المرحلة الأولى إلى
-	٢,٣٣٤,٣٣٠	-	(٢,٣٣٤,٣٣٠)	-	-	-	-	المرحلة الثانية
-	٢٣٥,٣٥٣	(٢٣٥,٣٥٣)	-	-	١٦,١٤٠	(١٦,١٤٠)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى
-	(١,١٢٧)	١,١٢٧	-	-	-	-	-	المرحلة الثالثة
-	-	(١٧٩,٣٦٢)	١٧٩,٣٦٢	-	-	(١٨٢,٤٠٠)	١٨٢,٤٠٠	تحويل من المرحلة الثانية إلى
١٧,٧١٧,٨١٩	-	-	١٧,٧١٧,٨١٩	٢٠,٨٧٨,٧٧٩	-	-	٢٠,٨٧٨,٧٧٩	المرحلة الأولى
(٢٠,٦٩٥,٨٠١)	(١٨٦,٨٤٣)	(٧٠٢,٥٥٠)	(١٩,٨٠٦,٤٠٨)	(١٩,١٨٩,٩٦٢)	(١,١٥٦,٧٦٦)	(١,٧٨٨,٥٣٤)	(١٦,٢٤٤,٦٦٢)	موجودات مالية جديدة منشأة
٥٥,٧٥٣,٥٣٠	٢,٣٨١,٧١٣	٤,٢٥٨,٤٢٩	٤٩,١١٣,٣٨٨	٥٧,٤٤٢,٣٤٧	١,٢٤١,٠٨٧	٦,٠٨١,٠٨٨	٥٠,١٢٠,١٧٢	تسديدات وحركات أخرى
								في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تتضمن 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 بشطب الموجودات المالية ولكن لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال المجموعة ماضية في سعيها لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً ولكن تم شطبها 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 التفاوض التجاري أو لإدارة القروض المتعثرة. قام البنك أيضاً بتعديل الشروط للعملاء بما يتماشى مع برامج الدعم الاقتصادي حول كوفيد-١٩ المعلنة في البلدان التي يعمل فيها البنك. راجع أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للحصول على تفاصيل حول القروض المعدلة خلال السنة.

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 التالية أو أكثر.

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 ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ (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. تشتمل مكونات إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة على تأسيس خطوط الدفاع الثلاثة بالإضافة إلى الأدوار والمسؤوليات لعملية إدارة مخاطر التشغيل والفحص المستقل المناسب، ونهج المجموعة لتحديد مدى تقبل مخاطر التشغيل والالتزام بها، ونوع مخاطر التشغيل وتصنيفات الرقابة، والحد الأدنى من المعايير لعمليات إدارة مخاطر التشغيل بما في ذلك الأدوات والحوكمة المستقلة ونموذج رأس المال الخاص بمخاطر التشغيل للبنك. تشمل الأدوات المطبقة لتحديد وتقييم مخاطر التشغيل على سبيل المثال لا الحصر:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 تحمل المجموعة لمخاطر السوق. يتم وضع حدود مناسبة على أساس حجم المراكز ومعدلات الحد من الخسارة والحساسية لعوامل السوق وذلك بناء على حجم وتعقيد استراتيجيات المتاجرة المطبقة. ويتم عن طريق إطار شامل لإعداد التقارير حول المخاطر مراقبة تلك الحدود يومياً مقابل الحدود الموضوعة ويتم رفع تقارير المراقبة إلى فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء وحدات العمل المعنيين. وفي حال تجاوز الحدود، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية تتماشى مع إطار مخاطر السوق أو حدود مكتب المتاجرة المعني.

يتضمن كل مكتب من مكاتب المتاجرة قائمة بالمنتجات المصرح بها تشتمل على المنتجات والهياكل التي حُدِدت 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 ٢٠٢١ (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 مونت 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت القيمة اليومية المعرضة للمخاطر لنسبة ٩٩٪ ما مقداره ١,٦٢ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٧٦ 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 فئتين:

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 ملحق 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (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.

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.

إيقاف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور)

بدأت المجموعة جهودها للانتقال 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 انتقال الليبور من مخاطر التنفيذ والتشغيل للمجموعة وتتضمن الخطة التي تنفذها المجموعة للانتقال المخاطر المرتبطة بها. وقد تم الاستعانة بخدمات استشارية خارجية ويتم تنفيذ أفضل الممارسات الموصى بها من مجموعات العمل للمعدلات المرجعية البديلة في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة، بما يتناسب مع المجموعة.

أجرت المجموعة تقييم الأثر عبر الأبعاد التشغيلية والمالية والقانونية. وتم إنشاء آلية انتقال لجميع الموجودات والمطلوبات المرتبطة بالليبور ويتم تنفيذ التغييرات الضرورية: تم تحديث الأنظمة والعمليات، وتم إدراج الأحكام الاحتياطية المناسبة في العقود المرتبطة بالليبور، كما تم تدشين برامج توعية داخلية وخارجية حول انتقال الليبور. وتجري عملية التفاوض مع العملاء بشأن العقود المتأثرة المعدلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إيقاف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور) (تابع)

تعتزم المجموعة استخدام المعدلات المرجعية البديلة التالية لموجوداتها ومطلوباتها ذات السعر المتغير:

ليبور	فترة الاستحقاق	المعدل المرجعي البديل	تاريخ السريان	
			عقود قائمة	عقود جديدة
ليبور بالدولار الأمريكي	ليلة واحدة، شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ١٢ شهرًا	معدل التمويل الآمن لليلة واحدة	١ يوليو ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور بالدولار الأمريكي	أسبوع واحد، شهران	معدل التمويل الآمن لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور باليورو	جميع الأوقات	سعر اليورو على المدى القصير	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور بالجنيه الإسترليني	جميع الأوقات	متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور بالفرنك السويسري	جميع الأوقات	متوسط سعر السويسري لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور بالين 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 الائتمان.

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 سعر الفائدة المعروض بين البنوك (الليبور)

أثبتت الأزمة المالية خلال السنتين ٢٠٠٨-٢٠٠٩، وما تبعها من انخفاض النشاط في ليبور، 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إيقاف استخدام معدل الفائدة بين البنوك في لندن (الليبور) (تابع)

تأثرت أغلبية كبيرة من التعرضات بانتقال ليبور المرتبط بليبور بالدولار الأمريكي وتم تلخيصها في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى المعدل المرجعي البديل (معدل التمويل الآمن لليلة واحدة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	
٣٠,٩١٤,٣٣٨	الموجودات المالية غير المشتقة
٤,٩١١,٥٥٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢٧٧,٢٢٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢٥,٥٣٥,٨٦٢	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٨٩,٧٠٢	موجودات أخرى
٢,٠٧٦,٨٦١	المطلوبات المالية غير المشتقة
٢,٠٧٦,٨٦١	قروض متوسطة الأجل
٣٠,٦٩٥,٨٢٩	المشتقات
١,٢٣٩,٩١٩	مقايضة تبادل العملات
٢٧٨,٦٨٣	مقايضة حقوق الملكية
٢٩,٠٣٩,٤٧٥	مقايضة أسعار الفائدة
١٢٨,٥٥٥	الهامش
٩,١٩٧	مقايضة العائد الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمانات مالية خارج الميزانية العمومية مرتبطة بمعدل ليبور. بالإضافة إلى ذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لا تواجه المجموعة أي تعرض هام لأدوات مالية غير مرتبطة بمعدل الليبور بالدولار الأمريكي. سيتم تحويل جميع حالات التعرض هذه إلى المعدلات المرجعية البديلة أو سيتم إغلاقها في ١ يناير ٢٠٢٢.

محاسبة التحوط

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مرتبطة بمعدل الليبور.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ إلى انخفاض صافي إيرادات الفوائد بنسبة -٣,٥٪ (في حال انخفاض أسعار الفائدة) وإلى زيادة صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٦,٦٪ (في حال زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: -٤,٠٪ و +٣,٥٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان سعر الفائدة الفعلي على المبالغ المستحقة من البنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ١,٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٤٪) وعلى القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة ٣,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٩٪) وعلى ودائع العملاء ١,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٪) وعلى المبالغ المستحقة إلى البنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٠,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,١٪).

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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات						
٧,٨٣١,٣١٨	-	-	-	-	٩,٦٧٦,٤٣٣	١٧,٥٠٧,٧٥١
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية						
١٥,٥٧٦,٦٢٩	٦,١١٦,٨١٨	٣,٧٧٨,٨١٢	٦٢١,٤١٧	-	٢,٧١١,٤١٩	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك						
٣,٦٣٦,١٦٨	١,٣٢٧,٢٧٢	٤,٥٧٨,٥٣٤	٦٥٣,٦٨٧	٤,٧٢٢,٣٤٢	١,٥٢٣,١٢٠	١٦,٤٤١,١٢٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة						
١,٨٢٠,٩٤٧	٥٣٨,١٩٨	١,١١٤,٦١٤	٣,٤٠٩,٧١٠	٣,٣٩٤,٣٥٥	-	١٠,٢٧٧,٨٢٤
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة						
٥١,٧٣٧,٥٥٦	٤,٠٣١,٧٢٢	١,٧٣٢,٧٩٩	٢,٦٨٤,٢٦٢	٥,١٣٥,٦٨٤	١,١١٠,٥٤٧	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة						
٩,٧١٦,٣٣٥	٦٩٧,٣٦٨	٢١٧,٢٣٨	٦٨١,٣١٤	٢,١٧٣,٧٧٥	١,٥٦٧,٤٢٤	١٥,٠٥٣,٤٥٤
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة						
-	-	-	-	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١
قبولات						
-	-	-	-	-	٣,٢٩٠,٠٨٥	٣,٢٩٠,٠٨٥
موجودات أخرى						
-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٩٦٦	٢,٦٩٩,٩٦٦
موجودات عقود إعادة التأمين						
-	-	-	-	-	٣٤,٨٠٩	٣٤,٨٠٩
استثمار في شركة زميلة						
-	-	-	-	-	٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩
استثمارات عقارية						
-	-	-	-	-	١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٢٦,٠٩٦
ممتلكات ومعدات						
-	-	-	-	-	٢٨١,٣٣٦	٢٨١,٣٣٦
موجودات غير ملموسة						
٩٠,٣١٨,٩٥٣	١٢,٧١١,٣٧٨	١١,٤٢١,٩٩٧	٨,٠٥٠,٣٩٠	١٥,٤٢٦,١٥٦	٣٩,١٢٤,٧٣٥	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩
مجموع الموجودات						

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٦,٤٨٨,٨٣٣	١,٥٠٢,٧٠٥	٢,١٤٣,٧٩٨	٣,٠٠٠	-	٩,٤٢٨,١٥٠	١٩,٥٦٦,٤٨٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤١٨,٢١٤	٢٦,٥١٠	٧٨٢,٤٥٩	٥٠١,٩٦٤	-	-	٢,٧٢٩,١٤٧
ودائع العملاء	٢٣,٦٤٦,٢٢٤	٧,١٨١,٨٤٧	٨,٩٥٣,٦٠١	٢,١٠٩,٨٩٥	٢٧٨,٠٣٧	٤٤,٩٨١,٢٩٨	٨٧,١٥٠,٩٠٢
ودائع إسلامية للعملاء	٢,٣٢٨,٢٧٩	٤,٤٧٤,٢٨٣	٤,٢٦٤,٠٠٢	٢٧,٤٠٢	-	٣,٢٣٨,١٢١	١٤,٣٣٢,٠٨٧
قبولات	-	-	-	-	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٦,٠٢٨,٣٠٨	٦,٠٢٨,٣٠٨
قروض متوسطة الأجل	٤٧٢,٦٦٠	٨٠,٨٠٦	١,٠٥٤,٨١٢	٥,١٤٠,١٧٥	٤٠,٩٠٦	٥٢٥,٧٦٠	٧,٣١٥,١١٩
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	٤,٥٦٦,٦٠٢	٤,٥٦٦,٦٠٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٣٥٤,٢١٠	١٣,٢٦٦,١٥١	١٧,١٩٨,٦٧٢	٧,٧٨٢,٤٣٦	٣١٨,٩٤٣	١٠٤,١٣٣,١٩٧	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٥٤,٠٨٩,٠٤٢	(٥٥٤,٧٧٣)	(٥,٧٧٦,٦٧٥)	٢٦٧,٩٥٤	١٥,١٠٧,٢٨٢	(٦٣,١٣٢,٨٣٠)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(٢٦,١٨٠)	-	٢٦,١٨٠	-	-	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥٤,٠٦٢,٨٦٢	٥٣,٥٠٨,٠٩٠	٤٧,٧٥٧,٥٩٤	٤٨,٠٢٥,٥٤٨	٦٣,١٣٢,٨٣٠	-	-

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
الموجودات							
١٧,٩٤١,٩٤١	٥,٥٤٩,٩١٣	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٨,٣٩٢,٠٢٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٢٣٩,٠٣٠	٣,٥١٩,٥٢٨	١٣٨,٩٦٧	٣٨٩,٦٨١	٣,٨٠٤,٠٥٦	٤,١٥٨,٣٠٣	١٦,٢٢٨,٤٩٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨,٤٣٩,١٠٣	١,١٤٤,٦٥٠	٣,١٩٠,٨١٥	٩٣٧,٢٣٨	٢,٥٤٧,٨٤٥	٣٧,١٧٠	٥٨١,٣٨٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٠٠٠,٦٥٤	-	٣,٣٤٥,٧٦٧	٣,٦٢٧,٩٦٥	٢,٣٩٧,٧٧٢	١,٢١٨,١٣٨	٤١١,٠١٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥٧,٢٨٦,٤١١	١,٢٢٤,٣١٦	٣,٩١٩,٧٦٣	٣,٤٣٣,٣٦٤	١,٨٧٣,١٣٦	٢,٢٤٤,٨٤٠	٤٤,٥٩٠,٩٩٢	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٢٤٦,٣٤٣	٥٥٦,٢٥٦	١,٠٩١,٤٠٧	٤٣٨,١٤١	١٦٩,٨٣٥	٢٣٣,١٠٦	١١,٧٥٧,٥٩٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١	-	-	-	-	-	قبولات
٣,٤٧٨,٤٥٥	٣,٤٧٨,٤٥٥	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٢,٨٩١,٩٢٠	٢,٨٩١,٩٢٠	-	-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠,٩٩٦	٢٠,٩٩٦	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٤٩,٧١٥	٤٤٩,٧١٥	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٤٦٦,٧٦٩	١,٤٦٦,٧٦٩	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٩٤,٤٤٢	٢٩٤,٤٤٢	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
<u>١٥٨,٥٢٣,٢٤٠</u>	<u>٣٣,٣٦٤,٤٢١</u>	<u>١١,٦٨٦,٧١٩</u>	<u>٨,٨٢٦,٣٨٩</u>	<u>١٢,٧٩٢,٦٤٤</u>	<u>٩,٨٩١,٥٥٧</u>	<u>٨١,٩٦١,٥١٠</u>	مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٩٦٣,٥٤٨	١,٩٩٤,٥٤٣	١,٧٨٢,٥٦٥	-	-	٦,١٠٣,٧٢٤	١٤,٨٤٤,٣٨٠
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٥٦,٨١٩	٢٥,٩٥٠	٨٠,٢٧٣	١,٣٧٣,٦٨١	-	٧٥٣,٠٠٠	٢,٢٨٩,٧٢٣
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٢٢,٢٥١,٩٥٨	٦,٧٧١,٩٢٥	٨,٠٩٤,٩٦٣	١,٩١١,٨٧٢	٣٣٧,٠٢٥	٣٧,٠٠٨,٢٣٠	٧٦,٣٧٥,٩٧٣
ودائع العملاء	٤,٣٠٧,٨١٣	١,٨٠٠,١١٧	١,٣٤٤,٣٢٦	٢,٠٩٠,٩٩٥	-	٢,٣٤١,٣١٥	١١,٨٨٤,٥٦٦
ودائع إسلامية للعملاء	-	-	-	-	-	١٢,٧٦٧,٤٦١	١٢,٧٦٧,٤٦١
قبولات	-	-	-	-	-	٥,٨٠٨,٩٠٨	٥,٨٠٨,٩٠٨
مطلوبات أخرى	٣٧٨,٧٥٠	١,٢٧٤,١١٤	٦٠٣,٨٦٥	٦,٧٩٩,٥٤١	٤٠,٠٨٨	٥١٩,٦٨٤	٩,٦١٦,٠٤٢
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	٤,٧٤٧,٧٧٩	٤,٧٤٧,٧٧٩
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	١٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٧٥٧,٦٨٠	٧٥٧,٦٨٠
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣١,٩٥٨,٨٨٨	١١,٨٦٦,٦٤٩	١١,٩٠٥,٩٩٢	١٢,١٧٦,٠٨٩	٣٧٧,١١٣	٩٠,٢٣٨,٥٠٩	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٤٧,٦٥٤,٣٢٤	(١,٩٧٥,٠٩٢)	٨٨٦,٦٥٣	(٣,٣٤٩,٧٠٠)	١١,٣٠٩,٦٠٧	(٥٤,٥٢٥,٧٩٢)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(٢٤,٠١٣)	٢٤,٠١٣	-	-	-	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٤٧,٦٣٠,٣١١	٤٥,٦٧٩,٢٣٢	٤٦,٥٦٥,٨٨٥	٤٣,٢١٦,١٨٥	٥٤,٥٢٥,٧٩٢	-	-

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
صافي المركز الآجل ألف درهم	صافي المركز الفوري ألف درهم	صافي المركز الآجل ألف درهم	صافي المركز الآجل ألف درهم	صافي المركز الفوري ألف درهم	صافي المركز الآجل ألف درهم	
٥٠٧,٦٠٣	(٤,٤٩٨,٥٣٨)	٥,٠٠٦,١٤١	(٢,٧٧٥,٠٨٧)	(١١,١٦٢,٥١٤)	٨,٣٨٧,٤٢٧	دولار أمريكي
(١٧٤,٩١٣)	(١٢,٤٠٠)	(١٦٢,٥١٣)	(١٦٠,٤٩٧)	(٢١٠,٧١٥)	٥٠,٢١٨	ريال قطري
(١٨,١٧١)	(١,٣٢٨,٨٤٢)	١,٣١٠,٦٧١	١٠,٩٦٥	٧٩٣,٦٤٣	(٧٨٢,٦٧٨)	جنيه إسترليني
٢١,٩٦٧	(٣٠٢,٣٧٩)	٣٢٤,٣٤٦	٢٥,٩٠٤	١,٤١٨,٩٣١	(١,٣٩٣,٠٢٧)	يورو
٢٥,٧٤٥	(١٣٣,٩٩٣)	١٥٩,٧٣٨	(١٢٢,٩٠٨)	(٦٣٠,١٩٩)	٥٠٧,٢٩١	دينار بحريني
١٠,٣٧٤	٥,٦٣٢,٢٥٥	(٥,٦٢١,٨٨١)	(٤٨,٦٣٤)	٦,٢٩٣,٥٢٤	(٦,٣٤٢,١٥٨)	ريال سعودي
٨,٤٦١	١,٢٦٨,٤٣٦	(١,٢٥٩,٩٧٥)	٨,٨٩٨	١,٠٩٠,٣٣٥	(١,٠٨١,٤٣٧)	ين ياباني
٢,٦٦٦	(٨٨٤)	٣,٥٥٠	٥٣٥	٢	٥٣٣	فرنك سويسري
(١٨٠,٦٨٨)	(٣٨,٥٩٦)	(١٤٢,٠٩٢)	(١٨٣,٢١٢)	(١٨٠,٦٧٩)	(٢,٥٣٣)	دينار كويتي
٣,٥٨٨	١,٣٥١,٩٢٤	(١,٣٤٨,٣٣٦)	٦٣,٦٧٠	١,٤٢٧,٦٣٠	(١,٣٦٣,٩٦٠)	يوان صيني
(٢٣٥,٧٢٣)	(٦٢,٣٢٦)	(١٧٣,٣٩٧)	٤٣٧,٣٠٠	١١٨,٠٢٨	٣١٩,٢٧٢	أخرى
(٢٩,٠٩١)	١,٨٧٤,٦٥٧	(١,٩٠٣,٧٤٨)	(٢,٧٤٣,٠٦٦)	(١,٠٤٢,٠١٤)	(١,٧٠١,٠٥٢)	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 وبعملة 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 ٢٠٢١ (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 تحمل مخاطر السيولة.

٢. الاستراتيجيات والسياسات والممارسات الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وذلك لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على تحمل المخاطر المعتمدة وضمان احتفاظ البنك بسيولة كافية.

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 عام واحد) بالإضافة إلى نقاط الضعف في الأحداث والأنشطة والاستراتيجيات بعد عام واحد 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

يقوم بنك المشرق بإعداد خطة تمويل كجزء من عملية التخطيط السنوية. وتركز الخطة بشكل كبير 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. وبهدف تنويع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في العام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ٧,٣٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩,٦٢ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برنامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في عام ٢٠١٤ ومن خلال فرعه في هونغ كونغ في عام ٢٠١٨.

و اختبار التحمل المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات التحمل قصيرة وطويلة الأجل على مستوى المؤسسة 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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

ط) تركيز أعمال التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على محفظة 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.

أثر كوفيد-١٩

لا تزال البنوك الإماراتية متأثرة بالأزمة الاقتصادية الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩. ومع ذلك، ساهم التعافي التدريجي 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 المصرفي. 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 مصد السيولة بشكل كبير من خلال جذب الودائع.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجاً استباقياً لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة فيروس كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وتمرير هذه المزايا إلى عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة. كما قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخفض متطلبات الاحتياطي مقابل أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار، مما وفر دفعة فورية لسيولة البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. ونظراً للزيادة في النشاط الاقتصادي واستقرار النظام المالي، يبدأ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سحياً تدريجياً ومتوازناً لبعض تسهيلات خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، والتي من المقرر الانتهاء منها بحلول منتصف عام ٢٠٢٢.

إن هذه التدابير المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إلى جانب الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك ساعدت على تأكيد قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ على النحو التالي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٥,٤٣٩,٠٤٠	٥,٤٣٤,٣٤٢	٥,١٠٤,٨٤٤	٢,٨٢٦,٨٦٩	-	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٤,٢٤٠,٤١٤	١,٣٦٧,٢١٤	٤,٦٠٧,٧٣٧	٦٥٣,٦٨٧	٥,٥٧٢,٠٧١	١٦,٤٤١,١٢٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٨٣٩,٤٧٥	٥٣٨,١٤٦	١,١١٤,٣٠٠	٣,٤٠٨,٥٠٧	٣,٣٧٧,٣٩٦	١٠,٢٧٧,٨٢٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٩,٩٩٤,٧٢٤	٥,٠٤٧,٣٥٧	٣,٧٤٦,٣٤٤	١٨,١٤٢,١١١	١٩,٥٠٢,٠٣٤	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧,٠٨٦,٨٤٠	٦٦٣,٠٨٧	٤٦٣,٥٠٨	٢,٠٢٥,٤٦٧	٤,٨١٤,٥٥٢	١٥,٠٥٣,٤٥٤
قبولات	٣,٨٤٧,٠٩٣	٤,٥٢٨,٩٤٩	٥,٨٣١,١٤٠	١٣٣,٤٨٩	-	١٤,٣٤٠,٦٧١
موجودات أخرى	٢,٥٢٥,١٢٢	١٩٤,٧٩٩	٣٥٩,٢٥٥	٧٨,٠٢٨	١٣٢,٨٨١	٣,٢٩٠,٠٨٥
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٨١,٨٢٧	٥١٧,٣٠٢	٥٩٥,٩٣٥	٧٨٤,٩٠٧	١٩,٩٩٥	٢,٦٩٩,٩٦٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٣٤,٨٠٩	٣٤,٨٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٢٦,٠٩٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٨١,٣٣٦	٢٨١,٣٣٦
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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٥٦٦,٤٨٦	-	٣,٠٠٠	٢,١٤٣,٧٩٨	١,٤٤٠,٩٠٤	١٥,٩٧٨,٧٨٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٧٢٩,١٤٧	-	٥٠١,٩٦٥	٧٨٢,٤٥٩	٢٦,٥١٠	١,٤١٨,٢١٣	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٨٧,١٥٠,٩٠٢	٢٧٥,٧١٤	٢,٠٠٣,٦٠٥	٨,٨٣٩,٧٩٩	٦,٩٦٢,٣٨٥	٦٩,٠٦٩,٣٩٩	ودائع العملاء
١٤,٣٣٢,٠٨٧	-	٢٧,٤٠١	٤,٢٦٤,٠٠٢	٤,٤٧٤,٣٠٣	٥,٥٦٦,٣٨١	ودائع إسلامية للعملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	-	١٣٣,٤٨٩	٥,٨٣١,١٤٠	٤,٥٢٨,٩٤٩	٣,٨٤٧,٠٩٣	قبولات
٦,٠٢٨,٣٠٨	١١٤,٠٣٩	٢٦٨,٩٧٤	٥٧٦,٥٤٩	٢٣٦,٩٥٧	٤,٨٣١,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٧,٣١٥,١١٩	٤٠,٩٠٦	٥,١٩٣,٥٥٠	١,٥٤٢,٠٦٥	٨٠,٨٠٦	٤٥٧,٧٩٢	قروض متوسطة الأجل
٤,٥٦٦,٦٠٢	٤٠٤,٧٠٧	١,٠٨١,٠٨٩	٨٧٠,٦٠٧	٨٠٤,٩٣٨	١,٤٠٥,٢٦١	مطلوبات عقود التأمين
٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٢١,٨٥٩,٦٥٣	٩,٢١٣,٠٧٣	٢٤,٨٥٠,٤١٩	١٨,٥٥٥,٧٥٢	١٠٢,٥٧٤,٧١٢	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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٣,٩٤١,٩٤١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٨,٩٤٩,٣٢٢	٣,٤٦٧,٧٦١	٤,٩٥١,٦٨٢	٨٧٠,٢٦٥	-	٢٨,٢٣٩,٠٣٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١,١٥٣,٧٠٨	٣٧,١٧٠	٢,٥٤٧,٨٤٥	٩٣٧,٢٣٨	٣,٧٦٣,١٤٢	٨,٤٣٩,١٠٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤١١,٠١٢	١,٢٣٣,٧٦٥	٢,٣٩٦,٩٢٤	٣,٦٢٦,٦٨١	٣,٣٣٢,٢٧٢	١١,٠٠٠,٦٥٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٨,٨٢٢,٦٢١	٤,١٤٣,٦٣٣	٤,٠٧٨,٠١٨	١٥,٦٩٢,٢٥٨	١٤,٥٤٩,٨٨١	٥٧,٢٨٦,٤١١
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥,٩٣٢,١٧٠	١,٣١٤,٣٣٠	٤٠٠,٧٠٨	٢,٥٨٨,٠٢٢	٤,٠١١,١١٣	١٤,٢٤٦,٣٤٣
قبولات	٢,٨١٦,٥٩٣	٣,٨٧٦,٧٢٦	٥,٧٦٨,٠٢٤	٣٠٦,١١٨	-	١٢,٧٦٧,٤٦١
موجودات أخرى	٢,٠٣٩,١٧٠	٢٥٠,٠٥٧	٨٦٤,٦٤٩	١٣٧,٤٢٨	١٨٧,١٥١	٣,٤٧٨,٤٥٥
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٩٥,٥٩٨	٥٠٢,٢٩١	٥٨٣,٩٦٦	٩٦٥,١٦١	٤٤,٩٠٤	٢,٨٩١,٩٢٠
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٢٠,٩٩٦	٢٠,٩٩٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤٤٩,٧١٥	٤٤٩,٧١٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٤٦٦,٧٦٩	١,٤٦٦,٧٦٩
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٩٤,٤٤٢	٢٩٤,٤٤٢
مجموع الموجودات	٦٤,٨٦٢,١٣٥	١٦,٨٢٥,٧٣٣	٢٣,٥٩١,٨١٦	٢٥,١٢٣,١٧١	٢٨,١٢٠,٣٨٥	١٥٨,٥٢٣,٢٤٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

ودائع العملاء

ودائع إسلامية للعملاء

قبولات

مطلوبات أخرى

قروض متوسطة الأجل

مطلوبات عقود التأمين

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حصص غير مسيطرة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ضمانات

اعتمادات مستندية

المجموع

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم
١٤,٨٤٤,٣٨٠	-	-	١,٧٨٢,٥٦٤	١,٩٩٤,٥٤٤	١١,٠٦٧,٢٧٢
٢,٢٨٩,٧٢٣	-	١,٣٧٣,٦٨١	٨٠,٢٧٣	٢٥,٩٥٠	٨٠٩,٨١٩
٧٦,٣٧٥,٩٧٣	٣٥٥,٧٩٣	١,٩٣٠,٧٧١	٨,٠٢٨,٧٤٧	٦,٨٩٥,٩٠٩	٥٩,١٦٤,٧٥٣
١١,٨٨٤,٥٦٦	-	٢,٠٩٠,٩٩٦	١,٣٨٣,٥٣٠	١,٨٠٠,١١٧	٦,٦٠٩,٩٢٣
١٢,٧٦٧,٤٦١	-	٣٠٦,١١٨	٥,٧٦٨,٠٢٤	٣,٨٧٦,٧٢٦	٢,٨١٦,٥٩٣
٥,٨٠٨,٩٠٨	١٣٠,٩٢٩	٣٥٧,٢٥١	٦٩٦,٩٧١	٣٥٠,٠١٢	٤,٢٧٣,٧٤٥
٩,٦١٦,٠٤٢	٤٠,٠٨٧	٧,٣٥٠,٦٠٢	٦٠٣,٨٦٥	١,٢٧٤,١١٤	٣٤٧,٣٧٤
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤٣٩,٥٠٧	١,٢٧٠,١٦٧	٨٢٦,٣٤٣	٧٨٧,٤٥٨	١,٤٢٤,٣٠٤
١٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	-	-	-	-
٧٥٧,٦٨٠	٧٥٧,٦٨٠	-	-	-	-
١٥٨,٥٢٣,٢٤٠	٢١,١٥٤,٧٢٤	١٤,٦٧٩,٥٨٦	١٩,١٧٠,٣١٧	١٧,٠٠٤,٨٣٠	٨٦,٥١٣,٧٨٣
٤٠,٢٧٠,٢٤٧	١٣,٠٧٧,٦٨١	١٠,١٥٤,٢٣٧	٧,٢٧٤,٣٥٢	٢,٣٨٤,٤٨٩	٧,٣٧٩,٤٨٨
٩,٢٣٥,٦٠١	-	٥٥١,١٩٣	١,٤٥٢,٦٤٩	١,٨٣٥,٨١٣	٥,٣٩٥,٩٤٦
٤٩,٥٠٥,٨٤٨	١٣,٠٧٧,٦٨١	١٠,٧٠٥,٤٣٠	٨,٧٢٧,٠٠١	٤,٢٢٠,٣٠٢	١٢,٧٧٥,٤٣٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية
١٩,٥٦٦,٤٨٦	-	٣,٠٠٠	٢,١٤٣,٧٩٨	١,٤٤٠,٩٠٤	١٥,٩٧٨,٧٨٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٧٢٩,١٤٧	-	٥٠١,٩٦٥	٧٨٢,٤٥٩	٢٦,٥١٠	١,٤١٨,٢١٣	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٨٧,٧٣٧,٧٦٣	٢٩٠,٨١٢	٢,٤١٦,١٥٣	٨,٩٤٢,٠٥٨	٧,٠٠١,٢٧٧	٦٩,٠٨٧,٤٦٣	ودائع العملاء
١٤,٦٢٤,١٤٢	-	٢٨,٠٤٢	٤,٤٩٠,١٠٥	٤,٥٣٢,٨٣٥	٥,٥٧٣,١٦٠	ودائع إسلامية للعملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	-	١٣٣,٤٨٩	٥,٨٣١,١٤٠	٤,٥٢٨,٩٤٩	٣,٨٤٧,٠٩٣	قبولات
٦,٠٢٨,٣٠٨	١١٤,٠٣٨	٢٦٨,٩٧٥	٥٧٦,٥٤٩	٢٣٦,٩٥٧	٤,٨٣١,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٧,٣٩٦,٣٠١	٤١,٦٠٦	٥,٢٦٢,٩١٩	١,٥٥٠,٩٣٩	٨٠,٨٣٨	٤٥٩,٩٩٩	قروض متوسطة الأجل
٤,٥٦٦,٦٠٢	٤٠٤,٧٠٧	١,٠٨١,٠٨٩	٨٧٠,٦٠٧	٨٠٤,٩٣٨	١,٤٠٥,٢٦١	مطلوبات عقود التأمين
٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
١٧٨,٠١٣,٧٠٧	٢١,٨٧٥,٤٥٠	٩,٦٩٥,٦٣٢	٢٥,١٨٧,٦٥٥	١٨,٦٥٣,٢٠٨	١٠٢,٦٠١,٧٦٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢٠.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية
١٤,٨٤٤,٣٨٠	-	-	١,٧٨٢,٥٦٤	١,٩٩٤,٥٤٤	١١,٠٦٧,٢٧٢	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٢٨٩,٧٢٣	-	١,٣٧٣,٦٨١	٨٠,٢٧٣	٢٥,٩٥٠	٨٠٩,٨١٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٧٧,١٦١,٢٨٢	٣٦٩,٠٨٦	٢,٤٧٨,٧٤٨	٨,٠٩٢,٥٥٩	٦,٩٥٣,١١٣	٥٩,٢٦٧,٧٧٦	ودائع العملاء
١٢,٢٢٩,٥٥٥	-	٢,٠٩٤,٤٩١	١,٥٠٨,٦٨٠	١,٩٢١,٤٦٤	٦,٧٠٤,٩٢٠	ودائع إسلامية للعملاء
١٢,٧٦٧,٤٦١	-	٣٠٦,١١٨	٥,٧٦٨,٠٢٤	٣,٨٧٦,٧٢٦	٢,٨١٦,٥٩٣	قبولات
٥,١٧١,٧٠٣	١٣٠,٩٢٩	٣٥٧,٢٥١	٦٩٦,٩٧١	٣٥٠,٠١٢	٣,٦٣٦,٥٤٠	مطلوبات أخرى
٩,٧٠٦,٧٢١	٤٠,٠٨٨	٧,٣٥٥,٢٠٧	٦٨١,٩٨٤	١,٢٨٠,٧٧١	٣٤٨,٦٧١	قروض متوسطة الأجل
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤٣٩,٥٠٧	١,٢٧٠,١٦٧	٨٢٦,٣٤٣	٧٨٧,٤٥٨	١,٤٢٤,٣٠٤	مطلوبات عقود التأمين
١٩,٤٣٠,٧٢٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧٥٧,٦٨٠	٧٥٧,٦٨٠	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
١٥٩,١٠٧,٠١٢	٢١,١٦٨,٠١٨	١٥,٢٣٥,٦٦٣	١٩,٤٣٧,٣٩٨	١٧,١٩٠,٠٣٨	٨٦,٠٧٥,٨٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 خطأً 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 والمصروفات والمطالبات ونفقات تسوية المطالبات المدفوعة أو المستلمة بموجب عقد.

بالنسبة لمحفظة 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 أحداثاً 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 احتمالية 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 ٢٠٢١ (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 تقل احتمالية 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 قدرٍ ملائم من التنوع في المخاطر ويعمل على الحد من تباين النتائج المتوقعة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجيتها للتأمين 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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		الإمارات العربية المتحدة
٤,٣٨٢,٣٧٤	٤,٢١٠,٠٣٧	دول مجلس التعاون الخليجي ودول الشرق الأوسط
٣٦٥,٤٠٥	٣٥٦,٥٦٥	الأخرى
٤,٧٤٧,٧٧٩	٤,٥٦٦,٦٠٢	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٢٣,٩٥٩	٢,٤٣٨,١٠٣	دول مجلس التعاون الخليجي ودول الشرق الأوسط
٢٦٧,٩٦١	٢٦١,٨٦٣	الأخرى
٢,٨٩١,٩٢٠	٢,٦٩٩,٩٦٦	

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 ٢٠٢١ (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 بكافة المعلومات المناسبة بخصوص التعرضات لمخاطر المطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم اليقين التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود. إن قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات حساسة لمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمور المتعلقة بالعقد والفعل الضار. تتنبأ المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدراً 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 ملاءمة 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 ١٥,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٦ مليون درهم).

تأثير كوفيد-١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة

قامت شركة التأمين التابعة للبنك ("الشركة التابعة") بتقييم أثر كوفيد-١٩ على استمرارية الأعمال، والمطالبات والاحتياطيات، وبيئة الرقابة، ومخاطر الائتمان، والقيمة العادلة للاستثمارات العقارية (راجع الإيضاح ١١)، وانخفاض قيمة الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والسيولة والملاءة كما هو موضح أدناه.

قامت الشركة التابعة بتمكين الاتصال عن بعد لنسبة ٩٥٪ من موظفيها كجزء من مبادرة إدارة استمرارية الأعمال لضمان عدم انقطاع خدمة العملاء والعمليات. وقد أدى ذلك إلى تقديم الشركة التابعة التزامات بمستوى الخدمة لعملائها عبر العديد من مجالات الأعمال.

لاحظت الشركة التابعة بشكل رئيسي زيادة في مطالبات الرعاية الصحية ومطالبات وقف الأعمال بسبب كوفيد-١٩. وتراقب الشركة التابعة تجربة الخسارة وعززت احتياطياتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وكان التأثير على التأمين على الحياة ضئيلاً كما في نهاية السنة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

تأثير كوفيد-١٩ على شركة التأمين التابعة للمجموعة

منذ ٢٠١٩، طوّرت الشركة التابعة إطار عمل قوياً لتحمل المخاطر وحدود رأس المال بناءً على مخاطر الوباء وسيناريوهات التحمل الأخرى المتعلقة بالمخاطر. قامت المجموعة بتحديث سيناريوهات التحمل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبعد دراسة تأثير كوفيد-١٩، قامت الشركة التابعة بإجراء مراجعات أكثر انتظاماً على شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالتصنيفات الائتمانية، والمقاييس المالية، والتوقعات الائتمانية للأطراف المقابلة والتغيرات في هياكلها، إن وجدت. كما قامت الشركة التابعة بتحديث قائمة ضمانات شركات إعادة التأمين الخاصة بها من أجل مراعاة تأثير كوفيد-١٩. وتحتوي قائمة الضمانات الحالية على أكثر من ٩٠٪ من ضمانات إعادة التأمين المصنفة على درجة "A".

وفي موازاة ذلك، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل ومراقبة الائتمان. علاوة على ذلك، أدى تبني الشركة التابعة المستمر للتطوير والتحسين القائم على الأتمتة من أجل تعزيز العمليات والضوابط الائتمانية إلى إدارة فعالة للذمم المدينة. وبالتالي، وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية غير المستقرة، ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحصيل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وقد ساهمت الإجراءات التي تم اتخاذها في إعداد حساب مسيطر وسليم للذمم المدينة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وبالمثل، تم تقييم المحفظة الاستثمارية للشركة التابعة المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الفعال مع مدخلات محدثة كما في تاريخ التقرير، وبناءً على النتائج اتخذت المجموعة مخصصات كافية لخسائر انخفاض القيمة.

قامت الشركة التابعة بتقييم محفظة استثمارات الأسهم غير المدرجة مقابل أحدث المدخلات المتاحة. وعليه، تعتقد الشركة التابعة أن القيم العادلة المبلغ عنها لكل من استثمارات الأسهم غير المدرجة تعكس ظروف السوق الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا يزال مركز السيولة للشركة التابعة قوياً. علاوة على ذلك، أجرت الشركة التابعة اختبارات التحمل لتقييم مرونة امتثالها للملاءة المالية، والتي تظل قوية أيضاً بعد النظر في تأثير الصدمات. ومع استمرار تطور الوضع، ستواصل الشركة التابعة مراقبة الوضع عن كثب واتخاذ الإجراءات اللازمة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 عام ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض أنشطة معالجة الدفعات بالدولار الأمريكي التاريخية 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 عام ٢٠١٨، قدم البنك رسمياً نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

أنهت بعض الهيئات والجهات التنظيمية الأمريكية مراجعاتها دون فرض أي عقوبات. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مع مكتب مراقبة الأصول الأجنبية و دائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. وكجزء من التسوية، وافق البنك على دفع مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي إلى دائرة الخدمات المالية والتي تم رصد مخصص له بالكامل في هذه البيانات المالية الموحدة.

ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية حول نفس الموضوع، وبناءً على المشورة القانونية، فمن المبكر في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأية عقوبة أخرى أو مقدار هذه العقوبة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات المطلوبة، 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 ٢٠٢١ (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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٢٠٢١	٢٠٢٠				
	الف درهم	الف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	٢٥٧,٠٦٤	١٩,٤٣١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	٣٧,٦٦٨	٦,٧١٩	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	١,٢٩١,٠٦٥	٧٩٦,٢٤٠	المستوى الثاني	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مشتركة وأخرى	٦٨٦,٥٣٤	٦٢٩,٨٦٥	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية.	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	١,١١٣	١,١١٢	المستوى الثالث	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.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	٢,٢٧٣,٤٤٤	١,٤٥٣,٣٦٧				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في			التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٢٠٢١		٢٠٢٠				
	ألف درهم						
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
استثمارات أسهم مدرجة	٥٧٧,٨٥٧		٤٥٩,٨٢١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٥٥٩,٩٣٠		٥٦٠,٥٩٢	المستوى الثالث	على أساس المعاملة المماثلة الأخيرة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	١٢,٩٢٠,٧٨٩		٥,٩١٠,٣٧٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٥٣,٥٨٩		٥٤,٩٤٩	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصصة والموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المماثلة. ٢. سعر الفائدة	١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصصة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.
صناديق مشتركة وأخرى	٥٥,٥١٤		-	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية.	لا يوجد	لا ينطبق
	١٤,١٦٧,٦٧٩		٦,٩٨٥,٧٣٦				
	١٦,٤٤١,١٢٣		٨,٤٣٩,١٠٣				

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٥	١,١١٢	في ١ يناير
٢,٥٠٥	-	مشتريات
(١,٦٤٦)	-	استبعادات
٨	١	التغير في القيمة العادلة
١,١١٢	١,١١٣	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢٥,٢٨٦	٦١٥,٥٤١	في ١ يناير
-	٧,٩٣٣	مشتريات
(١٠,٢١٥)	(١,١١٨)	استبعادات / استحقاقات
٤٧٠	(٨,٨٣٧)	التغير في القيمة العادلة
٦١٥,٥٤١	٦١٣,٥١٩	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 ٢٠٢١ (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.

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية:				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١٠,٣٠٢,٣٣٢	٧,١٤٢,٢٣٩	١,٩٤٤,٠٣٦	١,٣٨٥,٢٨٥	١٠,٤٧١,٥٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الموجودات المالية:				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
١١,٠٠٠,٦٥٤	٧,٦٠٠,٣٩٥	١,٥٥٦,٥٥٢	٢,١٦٩,١٨١	١١,٣٢٦,١٢٨
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
المطلوبات المالية				
سندات متوسطة الأجل				
٧,٣١٥,١١٩	٥,٢٥٩,٨٩٠	-	٢,٠٧٠,١٠٠	٧,٣٢٩,٩٩٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المطلوبات المالية				
سندات متوسطة الأجل				
٩,٦١٦,٠٤٢	٥,٥٥٨,٦٦٨	-	٤,١٣٣,٠٣٤	٩,٦٩١,٧٠٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد		المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		
تغير سلبي	تغير إيجابي	تغير سلبي	تغير إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات				
(١٤١,٦٧٧)	١٤١,٦٧٧	(٢٢,٧٣٤)	٢٢,٧٣٤	
(٥٨٥)	٥٨٥	(٦)	٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات				
(٦٩,٨٥٧)	٦٩,٨٥٧	(١٤,٥٣٤)	١٤,٥٣٤	
(٦٣٦)	٦٣٦	(١,٥٦٠)	١,٥٦٠	

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 ٢١٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١٣ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤٦ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢.