

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>الصفحات</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٧ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٠	بيان الدخل الشامل الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٣ - ١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٣٢ - ١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقريرأعضاء مجلس الإدارة

يسّرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

تمثل 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 فروعه في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونغ كونغ والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

توزيعات الأرباح

اقرّر أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ١٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٤.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير

رئيس مجلس الإدارة:

علي راشد أحمد لوتاه

نائب رئيس مجلس الإدارة:

راشد سيف سعيد الجروان الشامسي

أعضاء مجلس الإدارة:

راشد سيف أحمد الغرير

جون جريجوري يوسيفيديس

إياد مظہر صالح ملص

سعید سیف احمد ماجد الغریر

مدقوّح الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بواسطة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط).

بأمر مجلس الإدارة



سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير

رئيس مجلس الإدارة:

٢٠٢٤ يناير

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك المشرق ش.م.ع
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معًا "المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الهامة و التي تتضمن ملخصاً للمعلومات الهامة حول السياسة المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك، المفروضة للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفّر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض قيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطافمة	
<p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي للإجراءات المتعلقة بقروض وسلف المجموعة المقasaة بالتكلفة المطافمة بما في ذلك مراجعة تعديلات النموذج اللاحق وطبقات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات إلى جانب التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة الأخرى التي اعتمدها الإدارة. لقد قمنا بإشراك خبرائنا في هذا المجال لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.</p> <p>لقد قمنا باختبار تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة، وحيثما أمكن، قمنا أيضًا باختبار فعالية تشغيل تلك الضوابط، التي تشمل:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الضوابط القائمة على النظام والضوابط اليدوية والضوابط الاعتراف بالقروض والسلف المخضضة القيمة في الوقت المناسب. • الضوابط على نماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • الضوابط على تقديرات تقييم الضمانات. • الضوابط على عملية الحكومة والموافقة المتعلقة بمخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك إعادة التقييم المستمر من قبل الإدارة. <p>لقد حصلنا على فهم وأجرينا تقييمًا للسلامة النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وقمنا باختبار السلامة الرياضية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب. قمنا بتقييم مدى اتساق ومعقولية المعطيات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.</p> <p>بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢، حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة لتحديد المخصص، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. قمنا بتقييم مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. كما أجرينا فحص لمدى ملاءمة تصنيف المجموعة لعينة من التعرضات.</p> <p>وفيما يتعلق بالقروض التي خضعت للاختبار بشكل جماعي، فقد قمنا أيضًا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النسخة، بما في ذلك معطيات النموذج والمراقبة والتحقق والموافقة. لقد قمنا بالتحقق من الافتراضات الأساسية، وكذلك فحص منهجية الحساب وتتبع عينة للوصول إلى بيانات المصدر.</p>	<p>يعد تدقيق انخفاض قيمة القروض والسلف المقasaة بالتكلفة المطافمة (والتي تتكون من القروض والسلف للبنوك والقروض والسلف للعملاء والتمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار) أحد المجالات الرئيسية التي يتم التركيز عليها بسبب حجمها (الذي يمثل ٦٢٪ من إجمالي الموجودات) ونظرًا لأهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف هذه القروض والسلف بالتكلفة المطافمة إلى مراحل مختلفة وتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. بر جاء الرجوع للإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، والإيضاح ٤ بشأن الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة، والإيضاح ٤٣ بشأن الإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان.</p> <p>يتم إدراج القروض والسلف للمجموعة بالتكلفة المطافمة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٤٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ٢,١ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي يتكون من مخصص بقيمة ١,٢ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و ٢ ومخصص بقيمة ١,٩ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p> <p>يتم تقييم محفظة القروض والسلف بالتكلفة المطافمة بشكل فردي للكشف عن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويطلب ذلك من الإدارة إجراء تقييم معقول وموثق للحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المستقبلية أثناء تقييم زيادة مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير التعرض لانخفاض الائتماني. كما يتم تطبيق أحكام الإدارة على مراحل التدرج يدوياً وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة.</p> <p>وتقارب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ بشكل جماعي من خلال نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تدخل أو تجاوزات يدوية محدودة. من المهم أن تكون نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه ومعلماتها (احتمالية التغير، والخسارة في حالة التغير، والتعرض عند التغير، وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق/المراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، فإن دقة النتائج الناتجة من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه تعتمد على استخدام معايير معقولة ومعطيات محدثة (احتمالية التغير في السداد والخسارة في حالة التغير في السداد وقيمة التعرض عند التغير وتعديلات الاقتصاد الكلي) ذات الصلة بفترة التقرير الخاضعة لعملية التتحقق في الوقت المناسب.</p>

كيفية تناول الأمر في تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة (تمهـة)	
<p>قمنا باختيار عينات من القروض والسلف التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التغير في السداد وملاعبة احتمالية التغير في السداد وحسابات الخسارة الناتجة عن التغير في السداد المستخدمة من الإدارـة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بهـم.</p> <p>بالنسبة للتعرضـات التي تم تحديد أنها منخفضـة القيمة بشكل فـردي، قـمنـا على أساسـةـ العـيـنةـ باختـيارـ تـقيـيمـ الإـادـرةـ لـلتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ تـضـمـنـ أيـضاـ تـقيـيمـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ وإـمـكـانـيـةـ اـسـتـرـدـادـ الضـمـانـاتـ).ـ يـتمـ اـحـسـابـ خـسـارـةـ انـخـفـاضـ الـقـيـمةـ عـلـىـ أـسـاسـ النـقـصـ بـيـنـ الـقـيـمةـ الدـفـتـرـيـةـ لـلـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ بـالـتـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ مـقـارـنـةـ بـصـافـيـ الـقـيـمةـ الـمـتـداـولـةـ لـلـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ الـمـقـدـرـةـ مـخـصـوصـةـ بـاستـخدـامـ مـعـدـلـ الـفـائـدـ الـفـعـلـيـ الـأـصـلـيـ.ـ تـشـمـلـ الـعـوـافـمـ الـتـيـ يـتـمـ أـخـذـهـاـ فـيـ الـاعـتـباـرـ عـنـ تـحـدـيدـ خـسـارـةـ انـخـفـاضـ الـقـيـمةـ عـلـىـ الـحـسـابـاتـ مـنـخـفـضـةـ الـقـيـمةـ الـتـيـ تـمـ تـقـيـيـمـهـاـ بـشـكـلـ فـرـديـ إـجـمـاليـ قـرـوـضـ الـعـيـلـ وـتـصـنـيفـ الـمـخـاطـرـ وـقـيـمةـ الـضـمـانـاتـ وـاحـتمـالـيـةـ الـاستـعادـةـ النـاجـحةـ لـلـمـلـكـيـةـ وـالـتـكـالـيفـ الـمـتـضـمـنـةـ لـاـسـتـرـدـادـ الـدـيـوـنـ.</p> <p>كـماـ قـمـنـاـ أـيـضاـ بـتـقـيـيمـ دـقـةـ الإـفـصـاحـاتـ فـيـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـوـحـدـةـ لـتـحـدـيدـ اـتـسـاقـهـاـ مـتـطلـبـاتـ الـمـعـايـرـ الـدـولـيـةـ لإـعـدـادـ التـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ (ـالـمـعـايـرـ الـمـاحـسـبـيـةـ).</p>	<p>يـتمـ تـصـنـيفـ الـتـعـرـضـاتـ عـلـىـ أـنـهـاـ مـنـخـفـضـةـ الـقـيـمةـ عـنـ وـجـودـ شـكـوكـ حـولـ قـدـرـةـ الـمـقـرـضـ عـلـىـ الـوـفـاءـ بـالـتـزـامـاتـ السـدـادـ لـلـمـجـمـوعـةـ وـفـقـاـًـ لـلـشـروـطـ الـتـعـاـدـلـةـ الـأـصـلـيـةـ.</p> <p>وـتـقـاسـ الـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ مـنـخـفـضـةـ الـقـيـمةـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ عـلـىـ أـسـاسـ الـقـيـمةـ الـحـالـيـةـ لـلـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ (ـوـالـيـ فيـ حـالـةـ تـعـرـضـاتـ الـمـرـحلـةـ ٣ـ تـضـمـنـ أـيـضاـ تـقـيـيمـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ إـمـكـانـيـةـ اـسـتـرـدـادـ الضـمـانـاتـ).ـ يـتمـ اـحـسـابـ خـسـارـةـ انـخـفـاضـ الـقـيـمةـ عـلـىـ أـسـاسـ النـقـصـ بـيـنـ الـقـيـمةـ الدـفـتـرـيـةـ لـلـقـرـوـضـ وـالـسـلـفـ بـالـتـكـلـفـةـ الـمـطـفـأـةـ مـقـارـنـةـ بـصـافـيـ الـقـيـمةـ الـمـتـداـولـةـ لـلـتـدـفـقـاتـ الـنـقـدـيـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ الـمـقـدـرـةـ مـخـصـوصـةـ بـاستـخدـامـ مـعـدـلـ الـفـائـدـ الـفـعـلـيـ الـأـصـلـيـ.ـ تـشـمـلـ الـعـوـافـمـ الـتـيـ يـتـمـ أـخـذـهـاـ فـيـ الـاعـتـباـرـ عـنـ تـحـدـيدـ خـسـارـةـ انـخـفـاضـ الـقـيـمةـ عـلـىـ الـحـسـابـاتـ مـنـخـفـضـةـ الـقـيـمةـ الـتـيـ تـمـ تـقـيـيـمـهـاـ بـشـكـلـ فـرـديـ إـجـمـاليـ قـرـوـضـ الـعـيـلـ وـتـصـنـيفـ الـمـخـاطـرـ وـقـيـمةـ الـضـمـانـاتـ وـاحـتمـالـيـةـ الـاستـعادـةـ النـاجـحةـ لـلـمـلـكـيـةـ وـالـتـكـالـيفـ الـمـتـضـمـنـةـ لـاـسـتـرـدـادـ الـدـيـوـنـ.</p>
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	
<p>يعتمـدـ نـهجـنـاـ فـيـ التـدـيقـ عـلـىـ الـضـوابـطـ الـآلـيـةـ،ـ وـبـالتـالـيـ تـمـ تصـمـيمـ الـإـجرـاءـاتـ التـالـيـةـ لـاخـتـيـارـ الـوـصـولـ وـالـتـحـكـمـ فـيـ أـنـظـمـةـ تـكـنـوـلـوـجـيـاـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـرـتبـطةـ:</p> <p>لـقـدـ حـصـلـنـاـ عـلـىـ فـهـمـ لـلـتـطـبـيقـاتـ ذاتـ الـصـلـةـ بـعـمـلـيـةـ إـعـدـادـ التـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ وـالـبـنـيـةـ الـتـحـتـيـةـ لـتـكـنـوـلـوـجـيـاـ الـمـعـلـومـاتـ الـتـيـ تـدـعـمـ تـلـكـ التـطـبـيقـاتـ.</p> <p>لـقـدـ قـمـنـاـ باـخـتـيـارـ ضـوابـطـ تـكـنـوـلـوـجـيـاـ الـمـعـلـومـاتـ الـعـامـةـ ذاتـ الـصـلـةـ بـالـضـوابـطـ الـآلـيـةـ الـمـحدـدةـ وـالـمـعـلـومـاتـ الـتـيـ تـنـجـهـاـ الـجـهـةـ مـنـ خـالـ تـغـطـيـةـ أـمـنـ الـوـصـولـ وـتـغـيـرـاتـ الـبرـامـجـ وـمـرـكـزـ الـبـيـانـاتـ وـعـمـليـاتـ الشـبـكـةـ.</p> <p>لـقـدـ قـمـنـاـ بـفـحـصـ بـعـضـ الـمـعـلـومـاتـ الـتـيـ تـنـجـهـاـ الـمـنـشـأـةـ الـمـسـتـخـدـمـةـ فـيـ عـمـلـيـةـ إـعـدـادـ التـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ مـنـطـقـةـ التـقـارـيرـ الـخـاصـةـ هـيـاـ.</p> <p>لـقـدـ أـجـرـيـنـاـ اـخـتـيـارـاـ عـلـىـ الـضـوابـطـ الـآلـيـةـ ذاتـ الـصـلـةـ لـتـطـبـيقـاتـ تـكـنـوـلـوـجـيـاـ الـمـعـلـومـاتـ الـرـئـيـسـيـةـ ذاتـ الـصـلـةـ بـعـمـلـيـاتـ إـعـدـادـ التـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ.</p>	<p>لـقـدـ حـدـدـنـاـ أـنـظـمـةـ تـكـنـوـلـوـجـيـاـ الـمـعـلـومـاتـ وـالـضـوابـطـ الـمـتـعـلـقـةـ بـإـعـدـادـ التـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ لـلـبـنـكـ كـمـجـالـ لـلـتـرـكـيـزـ نـظـرـاـ لـلـحـجمـ الـكـبـيرـ وـتـنـوـعـ الـمـعـالـمـاتـ الـتـيـ تـتـمـ معـالـجـهـاـ يـوـمـيـاـ مـنـ قـبـلـ الـبـنـكـ وـتـعـتمـدـ عـلـىـ التـشـغـيلـ الـفـعـالـ لـلـضـوابـطـ الـيـدـوـيـةـ وـالـآلـيـةـ وـالـمـعـتـمـدةـ عـلـىـ تـكـنـوـلـوـجـيـاـ الـمـعـلـومـاتـ.ـ هـنـاكـ خـطـرـ مـنـ دـمـرـ إـعـدـادـ التـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ وـالـضـوابـطـ الـدـاخـلـيـةـ ذاتـ الـصـلـةـ بـدـقـةـ وـتـشـغـيلـهاـ بـفعـالـيـةـ.ـ وـعـلـىـ وـجـهـ الـخـصـوصـ،ـ تـعـدـ الـضـوابـطـ ذاتـ الـصـلـةـ المـدـمـجـةـ ضـرـورـيـةـ لـلـحـدـ مـنـ اـحـتمـالـيـةـ الـاحـتـيـالـ وـالـخـطـأـ نـتيـجـةـ لـلـتـغـيـرـاتـ فـيـ الـتـطـبـيقـ أوـ الـبـيـانـاتـ الـأـسـاسـيـةـ.</p>

للسادة أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع، دبي، الإمارات العربية المتحدة (تممة)

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات في ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة 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 لرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للসادة أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع., دبي، الإمارات العربية المتحدة (تمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناجمة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعمد أو التحرير أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبى، 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 الاستثمار 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 الاستثمار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحظوياتها، 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.

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للসادة أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع، دبي، الإمارات العربية المتحدة (تممة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ، فإننا نفيدكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ،
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أوردها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،
- أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة بين الأسماء المشترأة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ،
- أن الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة بين أهم المعاملات المرمرة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات،
- أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة بين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ،
- وأنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو فيما يتعلق بالمجموعة، وأحكام نظامه الأساسي، بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

إضافة إلى ذلك عملاً بمقتضى المادة (١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ ، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٩ يناير ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

٢.٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد بيعانه)	٢.٢٢ ألف درهم (معاد بيعانه)	٢.٢٣ ألف دولار أمريكي	٢.٢٣ ألف درهم	إيضاحات
٨,٥٥٨,٦٥٢	٣١,٤٣٥,٩٣٠	١١,٣٦٩,٥٣١	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٥
٧,٩١٠,٠٥٦	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	١٠,٦٥٢,٦٩	٣٩,١٢٧,٠٣٢	٦
٢,٨٣٩,٥٧٧	١٠,٤٤٩,٧٦٥	٧,٠٨٧,٣٥٩	٢٦,٠٣١,٨٦٩	٧
٤,٤٧١,٢٦٢	١٦,٤٢٢,٩٤٧	٢٧,٠٩,٣٧٢	٩,٩٥١,٥٢٥	٧
٢٠,٥٩٠,٨٩١	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢٥,٤٨٤,١٣٧	٩٣,٦٢,٢٣٧	٨
٣,٩٩٤,٧٩٩	١٤,٦٧٢,٨٩٧	٤,٥٦٠,٩١٥	١٦,٧٥٢,٢٤٢	٩
٢,٥٣٤,٩٧٨	٩,٣١,٩٧٤	٩٦٢,٩٥٤	٣,٥٣٦,٩٣	
٦٤٦,٢٥٤	٢,٣٧٣,٦٩٢	٧٥,٥٧٥	٢,٧٥٦,٨٦٣	٢٠
١١,٨٧٩	٤٣,٦٣٣	٩,٩٣٧	٣٦,٤٩٨	
١٢٦,٥٥٦	٤٦٤,٨٤٠	١٣٦,٦٨٦	٥,٢,٠٤٧	١١
٣٧٩,٩٣١	١,٣٩٥,٤٨٥	٣٧٦,١٨٧	١,٣٨١,٧٣٥	١٢
٦٢,٨٠١	٢٢٠,٦٦٧	٩٨,١٧٩	٣٦,٦١١	١٣
١,٥٧٣,٨٠٨	٥,٧٨٠,٥٨٩	١,١٣٧,٩٦٢	٤,١٧٩,٧٣٤	١٠
٥٣,٧٠١,٤٤٤	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٦٥,٣٣٦,٤٠٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٩	
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
٧,٧٣١,٩٥١	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	١٠,١٦٤,٧٢٩	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	١٤
٥٢٤,٤١٧	١,٩٣٦,١٨٢	٢٨٩,٤٠٧	١,٦٦٢,٩٩٢	١٥
٢٦,٩,٦,٤٣١	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٣٦,١,٣,٩١٣	١٣٢,٦,٩,٦٧١	١٦
٤,٠٧٨,١٢٢	١٤,٩٧٨,٩٤١	٣٧,٠,٨,٨١٧	١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٧
٢,٥٣٤,٩٧٨	٩,٣١,٩٧٤	٩٦٢,٩٥٤	٣,٥٣٦,٩٣	
١,٤٢٢,١٥٢	٥,٢٢٣,٥٦٥	١,٤٠,٤,٤٩٣	٥,١٥٨,٧,١	١٩
٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	٤٨
١,٢٥٧,٤١٢	٤,٦١٨,٤٧٣	١,٤٥٢,٤٧٩	٥,٣٣٤,٩٥٧	٢٠
٢,٧٤,٧٥٧	٧,٦٢٠,٥٨١	٢,٢٢٤,٦١٤	٨,١٧١,٠٠٩	١٨
٤٧,٠٢٨,٧٣٠	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	٥٦,٨,٩,٩١٦	٢٠,٨,٦٦٢,٨١٩	
مجموع المطلوبات				
حقوق الملكية				
رأس المال والاحتياطيات				
٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢١
٣٠,٠٠٠	١,١٠,١٩٠	٣٠,٠٠٠	١,١٠,١٩٠	٤٦
(١٦٢,٧٣١)	(٥٩٧,٧١١)	١٥٤,٤٣٧	٥٧٦,٢٤٨	٢١
٥,٧٤١,٦٨٥	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٧,٢٥٧,٨٥٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	
٦,٤٢٥,١٢٨	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٨,٢٥٨,٤٦٩	٣٠,٣٣٢,٣٥٩	
٢٤٧,٥٨٦	٩,٩,٣٨٣	٢٢٨,٠١٨	٩٨٤,٤٣١	٢٢
٦,٦٧٢,٧١٤	٢٤,٥,٨,٨٧٩	٨,٥٢٦,٤٨٧	٣١,٣١٧,٧٩	
٥٣,٧٠١,٤٤٤	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٦٥,٣٣٦,٤٠٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٩	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية				

بحسب أفضل ما تناهى لعلمينا، تعرّض البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في ولفترات المعروضة في هذه البيانات المالية.

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

عبد العزيز عبد الله الغير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان الأرباح أو الخسائر الموجد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢.٢٢	٢.٢٢	٢.٢٣	٢.٢٣	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)			
١,٧٤٦,٥١٣	٦,٤١٤,٩٤١	٣,٢٥٧,٩٦٢	١١,٩٦٦,٤٩٣	٢٤
١٨٢,٨٥٩	٦٧١,٦٤٠	٣٥١,٤٥٣	١,٢٩٠,٨٨٨	٢٥
				إيرادات الفوائد
				إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
				مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,٩٢٩,٣٧٢	٧,٠٨٦,٥٨١	٣,٦٠٩,٤١٥	١٣,٢٥٧,٣٨١	٢٦
(٦١٤,٤٥٩)	(٢,٢٥٦,٩٠٨)	(١,٣٧٥,٣٢٣)	(٥,٥١,٥٦١)	٢٧
(٧٠,٧١٣)	(٢٥٩,٧٢٨)	(١٣٥,٠٨٦)	(٤٩٦,١٧٠)	
١,٢٤٤,٢٠٠	٤,٥٦٩,٩٤٥	٢,٠٩٩,٠٠٦	٧,٧٠,٦٥٠	
١,٠٣٢,٤٧٩	٣,٧٩٢,٢٩٦	١,١٥٤,٣٠١	٤,٢٣٩,٧٤٦	٢٨
(٦٦٥,٩٦٠)	(٢,٤٤٦,٠٧١)	(٧٦٤,٢٧٩)	(٢,٨٠,٧,١٩٧)	٢٨
				صافي إيرادات الرسوم والعمولات
				صافي إيرادات الاستثمار
				إيرادات أخرى، بالصافي
٣٦٦,٥١٩	١,٣٤٦,٢٢٥	٣٩,٠,٢٢	١,٤٣٢,٥٤٩	٢٩
٢٥,٠١٩	٩١,٨٩٤	٨,٠٨٩	٢٩,٧١٢	
٣٥٣,٥٣٦	١,٢٩٨,٥٣٧	٤٤٤,٠,٩٤	١,٦٣١,١٥٦	٣٠
				الإيرادات التشغيلية
١,٩٨٩,٢٧٤	٧,٣٠,٦,٦٠١	٢,٩٤١,٢١١	١٠,٨٠,٣,٠٦٧	٣٢
(٧٨١,٦٠٥)	(٢,٨٧٠,٨٣٤)	(٩,٩,٨٤٣)	(٣,٣٤١,٨٥٥)	
١,٢٠,٧,٦٦٩	٤,٤٣٥,٧٦٧	٢,٠٣١,٣٦٨	٧,٤٦١,٢١٢	
(١٢٧,٣٥٣)	(٤٦٧,٧٦٩)	٣٧٢,٦٦٤	١,٣٦٨,٧٩٤	٣١
١,٠٨٠,٣١٦	٣,٩٦٧,٩٩٨	٢,٤٠٤,٠٣٢	٨,٨٣٠,٠٠٦	الربح قبل الضريبة
(٣٩,٧٧٤)	(١٤٦,٠٨٨)	(٤١,٨١٨)	(١٥٣,٥٩٠)	أعباء الضريبة
١,٠٤٠,٥٤٢	٣,٨٢١,٩١٠	٢,٣٦٢,٢١٤	٨,٦٧٦,٤١٦	الربح للسنة
				العائد إلى:
١,٠١٥,٣٣٢	٣,٧٢٩,٣١٥	٢,٣٣٨,٥١٢	٨,٥٨٩,٣٥٦	مُلاك الشركة الأم
٢٥,٢١٠	٩٢,٥٩٥	٢٣,٧٠٢	٨٧,٦٠	الحصص غير المسيطرة
١,٠٤٠,٥٤٢	٣,٨٢١,٩١٠	٢,٣٦٢,٢١٤	٨,٦٧٦,٤١٦	ربحية السهم
٥,٠٦ دولار أمريكي	١٨,٥٩ درهم	١١,٦٦ دولار أمريكي	٤٢,٨٢ درهم	

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

٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد بيانه)	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف درهم	الربح للسنة
١,٠٤٠,٥٤٢	٣,٨٢١,٩١٠	٢,٣٦٢,٢١٤	٨,٦٧٦,٤١٦	
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
٢٢,٧٩٩	٨٣,٧٣٩	٧,٣٨٧	٢٧,١٣٠	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
٢,٣٨١	٨,٧٤٥	(٣٤٩)	(١,٢٨٣)	بنود قد يعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
(٣٦٨,٢٩٧)	(١,٣٥٢,٧٥٥)	٧,٩٦٦	٢٩,٢٦٠	التغيرات في احتياطي تحويل العملات
٨٩٤	٣,٢٨٢	(٦٠٧)	(٢,٢٢٨)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
١,٠٣٢	٣,٧٩١	٤٣٧	١,٦٠٥	الربح / (الخسارة) من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية
<u>(٣٤١,١٩١)</u>	<u>(١,٢٥٣,١٩٨)</u>	<u>١٤,٨٣٤</u>	<u>٥٤,٤٨٤</u>	النفقات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين
<u>٦٩٩,٣٥١</u>	<u>٢,٥٦٨,٧١٢</u>	<u>٢,٣٧٧,٠٤٨</u>	<u>٨,٧٣٠,٩٠٠</u>	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
مجموع الدخل الشامل للفترة				

٦٦٣,٥٦٥	٢,٤٣٧,٢٧٥	٢,٣٤٩,٦٢٤	٨,٦٣٠,١٦٩
٣٥,٧٨٦	١٣١,٤٣٧	٢٧,٤٢٤	١٠٠,٧٣١
<u>٦٩٩,٣٥١</u>	<u>٢,٥٦٨,٧١٢</u>	<u>٢,٣٧٧,٠٤٨</u>	<u>٨,٧٣٠,٩٠٠</u>

العائد إلى:

مُلَكُ الشرکة الأم
الحصص غير المسيطرة

المجموع	المحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	أرباح محتجزة احتياطيات أخرى	سنادات الشق الأول	رأس المال المصدر وال مدفوع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	من رأس المال ألف درهم	ألف درهم
٢١,٠٢٤,٢٨٧	٧٩٦,٠٦٢	٢٠,٢٢٨,٢٤٥	١٧,٥٦١,٤١٢	٦٦٠,٧١٥	- ٢,٠٠٦,٠٩٨
٥٠,٧٣٦	١٨,٠٣٠	٣٢,٧٦	٢٢,٧٧٠	٤,٩٣٦	-
٢١,٧٥٠,٢٣	٨١٤,٠٩٢	٢٠,٢٦٠,٩٣١	١٧,٥٨٩,١٨٢	٦٦٥,٦٥١	- ٢,٠٠٦,٠٩٨
٣,٨٢١,٩١٠	٩٢,٥٩٥	٣,٧٢٩,٣١٥	٢,٧٢٩,٣١٥	-	-
(١,٢٥٣,١٩٨)	٣٨,٨٤٢	(١,٢٩٢,٠٤٠)	-	(١,٢٩٢,٠٤٠)	-
٢,٥٦٨,٧١٢	١٣١,٤٣٧	٢,٤٣٧,٢٧٥	٣,٧٢٩,٣١٥	(١,٢٩٢,٠٤٠)	-
١,١٠١,٩٠٠	-	١,١٠١,٩٠٠	-	-	١,١٠١,٩٠٠
-	-	-	(١٣,٥٠٤)	١٣,٥٠٤	-
-	-	-	(١٥,١٧٤)	١٥,١٧٤	-
(٢٣٣,٤٣٦)	(٣٢,٨٢٦)	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٠٠,٦١٠)	-	-
(٣,٣٢٠)	(٣,٣٢٠)	-	-	-	-
٢٤,٥٠٨,٨٧٩	٩,٩,٣٨٣	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢١,٨٩,٢٠٩	(٥٩٧,٧١١)	١,١٠١,٩٠٠ ٢,٠٠٦,٠٩٨
٢٤,٤١٨,٦٣٩	٨٧٧,٣١٥	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٢١,٣٨,٤١٧	(٦٠,٥,٩١)	١,١٠١,٩٠٠ ٢,٠٠٦,٠٩٨
٩٠,٢٤٠	٣٢,٠٦٨	٥٨,١٧٢	٥٠,٧٩٢	٧,٣٨٠	
٢٤,٥٠٨,٨٧٩	٩,٩,٣٨٣	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢١,٨٩,٢٠٩	(٥٩٧,٧١١)	١,١٠١,٩٠٠ ٢,٠٠٦,٠٩٨
٨,٦٧٦,٤١٦	٨٧,٠٦٠	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٥٨٩,٣٥٦	-	-
٥٤,٤٨٤	١٣,٦٧١	٤٠,٨١٣	-	٤٠,٨١٣	-
٨,٧٣,٠٩٠	١٠٠,٧٣١	٨,٦٣٠,١٦٩	٨,٥٨٩,٣٥٦	٤٠,٨١٣	-
(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)	(٩٣,٦٦٢)	-	-
-	-	-	(١,١٣٠,٠٠٠)	١,١٣٠,٠٠٠	-
-	-	-	٥,٨٥٤	(٥,٨٥٤)	-
(١,٨٣٨,٤٤٣)	(٣٢,٩٥٥)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	-	-
(٥,٤٦)	(٨,٢٥٠)	٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	-	-
١٥,٥٢٢	١٥,٥٢٢	-	-	-	-
٣١,٣١٧,٧٩٠	٩٨٤,٤٣١	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٢٦,٦٥٨,١١٣	٥٦٧,٢٤٨	١,١٠١,٩٠٠ ٢,٠٠٦,٠٩٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ "كما هو وارد سابقاً"
التغيرات في التطبيق الأول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ١٠-٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معد بيانه)
الربح للسنة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
إصدار الشق الأول من رأس المال
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة
التحويل إلى الاحتياطيات الإلزامية والقانونية
 مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ - (و)]
معاملة مع المحصص غير المسيطرة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معد بيانه)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ "كما هو وارد سابقاً"
التغيرات في التطبيق الأول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ١٠-٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معد بيانه)
الربح للسنة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
سداد القسمية لحاملي سندات الشق الأول
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام
التحول من احتياطي الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة
 مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ - (و)]
معاملة مع المحصص غير المسيطرة
حقوق الملكية غير المسيطرة عند الاستحواذ على شركة تابعة غير مباشرة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

١٢

٢.٢٢	٢.٢٢	٢.٢٣	٢.٢٣
ألف دولار أمريكي (معاد بيانه)	ألف درهم (معاد بيانه)	ألف دولار أمريكي	ألف درهم
١,٠٨٠,٣١٥	٣,٩٦٧,٩٩٨	٢,٤٠٤,٠٣٢	٨,٨٣٠,٠٠٦
٨٩,٧٤٩	٣٢٩,٦٤٩	٧٣,٤٧٨	٢٦٩,٨٨٣
١٢٧,٣٥٣	٤٦٧,٧٦٨	(٣٧٢,٦٦٤)	(١,٣٦٨,٧٩٤)
(٩٣)	(٣٤١)	(٣١٧)	(١,١٦٦)
-	-	٦٢٥	٢,٢٩٥
٩,٨٣٤	٣٦,١١٩	(٤,٣٠٣)	(١٥,٨٠٥)
(٥٤٨)	(٢,٠١١)	(٣,٥٤١)	(١٣,٠٠٥)
(١٠,٥٥٢)	(٣٨,٧٥٧)	(١٧,٣٤٢)	(٦٣,٦٩٧)
(٩,٤٢٤)	(٣٤,٦١٥)	(١٣,٢١٥)	(٤٨,٥٣٧)
(١٤,٦٤٣)	(٥٣,٧٨٣)	٢٧,١٤٧	٩٩,٧١١
٣٤٨	١,٢٨٠	١,٩٤٣	٧,١٣٥
(١٥,٩٥٨)	(٥٨,٦١٢)	٢,٣٢٧	٨,٥٤٨
-	-	(١٥,٠١٧)	(٥٥,١٥٨)
-	-	(٢,٠٩٦)	(٧,٧٠٠)
٧,٠٦٨	٢٥,٩٦٠	-	-

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضرائب عن السنة

تعديلات لـ

الاستهلاك والإطفاء

مخصصات انخفاض القيمة، صافي

الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

الربح من استبعاد استثمارات عقارية

(الربح)/(الخسارة غير محققة على الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة

العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تعديلات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الربح أو الخسارة

إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الآخر

صافي الخسارة/(الربح) المحقق من بيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر والأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

حصة خسارة الاستثمار في شركة زميلة

الخسارة/(الأرباح) غير المحققة من المشتقات المالية

الربح من بيع ممتلكات ومعدات مستحوذ عليها في تسوية ديون

الربح من صفقة شراء

الخسارة من بيع شركة تابعة

التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات

المطلوبات التشغيلية

الضريبة المدفوعة

١,٢٦٣,٤٤٩	٤,٦٤٠,٦٥٥	٢,٠٨١,٠٥٧	٧,٦٤٣,٧١٦
(٣٨,٥٩٠)	(١٤١,٧٤٠)	(٥٠,١١٧)	(١٨٤,٠٨٠)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية

(الزيادة) / النقص في القروض والسلف للبنوك باستحقاق أصلی بعد ثلاثة أشهر

الزيادة في القروض والسلف للعملاء

(الزيادة) / النقص في منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية

(الزيادة)/النقص في موجودات إعادة التأمين

النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى

الزيادة في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

النقص في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

الزيادة في ودائع العملاء

(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية

الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار

الزيادة في المطلوبات الأخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٢,٨,٦٨٩)	(٧٦٦,٥١٣)	(١,٣٦٤,٦٢٢)	(٥,٠١٢,٢٥٧)
١,٠٣٣,٥٨٨	٣,٧٩٦,٣٦٧	(٤,٢٧٥,٩٢٤)	(١٥,٧٠٥,٤٧٠)
(٢,٥٦٥,٩٤٥)	(٩,٤٢٤,٧١٧)	(٤,٥٦٩,٢٦٧)	(١٦,٧٨٢,٩١٦)
١٢٣,٥٨٣	٤٥٣,٩٢١	(٥٢٧,٢٠٨)	(١,٩٣٦,٤٣٥)
٨٨,٨٣٠	٣٢٦,٢٧٤	(٩٩,١٥١)	(٣٦٤,١٨١)
(٦٦٢,١٠٠)	(٢,٤٣١,٨٩٣)	٤٦٨,١٧٣	١,٧١٩,٦٠٠
(١٠,٢٤,٤١٥)	(٣٧٦,١٧٢)	(٢٨,١٨٦)	(١٠,٣٥٢٩)
(٢١٨,٦١٣)	(٨,٠٢,٩٦٥)	(٢٣٥,١٠)	(٨٦٣,١٩٠)
٣,١٧٨,٧١٥	١١,٦٧٥,٤٢٠	٩,١٩٧,٤٨١	٣٣,٧٨٢,٣٤٩
١٧٦,١١١	٦٤٦,٨٥٤	(٣٦٩,٣٠٥)	(١,٣٥٦,٤٥٧)
٢,٤٠٤,٨٣٨	٨,٨٣٢,٩٧٠	٢,٤٣٢,٧٧٨	٨,٩٣٥,٥٩٢
١٤,١٢٢	٥١,٨٧١	١٥٥,١٠	٥٦٩,٧٠٢
٣٦١,٧٨٢	١,٣٢٨,٨٢٤	١٧٤,٩٦٢	٦٤٢,٦٣٥
٤,٨٤٨,٦٦٦	١٧,٨,٩,١٥٦	٢,٩٩٠,٧٦٦	١٠,٩٨٥,٥٧٩

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد ببيانه)	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد ببيانه)	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي (معاد ببيانه)	٢٠٢٣ ألف درهم	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٩,٧٥٨)	(١٤٦,٠٣٢)	(٣٧,٢٥٦)	(١٣٦,٨٤١)	شراء الممتلكات والمعدات
(٣٥,٤٧٠)	(١٣٠,٢٨٢)	(٥٤,٧٧١)	(٢٠,١,١٧٤)	شراء الموجودات غير الملموسة
٧,٤٥٥	٢٧,٣٨٤	١,٩٧٩	٧,٢٦٨	عائدات من بيع الممتلكات والمعدات
(١٢,٩٠٤,١٧٣)	(٤٧,٣٩٧,٠٢٦)	(١٩,١٧٠,٩٩٦)	(٧,٠,٤١٥,٠٦٧)	شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطافأة
١٢,٦١٧,٣٩٥	٤٦,٣٤٣,٦٩٠	١٦,٧١٠,٧٢١	٦١,٣٧٨,٤٨٠	عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطافأة
٩,٤٢٤	٣٤,٦١٥	١٣,٢١٥	٤٨,٥٣٧	إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	٢٨,٩٠٥	١٠,٦,١٦٧	عائدات بيع استثمارات عقارية
(٢,٤٠٢)	(٨,٨٢٤)	-	-	استثمار في الشركة التابعة
١٣,٦٦٣	٥٠,١٨٣	(٤٥,٠٠٧)	(١٦٥,٣٠٩)	(شراء) / استبعاد شركة تابعة
(٣٢٣,٨٦٦)	(١,٢٢٦,٢٩٢)	(٢,٥٥٣,٢١٠)	(٩,٣٧٧,٩٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد ببيانه)	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد ببيانه)	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي (معاد ببيانه)	٢٠٢٣ ألف درهم	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩,٤)	(٣,٣٢٠)	(١,٤٧٢)	(٥,٤٠٦)	معاملة مع الشخص غير المسيطرة
(٦٣,٥٥٥)	(٢٢٣,٤٣٦)	(٥٠,٠,٥٢٩)	(١,٨٣٨,٤٤٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٧,٨٨٦	١٣٩,١٥٥	١٣٠,٨٤٣	٤٨٠,٥٨٦	سندات متوسطة الأجل مصدرة
(٦٠,٧,٣٢٦)	(٢,٢٣٠,٧١٠)	(١٤٨,٥٠٣)	(٥٤٥,٤٥٠)	سندات متوسطة الأجل مستردة
٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	سندات ثانوية مصدرة
٣٠٠,٠٠٠	١,١٠١,٩٠٠	-	-	سندات من الشق الأول مصدرة
-	-	(٢٥,٥٠٠)	(٩٣,٦٦٢)	دفع القسمية لحاملي سندات الشق الأول
١٦٤,٦١١	٦٠٤,٦١٦	(٥٤٥,١٦١)	(٢,٠٠٢,٣٧٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٤,٦٧٩,٤١١	١٧,١٨٧,٤٨٠	(١٠,٧,٦٠٥)	(٣٩٥,٢٣٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٣,٩٩٩	١٤,٦٨٨	(٩٥٦)	(٣,٥١١)	صافي فرق الصرف الأجنبي
٥,٧٩٩,٦٢٩	٢١,٣٠٢,٠٣٨	١٠,٤٨٣,٣١٢	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٠,٤٨٣,٠٣٩	٣٨,٥٠٤,٢٠٦	١٠,٣٧٤,٧٥١	٣٨,١٠٦,٤٦٠	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إضافة ٣٥)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

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

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها لفترات الحالية والسابقة.

التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - المعلومات المقارنة

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ والذي ترتب عليه تغييرات في السياسات المحاسبية بشأن الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وتحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.

تمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار، والاعتراف بنتائج خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستتمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين (التي تعكس القيمة الزمنية للنفاذ والمخاطر المالية).

وفقاً لما تجيزه الأحكام الانتقالية الواردة بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، قامت المجموعة بتطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل لمجموعة العقود من خلال تجميع تلك العقود الصادرة منذ أكثر من عام على حدة. وكما في تاريخ الانتقال، لم يكن لدى المجموعة معلومات داعمة لتجميع جميع العقود في مجموعات من العقود (باستثناء تلك التي تم إصدارها لأكثر من سنة على حدة) أو لأصل للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين بسبب عوامل مثل عدم وجود البيانات التاريخية، واستخدام التبسيط إلى الحد المعقول والمدعوم بالمعلومات والبيانات والافتراضات المتاحة، وما إلى ذلك.

لم تقم المجموعة بإجراء تقييم قابلية الاسترداد قبل تاريخ الانتقال. في ذلك التاريخ، تم إجراء تقييم قابلية الاسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض في القيمة.

اختارت المجموعة فصل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين بين المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة والمبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تعيين المبلغ التراكي لإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في تاريخ الانتقال إلى الصفر.

وفقاً لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ للسياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، قامت المجموعة بتطبيق تعديلات وإعادة تصنيف مختلفة مسموح بها بموجب النهج الرجعي المعدل للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على مجموعة عقود التأمين الخاصة بها والتي نتج عنها التعديلات التالية على المبالغ المدرجة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وللسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. مزيد من التفاصيل حول سياسات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المعتمدة في الفترة الحالية مبينة بمزيد من التفاصيل في إيضاح رقم ٣ وأهم مجالات الأحكام والتقديرات المحاسبية في إيضاح رقم ٥.

بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

يلخص الجدول التالي تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على المبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الحقوق الملكية	احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	الأرباح المحتجزة	الحصص غير المسيطرة
كم هو معاد بيانه	تأثير إعادة البيان	كم هو وارد سابقاً	ألف درهم
٤,٩٣٦	٤,٩٣٦	-	
١٧,٥٨٩,١٨٢	٢٧,٧٧٠	١٧,٥٦١,٤١٢	
٨١٤,٠٩٢	١٨,٠٣٠	٧٩٦,٠٦٢	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تتمة)

يلخص الجدول التالي تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

البيان	تأثير إعادة البيانات	البيان	كم هو وارد سابقاً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مصاروفات الفوائد
(٢,٢٥٦,٩٠٨)	(٢,٠١٣)	(٢,٢٥٤,٨٩٥)		إيرادات الرسوم والعمولات
٣,٧٩٢,٢٩٦	(٢٥١,٨٣٤)	٤,٠٤٤,١٣٠		مصاريف الرسوم والعمولات
(٢,٤٤٦,٠٧١)	(١٤٣,١١٧)	(٢,٣٠,٢,٩٥٤)		إيرادات أخرى، صافي
١,٢٩٨,٥٣٧	٢٠٧,٥٤٦	١,٠٩٠,٩٩١		مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٨٧٠,٨٣٤)	١٩٥,٤٢٢	(٣,٠٦٦,٢٥٦)		مخصصات انخفاض القيمة، صافي
(٤٦٧,٧٦٩)	٢٩,٧٠٩	(٤٩٧,٤٧٨)		الربح للسنة
٣,٨٢١,٩١٠	٣٥,٧١٣	٣,٧٨٦,١٩٧		

يلخص الجداول التالية تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على مبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

البيان	تأثير إعادة البيانات	البيان	كم هو وارد سابقاً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات
٥,٧٨٠,٥٨٩	(١,٠١٨,٧١٥)	٦,٧٩٩,٣٠٤		الموجودات الأخرى*
٢,٣٧٣,٦٩٢	(٧٥٤,٣١٧)	٣,١٢٨,٠٠٩		موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٦٢٠,٥٨١	(٦٣٢,٤٦٣)	٨,٢٥٣,٠٤٤		المطلوبات
٤,٦١٨,٤٧٣	(١,٠٢٣,٦٢٠)	٥,٦٤٢,٠٩٣		المطلوبات الأخرى
				مطلوبات عقود التأمين والاستثمار
				حقوق الملكية
٧,٣٨٠	٧,٣٨٠	-	احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	
٢١,٠٨٩,٢٩	٥٠,٧٩٢	٢١,٠٣٨,٤١٧	الأرباح المحتجزة	
٩٠٩,٣٨٣	٣٢,٠٦٨	٨٧٧,٣١٥	الحصة غير المسيطرة	

*يتضمن أيضاً تأثير التعديل مبلغ ٢٠٧ مليون درهم يتعلق بفوائد مستحقة من البنوك والتي تم إعادة تصنيفها إلى قروض وسلف للبنوك لتنتوء مع عرض السنة الحالية.

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضاً، في ظل ظروف محدودة للمنشآت، التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة إعداد التقارير السنوية قبل التطبيق الأول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بإعادة تصميم موجوداتها المالية المرتبطة بالتأمين. لم تقم المجموعة بإعادة تخصيص أي من موجوداتها المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

الضرائب الموجلة المتعلقة بال موجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
توضح التعديلات عدم اعتماد الإعفاء من الاعتراف الأولى على المعاملات التي يتربّ عليها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولى.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢)

تتطلب التعديلات أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهمامة. وتوضح مزيد من التعديلات كيف يمكن للمنشأة تحديد السياسة المحاسبية الجوهرية. يتم إضافة أمثلة على متى يحتمل أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. ويهدف دعم التعديل، وضع مجلس الإدارة أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

تستبدل التعديلات تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وفي ظل التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تمثل "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكيد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكيد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار لكن غير السارية وغير المطبقة بشكلٍ مبكر

يسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) ١ يناير ٢٠٢٤

يوضح التعديل كيف يقيس البائع - المستأجر لاحقاً معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كعملية بيع

الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) ١ يناير ٢٠٢٤

يوضح التعديل كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثنى عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ١ يناير ٢٠٢٣، غير أنها غير مطلوبة في أية بيانات مالية مرحلية لسننة ٢٠٢٣

ترتيبيات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧) ١ يناير ٢٠٢٤

تضييف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع الإشارية" ضمن متطلبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية لضرائب الدخل.

عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١) ١ يناير ٢٠٢٥

تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ بيان الالتزام

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

٢-٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات المالية والاستثمارات العقارية واحتياطيات السياسات المرتبطة بالوحدات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي وتقرير جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك. تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

٣-٣ أساس التوحيد

تضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.

- معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جراء 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 الواقع والظروف تشير إلى وجود تغيرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإنها تتمتع 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 الواقع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكتها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ملكية المجموعة لحقوق تصويت مقابل حجم ملكية حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتلبة 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.

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

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

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

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

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

تحسب التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لمحصل المجموعة والمحصل غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركات التابعة. إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل المحصل غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم.

عمليات اندماج الأعمال

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

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

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

الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس المجموعة عليها تأثيراً هاماً وهي ليست شركة تابعة ولا حصة في مشروع مشترك. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليس سبيطه أو مشاركة على تلك السياسات. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك حيث يكون للأطراف التي لديها سبيطه مشتركة على الترتيب حقوق في صافي موجودات الترتيب المشترك. السبيطه المشتركة هي المشاركة المتفق عليها تعاقداً للسيطرة على الترتيب، والتي توجد فقط عندما تتطلب القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة بالإجماع من الأطراف التي تتقاسم السيطرة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

الاستثمار في الشركات الرمزية والمشاريع المشتركة (تتمة)

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

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بمديونية بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك في بيان المركز المالي بالتكلفة و يتم تعديله بعد ذلك للاعتراف بحصة المجموعية في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركة الرمزية أو المشروع المشترك ب GAM.

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الرمزية أو المشروع المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط إلى حد الحصص في الشركة الرمزية أو المشروع المشترك التي لا علاقة لها بالمجموعة.

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

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

(١) إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم احتساب إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية التي تحمل فائدة من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت فيما بعد منخفضة القيمة ائتمانياً (أو مرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة) ويتم الاعتراف بها ضمن "إيرادات الفوائد" و "مصروفات الفوائد" في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(ب) الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية

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

(ج) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

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

١) يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات خلال فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ والرسوم الإدارية والاستشارية الأخرى. يتم تأجيل رسوم التراكم القروض للفرض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب القرض، يتم الاعتراف برسوم التراكم القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

٢) يتم الاعتراف بالرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة فيها بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب حيازة الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم قيد الرسوم أو بنودها المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة لها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

(د) إيرادات توزيع الأرباح

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

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

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

(و) الإيرادات الإيجارية

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

٥-٣ عقود الإيجار

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

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

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

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

يتم قياس الالتزامات الإيجارية لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على الالتزامات الإيجارية (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياسي الأولي للالتزامات الإيجارية مقابل دفعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء، ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

٦-٣ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل كيان من كيانات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها المنشأة (العملة الوظيفية).

لغرض البيانات المالية الموحدة، يتم التعبير عن النتائج والمركز المالي لكل كيان بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك، وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

إن عملية العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي؛ ومع ذلك، ولأغراض العرض فقط، تم عرض أعمدة إضافية للمبالغ المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبعض الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف ثابت قدره ١,٠٠٠ درهم إماراتي = ٣,٦٧٣ دولار أمريكي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ العملات الأجنبية (تتمة)

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

عند استبعاد عملية أجنبية (أي التخلص من حصة المجموعة بالكامل في عملية أجنبية، أو التصرف الذي ينطوي على فقدان السيطرة على شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية أو التخلص الجزئي من حصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة) (التي تتضمن عملية أجنبية تصبح الحصة المحافظ عليها أصلًاً مالياً)، يتم إعادة تصنيف جميع فروق الصرف المتراكمة في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بتلك العملية المنسوبة إلى مالكي الشركة إلى الربح أو الخسارة.

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

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

٧-٣ تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، وهي موجودات تستغرق بالضرورة فترة زمنية كبيرة لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، حتى يحين الوقت الذي تعد فيه الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

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

تخصم إيرادات الاستثمار المكتسبة من الاستثمار المؤقت لقروض محددة في انتظار صرفها على الموجودات المؤهلة من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسمة.

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

الضرائب

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

الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع حالياً على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما هو مذكور في الربح أو الخسارة لأنه يستثنى عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخاصم في سنوات أخرى، كما أنه يستبعد العناصر التي لا تخضع للضريبة أو القابلة للخاصم على الإطلاق. يتم احتساب التزام المجموعة بالضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة المعول بها ومنتشرة كما في نهاية فترة التقرير.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ الاستثمارات العقارية

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

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

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

٩-٣ الممتلكات والمعدات

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

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

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

عدد السنوات

٥٠ - ٢٠

١٥ - ٤

١٠ - ٥

عقارات للاستخدام الخاص

الأثاث والتجهيزات والمعدات والمركبات

تحسينات على عقارات التملك الحر وغيرها

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

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

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

١٠-٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

١١-٣ الموجودات غير الملموسة

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

١٢-٣ المخصصات

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية ميدانياً بالقيمة العادلة. تم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات التي تنسب مباشرة إلى حيازة أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاعتقاد، عند الاعتراف الأولى. يتم إثبات تكاليف المعاملات المرتبطة مباشرة باكتناء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. مباشرة بعد الاعتراف الميداني، يتم الاعتراف بمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في إيضاح ٤٣، مما يؤدي إلى تسجيل خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عند إنشاء الأصل حديثاً.

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

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

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

(١) **تصنيف الموجودات المالية**

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

أدوات الدين:

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تممة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تممة)

١-١٣-٣ الموجودات المالية (تممة)

١) تصنیف الموجودات المالية

أدوات الدين:

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

١) تصنیف الموجودات المالية (تتمة)

إن أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تلي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي ثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العاديّة الأساسية.

تقوم المجموعة لاحقًا بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، تخصيص استثمار في حقوق الملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تمثل سياسة المجموعة في تصنیف استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بأرباح وسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنیفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند التخلص من هذه الاستثمارات في الأسهم، يتم إعادة تصنیف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاء. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كأيرادات أخرى عندما ينشأ حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

٤) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- مبلغ غير متخيّز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛

- القيمة الزمنية للنقد و.

معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-١٣-٣ الموجودات المالية (تتمة)

(٣) تعديل القروض

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بخلاف التعديل

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

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

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

- غير ملزمة بتسديد الدفعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- تحظر بيع الموجودات أو رهنها. و
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تجمعها من الموجودات دون تأخير جوهري.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١٣-٣-٢ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

يتم إثبات المطلوبات المالية (بما في ذلك الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك والقروض متعددة الأجل والديون الثانية وودائع العملاء) بمبدئياً كقيمة عادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطافأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يطبق هذا التصنيف على المشتقات المالية والمطلوبات المالية المحافظ بها للتداول والمطلوبات المالية الأخرى المخصصة بهذه الصفة عند الاعتراف المبدئي. يتم عرض أرباح أو خسائر المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغيير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقى من التغيير في القيمة العادلة للالتزام).

وذلك ما لم يؤدي هذا العرض إلى إنشاء أو توسيع عدم تطابق محاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضاً عرض الأرباح والخسائر النسوية إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الربح أو الخسارة.

- الالتزامات المالية الناشئة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تكن مؤهلة لإلغاء الاعتراف حيث يتم الاعتراف بالالتزام المالي مقابل المستلم مقابل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي مصروفات متکبدة على الالتزام المالي؛ و
- عقود الضمان المالي والالتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إطفاؤها (أي عندما يتم الإعفاء من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

عند استبدال الدين الحالي بدين جديد من مقرض جديد، سيتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية، مع الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، عند تعديل أو تبادل الدين مع الاحتفاظ بال借錢 الأصلي، فإن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية) لديها إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم المحاسبة عنها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل إلى سؤال ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان الدين الأصلي قد تم استبداله بدين آخر بشروط مختلفة "احتلافاً جوهرياً".

١٣-٣-٣ عقود الضمان المالي والالتزامات القروض

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

يتم قياس عقود الضمانات المالية بمبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى:

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

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

٤-١٣-٣ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بالعملة الأجنبية بتلك العملة الأجنبية تحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر صرف العملات الأجنبية جزءاً من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. لذلك،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات عنصر صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛

وبالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنود نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛

- وبالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنود غير نقدية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد؛ و

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ مقاصة الموجودات والالتزامات المالية

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

٥-٣ الأدوات المالية المشتقة

تعامل المجموعة مع المشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة والعقود الآجلة لأسعار الفائدة واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقاييس العوائد وأسعار الفائدة وخيارات العملة وأسعار الفائدة (المكتوبة والمشتراء). تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح ٤. يتم الاعتراف بالمشتقات مبتدئاً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة في نهاية كل تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مباشرةً ما لم يتم تعين المشتقة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة الموحد على طبيعة التحوط علاقة. يتم تسجيل كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات حيث تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات حيث تكون القيم العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة عموماً بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونمذج التدفقات النقدية المخصومة ونمذج التسعير المعترف بها حسب الاقتضاء.

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

(٤) المشتقات/المضمنة

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

٦-٣ محاسبة التحوط

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

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

يبين إيضاح ٤ تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط.

تحوطات القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد على الفور، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات المحوططة والتي تعزى إلى المخاطر المحوططة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط الذي يعزى إلى المخاطر المغطاة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط، أو عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاوها أو ممارستها، أو عندما لا تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المحوططة في بيان الربح أو الخسارة الموحد اعتباراً من ذلك التاريخ.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٣ محاسبة التحوط

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

يتم إعادة تصنيف أرباح و خسائر أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط المترافق في احتياطي الترجمة التراكي إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استبعاد العملية الأجنبية.

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

▪ قرارات التسعير ذات الصلة.

▪ الحصول على المراحل الأولية من أعمال جديدة عندما تكون العقود الأساسية متقللة.

▪ أي قرارات استراتيجية أخرى يراها مجلس الإدارة مناسبة.

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

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

المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقدود

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

المسؤولية عن المطالبات المتكبدة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقدود

يتم خصم المسؤولية عن المطالبات المتكبدة المعدلة حسب القيمة الزمنية للنقدود.

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

فصل تعديل المخاطر

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تممة)

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

نسبة /الخصم

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

حدود العقد

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

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

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

١. أن تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تشتمل على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و

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

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

عقود إعادة التأمين المستحوذ عليها

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

التعديل وإلغاء الاعتراف

تلغي المجموعة الاعتراف بعقد التأمين عندما:

- يتم إلغاء الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينبع عن التعديل تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد بنود العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

١٨-٣ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

تقدّم المجموعة لعملائها، بجانب المنتجات البنكية التقليدية، مجموعة متنوعة من المنتجات البنكية غير المحمولة 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 بدليلاً لما يتتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

(١) تعریفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المراقبة

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

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

مراقبة السلع

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

الإجارة

الإجارة هي عقد أو جزء من اتفاقية تعاقدية، ينتقل بموجها 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 بالتمليط) والذي يتضمن، بالإضافة إلى عقد الإجارة، وعدا (من قبل الشركة) يفضي إلى نقل ملكية الأصل الأساسي إلى المستأجر (العميل) من خلال البيع أو الهبة - بغض النظر عن عقد الإجارة.

الاستصناع

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

بموجب هذا الترتيب توفر المجموعة أموالاً لعميل لبناء عقارات وأو 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 (الموكيل) بتفويض طرف آخر (الوكيل) للقيام بنشاط مشروع نيابة عنه. قد ينطوي ذلك على الوكالة بالاستثمار، حيث تعين الشركة شخصاً آخر وكيلًا عنها لاستثمار أموالها بنية جني أرباح مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). ويلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر به في حالة التعثر في السداد أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط الوكالة وأحكامها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهمامة (تممة)

١٨-٣ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(٢) السياسة المحاسبية

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

(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 المقبوسة وتکاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تکاليف المعاملة هي التکاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

المراجحة

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

الإيجارة

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارة 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 تحويل الخسائر على بيان الدخل عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع 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 تکاليف المعاملة المتعلقة بها مباشرة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

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

(٥) حساب الربح، وتحصيص الموجودات، وأليات معدل حملة حسابات استثمار العوائد

استثمرت المجموعة جميع الأموال الناجمة من حملة حسابات الاستثمار في التمويل الذي يتم عن طريق هيكل المراجحة والإيجارة، ويتم إدارة العوائد من قبل البنك في مجمع أرباح مركزي. يتم لاحقاً تحصيص الأرباح لحملة حسابات الاستثمار باستخدام آلية تحصيص الأرباح المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لحملة حسابات الاستثمار

احتياطي معدل الأرباح: يحتفظ البنك باحتياطي معدل الأرباح بغرض تسهيل العوائد لحملة حسابات المضاربة. يتم خصم احتياطي معدل الأرباح من إيرادات المضاربة قبل خصم حصة البنك.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

١٩-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الإماراتي عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية للالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، بشأن مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بالدولة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم وفق افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لا تختلف جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض المخصص الناتج باعتباره "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح ١٨).

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

٢٠-٣ القبولات

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

٢١-٣ النقد وما يعادله

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

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يعين 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.

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

وفيما يلي التوافيقية التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارست اجهادات:

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن التغير). يتناول إيضاح ٤ تفاصيل المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التغير.

اختبار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرض لحالات التغير.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)
٤-٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤-٣. 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 السوقيّة المقبولة المعترف بها. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تستند على البيانات المتوفّرة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة لللحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق.

٤-٤. الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين يعد التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للمجموعة حيث إن هناك مصادر للشكوك يجب مراعاتها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه المجموعة في نهاية المطاف عن مثل هذه المطالبات. يجب وضع تقديرات بمنهاج كل فترة تقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكتبة لكن غير المعلن. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغة للمجموعة وتقديرات الإدارة المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكتبة غير المعلنة. يعاد في نهاية كل فترة تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص.

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

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

- لا يوجد تاريخ استحقاق محدد.
- يتم سداد الفوائد وأرأس المال وفقاً لتقدير البنك فقط.
- تعتبر الأدوات ثانوية وتحتل مرتبة أعلى بقليل من المساهمين العاديين؛ و
- تسمح هذه السندات للبنك بحذف (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة لحامليها في حالة عدم قابليتها للاستمرار بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٤٩,٤٧٨	١,٦٧٧,٢٤٢	نقد في الصندوق
٢٤,٤١٣,١١٤	٢٩,٧٤٧,٤٤٩	أرصدة لدى البنوك المركزية:
٥,٢٢٣,٣٣٨	١٠,٢٣٥,٥٩٥	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٥٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ودائع نظامية
٣١,٤٣٥,٩٣٠	٤١,٧٦٠,٢٨٦	شهادات إيداع

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٥٩,٨٧٧	٢٤,٢٨١,٤١٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٥٧٦,٠٥٣	١٧,٤٧٨,٨٧٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١,٤٣٥,٩٣٠	٤١,٧٦٠,٢٨٦	

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع نظامية لدى بنوك مركبة مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات النظامية. ولا يجوز استخدام الودائع النظامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٥,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٥٪) سنوياً.

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
١,٧٨٧,٩٣٩	٢,٣٩٣,٦٣٧	تحت الطلب
٢٧,١٧٩,٤٤٥	٣٦,٨٧٢,٧٩٤	لأجل
٢٨,٩٦٧,٣٨٤	٣٩,٢٦٦,٤٣١	
(١٢٠,٩٣٦)	(١٣٩,٣٩٩)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٣٩,١٢٧,٠٣٢	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (تتمة)
(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
٥,٦٧٧,٧٢١	٣,٣٥١,٣٨٤	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣,٤٩٦,٨٥٢	٣٥,٩١٥,٠٤٧	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٩,١٧٤,٥٧٣</u>	<u>٣٩,٢٦٦,٤٣١</u>	
(١٢٠,٩٣٦)	(١٣٩,٣٩٩)	نافقاً: مخصص انخفاض القيمة
<u>٢٩,٠٥٣,٦٣٧</u>	<u>٣٩,١٢٧,٠٣٢</u>	

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٧,٤٩٩	١٢٠,٩٣٦	في بداية السنة
(٣,٤٠٨)	٢٢,٢٨٥	محمل / (معكوس) خلال السنة (إيضاح ٣١)
١,٨٧٨	٤٧٦	فوائد معلقة
(٤٥١)	(٤,٢٩٨)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
<u>(٤٤,٥٨٢)</u>	<u>-</u>	محذوف خلال السنة
<u>١٢٠,٩٣٦</u>	<u>١٣٩,٣٩٩</u>	في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٧ موجودات مالية أخرى

(١) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	سندات دين
١,٣٤٨,١٣٧	١,٥٠٠,٩٠٧	
		أسهم
١٦,٦٦٧	٢٢,٥٣٠	درجة
٧٠٧	١,١٣٢	غير مدرجة
		صناديق
١,٢٨٦,٧٤٣	١,٣١٠,٧١٦	
<u>٢,٦٥٢,٢٥٤</u>	<u>٢,٨٣٥,٢٨٥</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	سندات دين
٦,٩٣٤,٧٣٥	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	
		أسهم
٦٩٩,٥٨٧	٧٠٥,٦٩٨	درجة
٦٣,١١٧	٥٦,٠٤٩	غير مدرجة
		صناديق
٨٠,٠٧٢	٩١,٣٣٠	
<u>٧,٧٧٧,٥١١</u>	<u>٢٣,١٩٦,٥٨٤</u>	
<u>١٠,٤٢٩,٧٦٥</u>	<u>٢٦,٠٣١,٨٦٩</u>	

مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (١)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتضمن سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص خسارة ائتمانية متوقعة تبلغ ٩ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥ ملايين درهم) ويتم تسجيلها كمرحلة ١.

(٣) سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	سندات دين
١٦,٤٥١,٣٦٢	٩,٩٩٦,٦٦٠	
(٢٨,٤١٥)	(٤٥,١٣٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
		مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
١٦,٤٢٢,٩٤٧	٩,٩٥١,٥٢٥	
<u>٢٦,٨٥٢,٧١٢</u>	<u>٣٥,٩٨٣,٣٩٤</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٥٦٨,٣٠٤	٢١,٤٠٧,٣٧٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٣١٢,٨٢٣	١٤,٦٢١,١٥٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٦,٨٨١,١٢٧</u>	<u>٣٦,٠٢٨,٥٢٩</u>	
<u>(٢٨,٤١٥)</u>	<u>(٤٥,١٣٥)</u>	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<u>٢٦,٨٥٢,٧١٢</u>	<u>٣٥,٩٨٣,٣٩٤</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٦٢٩,٧	١٥,٠٣٦,٠٣٠	القطاع الحكومي والعام
١,١٩٤,٩٨٠	١,٥٧٤,١٨٥	التجارة والأعمال
١١,٠٢١,٨٠٩	١٩,٣٣٨,٤٤٠	المؤسسات المالية
<u>٣٣,١٦</u>	<u>٣٤,٧٣٩</u>	أخرى
<u>٢٦,٨٥٢,٧١٢</u>	<u>٣٥,٩٨٣,٣٩٤</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٥٠٨	٢٨,٤١٥	في بداية السنة
٣,٩٤٦	١٨,٩٢٥	محمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٣٩)	-	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
-	(٢,٢٠٥)	مشطوب خلال السنة
<u>٢٨,٤١٥</u>	<u>٤٥,١٣٥</u>	في نهاية السنة

ه) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ٩,٧٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٤٣:إيضاح ٢٠٢٢:١٦,٠٥).

و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٦٤٠ مليون درهم (قيمة عادلة ٨٩٠ مليون درهم) [٢٠٢٢:٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:قيمة دفترية ١,٤٩٧ مليون درهم (القيمة العادلة ١,٤٧٢ مليون درهم)] والتي تم ضمانتها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بقيمة ٧٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:٣٠٥:٢٠٢٢).

ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي نتج عنها خسارة بقيمة ٤٢,٠٠ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ١,١ مليون درهم) ناتج عن البيع.

ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لا توجد تركيزات جوهيرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٧. موجودات مالية أخرى (تممة)

(ط) خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٤٨,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٤,٦ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ٣٦ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (ايضاح ٢٩).

(ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى ربح بقيمة ٥٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم) وتم قيده في بيان الدخل الشامل الموحد.

(ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٣٠٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨١٨ مليون درهم) وبقيمة ٣٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٧٨ مليون درهم) على التوالي.

٨. قروض وسلف للعملاء

فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٢,١٦٤,٠٩٦	٨٨,٠٣٠,٥١٩	قرصون
٤,٦٥٥,٦٤٤	٤,٣٨٤,٨٩٥	سحوبات على المكتشف
٢,٢٧٧,٢٠٥	٢,٨٩٩,٤٣٣	بطاقات ائتمان
٨٤٥,٧٨٥	٩١٣,٠٧٧	أخرى
<hr/> ٧٩,٩٤٢,٧١٠	<hr/> ٩٦,٢٢٧,٩٢٤	المجموع
(٤,٣١٢,٣٦٦)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<hr/> ٧٥,٦٣٠,٣٤٤	<hr/> ٩٣,٦٠٣,٢٣٧	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٠٩١,٩٤٧	١٧,٨٩٩,٣٨٠	التصنيع
٦,٠١٢,١٩٥	٧,٠٣٠,٣٦٦	الإنشاءات
١٧,٩٢٤,٧٩٤	٢٢,٠١٥,٤٨٦	التجارة
٢,٣٥٣,٠٥٧	٢,٢٤٧,٦٤٥	النقل والاتصالات
٨,٨٧٦,٠٤٩	٩,٧٦٥,٣٠٧	الخدمات
٢,٦٦١,٤١٤	٣,٤١٠,٥٠٦	المؤسسات المالية
٨,٤٦٢,٧٣٠	٩,٥٣٥,٨٥٠	الأفراد
٨,٨٠٥,٢١٠	١٠,٦٤٠,٠٢٩	الرهن العقاري السكني
٩,٧٥٥,٣١٤	١٣,٦٨٣,٣٥٥	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<hr/> ٧٩,٩٤٢,٧١٠	<hr/> ٩٦,٢٢٧,٩٢٤	
(٤,٣١٢,٣٦٦)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
<hr/> ٧٥,٦٣٠,٣٤٤	<hr/> ٩٣,٦٠٣,٢٣٧	

٨ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ج) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل حسابات الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها بالكامل. ويتم احتساب الفوائد على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣، اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٩٤,٠٧٧	٤,٣١٢,٣٦٦	في بداية السنة
٢٩٨,٥١	(١,٢٣٨,٣٧٤)	(عكس) / مصاريف مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
٢١١,٣١٩	٩٣,١٩٥	فوائد معلقة
(٤٩,٥٢٥)	١٨,٩٩٣	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٥٦١,٤٩٣)	محذوف خلال السنة
<hr/> ٤,٣١٢,٣٦٦	<hr/> ٢,٦٢٤,٦٨٧	في نهاية السنة

(ه) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدوداً بقيمة ١,٦١٢ مليون درهم لقروض المرحلة ٢ للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٦٣ مليون درهم).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم ضمان بعض القروض وسلف المقاومة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ١,٠٥٩ مليون درهم (القيمة العادلة ١,٠٤٨ مليون درهم) كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بقيمة ٤٩٧ مليون درهم. لم يكن هناك اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك قائمة تتعلق بالقروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٧٠,٥٦٤	١٣,٧٧٦,٧٥٩	التمويل
٤,٣٨٠,٧٣٠	٤,٢٩١,٠٩١	مراحة
<u>١٧,٣٥١,٢٩٤</u>	<u>١٨,٠٦٧,٨٥٠</u>	إجارة
<u>٣٧٢,٢٩٤</u>	<u>١,٥٨٣,٩٣١</u>	الاستثمار
١٧,٧٧٣,٥٨٨	١٩,٦٥١,٧٨١	المجموع
(٢,٥٨١,٢٢٥)	(٢,٥٥٠,٤٥١)	ناقصاً: إيرادات غير محققة
(٤٦٩,٤٦٦)	(٣٤٩,٠٨٨)	مخصص انخفاض القيمة
<u>١٤,٦٧٢,٨٩٧</u>	<u>١٦,٧٥٢,٢٤٢</u>	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معد عرضه)		
١,١٧٤,٦٦٨	١,٣٨٢,٦٦٨	التصنيع
١,٣٩٣,٣١٤	٢,٢٢٠,٥٦٦	الإنشاءات
٩٠٦,٦٢٤	١,٩١٧,٣٧٧	التجارة
١٢١,٤٥٨	١١٤,٩٩١	النقل والاتصالات
٢,٣٩٤,٥٥١	٢,٦٣٩,١٣٦	الخدمات
٩٥٧,٨٩٩	١,٠١١,٦٧٩	المؤسسات المالية
٦,٨٤٠,٦٣٦	٦,٥٩٧,٦٧٥	الأفراد
١,٣٨٦,٦٢٦	١,٢٠٩,٦٠٧	الرهن العقاري السكني
٢,٥٤٧,٨١٢	٢,٥٥٨,٠٨٢	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>١٧,٧٧٣,٥٨٨</u>	<u>١٩,٦٥١,٧٨١</u>	المجموع
(٢,٥٨١,٢٢٥)	(٢,٥٥٠,٤٥١)	ناقصاً: إيرادات غير محققة
(٤٦٩,٤٦٦)	(٣٤٩,٠٨٨)	مخصص انخفاض القيمة
<u>١٤,٦٧٢,٨٩٧</u>	<u>١٦,٧٥٢,٢٤٢</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تممة)
ج) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	في بداية السنة
٦٦٩,٩٦٣	٤٦٩,٤٦٦	عكس مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)
(٧١,٤٥٢)	(٩٦,٩٧٣)	(عكس أرباح) / أرباح معلقة
٢٣,١٠٢	(٢٣,٤٨٩)	تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى
٧١,٠١٤	٨٤	محذف خلال السنة
(١٨٠,١٦١)	-	في نهاية السنة
٤٦٩,٤٦٦	٣٤٩,٠٨٨	

- د) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٠٠ مليون درهم للمرحلة ٣ من التمويل الإسلامي والتعروضات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٣٩ مليون درهم).

١٠. موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	فوائد مدينة
١٩٤,٢٥٧	١٩٤,٧١٢	ممتلكات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون
٢٨٦,٨٣٠	٣٨٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٦,٩٣٣	١٦٣,١٥٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)
٢,٦٢٣,٧٢٢	٢,٠١١,٨٩١	ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان
٥٢٦,٠٠٣	٥٤٣,٥٠٥	ضرائب مدفوعة مقدماً
١٠٢,٣٤٥	١٠٦,٤٦٧	عمولات/ إيرادات مدينة
٤٥,٤٧٥	٤٠,١٢٨	دفعات مقدمة للموردين/ البائعين
١٥٨,١٧٩	٢٨١,٨٧٦	أخرى
١,٧١٦,٨٤٥	٨٣٧,٦١٣	
٥,٧٨٠,٥٨٩	٤,١٧٩,٧٣٤	

١١. استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	بالقيمة العادلة
٤٦٢,٨٢٩	٤٦٤,٨٤٠	في بداية السنة
-	١٤٣,٨٧٣	مشتريات
٢,٠١١	١٣,٠٠٥	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)
-	(١١٩,٦٧١)	بيع استثمارات عقارية
٤٦٤,٨٤٠	٥٠٢,٠٤٧	في نهاية السنة

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

١١. استثمارات عقارية (تممة)

عمليات التقييم

تم تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مقيمين خارجيين مستقلين مؤهلين مهنياً والذين يحملون مؤهلات مهنية معترف بها ذات صلة ولديهم خبرة حديثة في موقع وقطاعات الاستثمارات العقارية التي يجري تقييمها. إن القيمة العادلة متوفقة مع معايير التقييم والتقييم ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارية في تقديرها للقيمة العادلة

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

تتضمن طريقة التدفقات النقدية المخصومة التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية من العقار بناءً على افتراضات السوق المحددة بدقة من خلال اعتماد معدل خصم ومعدل رسملة مناسبين. تأخذ الطريقة المتبقية في الاعتبار تكاليف البناء من أجل التطوير ومعدل الرسملة بناءً على الموقع والحجم وجودة العقارات وبيانات السوق وتقديرات التكلفة التشغيلية للحفاظ على العقار طوال عمره الإنتاجي ومعدلات الشواغر المقدرة. تأخذ طريقة مقارنة المبيعات في الاعتبار قيمة العقارات المماثلة في القرب المعدلة لاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وجودة التركيبات الداخلية.

فيما يلي الحساسية للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على كل منهجية:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، في حالة زيادة / نقص أسعار الممتلكات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنقص بنسبة ١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: تزيد / تنقص القيمة العادلة بنسبة ١٪). (١٪/ ١٪).

أما بالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، فإذا انخفض / زاد معدل الرسملة بنسبة ٢٥٪.. مع الأخذ في الاعتبار بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة ستزيد / تنخفض بنسبة ٢,٣٪/ ٢,٥٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: سترتفع القيمة العادلة / انخفض بنسبة ٢,٦٪/ ٢,٤٪ على التوالي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بالنسبة لطريقة المتبقية، إذا انخفضت / زادت معدلات الرسملة بنسبة ٢٥٪.. ومع الأخذ في الاعتبار بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنخفض بنسبة ٣,٨٪/ ٣,٥٪.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٢. ممتلكات ومعدات

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	موجودات حق الاستخدام	تحسینات على عقارات بنظام التملک الخرو عقارات أخرى	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	عقارات للاستخدام الخاص	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	التكلفة
٢,٦٠,٧٩٠	٥٢,٩٥٠	١٦٨,٥٠٠	٢٣٢,٣٣٦	٤١٧,٩٧٢	١,١٨٩,٠٣٢	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
١٤٦,٠٣٢	٣١,٩٢٤	٤٢,٠٨٩	٤٠,١٣٥	٣١,٧٠٧	١٧٧	إضافات خلال السنة
-	(٤,٦٣٩)	-	(٨١٨)	١,٥١٢	٣,٩٤٥	تحويلات
(١٢٣,١٤٤)	-	(٦٠,٢١٢)	(٢٣,٢٦٦)	(٣٦,٩٣٦)	(٢٧٣.)	استبعادات / حذففات / شطب
٢,٠٨٣,٦٧٨	٨٠,٢٣٥	١٥٠,٣٧٧	٢٤٨,٣٨٧	٤١٤,٢٥٥	١,١٩٠,٤٤٤	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
١٤٥,١٣٩	٢٢,١٤٠	٤٠,٥٠٠	٢٨,٩٤٨	٥٣,٥٤٥	٦	إضافات خلال السنة
-	(١٣,٦٠٢)	-	٩,٣٩٠	٣,٢٥٠	٩٦٢	تحويلات
(٧٩,٢٠٢)	-	(٣٢,٩٧٦)	(١١,٧٥٦)	(٣٤,٠٣٢)	(٤٣٨)	استبعادات / حذففات / شطب
٢,١٤٩,٦١٥	٨٨,٧٧٣	١٥٧,٩٠١	٢٧٤,٩٧٩	٤٣٧,٠١٨	١,١٩٠,٩٥٤	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
الاستهلاك المترافق وانخفاض القيمة						
٦٣٤,٦٩٤	-	٩٨,١٩١	٦٣,٥٢٠	٢١٩,٧٤١	٢٥٣,٢٤٢	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
١٤٩,٢٨٦	-	٣٨,١٦٠	٣٣,٤٤١	٤٧,٧٧٩	٢٩,٩٠٦	المحقق للسنة (إيضاح ٣٢)
(٩٥,٧٨٧)	-	(٤٦,٧٦٦)	(١٧,٠٦٨)	(٣٠,١٢٧)	(١,٨٢٦)	استبعادات / حذففات / شطب
٦٨٨,١٩٣	-	٨٩,٥٨٥	٧٩,٨٩٣	٢٣٧,٣٩٣	٢٨١,٣٢٢	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
١٥٦,٠٣٨	-	٣٦,٨٧٥	٣٥,٧٩٥	٥٣,٦٩٦	٢٩,٧٧٢	المتحقق للسنة (إيضاح ٣٢)
(٧٦,٣٥١)	-	(٣٢,٩٧٥)	(١١,٦٥٨)	(٣١,٤١٢)	(٣٠٦)	استبعادات / حذففات / شطب
٧٦٧,٨٨٠	-	٩٣,٤٨٥	١٠,٣٩٣٠	٢٥٩,٦٧٧	٣١٠,٧٨٨	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
القيمة الدفترية						
١,٣٨١,٧٣٥	٨٨,٧٧٣	٦٤,٤١٦	١٧١,٠٣٩	١٧٧,٣٤١	٨٨٠,١٦٦	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
١,٣٩٥,٤٨٥	٨٠,٢٣٥	٦٠,٧٩٢	١٦٨,٤٩٤	١٧٦,٨٦٢	٩٠٩,١٠٢	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر

١٣ . موجدات غير ملموسة

برمجيات
ألف درهم

٦٦٩,٦٥٤	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
١٣٠,٢٨٢	إضافات خلال السنة
<u>(٣١٢,٢٨٩)</u>	استبعادات / حذوفات / شطب
٤٨٧,٦٤٧	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
٢٤٧,٠٣٩	إضافات خلال السنة
<u>(٧٧,٣٦٥)</u>	استبعادات / حذوفات / شطب
٦٥٧,٣٢١	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة

٣٨٨,٣١٨	٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر
١٢٤,٢٠٢	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
(٢٥٥,٥٤٠)	استبعادات / حذفات / شطب
<hr/>	
٢٥٦,٩٨٠	٢٠٢٢ في ٣١ ديسمبر
١١٣,٨٤٥	المحمل للسنة (إيضاح ٣٢)
(٧٤,١١٥)	استبعادات / حذفات / شطب
<hr/>	
٢٩٦,٧١٠	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية

٣٦٠,٦١١	٢٠٢٣ دیسمبر في
٢٣٠,٦٦٧	٢٠٢٢ دیسمبر في

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٤. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٥٩,٢٨٥	٢٣,٦٤٦,١٢٣	لأجل
٨,٨٠٥,٣٠١	٨,٤٧٣,٧٧٠	تحت الطلب
٣,٠٣٤,٨٧٠	٥,٢١٥,١٥٥	مربوطة ليوم
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٤٤٣,٩٠٨	٥,٨٨٤,٣٥٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣,٩٥٥,٥٤٨	٣١,٤٥٠,٦٩٣	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	

١٥. اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٢٦,١٨٢	١,٠٦٢,٩٩٢	اتفاقيات إعادة الشراء

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه %٥,٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٣,٨٧٪) سنويًا. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح (٧) و(٨) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦. ودائع العملاء

(١) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٤٨٢,٦٠٦	٧٦,٢٩٢,٤٣٢	حسابات جارية وحسابات أخرى
٥,٧٨٦,٥٥٠	٦,٦٥٠,٣٣٠	حسابات توفير
٣,٠٥٥٨,١٦٦	٤٩,٦٦٦,٩٠٩	ودائع لأجل
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

.١٦ ودائع العملاء (تممة)

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٥٢٨,٩٩٧	١٢,٩٦١,٤٦٦	القطاع الحكومي والعام
٦٢,٤٧٣,٦٦٨	٨٤,٧٢٤,٨٤٦	التجارة والأعمال
٢٥,٤٦٣,٧٢٧	٣٠,٧٥٨,٥٥٤	الأفراد
٣,١٠٤,٥٩١	٣,٨٩٨,٧١٢	المؤسسات المالية
٢٥٦,٣٣٩	٢٦٦,٠٩٣	أخرى
<hr/> ٩٨,٨٢٧,٣٢٢	<hr/> ١٣٢,٦٠٩,٦٧١	

.١٧ ودائع إسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٧٦,٩١٥	٥,٢٩٢,٢٠٠	حسابات جارية وحسابات أخرى
٢٣٢,٩٢٥	٢٢٥,٧٤٨	حسابات توفير
<hr/> ١٠,٨٦٩,١٠١	<hr/> ٨,١٠٤,٥٣٦	ودائع لأجل
<hr/> ١٤,٩٧٨,٩٤١	<hr/> ١٣,٦٢٢,٤٨٤	

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل مبلغ ٩٥,٠ مليون درهم يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١١ مليون درهم).

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥٨٨,٢٧١	٢,٦٢٣,٦٤٣	القطاع الحكومي والعام
٧,٨٥٩,٣٣٧	٨,٥١٦,٦١٦	التجارة والأعمال
٢,٤٩٧,٢٠١	٢,٣٢٥,٤٥٢	الأفراد
<hr/> ٢,٠٣٤,١٣٢	<hr/> ١٥٦,٧٧٣	المؤسسات المالية
<hr/> ١٤,٩٧٨,٩٤١	<hr/> ١٣,٦٢٢,٤٨٤	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

١٨. مطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
٤٧٣,٥٩٦	٨٢٩,٦٦٩	فوائد مستحقة الدفع
١,٦٩٩,٠١٥	١,٣٩٩,٠٩٦	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)
٩٥٥,٢٠٩	١,٢٤٩,٤٣٥	مصاريف مستحقة
٦١٢,٩٨٧	٦٧٢,٣٥٠	إيرادات مستلمة مقدماً
٦٤١,٧١١	٩٦١,٣٧٠	أوراق دفع صادرة
٢٥٣,٥٩٩	٢٨٤,٢٠٧	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*
١١٢,٦٦١	٨٦,٠٥٠	مخصص الضريبة
٤٨,٩٨٣	٥٢,٥٨٣	مطلوبات الإيجار
١,٩٥١,٥٧٣	١,٨٤٥,٦٠٥	أخرى
٨٧١,٢٤٧	٧٩٠,٦٤٤	مخصص انخفاض القيمة - خارج الميزانية العمومية**
<hr/> ٧,٦٢٠,٥٨١	<hr/> ٨,١٧١,٠٠٩	

* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : 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 المتبقى من تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بالفروع الخارجية والشركات التابعة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، ويُحتسب هذا المبلغ وفقاً للقوانين والنظم المحلية لكل بلد.

** بلغ صافي عكس مخصص انخفاض القيمة خارج الميزانية العمومية والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨١ مليون درهم (٢٠٢٢ : مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٣١٤ مليون درهم) راجع إيضاح ٣١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

.١٩ قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سندات متوسطة الأجل
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٢٣,٥٦٥	٥,١٥٨,٧٠١	

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	السنة
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٤,١٤٨	-	٢٠٢٣
٣,٩٤٤,٠٠١	٤,٣٣٢,٠٠٦	٢٠٢٤
٧٥٢,٩٥١	٧٢٧,٢٩٩	٢٠٢٥
٦٤,٨٠٠	٦٢,٨٠٠	٢٠٢٧
٣٧,٦٦٥	٣٦,٥٩٦	٢٠٢٩
<hr/> ٥,٢٢٣,٥٦٥	<hr/> ٥,١٥٨,٧٠١	

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	دولار أمريكي
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٣٧,٩٩٢	٣,٧٥٣,٤٦٠	ين ياباني
٤٠,٩,٨٢٢	٣١٢,٨٤٠	دولار أسترالي
٥٠,٠٠٤	-	يوان صيني
١,٠٩١,٢٣٥	١,٠٦٠,٢٥٩	RAND جنوب أفريقي
٣٤,٥١٢	٣٢,١٤٢	
<hr/> ٥,٢٢٣,٥٦٥	<hr/> ٥,١٥٨,٧٠١	

قامت المجموعة بتأسيس برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧٠١ مليون درهم) وفق اتفاقية مبرمة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٢٣ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

.٢٠. مطلوبات عقود التأمين والاستثمار وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
		عقد التأمين ومطلوبات عقود الاستثمار
		الالتزامات المتعلقة بالطلبات المتکبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٢,٥٣٧,٢٤٦	٣,١٦٧,٣٤٨	القيمة المتداولة لتدفقاتها النقدية المستقبلية
١٩٤,٧٠٧	٢٣٤,٥٨٧	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
<u>٢,٧٣١,٩٥٣</u>	<u>٣,٤٠١,٩٣٥</u>	
٣,٣٨٣	٢,٦٧٣	الالتزامات المتعلقة بالطلبات المتکبدة غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط
		الالتزامات التغطية المتبقية
٨٨٢,٢٥١	٨١٦,٨٨١	لا تتضمن مكون الخسارة
٥٣٤	٢٢,٦٧٨	مكون الخسارة
<u>٨٨٢,٧٨٥</u>	<u>٨٣٩,٥٥٩</u>	
١,٠٠٠,٣٥٢	١,٠٩٠,٧٩٠	مطلوبات عقود الاستثمار
<u>٤,٦١٨,٤٧٣</u>	<u>٥,٣٣٤,٩٥٧</u>	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		المطالبات المتکبدة للعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط
٢,٠٢٠,٩٣١	٢,٤٦٣,١٠٨	القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية
١٥٨,٦٠٣	١٨٢,٧٥٦	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
<u>٢,١٧٩,٥٣٤</u>	<u>٢,٦٥٠,٨٦٤</u>	
١٩٢,١١٢	١٠١,٩٠٨	التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة
-	٢,٢٢٦	مكون استرداد خسائر التغطية المتبقية
<u>٢,٠٤٦</u>	<u>١,٨٦٥</u>	المطالبات المتکبدة للعقود التي لا تخضع لنهج تخصيص الأقساط
<u>٢,٣٧٣,٦٩٢</u>	<u>٢,٧٥٦,٨٦٣</u>	

.٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد (٢٠٢٢: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠) بمقدار ١٠ دراهم للسهم الواحد، وبقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد، بمقدار ١٠ دراهم للسهم الواحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تنمية)

(٤) رأس المال المصدر والمدفوع (تنمية)

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

المجموع ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - عام* ألف درهم	احتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ألف درهم	احتياطي عام ونظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	٢٠٢٢ كماء في ١ يناير (معد عرضه) الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة التحويل إلى الاحتياطيات القانونية والنظامية كماء في ٣١ ديسمبر (معد عرضه)
٦٦٥,٦٥١	(٥٤٧,٤٨٩)	(١١٦,١١٦)	-	٤,٩٣٦	٣١٢,٠٠٠	١,٠١٢,٣٢٠	
(١,٢٩٢,٠٤٠)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	(١٤,٦٨٨)	-	٢,٤٤٤	-	-	
١٣,٥٠٤	١٣,٥٠٤	-	-	-	-	-	
١٥,١٧٤	-	-	-	-	-	١٥,١٧٤	
<u>(٥٩٧,٧١١)</u>	<u>(١,٨١٣,٧٨١)</u>	<u>(١٣٠,٨٠٤)</u>	<u>-</u>	<u>٧,٣٨٠</u>	<u>٣١٢,٠٠٠</u>	<u>١,٠٢٧,٤٩٤</u>	
<u>٤٠,٨١٣</u>	<u>٤٣,٢٥٠</u>	<u>(٣,٥١١)</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>(٥,٨٥٤)</u>	<u>(٥,٨٥٤)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١,١٣٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,١٣٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٥٦٧,٢٤٨</u>	<u>(١,٧٧٦,٣٨٥)</u>	<u>(١٣٤,٣١٥)</u>	<u>١,١٣٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٤٥٤</u>	<u>٣١٢,٠٠٠</u>	<u>١,٠٢٧,٤٩٤</u>	

ايضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)
 (ا) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)
 * احتياطي انخفاض القيمة - عام

احتياطي انخفاض القيمة - عام هو احتياطي غير قابل للتوزيع محتفظ به لاستيفاء متطلبات المخصص بموجب التعيم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٨/٢٠١٠.

وفقاً للمذكرة الإرشادية للبنوك بشأن تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المصرف المركزي، في حالة تجاوز مخصص انخفاض القيمة المطلوب بموجب تعيم المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨ الخسارة الانتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب تحويل المبلغ الزائد إلى حساب احتياطي انخفاض القيمة غير قابل للتوزيع.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٦٠,٤٩٤	٢,٣٨٢,٥٥٣	أحكام تنظيمية عامة - بموجب التعيم الصادر عن المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨
٢,٣٧٤,٦٧٢	١,٣٩٥,٢١٥	إجمالي الخسائر الانتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و
-	١,١٣٠,٠٠٠	احتياطي انخفاض القيمة - عام
٢,٣٧٤,٦٧٢	٢,٥٢٥,٢١٥	كما في ٣١ ديسمبر

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية

يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظمي وذلك وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢٢ 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 النظمي والاحتياطي القانوني غير قابلين للتوزيع.

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي تحويل العملات

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

(ه) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى ربح بقيمة ٥٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد [إيضاح ٧(ك)].

(و) توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠٢٣، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٩٪٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪٠) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ١,٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠١٢٠١ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

. ٢٢. حرص غير مسيطرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
٨١٤,٠٩٢	٩٠٩,٣٨٣	في بداية السنة
٩٢,٥٩٥	٨٧,٦٠	حصة الربح للسنة
٢٨,٨٤٢	١٣,٦٧١	حصة الدخل الشامل الآخر للسنة
(٣٢,٨٢٦)	(٣٢,٩٥٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣,٣٢٠)	(٨,٢٥٠)	معاملة مع الحرص غير المسيطرة
-	١٥,٥٢٢	الحرص غير المسيطرة لشركة تابعة
٩٠٩,٣٨٣	٩٨٤,٤٣١	في نهاية السنة

. ٢٣. مطلوبات والتزامات طارئة

(٤) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٠٧٥,١٣١	٢٦,٢٧٥,٥٦٨	ضمانات
١٥,٦٩٨,٤٢٣	١٣,٢٨٦,٧٤٩	اعتمادات مستندية
١٨٣,٩٤٠	٢٦٣,٠٩٩	الالتزامات لمصاريف رأسمالية
٤٦,٩٥٧,٤٩٤	٣٩,٨٢٥,٤١٦	

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٩٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠,٥٩ مليار درهم).

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

. ٢٤. إيرادات الفوائد

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٥٦,٨٠٣	٦,٣٣٠,١٩١	قرص وسلف للعملاء
١,٢٤٨,٥٤٦	٢,٧٢٣,٥٧٦	قرص وسلف لبنوك
٣٥١,٢٢٣	١,٢٨٢,٩٥٥	بنوك مركبة
٥٣٤,٧١١	٥١٩,٩٠٣	سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤٢٣,٦٥٨	١,١٠٩,٨٦٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٦,٤١٤,٩٤١	١١,٩٦٦,٤٩٣	

٢٥. إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	التمويل
٤٦١,٨٢٠.	٧٧٦,٦٧٦	مراجعة
١٨٤,٥٠٠.	٢٨٥,٦٧٤	إجارة
١,٣٢٧	١٠,٩٠٢	آخر
<u>٦٤٧,٦٩٧</u>	<u>١,٠٧٣,٢٥٢</u>	

٢٣,٩٤٣ -	١٥٣,٩٢٦ ٦٣,٧١٠	الاستثمار
<u>٢٣,٩٤٣</u>	<u>٢١٧,٦٣٦</u>	
<u>٦٧١,٦٤٠</u>	<u>١,٢٩٠,٨٨٨</u>	المجموع

٢٦. مصاريف الفوائد

٢٠٢٢ ألف درهم (معاد عرضه)	٢٠٢٣ ألف درهم	
١,٣٧٩,٥٥٩	٣,٢٨٣,٢٨٨	ودائع العملاء
٥٧٣,٨٥١	١,٣٦٣,٨٦٤	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنك
٢٨٧,٨٦٧	٢٦٠,١٤٩	قرصون متوسطة الأجل
١٥,٦٣١	١٤٤,٢٦٠	دين ثانوي
<u>٢,٢٥٦,٩٠٨</u>	<u>٥,٥١,٥٦١</u>	

٢٧. توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيرادات الرسوم والعمولات
ألف درهم	ألف درهم	إيرادات العمولات
(معاد عرضه)		
٦١٩,٦١٨	٦٩٩,٥٧٦	رسوم وأتعاب الخدمات البنكية
٧٩٢,٢٨٣	٩٥٧,٩٣٧	رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان
٢,١٦٨,٠٣٢	٢,٤٠٥,٦٦٢	أخرى
٢١٢,٣٦٣	١٧٦,٥٧١	
٣,٧٩٢,٢٩٦	٤,٢٣٩,٧٤٦	المجموع

مصاريف الرسوم والعمولات

(٧٢,٦٢٥)	(٣٣,٠٥٣)	مصاريف العمولات
(٤٧٧,٨٥٨)	(٥٨٣,٩٦٩)	عمولات التأمين
(١,٧٤٩,٥٦٨)	(٢,٠٠٤,١٨١)	مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان
(١٤٦,٠٢٠)	(١٨٥,٩٩٤)	أخرى
(٢,٤٤٦,٠٧١)	(٢,٨٠٧,١٩٧)	المجموع
١,٣٤٦,٢٢٥	١,٤٣٢,٥٤٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩. صافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
٣٨,٧٥٧	٦٣,٦٩٧	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٦,١١٩)	١٥,٨٠٥	ربح / (خسارة) غير محققة من موجودات مالية أخرى
٨٥٨	١,٣٨٤	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]
٥٣,٧٨٣	(٩٩,٧١١)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة
٣٤,٦١٥	٤٨,٥٣٧	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩١,٨٩٤	٢٩,٧١٢	صافي (الخسارة) / الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى
		مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من
		خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]

٣٠. إيرادات أخرى، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
٤٢٠,٣٩٧	٦٦٧,٦٠٧	أرباح صرف العملات الأجنبية
٧٣٨,٣٦٣	٧٩٤,٥١١	إيرادات متعلقة بالتأمين
٣٤١	٥٦,٣٢٤	الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٨,٦١٢	(٨,٥٤٨)	(خسارة) / ربح غير محقق على المشتقات
٢,٠١١	١٣,٠٠٥	ربح غير متحقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)
٧٨,٨١٣	١٠٨,٢٥٧	آخر
١,٢٩٨,٥٣٧	١,٦٣١,١٥٦	

٣١. عكس / (مصالح) انخفاض القيمة، بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
(٣,٤٠٨)	٢٢,٢٨٥	القروض والسلف للبنوك [إيضاح ٦ (ج)]
٣,٩٤٦	١٨,٩٢٥	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطफأة [إيضاح ٧ (د)]
٢١	٤,٠٠٣	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٨,٠٥١	(١,٢٣٨,٣٧٤)	القروض والسلف للعملاء [إيضاح ٨ (د)]
(٧١,٤٥٢)	(٩٦,٩٧٣)	المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية [إيضاح ٩ (ج)]
(١٨,٧٤٥)	(٤,١٨٤)	الموجودات الأخرى
٣٣٢,٣٧٤	(٧٦,٩٣٦)	التغير في مخصص انخفاض القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
٢٧٥,٢١٥	٢٤٩,١٩٩	القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية
(٣٤٨,٢٣٣)	(٢٤٦,٧٣٩)	والاستثمارية الإسلامية المشطوبة
٤٦٧,٧٦٩	(١,٣٦٨,٧٩٤)	استرداد القروض والسلف للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية
		والاستثمارية الإسلامية المشطوبة سابقاً

٣٢. مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		
١,٧٦٥,٣٤٠	١,٩٢٩,٠٠٤	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
١٤٩,٢٨٦	١٥٦,٠٣٨	اسهالات ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)
١٢٤,٢٠٢	١١٣,٨٤٥	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)
٩٤١	٥٣٣	مساهمات اجتماعية
٨٣١,٠٦٥	١,١٤٢,٤٣٥	أخرى
٢,٨٧٠,٨٣٤	٢,٣٤١,٨٥٥	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣. ربحية السهم

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد عرضه)		الربح (ألف درهم) (العائد إلى مالكي الشركة الأم)
٣,٧٢٩,٣١٥	٨,٥٨٩,٣٥٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
<u>٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠</u>	<u>٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠</u>	العائد الأساسي للسهم (درهم)
<u>١٨,٥٩</u>	<u>٤٢,٨٢</u>	

٣٤. توزيعات أرباح مقترحة

اقرر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في اجتماعه المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠٢٤.

٣٥. النقد وما يعادله

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٤٩,٤٧٨	١,٦٧٧,٢٤٢	نقد في الصندوق
٢٤,٤١٣,١١٤	٢٩,٧٤٧,٤٤٩	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنك المركزي
٥٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
<u>١٢,٢٩٢,٦١٤</u>	<u>٦,٥٨١,٧٦٩</u>	ودائع وأرصدة لدى البنك باستحقاق أولي أقل من ٣ أشهر
<u>٣٨,٥٥,٢٠٦</u>	<u>٣٨,١٠٦,٤٦٠</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٦. استثمار في شركات تابعة وزميلة

(١) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المعاشرة التالية:

النشاط الرئيسي	بلد التأسيس (أو التسجيل)		نسبة الملكية (%)	ومزاولة الأنشطة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
التأمين وإعادة التأمين	%٦٤,٤٦	%٦٤,٧٦	الإمارات العربية المتحدة	شركة سكون للتأمين (ش.م.ع).*
خدمات تكنولوجيا المعلومات	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مايند سكيب ش.م.ح.ذ.م.م
الوساطة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	المشرق للأوراق المالية ذ.م.م
إدارة الموجودات والصناديق	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
شركة التمويل الإسلامي	%٩٩,٨٠	%٩٩,٨٠	الإمارات العربية المتحدة	شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)
مقدم خدمات	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	إنجاز لخدمات م.ح.ذ.م.م
شركة ذات أغراض خاصة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	جزر الكايمان	انفكتس ليمند
خدمات التوظيف	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م
خدمات التوظيف	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الكافاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م
خدمات التوظيف	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	مصر	المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)
خدمات التوظيف	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	باكستان	شرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليمند
تجارة	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شرق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)
مزود خدمة الدفع	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	دفع لخدمات الدفع ذ.م.م
تمويل	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	موجودات - شركة تمويل (ش.م.خ)*
الخدمات المصرفية	-	%١٠٠,٠٠	باكستان	بنك المشرق باكستان ليمند
شركة رأس مال استثمارية	-	%١٠٠,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	شرق نيو فنشر

* استحوذت شركة سكون للتأمين (ش.م.ع.) التابعة للمجموعة في ١٨ مايو ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستحواذ") على ٩٣,٤٣٪ من رأس المال وحقوق التصويت في أسكانا نظير مقابل نقدى قدره ١٨٦ مليون درهم مقابل صافي موجودات قابلة للتحديد بقيمة ٢٠٨ مليون درهم وحصة غير مسيطرة بقيمة ١٤,٤ مليون درهم.

** قيد التصفية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) إن بعض الأطراف ذات العلاقة (مثل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والمساهمين الرئيسيين بالمجموعة والشركات التي يكونون فيها ملوكاً رئيسين) يمثلون علماً المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تُبرم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بمثل تلك الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع علماً 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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢١٦,٦٩٢	٢,٨٤١,٤٠١	قرض وسلف للعملاء
١,١٩٨,٢٣٠	٧٩١,٩٦٣	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١,٤٤٩,٠٥٩	١,٣٨٣,٨٠١	اعتمادات مستندية وضمانات

الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

١٣٥,٢٤٨	١٢٣,٠٨٩	قرض وسلف للعملاء
٣٦٤,٨٣٥	٣٩١,١٨٩	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥١	٢٥١	اعتمادات مستندية وضمانات

الأرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك

٩٩,٣٧٢	٧٦,٦٢٥	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	اعتمادات مستندية وضمانات

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	

المعاملات مع المساهمين الرئيسيين

١٠٤,٠٠٧	٨٩,٠٦٩	إيرادات الفوائد
٩٦٢	٣,٦٥٠	مصاريف الفوائد
٣٣,٤٢٧	١٧,٤٤٨	إيرادات أخرى

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

٣,٤١٩	٢,٨٤٣	إيرادات الفوائد
٦٠١	٧٢٤	مصاريف الفوائد
٣٠٢	٢	إيرادات أخرى

معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك

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

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

(ه) تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى بقيمة ٧٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٥ مليون درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اعتمادات مستندية

اعتمادات مستندية

وضمانات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
---------------------	-----------------------	-----------------------

وضمانات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
---------------------	-----------------------	-----------------------

٣١,٧٥٥,١٦٤	٩٥,٦٤٨,٤٥٥	٩٧,٠٦٠,٧٢٢	٢٢,٧٣٩,٥٤٣	١٣٨,٣٠٤,٣٦٠	١٢٩,٤٤٠,٥٥٠
٤,١٣٩,٧٦٦	٣٢,٣١١,٨٣٧	٤١,٣٩٩,٨٨٧	٥,٢٠٤,٥٢٣	٢٥,٣١٥,٣٧١	٥١,٢٦٣,٣٧٣
٥,٠١٦,٣٨٨	٢٤,٥٢٩,٤٤٨	٣٢,٠٣١,٤٧٢	٥,٨٠٢,٢٢٩	١٨,٢٠١,٢٦٦	٣٠,٤٦٦,٠٢٦
٥,٩١٢,٢٣٦	٢٠,٢٤٧,١٨١	٢٦,٧٥٣,٣١٩	٥,٨١٦,٠١٢	٢٦,٨٤١,٨٢٢	٢٨,٨١٠,٦٦٠
٤٦,٧٧٣,٥٥٤	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٣٩,٥٦٢,٣١٧	٢٠,٨,٦٦٢,٨١٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

(أ) المناطق الجغرافية

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

(ب) قطاعات العمل

القطاع الحكومي والعام
التجارة والأعمال
الأفراد
المؤسسات المالية
أخرى

٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر

٦٣,٢٦٩	١٠,٥٠٨,٠٤٠	٢٦,١٢٩,٤٠٤	-	١٥,٨٧٣,٨٢٢	٣١,٠٧١,٦٣٧
٣١,٨٣٣,٧٥٠	٧٩,٠٥٦,٧٥٤	٦٠,١٨٨,٩١٤	٢٤,٧٥٣,٨١٠	٩٨,٩٨٢,٢٥٢	٦٩,٨٨٠,٧٢٦
٢١٤,٦٣٤	٢٨,٧١٦,٥٤٥	٢٣,٣٩٧,٢٢٢	١٩٥,٥٨٧	٣٤,٤٤٢,٣٦٢	٢٦,٥٦٣,٣٧
١٤,٦١٤,٢٨٧	٥٢,٩٧١,٦٧١	٨٥,١٦٦,٨٩٦	١٤,٦١٢,٩٢٠	٥٨,١٣٩,٥٧٢	١١٠,٣٦٥,٨٩٧
٤٧,٦١٤	١,٤٨٣,٥١١	٢,٣٦٢,٩٦٤	-	١,٢٢٤,٨١١	٢,٠٩٩,٠٤٢
٤٦,٧٧٣,٥٥٤	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٣٩,٥٦٢,٣١٧	٢٠,٨,٦٦٢,٨١٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

٣٩. معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

- (أ) قطاع خدمات الشركات ويشمل خدمات الشركات والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية والشركات العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة والمنتجات الإسلامية.
- (ب) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برنامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والمنتجات الإسلامية.
- (ج) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
- (د) تشكل شركة تأمين وشركات أخرى تتألف من شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة سكون للتأمين والتي تتضمن المنتجات التي توفرها إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والشحن والمالحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي ضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.
- (هـ) كما تتألف كذلك من المركز الرئيسي واستثمارات معينة موجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

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

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١					
المجموع	التأمين وأخرى	الخزينة وأسواق رأس المال	الخدمات البنكية	للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٧٠٩,٦٥٠	٩٨٥,٢٩٣	٦٩٧,٤١٥	٢,٦٥٦,٦١٩	٣,٣٧٠,٣٢٣	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٣,٠٩٣,٤١٧	٤٠٥,٧٥	٢٩٤,٩٣١	١,٢٩٦,٨٧٥	١,٠٩٥,٩٠٦	الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
<u>١٠,٨٠٣,٠٦٧</u>	<u>١,٣٩٠,٩٩٨</u>	<u>٩٩٢,٣٤٦</u>	<u>٣,٩٥٣,٤٩٤</u>	<u>٤,٤٦٦,٢٢٩</u>	<u>الإيرادات التشغيلية</u>
(٣,٣٤١,٨٥٥)	(٣٥١,٢٥٢)	(١٥٤,٥٩١)	(١,٧١٧,٧٧٦)	(١,١١٨,٢٣٦)	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٤٦١,٢١٢					الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
١,٣٦٨,٧٩٤					صافي عكس انخفاض القيمة
٨,٨٣٠,٠٠٦					الربح قبل الضريبة
(١٥٣,٥٩٠)					مصروف الضريبة
<u>٨,٦٧٦,٤١٦</u>					<u>الربح للسنة</u>
٨,٥٨٩,٣٥٦					العائد إلى:
٨٧,٠٦					ملاك الشركة الأم
٨,٦٧٦,٤١٦					الحصص غير المسيطرة
٢٣٩,٩٨٠,٦٩	٢٥,١٧١,٤٦	٥٩,٤١٢,٦٥	٢٨,٨٩٦,٠٩٩	١٢٦,٥٠٠,٤٩٩	موجودات القطاع
<u>٢٠,٨٦٦,٨١٩</u>	<u>١٢,٥١٥,٥٦٠</u>	<u>١٨,٧٦,٩١٤</u>	<u>٦٣,٥٩٥,٥٧٩</u>	<u>١١٣,٨٤٤,٧٧٦</u>	<u>مطلوبيات القطاع</u>

معلومات القطاعات (تتمة)

٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)					
المجموع	التأمين وأخرى	الخزينة وأسواق رأس المال	خدمات الأفراد	الخدمات البنكية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥٦٩,٩٤٥	٣٣٠,١٢٦	٣٥٥,٣٩٢	١,٦٥٨,٣٢٨	٢,٢٢٦,٠٩٩	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٢,٧٣٦,٦٥٦	٣٤٨,٠٠٦	٢٦٢,٦٨٥	١,١٧٨,٤٢٦	٩٤٧,٥٣٩	الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر
<u>٧,٣٠٦,٦٠١</u>	<u>٦٧٨,١٣٢</u>	<u>٦١٨,٠٧٧</u>	<u>٢,٨٣٦,٧٥٤</u>	<u>٣,١٧٣,٦٣٨</u>	الإيرادات التشغيلية
(٢,٨٧٠,٨٣٤)	(٢٠٤,٩٠٩)	(١٤٥,٣٩٨)	(١,٤٩٤,٨٩٩)	(١,٠٢٥,٦٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٤٣٥,٧٦٧					الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٤٦٧,٧٦٩)					صافي عكس انخفاض القيمة
٣,٩٦٧,٩٩٨					ربح قبل الضريبة
(١٤٦,٠٨٨)					مصروف الضريبة
<u>٣,٨٢١,٩١٠</u>					ربح للسنة
٣,٧٢٩,٣١٥					العائد إلى:
٩٢,٥٩٥					ملاك الشركة الأم
<u>٣,٨٢١,٩١٠</u>					الحصص غير المسيطرة
١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٢٧,٢٣٦,٣٦٣	٤٨,٦٩٦,٩٠١	٢٥,٧١٨,٤٦٤	٩٥,٥٩٣,٦٧٢	موجودات القطاع
<u>١٧٢,٧٣٦,٥٢١</u>	<u>١٧,٨٦٠,٨٢١</u>	<u>١٨,١٥٣,٧٤٢</u>	<u>٥٢,٥٢٧,٣٨٨</u>	<u>٨٤,١٩٤,٥٧٠</u>	مطلوبات القطاع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

.٣٩ معلومات القطاعات (تتمة)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في أربع مناطق جغرافية رئيسية وهي الإمارات العربية المتحدة (المقر الرسمي)، ودول الشرق الأوسط الأخرى (الكويت والبحرين ومصر وقطر)، ودولأعضاء 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:

موجودات غير متداولة**		الإيرادات التشغيلية		الإمارات العربية المتحدة	دول الشرق الأوسط الأخرى	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	دول أخرى
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣				
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	(معاد عرضه)			
٢,٠٠٥,٨٦٥	٢,١٦٥,٥١٣	٥,٩١٨,٤٤١	٨,١٨٣,١٧٧	الإمارات العربية المتحدة			
٥٧,٠٧٩	٥٥,٠١٣	٩٢١,٢٨٠	١,٧٩١,٧٨٤		دول الشرق الأوسط الأخرى		
٢٠,٠٤٥	١٤,٤٢٤	٣٢٤,٧٤٦	٦٦٩,٥٦١			دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	
٨,٠٠٣	٩,٤٤٣	١٤٢,١٣٤	١٥٨,٥٤٥				دول أخرى
٢,٠٩٠,٩٩٢	٢,٢٤٤,٣٩٣	٧,٣٠٦,٦٠١	١٠,٨٠٣,٠٦٧				

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

** تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات العقارية. تتعلق الإضافات على الموجودات

غير المتداولة خلال السنة بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحات

١١ و ١٢ و ١٣ و ١٤. راجع إيضاحي ١٢ و ١٣ للاستهلاك والإطفاء والإيصال ١١ بيع الاستثمارات العقارية

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

معلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٤٠. **تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية**

(أ) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

المجموع ألف درهم	القيمة العادلة		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال التكلفة المطأة الآخر ألف درهم
	الدخل الشامل	من خلال التكلفة		
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٣٩,١٢٧,٠٣٢	-	-	ودائع وسلف للبنوك
٢٦,٠٣١,٨٦٩	-	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٢,٨٣٥,٢٨٥	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٩,٩٥١,٥٢٥	٩,٩٥١,٥٢٥	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطأة
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	-	-	قرופض وسلف مقاسة بالتكلفة المطأة
١٦,٧٥٢,٢٤٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطأة
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	قبولات
٣,٦٢٨,٢٣٢	١,٦١٦,٣٤١	-	٢,٠١١,٨٩١	موجودات أخرى
٢٣٤,٣٩١,٣٥٣	٢٠٦,٣٤٧,٥٩٣	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٤,٨٤٧,١٧٦	المجموع

المطلوبات المالية:

٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٠٦٢,٩٩٢	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	-	-	ودائع العملاء
١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٣,٦٢٢,٤٨٤	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	قبولات
٥,١٥٨,٧٠١	٥,١٥٨,٧٠١	-	-	قرفروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	دين ثانوي
٧,١٢٨,٤٠٢	٥,٧٢٩,٣٠٦	-	١,٣٩٩,٠٩٦	مطلوبات أخرى
٢٠٢,٢٨٥,٢٥٥	٢٠٠,٨٨٦,١٥٩	-	١,٣٩٩,٠٩٦	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٦٨

٤٠. **تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تممة)**

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

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة		(معد عرضه) الموجودات المالية:
		من خال الربح أو الشامل الآخر ألف درهم	الخسارة ألف درهم	
٣١,٤٣٥,٩٣٠.	٣١,٤٣٥,٩٣٠.	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩,٠٥٣,٦٣٧	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٠,٤٢٩,٧٦٥	-	٧,٧٧٧,٥١١	٢,٦٥٢,٢٥٤	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٤٢٢,٩٤٧	١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	-	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	-	-	قرض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٤,٦٧٢,٨٩٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧	-	-	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	قيولات
٥,٣٩٣,١٣٣	٢,٧٦٩,٤١١	-	٢,٦٢٣,٧٢٢	موجودات أخرى
١٩٢,٣٢٦,٦٢٧	١٧٩,٢٩٦,١٤٠	٧,٧٧٧,٥١١	٥,٢٧٥,٩٧٦	المجموع

المطلوبات المالية:				
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٩٢٦,١٨٢	١,٩٢٦,١٨٢	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	-	-	ودائع العملاء
١٤,٩٧٨,٩٤١	١٤,٩٧٨,٩٤١	-	-	ودائع إسلامية للعملاء
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	قيولات
٥,٢٢٣,٥٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥	-	-	قرض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	دين ثانوي
٦,٦٤١,٣٣٤	٤,٩٤٢,٣١٩	-	١,٦٩٩,٠١٥	مطلوبات أخرى
١٦٧,١٣٨,٨٠١	١٦٥,٤٣٩,٧٨٦	-	١,٦٩٩,٠١٥	المجموع

٤١. المشتقات

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

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

(ب) مقايضة الديون المتغيرة هي عقود مقايضة يقوم بموجها 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 تداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

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

(ه) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجها البائع (كاتب الخيار) بمنع المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أبداً 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 "مخاطر الائتمان" بسبب أي فشل في الأداء بموجب اتفاقيات تعاقدية من قبل الطرف المقابل. يتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات موجودات المشتقات المتداولة خارج السوق بما في ذلك الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة والأسهم والسلع وغيرها. ويضمن تعديل قيمة الائتمان تسعير معاملات المشتقات و/أو إنشاء احتياطيات كافية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في محافظ المشتقات. إن تعديل قيمة الائتمان هي إجراء يبين تعرضنا المتوقع للأطراف المقابلة واحتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد. كما تقوم المجموعة داخلياً بإدارة ومراقبة التعرض لهذه المخاطر من خلال تحديد الضوابط والحدود حول "العرض المستقبلي الأقصى" وفي العديد من الحالات عن طريق ضمان التسهيلات بموجب ملحق الدعم الائتماني.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤١. المشتقات (تتمة)

أكبر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٦ - ١٢ شهراً	٦ - ٣ أشهر	حتى ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة	الموجبة	السلبية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣ ديسمبر								
المشتقات المحافظ بها الغرض التداول:								
٧٣,٩٤٠	١,٤١٨,٠١١	٤,٦٠٧,٧٣٦	٣,٤١٥,٠٦٤	٥٥,٦٨١,٦٦٠	٦٥,١٩٦,٤١١	٢٣١,٥٩٠	٢٦٠,٠١٠	عقد صرف أجنبي آجلة
-	-	-	٢١٨,٢٧٤	١,٩٣٧,٠٤٠	٢,١٥٥,٣١٤	١,٨٢٥	١,٨٢٥	خيارات صرف أجنبي (مشتراء)
-	-	-	١١٦,٤٦٧	١,٠٧٩,١٠٣	١,١٩٥,٥٧٠	-	-	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
١٤,٩٤٥,٩٢٠	١٥,٦٨٣,٩٣٧	٧٠٣,٥٥٧	٦٦٣,٤٧١	١٧٧,٠٩١	٣٢,١٧٣,٩٧٦	١,٠٣٩,٤٧٥	١,٧١١,٨٠٠	مقاييس أسعار الفائدة
١٨,٣٦٥	٣٦,٧٣٠	-	-	-	٥٥,٠٩٥	٣٠٠	-	مقاييس الديون المتعثرة
-	-	-	٢,٥١١	١,٠٨٩,٧٣١	١,٠٩٢,٢٤٢	١٢,٤٥١	٢,٥٦١	عقود مستقبلية مشتراء (العميل)
-	-	-	١,٥٤٦	١١٣,٤٨٤	١١٥,٠٣٠	١,٣١٩	٥٩٢	عقود مستقبلية مباعة (العميل)
-	-	-	٢,٥١١	١,١٠٣,٦١٦	١,١٠٦,١٢٧	٢,٥٦١	١٢,٤٨٨	عقود مستقبلية مشتراء (البنك)
-	-	-	١,٥٤٦	١١٣,٤٨٤	١١٥,٠٣٠	٥٩٢	١,٣١٨	عقود مستقبلية مباعة (البنك)
١٥,٠٣٨,٢٢٥	١٧,١٣٨,٦٧٨	٥,٣١١,٢٩٣	٤,٤٢١,٣٩٠	٦١,٢٩٥,٢٠٩	١٠٣,٢٠٤,٧٩٥	١,٢٩٢,٨١٤	١,٩٩٠,٥٩٤	المجموع
محفظها كمحوطات القيمة العادلة								
٧٧,٤٦٥	٨١٦,٤٤٨	٧١٩,٠٠٧	١٠٤,٨٦٤	١٧,٤٤٧	١,٧٣٥,٢٣١	١,٦,٢٨٢	٢١,٢٩٧	مقاييس تبادل العملات
١٥,١١٥,٧٩٠	١٧,٩٥٥,١٢٦	٦,٠٣٠,٣٠٠	٤,٥٢٦,٢٥٤	٦١,٣١٢,٦٥٦	١٠٤,٩٤٠,٠٢٦	١,٣٩٩,٠٩٦	٢,٠١١,٨٩١	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٤١. المشتقات (تمة)

أكبر من ٥ سنوات		٥ - ١ شهراً		٦ - ٣ أشهر		٣ - ١٢ شهر		القيمة العادلة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الموجبة	السالبة
٧٥,٠٠	٣,٠٤٥,١٤٧	٤,٠٦٠,٤٧٥	٦,٧٦٧,٨٠٦	٥٩,٣٦٣,٣٢٤	٧٣,٣١١,٧٥٧	٣٨٠,٥٤٠	٥٦٠,٠٥٧	عقد صرف أجنبي آجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	٣٣٣,٠٧٢	١١٥,٥١٥	٤٤٨,٥٨٧	٩,٧٠٣	٩,٧١٣	خيارات صرف أجنبي (مشتراء)	
-	-	-	١٦٣,٠٤٠	٤٧,٩٠٨	٢١,٩٤٨	-	-	خيارات صرف أجنبي (مبايعة)	
١٣,٣٥١,٨٨٩	١٢,١٨٥,٣١٤	٢,٠٥٢,٤٨٩	٤٣,٣٨٤	٥٣٤,٨٧٠	٢٨,١٦٧,٩٤٦	١,١٤٨,٧٢٠	١,٩٣٣,٣٧٩	مقاييس أسعار الفائدة	
-	-	-	-	-	-	-	-	مقاييسات الديون المتعثرة	
-	-	-	٨٥,٧٤٤	٧٣٣,٠٢٣	٨١٨,٧٦٧	٣٦٩	٧٥,٥٥٦	عقود مستقبلية مشتراء (العميل)	
-	-	-	-	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	٣,١٤٣	٩,٩	عقود مستقبلية مبايعة (العميل)	
-	-	-	٨٥,٧٤٤	٧٣٣,٠٢٣	٨١٨,٧٦٧	٧٥,٥٥٦	٣٦٩	عقود مستقبلية مشتراء (البنك)	
-	-	-	-	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	٩,٩	٣,١٤٣	عقود مستقبلية مبايعة (البنك)	
١٣,٤٢٦,٨٩٤	١٥,٢٣٠,٤٦١	٦,١١٢,٩٦٤	٧,٤٧٨,٧٩٠	٦١,٩١٣,٢٨٥	١٠٤,١٦٢,٣٩٤	١,٦١٨,٩٤٠	٢,٥٨٣,١٢٦	المجموع	

٤٢. إدارة رأس المال

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

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

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس المال المجموعة كلّ. ويتم الإشراف على الشركة الأم والعمليات البنكية الخارجية مباشرةً عن طريق السلطات المحلية في كل بلد. وأصدر المصرف المركزي في فبراير ٢٠١٧ قواعد مطورة لرأس المال التنظيمي من خلال التعليمين ٥٢ و 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 العادلة الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات النظامية والقانونية والدخل الشامل الآخر المتراكם، ورأس المال الإضافي الشق الأول الذي يشمل الأدوات الصادرة عن البنوك والتي تكون مؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي الشق الأول ولا تكون مدرجة في حقوق الملكية العادلة الشق الأول.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل المخصصات العامة (المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة بعد يبلغ ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر) والمطلوبات المساندة المؤهلة التي لا تكون جزءاً من حقوق الملكية العادلة الشق الأول.
- يتم إجراء تعديلات تنظيمية على حقوق الملكية العادلة الشق الأول ورأس المال الإضافي الشق الأول والشق الثاني من رأس المال وتتألف أساساً من الشبكة والموجودات غير الملموسة الأخرى، والموجودات الضريبية المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية. كما يطبق الخصم عند تجاوز السقف المحدد.

٤٢. إدارة رأس المال (تممة)

رأس المال التنظيمي (تممة)

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

- ١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادلة الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- ٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- ٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحاسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- ٤) كما يجب على البنك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادلة الشق الأول واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية يُحتسب على أساس التكوين الجغرافي لمحفظة البنك من التعرضات الائتمانية، في شكل نسبة الشق الأول من رأس المال.

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

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٤٢. إدارة رأس المال (تممة)

رأس المال التنظيمي (تممة)

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٢٧,٤٩٤	١,٠٢٧,٤٩٤	احتياطيات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠	٣١٢,٠٠	احتياطي عام
(١٣٠,٨٠٤)	(١٣٤,٣١٥)	احتياطي تحويل العملات
(١,٨١٣,٧٨١)	(١,٧٦٧,٣٨٥)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٩,٢٣٢,٩٢٨	٢٢,٩٤٦,٨٣٢	أرباح محتجزة
(٢١٤,٣٦٤)	(٣١٣,٩٢٤)	ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية
<u>٢٠,٤١٩,٥٧١</u>	<u>٢٤,٠٦٧,٨٠٠</u>	(أ) المجموع
<u>١,١٠١,٩٠٠</u>	<u>١,١٠١,٩٠٠</u>	رأس المال الإضافي الشق الأول
<u>٢١,٥٢١,٤٧١</u>	<u>٢٥,١٦٩,٧٠٠</u>	مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)
الشق الثاني من رأس المال		
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	دين ثانوي
<u>١,٨٠٠,٤١٢</u>	<u>١,٩٨٥,٤٦١</u>	مخصص انخفاض القيمة الجماعي
<u>٣,٦٣١,٤٣٩</u>	<u>٣,٨١٦,٤٨٨</u>	المجموع
<u>٢٥,١٥٢,٩١٠</u>	<u>٢٨,٩٨٦,١٨٨</u>	مجموع قاعدة رأس المال (ج)
١٤٤,٠٣٢,٩٦١	١٥٨,٨٣٦,٨٤٨	مخاطر الائتمان
٢,٦٥٥,٢١٦	٢,٨٨١,٧٢٦	مخاطر السوق
١٠,٣١٩,٠٤٩	١٣,٨١٣,٠٠١	مخاطر التشغيل
<u>١٥٧,٠٠٧,٢٢٦</u>	<u>١٧٥,٥٣١,٥٧٥</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (د)
<u>%١٦,٠٢</u>	<u>%١٦,٥١</u>	نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)] [١٠٠.*]

تحتسب نسبة كفاية رأس المال بعد خصم توزيعات الأرباح المقترحة بموجب معايير كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي.

تخصيص رأس المال

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

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

٤٣. إدارة المخاطر

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

تعرض المجموعة للمخاطر الهامة التالية:

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

تعد قدرة المجموعة على الاستمرار في تبني إطاراً صلباً وثقافية 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 تعين 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 يتتحمل المسؤلية النهائية عن إدارة المخاطر العامة، فإن لجنة المخاطر المؤسسية تساعده في إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس في القيام بتلك المسؤوليات والتي تتضمن تحديد وتحليل وتقدير ومعالجة ومراقبة وإبلاغ المخاطر المرتبطة بجميع الأنشطة والوظائف والعمليات داخل المجموعة بما في ذلك التوصية بالمخاطر العامة التي يمكن أن تتحملاها المجموعة.

تقع على عاتق لجنة المخاطر المؤسسية المسؤلية 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.

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 المجاورة للمخاطر داخل البنك، وذلك بشكل وثيق مع إدارة المخاطر.

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

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 وشراكتها التابعة لديها رأس المال الذي يتماشى مع مدى تحمل المجموعة للمخاطر والمعدلات المستهدفة للمجموعة، وبما يتواافق مع المتطلبات التنظيمية المحلية.

كما يهدف منهج إدارة رأس المال في البنك إلى تسهيل تخصيص رأس المال واستخدامه، بحيث يحقق عائدًا مجزيًّا ومناسبيًّا للمساهمين عن المخاطر التي يتحملونها. وتم إدارة كفاية رأس المال بشكل نشط وتشكل عنصراً أساسياً في موازنة وتنبؤات المجموعة. ويتم اختبار خطة رأس المال من خلال مجموعة من سيناريوهات التحمل المالي كجزء من عملية التقييم الداخلي لكتابة رأس المال للمجموعة في كل سنة. وتتضمّن وحدة إدارة رأس المال وتم إدارتها في المقام لجنة الموجودات والمطلوبات.

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

يكمن مفتاح النمو والربحية المستدامة للمجموعة على مدى استمرارية ضمان وجود ارتباط وثيق بين الرغبة في المخاطرة إضافة إلى الاستراتيجية التي تنهجها 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 لتقدير الحساسية لملف المخاطر الحالي واللاحق في ظل مستويات مختلفة من الصدمات. يخضع اختبار التحمل المالي داخل المجموعة إلى سياسة اختبار التحمل المالي للمجموعة والذي يحدد وحدات اختبار التحمل المالي والأدوار والمسؤوليات المرتبطة به. إن لجنة الحكومة الرئيسية التي تراقب الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي هي لجنة المخاطر المؤسسية.

عملية التقييم الداخلي لكتابة رأس المال

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

ويستتبع ذلك حساب رأس المال الإجمالي للبنك ومراقبة كفاية رأس المال للمجموعة في إطار مزيج متتنوع من سيناريوهات التحمل المالي لتقدير وتبيّغ التأثير على مصدّر حماية رأس المال للمجموعة (الذي يقام على أنه رأس المال المتاحة ناقصاً رأس مال المخاطر المطلوب) والتوصية باتخاذ الإجراءات حسب الاقتضاء. ويعتمد مجلس الإدارة تقدير المخاطر كجزء من تقارير عملية التقييم الداخلي لكتابة رأس المال.

إن المخاطر التي يتم تقديرها بشكل واضح من خلال عملية التقييم الداخلي لكتابة 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.

ادارة مخاطر الائتمان

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

يعد مسؤول الائتمان بالمجموعة مسؤولاً عن الإشراف على جميع جوانب إدارة مخاطر الائتمان بدعم من فريق من مديرى مخاطر الائتمان الذين هم على قدر عال من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديرى مخاطر الائتمان بصلاحيات ضمن إطار إدارة المخاطر للموافقة على معاملات الائتمان وإدارة مخاطر الائتمان على أساس مستمر.

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر الائتمان (تممة)

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر المنفردة التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية والديون، ولذلك فإن الإدارة تدير تعريضاً لها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تم إداره ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحكومة 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 الإقرارات المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة المخاطر المتباعدة عن المجلس ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم اللجان المتباعدة 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 والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان))

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

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

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم استبدال الخسارة المتوقعة بالخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تعتمد على مقاييس احتمالية التغير والخسارة الناتجة عن التغير ومستوى التعرض الناتج عن التغير المعدلة كلياً. كما أنها تحدد التدهور الائتماني واحتمالات التغير على مدى عمر الائتمان. وعلى مدار سنة ٢٠٢٣، تم تحديث نماذج احتمالية التغير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بنقاط بيانات إضافية. بالإضافة إلى ذلك، تم تطوير نموذج منفصل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحتمالية التغير للشركات القطرية والشركات الصغيرة والمتوسطة في قطر.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر الائتمان (تممة)

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعرّف. 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:

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

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 ومراجعة 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.

٤٣. إدارة المخاطر(تممة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم ت تعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المراحل 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 "المراحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ومن بين العوامل الأخرى، يقام تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعرض 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 "المراحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المراحلة الأولى بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التعرض المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المراحلة الثانية بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المراحلة الثالثة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر أو المخصص المحدد.
- يتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين / خروقات التعهادات
- إعادة الهيكلة الت Tessyfie
- 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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

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

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

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

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

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنطين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

معايير الدعم:

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التغير وال موجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التغير 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 لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتغير 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 متاخراً 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 التغير المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التغير بما يتسم مع نموذج احتمالية التغير ومستوى التعرض الناتج عن التغير والخسارة الناتجة عن التغير عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر الائتمان (تممة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير

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

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

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

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

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

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتغيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كثب، حسب الاقتضاء. إن المجموعة على دراية بالأثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض للبلدان الأكثر عرضة للخطر. تقوم عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأخذ هذه المعلومات في الاعتبار. عادةً ما يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي الخاصة باحتمالية التغير بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كل ٦ أشهر. تم إجراء التحديث آخر مرة في أكتوبر ٢٠٢٣ بناءً على العوامل الكلية الخاصة بشهر سبتمبر ٢٠٢٣.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

فيما يتعلّق بالنزاع بين روسيا وأوكرانيا، فإنّ تعرّض المجموعة لروسيا وأوكرانيا تمثّل في تعرّضها للمؤسسات المالية التي تقع في هذه البلدان. تواصل المجموعة مراقبة الوضع اليومي مع الأطراف المقابلة المعنية وتعمل بنشاط على إدارة أي تعرّض مباشر.

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. ويتم الاستعانة بالتصنيفات من نماذج التصنيف كمدخل في نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاشتقاق هيكل لمصطلح احتمالية التعرّض لكل درجة تصنيف في حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للخسائر الائتمانية المتوقعة.

في عام ٢٠٢٣، قامت المجموعة بالتحقق من صحة نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مع نقاط بيانات إضافية تتماشى مع سياسة إدارة المخاطر النموذجية. بالإضافة إلى ذلك، تم تطوير نموذج منفصل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحتمالية التعرّض للشركات القطرية والشركات الصغيرة والمتوسطة في قطر.

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

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعـة واحدة، يعتمد هذا على الدفعـات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتعددة الملزـم بها، يتم توقع التعرّض الناتج عن التعرّض من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمـان" الذي يسمـح بالسحب المتـوقع للحدود المتـبقـية الملزـم بها بحلول وقت التـعرـض.
- بالنسبة للمنتجات الطارئة مثل الاعتمـادات المستـندـية وخطـابـات الضـمانـ، يتم تـوقـع التـعرـض النـاتـج عن التـعرـض باـستخدام عـامل تحـويل الائتمـان بما يـتوافق مع تـوجـهـات باـزل التنـظـيمـيـة.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعرّض بناءً على العوامل التي تؤثـر على الاستـرداد بعد التـعرـض، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمـونة، يستـند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضـمانـات وقيـم الضـمانـات المتـوقـعة، والخصـومـات التـاريـخـية لـقيـم السوقـ / الـقيـم الدـافـقـية بـسبـبـ المـبيـعـات الإـجـبارـيةـ، والـفترـةـ حتـىـ استـعادـةـ الـمـلكـيـةـ، وـتكلـفةـ الاستـرـدـادـ المـلـحوـظـةـ.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمـونةـ، عـادةـ ما تـحدـدـ الخـسـارـةـ النـاتـجـةـ عنـ التـعرـضـ علىـ شـرـائـجـ مـخـلـفـةـ منـ المقـترـضـينـ (مـثـلـ الشـركـاتـ وـالمـؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ وـمـاـ إـلـذـلـكـ)ـ منـ أـجـلـ مـراـعـاهـ الاـخـلـافـاتـ فيـ هـيـاـكـلـ المـوـجـودـاتـ وـاستـراتـيـجيـاتـ التـحـصـيلـ وـتجـربـةـ الاستـرـدـادـ التـاريـخـيـةـ.

قامت المجموعة بتعديل إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعرّض للشركات خلال سنة ٢٠٢٠ من أجل مراقبة تجربة الاستـرـدـادـ الحديثـ وأنـواعـ الضـمانـ الإـضـافـيـةـ المـقـبـولـةـ. وـتـدـخـلـ كذلكـ المـعـلـومـاتـ الـاـقـتـصـاديـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ فيـ تحـديـدـ اـحـتمـالـيـةـ التـعرـضـ لـفـرـةـ ١٢ـ شـهـراـًـ وـعـلـىـ مـدـىـ الـعـمـرـ.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر الائتمان (تممة)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تحتفل هذه المتغيرات الاقتصادية ومدى تأثيرها على مؤشرات الخسائر الائتمانية المتوقعة باختلاف المناطق الجغرافية وأنواع المقترضين. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على معدلات التغير 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 السينarioهات 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٪ لسيناريو الاقتصاد الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي بناءً على حكم الخبراء من أجل بيان الوزن الأكبر لسيناريو الأساسي والوزن المتساوي للبقاء.

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

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

تحليل الحساسية

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

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

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

إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالات التغير المتوقعة نتيجة للتغيرات في مؤشر أسهم أبوظبي وأسعار النفط والحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي (ثلاثة عوامل رئيسية مستخدمة في نماذج احتمالية التغير للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بنسبة ١٠٪ - ١٠٪ في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٥٢ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٦٥ مليون درهم على التوالي.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

		٢٠٢٢		٢٠٢٣			
		المراحل الثلاثة	المراحل الثلاثة	المراحل الثلاثة	المراحل الثلاثة	المراحل الأولى	تعرضات مخاطر الائتمان
المجموع	على مدى العمر	١٢ شهراً	المجموع	على مدى العمر	١٢ شهراً	المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٣١,٤٣٥,٩٣٠.	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠.	٣١,٤٣٥,٩٣٠.	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	مخصص الخسارة
	-	-	-	-	-	-	القيمة الدفترية
٣١,٤٣٥,٩٣٠.	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠.	٣١,٤٣٥,٩٣٠.	٤١,٧٦٠,٢٨٦		٤١,٧٦٠,٢٨٦	
(معاد عرضه)							ودائع وأرصدة للبنوك
٤,٤٨٧,٠٥٠.	-	١٢١,٩٩٩	٤,٣٦٥,٠٥١	١٥,٢٥٥,٢٦١	-	٣٤٣,٢٢٦	درجة الاستثمار
١١,٧٩٧,٣٦٤	-	٢,٥٩٧,٧٦٨	٩,١٩٩,٥٩٦	١٦,٦٢١,١٢٧	-	٥,٤٢٤,٤٤٣	+ فأقل BB
١٢,٨٩٠,١٥٩	٢٥,١٩٥	١,١٤٠,٠٨٨	١١,٧٢٤,٨٧٦	٧,٣٩٠,٠٤٣	٩,٧٣٧	١,٦٠٣,٥١٤	غير مصنفة
٢٩,١٧٤,٥٧٣	٢٥,١٩٥	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣٩,٢٦٦,٤٣١	٩,٧٣٧	٧,٣٧١,١٨٣	٣١,٨٨٥,٥١١
(١٢٠,٩٣٦)	(١٨,٢٢١)	(٣١,٤٩٦)	(٧١,٢١٩)	(١٣٩,٣٩٩)	(٩,٧٣٧)	(٦٣,٦٥٥)	مخصص الخسارة
٢٩,٠٥٣,٦٢٧	٦,٩٧٤	٣,٨٢٨,٣٥٩	٢٥,٢١٨,٣٠٤	٣٩,١٢٧,٠٣٢	-	٧,٣٠٧,٥٢٨	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهرًا ألف درهم	قروض وسلف للعملاء	الدرجة ١ الدرجة ٢ الدرجة ٣ الدرجة ٤ الدرجة ٥
٢٥,٨٩٠,٦٦٠	-	٨٣,١٣٠	٢٥,٨٠٧,٥٣٠	الدرجة ١
٥٢,٩٥٩,٩٣٧	-	٢,١٠٠,٤١٦	٥٠,٨٥٩,٥٢١	الدرجة ٢
١٥,٠٣٤,٣٢٩	-	٢,١٧٦,٠٧٢	١٢,٨٥٨,٢٥٧	الدرجة ٣
٧٠,٣,٤٢١	-	٦٧٤,٤٤٧	٢٨,٩٧٤	الدرجة ٤
١,٦٣٩,٥٧٧	١,٦٣٩,٥٧٧	-	-	الدرجة ٥
<u>٩٦,٢٢٧,٩٢٤</u>	<u>١,٦٣٩,٥٧٧</u>	<u>٥,٠٣٤,٠٦٥</u>	<u>٨٩,٥٥٤,٢٨٢</u>	
<u>(٢,٦٢٤,٦٨٧)</u>	<u>(١,٦١١,٨٦٧)</u>	<u>(٤٥٩,١٥٩)</u>	<u>(٥٥٣,٦٦١)</u>	مخصص الخسارة
<u>٩٣,٦٠٣,٢٣٧</u>	<u>٢٧,٧١٠</u>	<u>٤,٥٧٤,٩٠٦</u>	<u>٨٩,٠٠٠,٦٢١</u>	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
٢,٣١٤,٧١٨	-	-	٢,٣١٤,٧١٨	الدرجة ١
٦,٣٣٩,٩٧٨	-	٥٨,٧٣٠	٦,٢٨١,٢٤٨	الدرجة ٢
٧,٩٠٢,٢٥٥	-	٦٠٧,١٦٣	٧,٢٩٥,٠٩٢	الدرجة ٣
٢٢٦,٤٢٤	-	٢٢٦,٤٢٤	-	الدرجة ٤
٣١٧,٩٥٥	٣١٧,٩٥٥	-	-	الدرجة ٥
<u>١٧,١٠١,٢٣٠</u>	<u>٣١٧,٩٥٥</u>	<u>٨٩٢,٣١٧</u>	<u>١٥,٨٩١,٠٥٨</u>	
<u>(٣٤٩,٠٨٨)</u>	<u>(٢٩٩,٥٧٢)</u>	<u>(٢٦,٢٣٢)</u>	<u>(٢٣,٢٨٤)</u>	مخصص الخسارة
<u>١٦,٧٥٢,٢٤٢</u>	<u>١٨,٣٨٣</u>	<u>٨٦٦,٠٨٥</u>	<u>١٥,٨٦٧,٧٧٤</u>	القيمة الدفترية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٢

المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	قرفوس وسلف للعملاء	
١٨,٠١١,١١٣	-	٢٦,٨٩٥	١٧,٩٨٤,٢١٨	الدرجة ١
٥٣,٨٤٤,٥٨٨	-	٢,٠٤٧,٥٨٠	٥١,٧٩٧,٠٠٨	الدرجة ٢
٥,٠٢٤,٢٨٠	-	٢,٢٦٤,٠٧١	٢,٧٦٠,٢٠٩	الدرجة ٣
٧٣٩,٠٩٦	-	٧٤,٨٥٤	٣٤,٢٤٢	الدرجة ٤
٢,٣٢٣,٦٣٣	٢,٣٢٣,٦٣٣	-	-	الدرجة ٥
٧٩,٩٤٢,٧١٠	٢,٣٢٣,٦٣٣	٥,٠٤٣,٤٠٠	٧٢,٥٧٥,٦٧٧	
(٤,٣١٢,٣٦٦)	(٢,٢٦٣,٢٤٨)	(١,٤٨٨,٨٥٥)	(٥٦٠,٢٦٣)	مخصص الخسارة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٦٠,٣٨٥	٣,٥٥٤,٥٤٥	٧٢,٠١٥,٤١٤	القيمة الدفترية
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
٢,٧٧٤,١١٩	-	-	٢,٧٧٤,١١٩	الدرجة ١
٦,٢٨٤,٨٠٦	-	٦١,٧١٣	٦,٢٢٣,٠٩٣	الدرجة ٢
٥,٥٢٥,٥٢٠	-	١٦٦,٣٥٢	٥,٣٥٩,١٦٨	الدرجة ٣
١٩,٠٦٣	-	١٩,٠٦٣	-	الدرجة ٤
٥٣٨,٨٥٥	٥٣٨,٨٥٥	-	-	الدرجة ٥
١٥,١٤٢,٣٦٣	٥٣٨,٨٥٥	٢٤٧,١٢٨	١٤,٣٥٦,٣٨٠	
(٤٦٩,٤٦٦)	(٤٣٨,٨٨٣)	(٩,٧٨٧)	(٢٠,٧٩٦)	مخصص الخسارة
١٤,٦٧٢,٨٩٧	٩٩,٩٧٢	٢٣٧,٣٤١	١٤,٣٣٥,٥٨٤	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٣

				المراحل		
				المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة لثلاثة	ثانية	على مدى	ال عمر	١٢ شهراً	ال موجودات المتعلقة بال موجودات
ألف درهم	على مدى	على مدى	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	داخل الميزانية العمومية:
٦,٠٥٨,٤٢٨	-	-	-	٦,٠٥٨,٤٢٨		موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٣,٩٣٨,٢٣٢	-	-	-	٣,٩٣٨,٢٣٢		درجة الاستثمار
-	-	-	-	-		+ فأقل BB
٩,٩٩٦,٦٦٠	-	-	-	٩,٩٩٦,٦٦٠		غير مصنفة
(٤٥,١٣٥)	-	-	-	(٤٥,١٣٥)		مخصص الخسارة
٩,٩٥١,٥٢٥	-	-	-	٩,٩٥١,٥٢٥		القيمة الدفترية
<hr/>				<hr/>		
				موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سنادات الدين)		
٢١,٦٥٩,٧٣٦	-	-	-	٢١,٦٥٩,٧٣٦		درجة الاستثمار
٦٨٩,٤١٩	-	-	-	٦٨٩,٤١٩		+ فأقل BB
٣,٣٧٠	-	-	-	٣,٣٧٠		غير مصنفة
٢٢,٣٥٢,٥٢٥	-	-	-	٢٢,٣٥٢,٥٢٥		
(٩,٠١٨)	-	-	-	(٩,٠١٨)		
٢٢,٣٤٣,٥٠٧	-	-	-	٢٢,٣٤٣,٥٠٧		
<hr/>				<hr/>		

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٢

المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى			الحالات المتعلقة بال موجودات داخل الميزانية العمومية: موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطافأة
	على مدى العمر ألف درهم	على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	
١٢,٤٧٢,٥٨٧	-	-	١٢,٤٧٢,٥٨٧	درجة الاستثمار
٣,٩٧٦,٥٧.	-	-	٣,٩٧٦,٥٧.	+BB فأقل
٢,٢٠٥	٢,٢٠٥	-	-	غير مصنفة
١٦,٤٥١,٣٦٢	٢,٢٠٥	-	١٦,٤٤٩,١٥٧	
(٢٨,٤١٥)	(٢,٢٠٥)	-	(٢٦,٢١٠)	مخصص الخسارة
١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧	القيمة الدفترية

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

٦,٢٣٨,٢٣٩	-	-	٦,٢٣٨,٢٣٩	درجة الاستثمار
٧٠١,٤٩٦	-	-	٧٠١,٤٩٦	+BB فأقل
١٩	-	-	١٩	غير مصنفة
٦,٩٣٩,٧٥٤	-	-	٦,٩٣٩,٧٥٤	
(٥,٠١٩)	-	-	(٥,٠١٩)	مخصص الخسارة
٦,٩٣٤,٧٣٥	-	-	٦,٩٣٤,٧٣٥	القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٤٣. إدارة المخاطر (تنمية)

إدارة مخاطر الائتمان (تنمية)

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٤٨,١٣٧	١,٥٠٠,٩٠٧	موجودات التداول
٢,٥٨٣,١٢٦	١,٩٩٠,٥٩٤	- سندات دين
<hr/> ٤٠,٥٩٦	<hr/> ٢١,٢٩٧	مشتقات التحوط
<hr/> ٣,٩٧١,٨٥٩	<hr/> ٣,٥١٢,٧٩٨	<hr/>

ادارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كثب، حسب الاقتضاء. إن المجموعة على دراية بالآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض للبلدان الأكثر عرضة للخطر. تقوم عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأخذ هذه المعلومات في الاعتبار. عادةً ما يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي الخاصة باحتمالية التغير بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كل ٦ أشهر. تم إجراء التحديث الأخير في أكتوبر ٢٠٢٢ بناءً على العوامل الكلية في سبتمبر ٢٠٢٣.

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

الضمادات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

عادةً ما يتم الاحتفاظ بضمادات مقابل القروض والسلف للعملاء في شكل حقوق رهن عقاري على الممتلكات والرهونات الأخرى المسجلة على الموجودات والضمادات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقراض. لا يتم الاحتفاظ بالضمادات بشكل عام على القروض والسلف للبنوك، باستثناء عندما يتم الاحتفاظ بالضمادات كجزء من إعادة الشراء العكسي ونشاط الاقراض بالرهن. وتحفظ المجموعة بضمادات عقارية ونقدية كبيرة، والتي تشكل أيضًا غالبية قاعدة الضممادات. وتنعكس فائدة هذه الضممادات في الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقديرات الخسارة الناتجة عن التغير. ويتم تخصيص كل من الضممادات العامة والخاصة على مستوى التسهيل لتقدير الخسارة الناتجة عن التغير. لا تتلقى الأدوات المالية مثل معاملات الشراء العكسي وبرامج السندات المالية المضمونة، وما إلى ذلك، أي مخصص ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة كوهما مضمونة بالكامل بعد تطبيق التعديلات ذات العلاقة.

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

قرص وسلف للعملاء

		٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٤٩٦,٣٧٤	٢٥٢,٣٤٥		
-	-	٥٨,٢٨٣	٤٣,٨٥٦		
-	-	١٦٧,٥٢٧	٧٦,٨١٣		
		٧٢٢,١٨٤	٣٧٣,٠١٤		

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:

		٢٢,٥٣٠,٩٥١	٢٢,٩٩٧,٣٣١	ممتلكات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٢,٩٠٩,٠٣٤	٢,٥٥٠,٦٨٦	سندات دين
-	-	١,٤٦٤,٦١٨	١,١٧١,٥٧٣	أسهم
١,٧٤٧,٩٥٥	٢,٤٤٧,١١٨	٨,٧٥٨,٣١١	٨,٠٠٤,٩٨٦	نقد
-	-	١,١٩٠,٣٥٢	١,٤١٥,٨١٩	أخرى
١,٧٤٧,٩٥٥	٢,٤٤٧,١١٨	٣٦,٨٥٣,٢٦٦	٣٦,١٤٠,٣٩٥	
١,٧٤٧,٩٥٥	٢,٤٤٧,١١٨	٣٧,٥٧٥,٤٥٠	٣٦,٥١٣,٤٠٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للستيني المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

توضيح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للستيني المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

				٢٠٢٢	
				المرحلة الأولى	
				الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مدى العمر	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦٧,٤٩٩	٦٠,٩٥٢	١٤,٤١٧	٩٢,١٣٠		ودائع وأرصدة للبنوك
-	-	٣١,١٧٣	(٣١,١٧٣)		مخصص الخسارة كما في ١ يناير
٨٧,٣٨٧	-	-	٨٧,٣٨٧		تحويلات
(٨٩,٣٦٨)	١,٨٥١	(١٤,٠٩٤)	(٧٧,١٢٥)		تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)	-	-		موجودات مالية جديدة منشأة
<u>١٢٠,٩٣٦</u>	<u>١٨,٢٢١</u>	<u>٣١,٤٩٦</u>	<u>٧١,٢١٩</u>		التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
					حنوفات
					مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

توضيح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للستين المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣١٢,٣٦٦	٢,٢٦٣,٢٤٨	١,٤٨٨,٨٥٥	٥٦٠,٢٦٣
-	-	١١٠,١٥٩	(١١٠,١٥٩)
-	٣٤,٤٣٤	-	(٣٤,٤٣٤)
-	-	(٩,٢٣٥)	٩,٢٣٥
-	٣١,٦٩٩	(٣١,٦٩٩)	-
-	(٩)	-	٩
-	(٤٨,٥٦٠)	٤٨,٥٦٠	-
٣١٦,٥٤٥	-	-	٣١٦,٥٤٥
(١,٤٤٢,٧٣١)	(١٠٧,٤٥٢)	(١,١٤٧,٤٨١)	(١٨٧,٧٩٨)
(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)	-	-
٢,٦٢٤,٦٨٧	١,٦١١,٨٦٧	٤٥٩,١٥٩	٥٥٣,٦٦١

قرص وسلف للعملاء

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 الأولى

تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

خذوفات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

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

توضيح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

				٢٠٢٢
المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٩٤,٠٧٧	٤,٣٤٧,١١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٥١١,٧١٩	مخصص الخسارة كمًا في ١ يناير
-	-	١١٦,٠١٣	(١١٦,٠١٣)	تحويلات
-	٣٤,٠٤٤	-	(٣٤,٠٤٤)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(٢٠,٨٥٨)	٢٠,٨٥٨	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٣٠,٤٩١	(٣٠,٤٩١)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٩٧,٢٥٠)	٩٧,٢٥٠	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٣٦٨,٠٣٤	-	-	٣٦٨,٠٣٤	موجودات مالية جديدة منشأة
٩١,٨١١	١٩٠,٤٠٠	٩١,٧٠٢	(١٩٠,٢٩١)	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)	-	-	حذوفات
٤,٣١٢,٣٦٦	٢,٢٦٣,٢٤٨	١,٤٨٨,٨٥٥	٥٦٠,٢٦٣	مخصص الخسارة كمًا في ٣١ ديسمبر

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

توضيح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٣				٢٠٢٢	
المراحل	البيان	المراحل	البيان	المراحل	البيان
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البيان	المرحلة الثالثة	البيان
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	البيان	الخسائر الائتمانية	البيان
المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	البيان	المتوقعه على مدى العمر	البيان
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	البيان	ألف درهم	البيان
٤٦٩,٤٦٦	٤٣٨,٨٨٣	٩,٧٨٧	٢٠,٧٩٦	٢٠٢٣	٢٠٢٢
-	-	٤,٨٧٨	(٤,٨٧٨)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
-	٥٦٥	-	(٥٦٥)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
-	-	(٥٥)	٥٥	٢٠٢٣	٢٠٢٢
-	٣,٣٠٠	(٣,٣٠٠)	-	٢٠٢٣	٢٠٢٢
-	(٣١,٤٢١)	٣١,٤٢١	-	٢٠٢٣	٢٠٢٢
١٩,٣٧٦	-	-	١٩,٣٧٦	٢٠٢٣	٢٠٢٢
(١٣٩,٧٥٤)	(١١١,٧٥٥)	(١٦,٤٩٩)	(١١,٥٠٠)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
-	-	-	-	٢٠٢٣	٢٠٢٢
٣٤٩,٠٨٨	٢٩٩,٥٧٢	٢٦,٢٣٢	٢٣,٢٨٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢

منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلاتتحويل 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

٤٣. إدارة المخاطر(تنمية)

مخصص الخسارة (تنمية)

توضيح الجداول التالية للتغيرات في مخصص الخسارة للستين المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية):

				٢٠٢٢
	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	المنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية
	المتوقع على مدى العمر	المتوقع على مدى العمر	ألف درهم	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	تحويلات
-	-	١٢,١٠٦	٥١,٠١١	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	٥٦٣,٨٤٦	-	(١,٣١١)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
٦٢٦,٩٦٣	-	-	(٣٤١)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٣٤١	-	٥٠١	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(٥٠١)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى
-	١,٠٤٦	(١,٠٤٦)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
-	(٣,٣٨٨)	٣,٣٨٨	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
١٣,١٩١	-	-	١٣,١٩١	موجودات مالية جديدة منشأة
٩,٤٧٣	٥٧,١٩٩	(٥,٤٧١)	(٤٢,٢٥٥)	التغيرات في احتمالية التعرض / الخسارة الناتجة عن التعرض / مستوى التعرض الناتج عن التعرض
(١٨٠,١٦١)	(١٨٠,١٦١)	-	-	حوافز
٤٦٩,٤٦٦	٤٣٨,٨٨٣	٩,٧٨٧	٢٠,٧٩٦	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر(تنمية)

مخصص الخسارة(تنمية)

توضيح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٣				٢٠٢٢
الموجودات المالية الأخرى مقاسة بالتكلفة المطافية	مخصص الخسارة كما في ١ يناير	تحويلات	موجودات مالية جديدة منشأة	التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الخسائر الائتمانية	المتوقعه على مدى العمر
الخسائر الائتمانية	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	المجموع
المتوقعه على مدى العمر	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٤١٥	٢,٢٠٥	-	٢٦,٢١٠	٢٨,٤١٥
٣٩,٠٣٧	-	-	٣٩,٠٣٧	٣٩,٠٣٧
(٢٠,١١٥)	(٣)	-	(٢٠,١١٢)	(٢٠,١١٥)
(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)	-	-	(٢,٢٠٢)
٤٥,١٣٥	-	-	٤٥,١٣٥	٤٥,١٣٥

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

توضيح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للستين المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٢			
الم المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المتوقع على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٥٠٨	٢,٢٠٥	-	٢٢,٣٠٣
١٧,٤٧٩	-	-	١٧,٤٧٩
(١٣,٥٧٢)	-	-	(١٣,٥٧٢)
-	-	-	-
٢٨,٤١٥	٢,٢٠٥	-	٢٦,٢١٠

موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطافأة

مخصص الخسارة كما في ١ يناير

تحويلات

موجودات مالية جديدة منشأة

التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر

خذففات

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خارج الميزانية العمومية والقبولات ١٠٣ مليون درهم في المرحلة ١، و٦٤٢ مليون درهم في المرحلة ٢، و٦٤٠ مليون درهم في المرحلة ٣ (٢٠٢٢: ٨٤ مليون درهم في المرحلة ١، و٧٧ مليون درهم في المرحلة ٢ و ٧١٠ مليون في المرحلة ٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٤٣. إدارة المخاطر (تنمية)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية	
المجموع	المتوقع على مدار ١٢ شهراً	المتوقع على مدار ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠
١٠,٣٢٤,٣٥٦	-	-	١٠,٣٢٤,٣٥٦
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تسديدات وحركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية	
المجموع	المتوقع على مدار ١٢ شهراً	المتوقع على مدار ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
١٣,٩٢٨,١٧٩	-	-	١٣,٩٢٨,١٧٩
٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تسديدات وحركات أخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للستين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموع
الخسائر الانتمانية	المتوقعه على مدى العمر	المتوقعه على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,١٧٤,٥٧٣	٢٥,١٩٥	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,٢٨٩,٥٢٣
-	-	٧,٨١٢,٦٢٦	(٧,٨١٢,٦٢٦)
-	-	(٢٢,٣٠٥)	٢٢,٣٠٥
٣٧,٣٥٦,٠٠١	-	-	٣٧,٣٥٦,٠٠١
(٢٢,٢٦٤,١٤٣)	(١٥,٤٥٨)	(٤,٢٢٨,٩٩٣)	(٢٢,٩٦٩,٦٩٢)
-	-	-	-
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٩,٧٣٧	٧,٣٧١,١٨٣	٣١,٨٨٥,٥١١

قرض و سلف للبنوك

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
 تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
 تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
 موجودات مالية جديدة منشأة
 تسديدات و حركات أخرى
 حنوفات
 إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٤٣. إدارة المخاطر(تنمية)

إجمالي القيمة الدفترية (تنمية)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسندين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

(معاد عرضه) ٢٠٢٢

	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٩٧٢,٥٩٤	٧٨,٩٤٦	٢,٩١٠,٠٢٤	٢٥,٩٨٣,٦٢٤	
-	-	٤,٠٢٠,٩٠٢	(٤,٠٢٠,٩٠٢)	
٢٦,٢٥٤,٨٥٣	-	-	٢٦,٢٥٤,٨٥٣	
(٢٦,٠٠٨,٢٩٢)	(٩,١٦٩)	(٣,٠٧١,٠٧١)	(٢٢,٩٢٨,٠٥٢)	
(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)	-	-	
٢٩,١٧٤,٥٧٣	٢٥,١٩٥	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,٢٨٩,٥٢٣	

قرصان وسلف للبنوك

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

تحويل من المراحل الأولى إلى المراحل الثانية

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حروفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر(تنمية)

إجمالي القيمة الدفترية (تنمية)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المتوقعه على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطافأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطافأة			
٢٣,٣٩١,١١٦	٢,٢٠٥	-	٢٣,٣٨٨,٩١١
١٨,٢٢١,٢٣٩	-	-	١٨,٢٢١,٢٣٩
(٩,٢٦٠,٩٦٨)	(٣)	-	(٩,٢٦٠,٩٦٥)
(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)	-	-
٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حروفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المتوقعه على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً
المجموع	المتوقعه على مدى العمر	المجموع
٢٣,٧٨٨,٠٠٥	٢,٢٠٥	-
١٣,٨١١,٧٥.	-	-
(١٤,٢٠٤,٤٦١)	-	-
(٤,١٧٨)	-	-
٢٣,٣٩١,١١٦	٢,٢٠٥	-

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطافأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطافأة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حروفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٤٣. إدارة المخاطر(تنمية)

إجمالي القيمة الدفترية (تنمية)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المتوقعه على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المتوقعه على مدى العمر	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٩٤٢,٧١٠	٢,٣٢٣,٦٣٢	٥,٠٤٣,٤٠١	٧٢,٥٧٥,٦٧٧
-	-	٢,٨٤١,٠٨٣	(٢,٨٤١,٠٨٣)
-	١٣٨,٠٢٦	-	(١٣٨,٠٢٦)
-	٣٥٥,٠٢٩	(٣٥٥,٠٢٩)	-
-	(١٦٤,٨٥٠)	١٦٤,٨٥٠	-
-	-	(٣٦٩,٣٤٧)	٣٦٩,٣٤٧
٥٣,٥٧٣,٧٦٢	-	-	٥٣,٥٧٣,٧٦٢
(٣٦,٧٢٧,٠٥٥)	(٤٥٠,٧٦٧)	(٢,٢٩٠,٨٩٣)	(٣٣,٩٨٥,٣٩٥)
(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)	-	-
<u>٩٦,٢٢٧,٩٢٤</u>	<u>١,٦٣٩,٥٧٧</u>	<u>٥,٠٣٤,٠٦٥</u>	<u>٨٩,٥٥٤,٢٨٢</u>

قرصون وسلف للعملاء

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 الثالثة إلى المرحلة الثانية

تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حروفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٤٣. إدارة المخاطر (تنمية)

إجمالي القيمة الدفترية (تنمية)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للستين المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٢

	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٥,٦٤٦,٤٤٧	٦٢,٤٢١,٥٢٢	قرصون وسلف للعملاء
-	-	٣,٤٥٨,١٧٣	(٣,٤٥٨,١٧٣)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	٨٣,٧١٩	-	(٨٣,٧١٩)	تحويلات
-	٢٢٩,٥٦٣	(٢٢٩,٥٦٣)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(٤٤٧,٣٤٢)	٤٤٧,٣٤٢	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	-	(١,١٢٠,٣٨٦)	١,١٢٠,٣٨٦	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٥٢,٢٧٩,٣٠٨	-	-	٥٢,٢٧٩,٣٠٨	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(٤٢,٦٢١,٦٨٩)	٢٤٠,٥٧١	(٣,١٥٨,٦١٣)	(٣٩,٧٠٣,٦٤٧)	موجودات مالية جديدة منشأة
(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)	-	-	تسديدات وحركات أخرى
٧٩,٩٤٢,٧١٠	٢,٣٢٣,٦٣٣	٥,٠٤٣,٤٠٠	٧٢,٥٧٥,٦٧٧	حروفات
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٤٣. إدارة المخاطر(تنمية)

إجمالي القيمة الدفترية (تنمية)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسندين المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تنمية):

٢٠٢٣

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	المتوقعه على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	
المجموع	المتوقعه على مدى العمر	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,١٤٢,٣٦٣	٥٣٨,٨٥٥	٢٤٧,١٢٧	١٤,٣٥٦,٣٨١
-	-	٤٠,٨٦٦	(٤٠,٨٦٦)
-	٢,٨٠٠	-	(٢,٨٠٠)
-	١٥,٦١٣	(١٥,٦١٣)	-
-	-	(١٢,٥٠٥)	١٢,٥٠٥
-	(٨٦,٢١٥)	٨٦,٢١٥	-
٨,٣٥٣,٨٨١	-	-	٨,٣٥٣,٨٨١
(٦,٣٩٤,٩١٤)	(١٥٣,٠٩٨)	١٨٥,٢٢٧	(٦,٤٢٧,٠٤٣)
-	-	-	-
<u>١٧,١٠١,٣٣٠</u>	<u>٣١٧,٩٥٥</u>	<u>٨٩٢,٣١٧</u>	<u>١٥,٨٩١,٠٥٨</u>
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر			

تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المطافأة
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
تحويلاتتحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
حروفات

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للستين المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ (تنمية):

				٢٠٢٢
				المرحلة الأولى
				الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع	على مدى العمر	على مدى ١٢ شهراً	على مدى ١٢ شهراً	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٦٨٠,٤١٧	٩٧٥,٤٢٠	٦١٥,٠٣٢	١٤,٠٨٩,٩٦٥	تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المطافأة
-	-	١٠٦,٧٤٦	(١٠٦,٧٤٦)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	١,٦٠٢	-	(١,٦٠٢)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	٥,٠١٠	(٥,٠١٠)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(٢٢,١٦٧)	٢٢,١٦٧	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	(٦٥,٨٨٨)	٦٥,٨٨٨	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٦,٧٦٣,٨١٨	<b">-</b">	<b">-</b">	٦,٧٦٣,٨١٨	موجودات مالية جديدة منشأة
(٧,١٢١,٧١٠)	(٢٤٠,٨٤٨)	(٤٢٥,٩١٩)	(٦,٤٥٤,٩٤٣)	تسديدات وحركات أخرى
(١٨٠,١٦٢)	(١٨٠,١٦٢)	-	-	حذفات
١٥,١٤٢,٣٦٣	٥٣٨,٨٥٥	٢٤٧,١٢٨	١٤,٣٥٦,٣٨٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

سياسة الحذف

تحذف المجموعة الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستند جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشتمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد على (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) عندما تكون طريقة استرداد المجموعة هي إغلاق الرهن على الصناعات ولا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الصناعات بالكامل. وقد تحذف المجموعة الموجودات المالية ولكن لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال المجموعة ساعية لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً ولكن تم حذفها جزئياً أو كلياً لعدم وجود توقعات معقولة لاستردادها.

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة المفاوضات التجارية أو لإدارة القروض المتغيرة. يتم تقييم مخاطر التغير 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 شهر). يجري ذلك فقط للموجودات المعدلة التي أدت وفقاً لشروط الجديدة لمدة الاثني عشر شهراً المتتالية أو أكثر. بلغ إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المعدلة المحافظ عليها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٤٠ مليوناً مع خسارة تعديل قدرها ٩ مليون درهم.

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.

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 ومرافقتها والإبلاغ عنها ويكون مما يلي:

- المسؤولية عن الخطير 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.

تبعد إدارة مخاطر التشغيل أسلوب يمثل في ثلاثة خطوط دفاع كالتالي:

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

خط الدفاع الثاني هو وحدة إدارة مخاطر التشغيل ورئيس إدارة المخاطر وللجنة مخاطر التشغيل وللجنة المخاطر المؤسسية. كما أنهما 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 ملائمة وفعالية إدارة مخاطر التشغيل.

يتحمل مجلس الإدارة، من خلال لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر التشغيل في البنك والتتأكد من أن نهج خطوط الدفاع الثلاثة يتم تنفيذه وتشغيله بطريقة مناسبة ومقبولة.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

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 تساعده في وضع ثقافة المخاطر على مستوى البنك وتسهل التنفيذ الفعال لإطار إدارة مخاطر التشغيل للبنك. يتم تطبيق قابلية التعرض لمخاطر التشغيل لاتخاذ القرار وفهم التعرض لمخاطر التشغيل على مستوى البنك من خلال تنفيذ السياسات والضوابط ومستويات تحمل مخاطر التشغيل.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

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

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

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 التغيرات 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 وتحديدها وتقديرها، والنظم وإعداد التقارير.

إن المجموعة بصدق تقدير إدارتها للمخاطر بالمجموعة في ضوء نشر لائحة إدارة مخاطر التشغيل من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

ادارة مخاطر السوق

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

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

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

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

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

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

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

في عام ٢٠٢٣، تم حساب القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بشكل منتظم، واعتباراً من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقدير القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بتاريخ نسبة ٩٩٪ ما مقداره ١,٣١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢٩ مليون دولار أمريكي) لمراكز مخاطر السوق على مستوى البنك (الناجمة بشكل أساسي عن تداول الملكية صافي مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة). يأخذ نموذج القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر الصرف الأجنبي لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم.

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

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

٤٣) إدارة المخاطر (تممة)

أ) مخاطر ائتمان الطرف المقابل

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

١- مخاطر ما قبل التسوية

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

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

٢- مخاطر التسوية

تنشأ مخاطر التسوية عندما يقوم البنك بتبادل الأوراق المالية أو الدفعات النقدية للطرف المقابل في تاريخ استحقاق معين ولا يكون قادرًا على التتحقق من أن الدفع 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 التسلیم مقابل الدفع / الدفع مقابل الدفع أو عن طريق تحديد آلية التحكم حول حدود التسوية على مستوى الطرف المقابل.

مخاطر المناخ

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر السوق (تممة)

الانتقال من معدل ليبور

تستعد المجموعة بنشاط للانتقال إلى الأسعار المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل متعددة الوظائف، والتي تضم ممثلين عن إدارة المخاطر المالية والتكنولوجيا والشؤون القانونية والتسويق ووحدات الأعمال ذات الصلة. إن برنامج انتقال المجموعة إلى أسعار مرئية قوية خالية من المخاطر قيد التنفيذ، ويتم تنفيذ ترحيل الحالات القديمة بشكل تسلسلي بناءً على فرصة إعادة التسعير التالية.

الأدوات المالية تتأثر بإصلاح معدل الليبور

تم تلخيص التعرضات التي تأثرت بتحول ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى سعر مرجعي بديل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

يرد ملخص التعرضات المتأثرة بانتقال ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الجدول أدناه:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١

الدرهم (بالمليون)

٢,٩٨٤

٢,٩٤١

٤٣

الموجودات المالية غير المشتقة

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطافأة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمانات مالية خارج الميزانية العمومية مرتبطة بسعر ليبور.

محاسبة التحوط

لم تبرم المجموعة أي أدوات تحوط مرتبطة بالليبور منذ يناير ٢٠٢٢.

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 جوهيرية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير في الودائع وهي أرصدة بدون فوائد إلى حد كبير.

إن تأثير الحركة المفاجئة بمقدار ٥٠ نقطة أساس في سعر الفائدة القياسي على صافي إيرادات الفوائد على مدى فترة ١٢ شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ سيكون انخفاضاً في صافي إيرادات الفوائد بنسبة -٢,٩٪ (في حالة انخفاض أسعار الفائدة) وسيكون هناك ارتفاع في صافي دخل الفوائد بنسبة ٢,٩٪ (في حالة زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٤٪ و٤,١٪ على التوالي].

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ معدل الفائدة الفعلي على القروض والسلف للبنوك وشهادات الإيداع لدى البنك المركزية ٥,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٦٪)، وعلى القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطافأة ٧,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٦٪)، على ودائع العملاء ٢,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,١٪) وعلى المستحق للبنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٥,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٠٪).

يوضح الجدول التالي موقف حساسية وجة سعر الفائدة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٢. إدارة المخاطر(تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

١١٤

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من سنة إلى سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١٢ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤٥,٨٩٨,٤٢٧	-	-	-	-	١٥,٨٦١,٨٥٩
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢,٩٦٢,٠٩٥	-	٥,١٤٣,١٩١	٣,٣١٤,٠٥٤	١٠,٦٣٤,٤٥٠	١٧,٠٧٣,٢٤٢
٢٦,٠٣١,٨٦٩	٢,٠٢٨,٣٩٩	٥,٦٣٦,٣١٨	٩٧٨,٧٦١	٤,٧٨٨,٣٩٢	٤,١٠٣,٤٤٦	٨,٤٩٦,٥٥٣
٩,٩٥١,٥٢٥	-	٣,٤٥١,١١٧	٣,٦٢٧,٠٤٣	٦٠٨,١٩٩	٥٤٧,٤٨٣	١,٧١٧,٦٨٣
٩٣,٦٣,٢٣٧	١,٥٤٨,٦٠٠	١,١٦٢,٩٢٣	١١,٨٥٧,٣٥٨	٣,١٥١,٠٢٩	١٠,٧٤٥,١٦٤	٦٥,١٣٨,١٦٣
١٦,٧٥٢,٢٤٢	٢,٠٩٣,٨٩٢	٣,٥٧٧,٢٠٠	١,٤٩٩,٢٨٣	٦٢٨,٨٧٨	٢٦١,٧٧٧	٨,٦٩١,٢١٢
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	-	-	-
٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٧٥٦,٨٦٣	-	-	-	-	-
٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨	-	-	-	-	-
٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧	-	-	-	-	-
١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥	-	-	-	-	-
٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١	-	-	-	-	-
٤,١٧٩,٧٣٤	٤,١٧٩,٧٣٤	-	-	-	-	-
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٤٧,٢٨٥,٨٣١	١٣,٨٢٧,٥٥٨	٢٣,١٠٥,٦٣٦	١٢,٤٩٠,٥٥٢	٢٦,٢٩٢,٣٢٠	١١٦,٩٧٨,٧١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات

- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
- القروض والسلف للبنوك
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
- الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة
- قرض ودفعات مقدمة للعملاء
- منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
- القيولات
- موجودات عقود إعادة التأمين
- الاستثمار في الشركة الزميلة
- استثمارات عقارية
- ممتلكات ومعدات
- الموجودات غير الملموسة
- الموجودات الأخرى
- مجموع الموجودات

٤٢. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم
٣٧,٣٣٥,٠٤٨	١٦,٥٢٣,٥٨١	١٨,٧١٤	٢٨١,٠٩١	٢,٠٠٧,٩٦٢	٣,٥١٩,٧٥٠	١٤,٩٨٣,٩٥٠
١,٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	-	١,٦٢,٩٩٢
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	٥٩,٤٠٠,١٦٠	٣٩١,٨٨٠	١,٩٨٨,٠٢٥	٥,٤٨٤,٨١٨	٨,٢٦١,٤٢٧	٥٧,٠٨٣,٣٦١
١٣,٦٢٢,٤٨٤	٣,٨٤٣,٥٠٨	-	٥٣,٠٣٥	١,٩٧٢,٣١٣	١,٠٥٠,٨٢٣	٦,٧٠٢,٨٠٥
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-	-	-	-
٨,١٧١,٠٠٩	٨,٠٨٨,١٥٩	٨٢,٨٥٠	-	-	-	-
٥,١٥٨,٧٠١	-	٣٦,٥٩٦	٦٢٣,٦٠٤	٩١٠,٥٩٥	-	٣,٥٨٧,٩٠٦
١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-
٥,٣٣٤,٩٥٧	٥,٣٣٤,٩٥٧	-	-	-	-	-
٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	-	-	-	-	-
٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١	-	-	-	-	-
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	١٢٨,٠٤٥,٠٨٥	٢,٣٦١,٠٦٧	٢,٩٤٥,٧٥٥	١٠,٣٧٥,٦٨٨	١٢,٨٣٢,٠٠٠	٨٣,٤٢١,٠١٤
-	(٨٠,٧٥٩,٢٥٤)	١١,٤٦٦,٤٩١	٢٠,١٥٩,٨٨١	٢,١١٤,٨٦٤	١٣,٤٦٠,٣٢٠	٣٣,٥٥٧,٦٩٨
-	-	-	١١٠,٤٧٠	١,٠٠٤,٢٧٨	٣٧١,٤٤٤	(١,٤٨٦,١٩٢)
-	-	٨٠,٧٥٩,٢٥٤	٦٩,٢٩٢,٧٦٣	٤٩,٠٢٢,٤١٢	٤٥,٩٠٣,٢٧٠	٣٢,٠٧١,٥٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المطلوبات وحقوق الملكية
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
ودائع العملاء
ودائع إسلامية للعملاء
قيولات
مطلوبات أخرى
قروض متوسطة الأجل
دين ثانوي
مطلوبات عقود التأمين
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
حصة غير مسيطرة
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فرق البنود داخل الميزانية العمومية
فرق البنود خارج الميزانية العمومية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

٤٢. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تتمة):

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من سنة إلى سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم
٣١,٤٣٥,٩٣٠.	٧,٣٩٦,٥٢١	-	-	٢٩,٢٦٧	-	٢٤,٠١٠,١٤٢	
٢٩,٠٥٣,٦٣٧	٢,٢٦٣,٩١٩	٣٨٤	٧٧١,٣,٣	٢,٠٧٤,٢٥٠	٥,٥١٥,٤٥٣	١٨,٤٧٨,٣٢٨	
١٠,٤٢٩,٧٦٥	١,٦٥٩,٥٧٢	٥,٨٨٨,٢٠٢	٨١٢,٧٦٩	١٤,٠٥٦	٩٤,٩٥٨	١,٨٣٣,٧٠٤	
١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	٢,٩٠٣,٥٠٢	٤,١٢٠,٣٩٢	١,٥٩٦,٨٦٥	٩٠٨,٢٣٣	٦,٨٩٣,٩٥٥	
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢,٢٤٠,٨٣١	١,٦٠٨,٦٧١	٦,٦٢٤,٢٤٤	١,٦٠٤,٩٣٣	٣,٢٢٦,٧٨٨	٦٠,٣٢٤,٨٧٧	
١٤,٦٧٢,٨٩٧	٢,٢٩٥,٧٦٦	٢,٤٤٥,٦٠٧	١,٣٨٤,٨٢٠	٣٢٣,٦٥١	٢٤٧,٦٣٨	٧,٩٧٥,٤١٥	
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	-	-	-	
٢,٣٧٣,٦٩٢	٢,٣٧٣,٦٩٢	-	-	-	-	-	
٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣	-	-	-	-	-	
٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠	-	-	-	-	-	
١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥	-	-	-	-	-	
٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧	-	-	-	-	-	
٥,٧٨٠,٥٨٩	٥,٧٨٠,٥٨٩	-	-	-	-	-	
١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٣٥,٤٥٦,٤٨٩	١٢,٨٤٦,٣٦٦	١٣,٦٦٣,٥٢٨	٥,٧٦٩,٥٢٦	٩,٩٩٣,٠٧٠	١١٩,٥١٦,٤٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)

الموجودات

- النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية
- القروض والسلف للبنوك
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
- الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطأفة
- قرض ودفعات مقدمة للعملاء
- منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
- القبولات
- موجودات عقود إعادة التأمين
- الاستثمار في الشركة الزميلة
- استثمارات عقارية
- ممتلكات ومعدات
- الموجودات غير الملموسة
- الموجودات الأخرى
- مجموع الموجودات

٤٢. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من سنة إلى سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ خلال ٣ أشهر ألف درهم
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٤,٠١٣,٥٣٩	-	-	٦٧٠,١٤٠	٧٩٥,٠٣٥	٢٢,٩٢٠,٧٤٢
١,٩٢٦,١٨٢	-	-	-	-	٤٧٣,٢٢٣	١,٤٥٢,٩٥٩
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٥٤,٢٥٧,١٦٠	٢٦١,٧٧٠	١,٨٥٢,٥١٤	٤,٩١٠,١٠٩	٣,٤١٥,٨٧٢	٣٤,١٢٩,٨٩٧
١٤,٩٧٨,٩٤١	٢,٣٥٦,٠٣٧	-	٤٣,٨٠٠	٤,٤٠٠,٥٩٠	١,٢٣٧,١٨٦	٥,٩٤١,٣٢٨
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-	-	-	-
٧,٦٢٠,٥٨١	٧,٦٢٠,٥٨١	-	-	-	-	-
٥,٢٢٣,٥٦٥	-	٣٧,٦٦٥	٤,٧٦١,٧٥٢	١١٢,٥٢٥	-	٣١١,٦٢٣
١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-
٤,٦١٨,٤٧٣	٤,٦١٨,٤٧٣	-	-	-	-	-
٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	-	-	-	-	-
٩,٩,٣٨٣	٩,٩,٣٨٣	-	-	-	-	-
١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	١٠,٧,٦٨٥,٦٤٣	٢,١٣٠,٤٦٢	٦,٦٥٨,٠٦٦	١٠,٠٩٣,٣٦٤	٥,٩٢١,٣١٦	٦٤,٧٥٦,٥٤٩
-	(٧٢,٢٢٩,١٥٤)	١٠,٧١٥,٩٠٤	٧,٠٠٥,٤٦٢	(٤,٣٢٣,٨٣٨)	٤,٠٧١,٧٥٤	٥٤,٧٥٩,٨٧٢
-	-	-	٦٤٧	٨٧٠,٤٧٤	٢٨٩,٢٩٣	(١,١٦٠,٤١٤)
-	-	٧٢,٢٢٩,١٥٤	٦١,٥١٣,٢٥٠	٥٤,٥٠٧,١٤١	٥٧,٩٦٠,٥٠٥	٥٣,٥٩٩,٤٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)

المطلوبات وحقوق الملكية

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك

ودائع العملاء

ودائع إسلامية للعملاء

قيولات

مطلوبات أخرى

قرض متوسطة الأجل

دين ثانوي

مطلوبات عقود التأمين

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

حصة غير مسيطرة

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

فرق البنود داخل الميزانية العمومية

فرق البنود خارج الميزانية العمومية

فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

١١٨

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

ادارة مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتم مراقبة الحدود على المراكز بالعملات الأجنبية على أساس منتظم. إن تعرضات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠٢٢ ديسمبر ٣١			٢٠٢٣ ديسمبر ٣١			
صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	
صافي المركز	الفوري	الجل	صافي المركز	الفوري	الجل	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٩٢,٦٥٠.	(٤,٩٥٤,٤٨٣)	١٥,٩٤٧,١٣٣	١٥,٦٨,٣٠٢	(٤,٠٦٣,٢٠٨)	١٩,١٣١,٥١٠.	دولار أمريكي
(١٧٤,٥٦١)	(٢٧٩,٦٩٨)	١٠,٥,١٣٧	(٢٢٣,٥١٨)	(٦٦,١٢٦)	(١٥٧,٣٩٢)	ريال قطري
٣٦١	٩,٠٧,٧٥٦	(٩,٠٧,٣٩٥)	٥٧,٥٦٢	٩,٠٨,٣٥٥	(٨٥,٠٧٩٣)	جنيه إسترليني
(١٠,٠٠٠)	٥,٠٩٤,٠٧٨	(٥,١٠٤,٠٧٨)	(١٠,٥٩٠.)	٥,٨١٤,٦٢٣	(٥,٨٢٥,٢١٣)	يورو
١٢٥,٠٣٤	(١,٦٢١,٦٥٣)	١,٧٤٦,٦٨٧	١٣١,٣٧٦	(١,٥٩٠,٦٤٧)	١,٧٢٢,٠٢٣	دينار بحريني
٤,٦٠٣	١,٠٠٦,٢٧١	(١,٠٠١,٦٦٨)	١,٨٥٩	(٧٢,٠٢٥)	٧٣,٨٨٤	ريال سعودي
١١,٤٢٥	٦٤٢,٥٧٦	(٦٣١,١٥١)	٩,٥٨١	٤٥٠,٩٨٢	(٤٤١,٤٠١)	ين ياباني
٦,٤١٢	٤٦	٦,٣٦٦	(٣٢٢)	٢٦,٢٠٠	(٢٦,٥٢٢)	فرنك سويسري
(١٨٢,٥١٣)	(١٣٢,٥١٤)	(٤٩,٩٩٩)	(١٤٣,٠٤٠.)	(٥٧,٢٦٠)	(٨٥,٧٨٠.)	دينار كويتي
١٦٩,٣٧٢	٢,٣٦٠,٤٣١	(٢,١٩١,٠٥٩)	١٣٧,٨١٨	١,٩٢٥,٤٣٦	(١,٧٨٧,٦١٨)	يوان صيني
(٥٥٢,٧٤٣)	(٦٠١,٢٩٦)	٤٨,٥٥٣	(٢٣٧,٩٣٦)	(٨٠٤,٥٧١)	٥٦٦,٦٣٥	أخرى
١٠,٣٩٠,٠٤٠.	٢,٤٢١,٥١٤	٧,٩٦٨,٥٢٦	١٤,٧٩١,٠٩٢	٢,٤٧١,٧٥٩	١٢,٣١٩,٣٣٣	المجموع

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ادارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تواجه فيها منشآت المجموعة في مناطق مختلفة وبعمليات مختلفة صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه العميل أو الدائن أو المستثمر وقت استحقاقها.

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

- الفهم الأفضل لمختلف مصادر مخاطر السيولة وخاصة في ظل الظروف الصعبة.
- التأكد من أن مرؤونة المجموعة على المدى القصير والطويل المقاسة وفقاً لتوجهات بازل ٣ فعالة بصورة كافية لمواجهة السيناريوهات السلبية الواقعية.
- وضع خطط تمويل فعالة للطوارئ للتعامل مع أزمات السيولة.
- تحديد مستويات التحمل لمخاطر السيولة في إطار عملية التقييم الداخلي لكافية رأس المال.
- إثبات أن البنك قادر على البقاء إذا تم إغلاق واحد أو أكثر من أسواق التمويل المطلوب من مصادر متعددة.

تماشياً مع وثيقة لجنة بازل للرقابة على البنوك بعنوان "مبادئ إدارة السيولة السليمة"، و"نظام السيولة في البنوك" (التعليم 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 المهد الرئيسي لإطار إدارة السيولة في التأكيد بدرجة عالية من الثقة من أن البنك في وضع يسمح له بالتعامل مع التزامات السيولة اليومية ومقاومة فترة من ضغط السيولة. وإضافة إلى تطبيق ممارسات سليمة للحكومة والإدارة، يحتفظ البنك أيضاً بمحفظة كافية من السيولة تتكون من موجودات سائلة عالية الجودة لكي يكون في وضع يمكنه من التحمل في فترات ضغط السيولة. ويتحقق إطار عمل إدارة السيولة للبنك من مستويين:

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

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ادارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

لدى لجنة الموجودات والمطلوبات صلاحيات واسعة مفوضة من قبل مجلس الإدارة وذلك لإدارة هيكل موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. تعدد لجنة الموجودات والمطلوبات اجتماعاتها بشكل منتظم لمراجعة نسب السيولة وهيكل الموجودات والمطلوبات والتعرضات لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الصرف الأجنبي والالتزام بالنسبة الداخلية والإلزامية وفجوات التمويل وإعادة التسuir 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 الواقع. يتولى قسم إدارة الموجودات والمطلوبات في المجموعة مسؤولية تنفيذ سياسات لجنة الموجودات والمطلوبات.

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

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

ب) الاحتفاظ بالنسبة الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

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

ج) سقوف الفروق

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

د) إدارة مخاطر السيولة عبر آفاق زمنية وعملات مختلفة

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

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر السيولة (تممة)

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

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

اعتمدت المجموعة عبر تاريخها على ودائع العملاء لاستيفاء احتياجاتها التمويلية. وعلى مر السنين، نجحت المجموعة في تقديم منتجات متنوعة لإدارة النقد وخطط التوفير للأفراد والتي مكنت المجموعة من جمع ودائع قليلة الكلفة وواسعة القاعدة. وهدف تنوع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متعددة الأجل باليورو في سنة ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ٥,٢ مليار درهم (٢٠٢٢: ٥,٢ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متعددة الأجل.

و) اختبار التحمل المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات التحمل قصيرة وطويلة الأجل على مستوى المجموعة والسوق يستطيع البنك من خلال اختبارات التحمل تحليل تأثير سيناريوهات التحمل على مركز السيولة الموحد على مستوى المجموعة وكذلك على مركز السيولة لكل كيان. وقد صُمم سيناريوهات التحمل لمواجهة مخاطر السيولة الرئيسية للتمويل والسوق التي يتعرض لها البنك. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة بمراجعة اختبار البنك لسيناريوهات 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. وتتوفر الخطة قائمة بأدوات توليد السيولة التي يمكن استخدامها لمواجهة ضغوط السيولة في مراحل مختلفة من الطوارئ.

ح) إطار عمل تسعير معاملات تحويل الأموال لتصنيف تكاليف وفوائد ومخاطر السيولة لجميع أنشطة الأعمال يمتلك بنك المشرق سياسة ونظام مصمم بعناية لتسخير معاملات تحويل الأموال بهدف تعزيز الشفافية حول الربحية وحماية وحدات الأعمال من مخاطر أسعار الفائدة.

ط) تركيز أعمال التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق من مصرف الإمارات 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.

ومع ذلك، ساهم تعافي أسعار النفط، إلى جانب الوصول المتعدد إلى الأسواق المالية الدولية من قبل الحكومات والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي، في تبديد المخاوف بشأن الوضع المالي لحكومات منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وسيولة القطاع البنكي. وفي هذه البيئة، اتخذ بنك المشرق إجراءات لإدارة سيولته بعناية. وتجمع 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 بجذب الودائع. ساعدت الإدارة الحكيمية للسيولة من قبل البنك على تأكيد قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات البنكية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع. وفي الآونة الأخيرة، بينما أثرت قراءات التضخم المرتفعة وكذلك أزمة روسيا وأوكرانيا سلباً على الأسواق الرأسمالية الأمريكية والأوروبية، إلا أنها لم يكن لها تأثير ملحوظ على السيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة بسبب الارتفاع المصاحب في أسعار النفط والزيادة المرتبطة على ذلك في الأرصدة النقدية للحكومة والمؤسسات ذات الصلة.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق:

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

المجموع ألف درهم	أكثر من سنة إلى سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ 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	الموجودات
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٩,١٢٧,٠٣٢	-	٩,٠٥٧,٤٤٧	٥,٧٥٦,٢٢٠	٩,٨٥٦,٦٦٦	١٤,٤٥٦,٧٥٩	القروض والسلف للبنوك
٢٦,٠٣١,٨٦٩	٦,٤٨٦,١٧٣	٩٩٤,٩٣٧	٤,٧٨٨,٣٩٢	٤,١٠٣,٤٤٦	٩,٦٥٨,٩٢١	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٩,٩٥١,٥٢٥	٣,٤٥٨,٧٩٧	٣,٦٢٠,٥٢١	٦,٢٧,٩٧٦	٥٤٦,٥٩٣	١,٧١٧,٦٣٨	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة
٩٣,٦٣,٢٣٧	٢٩,٩١٩,٣٦٨	٢٤,١٤٤,٤٥١	٤,٢٣٣,٩٩١	٨,٤٧٠,٥٢٠	٢٦,٨٣٤,٩٠٧	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
١٦,٧٥٢,٢٤٢	٥,٨١٢,٥٤٢	٢,١٦٩,٧٦٦	٧٢٤,٦٥٨	٣٦٤,٢٥٩	٧,٦٨١,٠١٧	منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
٣,٥٣٦,٩٣٠	-	١٠٤,٣٢٣	٦٢٧,٥٨٣	١,٠٧٤,١٣٥	١,٧٣٠,٨٨٩	القبولات
٤,٧٥٦,٨٦٣	١٩,٤٠٣	٨٠٥,٧١٢	٥٥٠,١٠٨	٥٢١,٣٢٦	٨٦٠,٣١٤	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨	-	-	-	-	الاستثمار في الشركة الزميلة
٥٠,٢٠,٤٧	٥٠,٢٠,٤٧	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٤,١٧٩,٧٣٤	٢٣,٧٦٢	٩٢,١٤٩	٤٩,٩٦٤	٨٨,٧٢١	٣,٩٢٥,١٣٨	الموجودات الأخرى
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٤٨,٠٠٠,٩٣٦	٤٠,٩٨٩,٣٠٦	١٧,٣٣٨,٨٩٢	٢٥,٠٢٥,٦٠٦	١٠,٨٦٢٥,٨٦٩	مجموع الموجودات

٤٢. إدارة المخاطر (تممة)

إدارة مخاطر السيولة (تممة)

أجال الاستحقاق: (تممة)

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	المطلوبات وحقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٦,٦٧٣,٧٠٠	٢٨١,٠٩٢	٢,٠٨٨,٧٧٩	٤,٢٢٩,٣٩٧	٢٤,٠٦٢,٠٨٠	ودائع وأرصدة للبنوك
١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	٣٩١,٨٨٠	٢,٠٩٤,٢٧٨	٥,٥٨٤,٠٤٤	٨,٥٣٩,٨٥٧	١١٥,٩٩٩,٦١٢	ودائع العملاء
١٣,٦٢٢,٤٨٤	-	٥٣,٠٣٥	١,٩٧٢,٣١٣	١,٠٥٠,٨٤٣	١٠,٥٤٦,٢٩٣	ودائع إسلامية للعملاء
٣,٥٣٦,٩٣٠	-	١٠٤,٣٢٤	٦٢٧,٥٨٣	١,٠٧٤,١٣٥	١,٧٣٠,٨٨٨	قيولات
٨,١٧١,٠٠٩	١٨٨,٠٧٤	١٣٦,٤٦٦	٢٢٨,١٧٥	٣٨٠,٧١٢	٧,٢٣٧,٥٨٢	مطلوبيات أخرى
٥,١٥٨,٧٠١	٣٦,٥٩٦	٦٢٣,٦٠٤	٩١٠,٥٩٥	-	٣,٥٨٧,٩٠٦	قروض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-	دين ثانوي
٥,٣٣٤,٩٥٧	٩١٨,١٥١	١,٦٢٩,٣٨٤	٧٣٢,٢٩٢	٧٠٢,٠١٥	١,٣٥٣,١١٥	مطلوبيات عقود التأمين
٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٤١,٣٥٧,٢١٨	٤,٩٢٢,١٨٣	١٢,١٤٣,٧٨١	١٥,٩٧٦,٩٥٩	١٦٥,٥٨٠,٤٦٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٢٦,٢٧٥,٥٦٨	٩,٠٨٧,٦٩٩	٣,٥٢١,٥٤٤	٣,٦٥٨,٢٧٣	٣,١٧٩,٣٤٢	٦,٨٢٨,٧١٠	ضمانات
١٣,٢٨٦,٧٤٩	٥,٥٥٩	٢٠٩,٨٨٢	١,٣٢٥,٧٧٢	٢,٧٥٠,٨٦٦	٨,٩٩٤,٦٧٠	اعتمادات مستندية
٣٩,٥٦٢,٣١٧	٩,٠٩٣,٢٥٨	٣,٧٣١,٤٢٦	٤,٩٨٤,٠٤٥	٥,٩٣٠,٢٠٨	١٥,٨٢٣,٣٨٠	المجموع

٤٢. إدارة المخاطر(تممة)

إدارة مخاطر السيولة (تممة)

آجال الاستحقاق (تممة):

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

المجموع ألف درهم	سنوات ألف درهم	أكثر من سنة 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	الموجودات
٢١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	-	-	-	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٩,٠٥٣,٦٣٧	-	٢,٩٩٨,٣٧٣	٣,١٦٠,١٧٩	٦,٢١٥,٧٥٤	١٦,٦٧٩,٣٣١	القروض والسلف للبنوك
١٠,٤٢٩,٧٦٥	٦,٤٨٣,٧١٠	٨١٢,٧٦٩	١٤٠,٥٦٠	٩٤,٩٥٨	٢,٨٩٧,٧٦٨	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٤٢٢,٩٤٧	٢,٩٧,٨١٤	٤,١١٩,٢٣٧	١,٥٩٦,٤١٧	٩٠٧,٩٣١	٦,٨٩١,٥٤٨	الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢٢,٥٦٢,١١١	١٩,٥٤٢,٩٥١	٣,٨٩٧,٥٧٣	٥,٨٧٨,٤٦٧	٢٣,٧٤٩,٢٤٢	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
١٤,٦٧٢,٨٩٧	٥,٣٢٥,٢٩٧	٢,٦١٥,١٤١	٣٣٧,٥٧١	٦٠٠,٣٦٧	٥,٧٩٤,٥٢١	منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية
٩,٣١٠,٩٧٤	٢٢٢	٢٤٠,١٤٥	٧٩٠,٠٤٥	١,٥٣٣,٦٣٢	٦,٧٤٦,٩٣٠	القبولات
٢,٣٧٣,٦٩٢	١٩,٤٩٧	٦١٦,٤٢٣	٥٤١,٨٩٦	٤٧١,٩٣٩	٧٢٣,٩٣٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣	-	-	-	-	الاستثمار في الشركة الزميلة
٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧	-	-	-	-	الموجودات غير الملموسة
٥,٧٨٠,٥٨٩	٣٣٦,٧٩٤	١١٨,٧٥٨	١٦١,٤٣٦	١,٤٥٢,٧٤٠	٣,٧١٠,٨٦١	الموجودات الأخرى
١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٣٩,٧٧٠,٠٧٠	٣١,٠٦٣,٧٩٧	١٠,٦٢٥,٦٧٧	١٧,١٥٥,٧٨٨	٩٨,٦٣٠,٠٦٨	مجموع الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٤٣ . إدارة المخاطر (تمة)

إدارة مخاطر السيولة (تمة)

آجال الاستحقاق (تمة):

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مداد عرضه) على النحو التالي (تممة):

المجموع	أكبر من 5 سنوات	سنوات	شهر	أشهر	خلال ٣ أشهر	المطلوبات وحقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٣٩٩,٤٥٦	-	-	٦٧٠,١٣٩	٧٩٥,٠٣٥	٢٦,٩٣٤,٢٨٢	ودائع وأرصدة للبنوك
١,٩٢٦,١٨٢	-	-	-	٤٧٣,٢٢٣	١,٤٥٢,٩٥٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٢٦٥,٨٥٨	١,٨٧٢,٤٨٠	٤,٩٥٩,٢٠٠	٣,٧٩١,٤٧٦	٨٧,٩٣٨,٣٠٨	ودائع العملاء
١٤,٩٧٨,٩٤١	-	٤٣,٨٠٠	٤,٤٠٠,٥٩٠	١,٢٣٧,٢٠٦	٩,٢٩٧,٣٤٥	ودائع إسلامية للعملاء
٩,٣١٠,٩٧٤	٢٢١	٢٤٠,١٤٥	٧٩٠,٠٤٦	١,٥٣٣,٦٣٢	٦,٧٤٦,٩٣٠	قيبولاً
٧,٦٢٠,٥٨١	٢١٨,٨٩٣	١٦٦,٨٩١	٣٨٥,٤٦٦	٣٤٧,٤٤٢	٦,٥٠١,٨٨٩	مطلوبات أخرى
٥,٢٢٣,٥٦٥	٣٧,٦٦٥	٤,٧٦١,٧٥٢	١١٢,٥٢٥	-	٣١١,٦٢٣	قرض متوسطة الأجل
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-	-	-	دين ثانوي
٤,٦١٨,٤٧٣	٤١٩,١٥٠	١,٢٤٦,٢٣٧	٧٨٢,٠٦٢	٧٤١,٦٥١	١,٤٢٩,٣٧٣	مطلوبات عقود التأمين
٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٩,٩,٣٨٣	٩,٩,٣٨٣	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٢٧,٢٨١,٦٩٣	٨,٣٣١,٣٠٥	١٢,١٠٠,٠٢٨	٨,٩١٩,٦٦٥	١٤٠,٦١٢,٧٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣١,٠٧٥,١٣١	١٠,٦٤٣,٥٤١	٤,٧٩٦,٠٥٤	٤,٩١٨,٩٧٢	٣,٠٩٢,٤٥٨	٧,٦٢٤,١٠٦	ضمانات
١٥,٦٩٨,٤٢٣	-	١٨٠,٨٣٥	٨٧١,٧٤٧	٢,٨٢١,٦٢	١١,٨٢٤,٢٣٩	اعتمادات مستندية
٤٦,٧٧٣,٥٥٤	١٠,٦٤٣,٥٤١	٤,٩٧٦,٨٨٩	٥,٧٩٠,٧١٩	٥,٩١٤,٦٠	١٩,٤٤٨,٣٤٥	المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٢. إدارة المخاطر (تتمة)
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)
أجال الاستحقاق: (تتمة)

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

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦	أكثر من ٦ إلى ١٢	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٤,٠٨٠,١٠٤	٤,٢٦٦,٤١٦	٢,١٠٤,٤٧٢	٢٨١,٨٦٥	٦,٦٨١,٤٣٤	٣٧,٤١٤,٢٩١
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	١١٦,١٤٩,٣٩٠	٨,٧٠٢,٨٥٩	٥,٧٨٧,٤٣٣	٢,٤٨٤,٠٦٥	٤٤١,٠٠١	١٢٣,٥٦٤,٧٤٨
ودائع إسلامية للعملاء	١٠,٦٥٤,٧٦٩	١,٠٩٨,٨٨٨	٢,٠٩٤,٩٥٥	٥٧,٧٤٢	-	١٣,٩٦,٣٥٤
قيبولات	١,٧٣٠,٨٨٨	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٧,٥٨٣	١٠٤,٣٢٤	-	٣,٥٣٦,٩٣٠
مطلوبات أخرى	٧,٢٣٧,٥٨٢	٣٨٠,٧١٢	٢٢٨,١٧٥	١٣٦,٤٦٦	١٨٨,٠٧٢	٨,١٧١,٠٠٧
قرופض متوسطة الأجل	٣,٦١٠,٣٠٢	-	٩٥٠,٩١٤	٦٢٨,٢٠٥	٣٧,٢٨٢	٥,٢٢٦,٧٠٣
دين ثانوي	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	٧٢٣,١٢٢	٧٢٣,١٢	٢,٢٨٦,١٩٢	٣,١٥٣,٩٣٨
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٣٥٣,١١٥	٧٠٢,٠١٥	٧٣٢,٢٩٢	١,٦٢٩,٣٨٤	٩١٨,١٥١	٥,٣٣٤,٩٥٧
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٥,٩١٥,٢٩٨	١٦,٢٦١,١٨١	١٢,٥٩٨,١٣٦	٦,٠٤٥,١٧٣	٤١,٨٦٩,٩٢٢	٢٤٢,٦٨٩,٧١٠

٤٢. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق: (تتمة)

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

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	خلال ٣ أشهر	المطلوبات وحقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٤٤٩,١٠٧	-	-	٦٨٩,٠٩١	٨٠٥,١٨٣	٢٦,٩٥٤,٨٣٣	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
١,٩٢٦,١٨٢	-	-	-	٤٧٣,٢٢٣	١,٤٥٢,٩٥٩	اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٩٩,٣٦٧,٥٠١	٢٧٤,٦٦٠	٢,١٤٨,٠٩٥	٥,١٠٩,٠٠٨	٣,٨٣٦,٦٦٤	٨٧,٩٩٩,٠٧٤	ودائع العملاء
١٥,٢٤٤,٢٢٨	-	٤٦,٤٦٤	٤,٥٧٨,٦١٠	١,٢٧١,٤٢٥	٩,٣٤٧,٧٧٩	ودائع إسلامية للعملاء
٩,٣١٠,٩٧٤	٢٢٢	٢٤٠,١٤٥	٧٩٠,٠٤٥	١,٥٣٣,٦٣٢	٦,٧٤٦,٩٣٠	قيولات
٧,٦٢٠,٥٨١	٢١٨,٨٩٣	١٦٦,٨٩١	٣٨٥,٤٦٦	٣٤٧,٤٤٢	٦,٥٠١,٨٨٩	مطلوبات أخرى
٥,٢٩٦,٢٨٣	٣٨,٣٥١	٤,٨٢٦,٨١٢	١١٤,٢٤٨	-	٣١٦,٨٧٢	قرص متوسطة الأجل
٣,٢٩٨,٥٦٣	٢,٤٣٠,٨١٧	٧٢٣,١٢٢	٧٢,٣١٢	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	دين ثانوي
٤,٦١٨,٤٧٣	٤١٩,١٥٠	١,٢٤٦,٢٣٧	٧٨٢,٠٦٢	٧٤١,٦٥١	١,٤٢٩,٣٧٣	مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار
٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	-	-	-	-	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٩,٠٩,٣٨٣	٩,٠٩,٣٨٣	-	-	-	-	حصص غير مسيطرة
١٩٩,٦٤٠,٧٧١	٢٧,٨٩٠,٩٧٢	٩,٣٩٧,٧٦٦	١٢,٥٢٠,٨٤٢	٩,٠٤٥,٣٧٦	١٤٠,٧٨٥,٨١٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٤٣. إدارة المخاطر (تممة)

مخاطر الامتثال

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

كان البنك في السابق على دراية بأن بعض الأنشطة التاريخية لمعالجة الدفعات بالدولار الأمريكي قد تكون انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية حينها. ومن ثم تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية وقام بتعيين مستشارين قانونيين خارجين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي سنة ٢٠١٨، قدم البنك رسمياً نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. لم يفرض أوفاك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي أي غرامة مالية منفصلة حيث التزم البنك ببنود التسوية. ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية الأخرى حول نفس الموضوع، وبناءً على المسورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأي غرامة أخرى أو تحديد قيمة الغرامة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقدير هذه المخاطر والاعتراف بالخصائص، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقاً للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو مبين في الإيضاح.^٣

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 تقديمها 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 المحظوظة 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 باللاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.

- معطيات المستوى ٣ هي معطيات غير قابلة لللاحظة للأصل أو الالتزام. تقوم المجموعة بقياس الاستثمارات في الفتنة باستخدام تقنيات التقييم المختلفة. وتشمل هذه طريقة تقييم صافي الموجودات عندما لا يكون هناك توافر للسوق ومعلومات مالية قابلة للمقارنة، معاملات مبيعات قابلة للمقارنة بعد تطبيق نموذج مناسب لقص الشعر ونماذج التدفقات النقدية المخصومة حسب الاقتصاد.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تمثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

التسلسل الهرمي

للقيمـة العـادـلـة

القيـمة العـادـلـة كـما فـي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم

موجودـات مـالـيـة مقـاسـة بـالـقـيـمة العـادـلـة من خـالـل الـرـبـح أو الـخـسـارـة

المستوى الأول	٢٠,٢,٧٥٢	١٥٢,٧٥٠	استثمارات دين مدرجة
المستوى الأول	١٦,٦٦٧	٢٢,٥٣٠	استثمارات أسهم مدرجة
المستوى الثاني	١,١٤٥,٣٨٥	١,٣٤٨,١٥٧	استثمارات دين غير مدرجة
المستوى الثاني	١,٢٨٦,٧٤٣	١,٣١٠,٧١٦	صناديق
المستوى الثالث	٧٧	١,١٣٢	استثمارات أسهم غير مدرجة
	<hr/> <u>٢,٦٥٢,٢٥٤</u>	<hr/> <u>٢,٨٣٥,٢٨٥</u>	

التسلسل الهرمي

للقيمـة العـادـلـة

القيـمة العـادـلـة كـما فـي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم

موجودـات مـالـيـة مقـاسـة بـالـقـيـمة العـادـلـة من خـالـل الدـخـل الشـامـل الـآخـر

المستوى الأول	٦٩٩,٥٨٧	٧٠٥,٦٩٨	استثمارات أسهم مدرجة
المستوى الأول	٦,٩٣٤,٧٣٥	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	استثمارات دين مدرجة
المستوى الثالث	٦٣,١١٧	٥٦,٠٤٩	استثمارات أسهم غير مدرجة
المستوى الثاني	٨٠,٠٧٢	٩١,٣٣٠	صناديق
	<hr/> <u>٧,٧٧٧,٥١١</u>	<hr/> <u>٢٣,١٩٦,٥٨٤</u>	
	<hr/> <u>١٠,٤٢٩,٧٦٥</u>	<hr/> <u>٢٦,٠٣١,٨٦٩</u>	

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة. كما لا توجد أي مطلوبـات مـالـيـة يـنـبـغـي تـصـنـيـفـها ضمن أي مستـوـى من المـسـتـوـيـات المـذـكـورـة في الجـدول أـعـلـاه.

كانت الحركة في الموجودـات مـالـيـة بالـمـسـتـوـى الثـالـث بـسـبـب فـروـق أـسـعـار الصـرـف وـالـتـغـيـرـات في الـقـيـمة العـادـلـة.

تسوية قيـاس الـقـيـمة العـادـلـة للمـوـجـودـات المـالـيـة المقـاسـة بـالـقـيـمة العـادـلـة من خـالـل الـرـبـح أو الـخـسـارـة في المـسـتـوـى الثـالـث

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١,١١٣	٧٠٧
(٤٠٦)	٤٢٥
<hr/> <u>٧٧</u>	<hr/> <u>١,١٣٢</u>

في ١ يناير
التغير في القيـمة العـادـلـة
في ٣١ ديسمبر

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٣,٥١٩	٦٣,١١٧	في ١ يناير
١٢,٨٥٦	٨,٩٤٥	مشتريات
(٥٧٣,٦١١)	(١٢,٤٢٩)	استبعادات / استحقاقات
١٠,٣٥٣	(٣,٥٨٤)	التغير في القيمة العادلة
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٦٣,١١٧	٥٦,٠٤٩	في ٣١ ديسمبر

تعتبر جميع الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد بالاستثمارات غير المدرجة في أدوات حقوق الملكية المحفظ بها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم استثمارات".

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
تقرب قيمها العادلة وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

القيمة العادلة					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩,٧٢٣,٢٥٦	٧٧٣,٣٩٤	١,٥٣٤,٤٩٧	٧,٤١٥,٣٦٥	٩,٩٩٦,٦٦٠	٢٠٢٣ ديسمبر الموجودات المالية: أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٦,٥٣,٥٢٩	٧٤١,٦٨١	١,٤٦٨,٨٤٣	١٣,٨٤٣,٠٠٥	١٦,٤٥١,٣٦٢	٢٠٢٢ ديسمبر الموجودات المالية: أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
القيمة العادلة					
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٥٤,٢١٠	٩٥٥,٠١٩	-	٤,١٩٩,١٩١	٥,١٥٨,٧٠١	٢٠٢٣ ديسمبر المطلوبات المالية سندات متوسطة الأجل
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٥,١١٦,٣٠٠	١,٠٥٥,٩٤٩	-	٤,٠٦٠,٣٥١	٥,٢٢٣,٥٦٥	٢٠٢٢ ديسمبر المطلوبات المالية سندات متوسطة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تمة)

قياسات القيمة العادلة (تمة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ :

ال登錄 في بيان الدخل الشامل الموحد	المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	٢٠٢٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢٠٢٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢٠٢٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
تغير سلبي	تغير إيجابي	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
ألف درهم	ألف درهم	(٦,١٢٨)	(٢٨,٣٥٣)	(٦,١٢٨)	(٢٣,٩٦٦)	(٧٧,٧٧٥)	(٢٣,٩٦٦)

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

٤٤. الموجودات الأجنبية المقيدة

تحفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصفة موجودات يعادل مبلغ ٥٥٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٥٤٩ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥. الضريبة

أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ يناير ٢٠٢٢ عن تطبيق ضريبة دخل على الأعمال التجارية للشركات، على أن يدخل حيز التنفيذ في ١ يونيو ٢٠٢٣ ويتم العمل به اعتباراً من هذا التاريخ. ويتم فرض نسبة ضريبة قدرها ٩٪ على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة لأي عمل تجاري، ويعتمد التطبيق أيضاً على تطبيق القواعد الخاصة بتآكل القاعدة وتحويل الأرباح - الركيزة الثانية من جانب الدول التي تمارس فيها المجموعة أعمالها وتنفيذ نظام الضريبة الإضافية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولقد أكملت المجموعة تقييم التأثير على بياناتها المالية الموحدة، سواء من منظور الضريبة الحالية أو المؤجلة استعداداً للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد مع ملاحظة أن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة يبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وبناءً على هذا التقييم الذي تم إجراؤه، قامت المجموعة بتقدير تأثير موجوداتها الضريبية المؤجلة على أنه غير جوهري.

٤٦. سندات رأس مالية إضافية من الشق الأول

في يوليو ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنويًا يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في يوليو ٢٠٢٧، حيث يخضع ذلك لموافقة المصرف المركزي.

خلال عام ٢٠٢٣، عقد البنك اجتماعاً سنويًا لإصدار المزيد من الأوراق المالية الإضافية من المستوى الأول وهو ما اعتمدته المساهمون.

٤٧. المعلومات المقارنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٨. دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢ ، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩٩,٧٠٢٪ في المائة على التوالي وبقيمة ٧,٨٧٥٪ تعتبر قابلة للاسترداد بعد ٥,٢٥ سنوات ولديها فترة استحقاق هابئة تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. تصنف هذه السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات الجوهرية وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الصغرى مع مراعاة شروط الملاءة.

٤٩. أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥٠. اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٤.