

من الرؤية إلى العمل
المراجعة السنوية

تحدُّ اليوم



المشرق
mashreq

البيان المالي
المجمع
2023



مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسرّ 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

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

اقترح 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

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

مدققو الحسابات

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

بأمر مجلس الإدارة



سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير

رئيس مجلس الإدارة

٢٩ يناير ٢٠٢٤

Deloitte.

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

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

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 معاً بـ "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 المهني 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 لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

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

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوري (٩٩٥)، فايزة بيبي سوهاون (٥٥٠٨)، فراس غنيناوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزمة حمد (١٢٦٧)، محمد جلال (١١٦٤)، محمد خميس التيج (٧١٧)، موسى الرمي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرماتيان سوندر (٥٥٤٠)، عبادة محمد وليد القوي (١٠٥٦)، راما بادمانابا أشاريا (٧٠١)، سمير مديك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجدول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة	
يعد تدقيق انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة (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) ونظراً لأهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف هذه القروض والسلف بالتكلفة المطفأة إلى مراحل مختلفة وتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. برجااء 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.	لقد حصلنا على فهم تفصيلي للإجراءات المتعلقة بقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة بما في ذلك مراجعة تعديلات النموذج اللاحق وطبقات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات إلى جانب التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة الأخرى التي اعتمدتها الإدارة . لقد قمنا بإشراك خبرائنا في هذا المجال لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
يتم إدراج القروض والسلف للمجموعة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٤٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ٣,١ 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.	لقد قمنا باختبار تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة، وحيثما أمكن، قمنا أيضاً باختبار فعالية تشغيل تلك الضوابط، التي تشمل:
يتم تقييم محفظة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للكشف عن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتطلب ذلك من الإدارة إجراء تقييم معقول وموثق للحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المستقبلية أثناء تقييم زيادة مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير التعرض للانخفاض الائتماني. كما يتم تطبيق أحكام الإدارة على مراحل التدرج يدوياً وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة.	<ul style="list-style-type: none">الضوابط القائمة على النظام و الضوابط اليدوية والمتعلقة بالاعتراف بالقروض والسلف المنخفضة القيمة في الوقت المناسب.الضوابط على نماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.الضوابط على تقديرات تقييم الضمانات.الضوابط على عملية الحوكمة والموافقة المتعلقة بمخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك إعادة التقييم المستمر من قبل الإدارة.
وتقاس 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 التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق/المراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، فإن دقة النتائج الناتجة من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه تعتمد على استخدام معايير معقولة ومعطيات محدثة (لاحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) ذات الصلة بفترة التقرير الخاضعة لعملية التحقق في الوقت المناسب.	لقد حصلنا على فهم وأجرينا تقييماً للسلامة النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لضمان الاهتثال 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.
	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.
	وفيما يتعلق بالقروض التي خضعت للاختبار بشكل جماعي، فقد قمنا أيضاً بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النمذجة، بما في ذلك معطيات النموذج والمراقبة والتحقق والموافقة. لقد قمنا بالتحقق من الافتراضات الأساسية، وكذلك فحص منهجية الحساب وتببع عينة للوصول إلى بيانات المصدر.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة (تتمة)	
يتم تصنيف التعرضات على أنها منخفضة القيمة عند وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات السداد للمجموعة وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية.	قمنا باختبار عينات من القروض والسلف التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة وقمنا بتقييم دقة التعرض عند التعثر في السداد وملاءمة احتمالية التعثر في السداد وحسابات الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد المستخدمة من الإدارة في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بهم.
وتقاس القروض والسلف منخفضة القيمة بالتكلفة المطفأة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (والتي في حالة تعرضات المرحلة ٣ تتضمن أيضاً تقييم القيمة العادلة وإمكانية استرداد الضمانات). يتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص بين القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة مقارنة بصافي القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة على الحسابات منخفضة القيمة التي تم تقييمها بشكل فردي إجمالي قروض العمل وتصنيف المخاطر وقيمة الضمانات واحتمالية الاستعادة الناجحة للملكية والتكاليف المتضمنة لاسترداد الديون.	بالنسبة للتعرضات التي تم تحديد أنها منخفضة القيمة بشكل فردي، قمنا على أساس العينة باختبار تقييم الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، وتقييم مدى معقوليتها وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، قمنا باختبار التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول حساب الخسارة في حالة التعثر في السداد للتعرضات المنخفضة القيمة بشكل فردي من خلال اختبار مدى إمكانية تنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقرر في حالة التخلف عن السداد.
	كما قمنا أيضاً بتقييم دقة الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد اتساقها متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كمجال للتركيز نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية. وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغييرات في التطبيق أو البيانات الأساسية.	يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة:
	لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تدعم تلك التطبيقات.
	لقد قمنا باختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها الجهة من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
	لقد قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في عملية إعداد التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق التقارير الخاصة بها.
	لقد أجرينا اختباراً على الضوابط الآلية ذات الصلة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية ذات الصلة بعمليات إعداد التقارير المالية.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها) الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، 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.

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

أمر 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 الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوىً عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهرية 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 يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

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

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

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

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا نفيديكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١،
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أورها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،
- أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتراة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣،
- أن الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة يبين أهم المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات،
- أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 أيًا من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ 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 وعملاً بمقتضى المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيديكم 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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤١,٧٦٠,٢٨٦	١١,٣٦٩,٥٣١	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٨,٥٥٨,٦٥٢
قروض وسلف للبنوك	٣٩,١٢٧,٠٣٢	١٠,٦٥٢,٦٠٩	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	٧,٩١٠,٠٥٦
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢٦,٠٣١,٨٦٩	٧,٠٨٧,٣٥٩	١٠,٤٢٩,٧٦٥	٢,٨٣٩,٥٧٧
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٩٥١,٥٢٥	٢,٧٠٩,٣٧٢	١٦,٤٢٢,٩٤٧	٤,٤٧١,٢٦٢
قروض وسلف للعملاء	٩٣,٦٠٣,٢٢٧	٢٥,٤٨٤,١٣٧	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢٠,٥٩٠,٨٩١
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٦,٧٥٢,٢٤٢	٤,٥٦٠,٩١٥	١٤,٦٧٢,٨٩٧	٣,٩٩٤,٧٩٩
قبولات	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٦٢,٩٥٤	٩,٣١٠,٩٧٤	٢,٥٣٤,٩٧٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٧٥٦,٨٦٣	٧٥٠,٥٧٥	٢,٣٧٣,٦٩٢	٦٤٦,٢٥٤
استثمار في شركة زميلة	٣٦,٤٩٨	٩,٩٣٧	٤٣,٦٣٣	١١,٨٧٩
استثمارات عقارية	٥٠٢,٠٤٧	١٣٦,٦٨٦	٤٦٤,٨٤٠	١٢٦,٥٥٦
ممتلكات ومعدات	١,٣٨١,٧٣٥	٣٧٦,١٨٧	١,٣٩٥,٤٨٥	٣٧٩,٩٣١
موجودات غير ملموسة	٣٦٠,٦١١	٩٨,١٧٩	٢٣٠,٦٦٧	٦٢,٨٠١
موجودات أخرى	٤,١٧٩,٧٣٤	١,١٣٧,٩٦٢	٥,٧٨٠,٥٨٩	١,٥٧٣,٨٠٨
مجموع الموجودات	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٦٥,٣٣٦,٤٠٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٥٣,٧٠١,٤٤٤

المطلوبات وحقوق الملكية				
المطلوبات				
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	١٠,١٦٤,٧٢٩	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٧,٧٣١,٩٥١
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٠,٦٢٢,٩٩٢	٢٨٩,٤٠٧	١,٩٣٦,١٨٢	٥٢٤,٤١٧
ودائع العملاء	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	٣٦,١٠٣,٩١٣	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٢٦,٩٠٦,٤٣١
ودائع إسلامية للعملاء	١٣,٦٢٢,٤٤٤	٣,٧٠٨,٨١٧	١٤,٩٧٨,٩٤١	٤,٠٧٨,١٢٢
قبولات	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٦٢,٩٥٤	٩,٣١٠,٩٧٤	٢,٥٣٤,٩٧٨
قروض متوسطة الأجل	٥,١٥٨,٧٠١	١,٤٠٤,٤٩٣	٥,٢٢٣,٥٦٥	١,٤٢٢,١٥٢
دين ثانوي	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠
مطلوبات عقود التأمين	٥,٣٣٤,٩٥٧	١,٤٥٢,٤٧٩	٤,٦١٨,٤٧٣	١,٢٥٧,٤١٢
مطلوبات أخرى	٨,١٧١,٠٠٩	٢,٢٢٤,٦١٤	٧,٦٢٠,٥٨١	٢,٠٧٤,٧٥٧
مجموع المطلوبات	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٥٦,٨٠٩,٩١٦	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	٤٧,٠٢٨,٧٣٠

حقوق الملكية				
رأس المال واحتياطيات				
رأس المال المصدر والمدفوع	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤
سندات الشق الأول من رأس المال	١,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠
احتياطيات أخرى	٥٦٧,٢٤٨	١٥٤,٤٣٧	(٥٩٧,٧١١)	(١٦٢,٧٣١)
أرباح محتجزة	٢٦,٦٥٨,١١٣	٧,٢٥٧,٨٥٨	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٥,٧٤١,٦٨٥
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٨,٢٥٨,٤٦٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٦,٤٢٥,١٢٨
الحصص غير المسيطرة	٩٨٤,٤٣١	٢٦٨,٠١٨	٩٠٩,٣٨٣	٢٤٧,٥٨٦
مجموع حقوق الملكية	٣١,٣١٧,٧٩٠	٨,٥٢٦,٤٨٧	٢٤,٥٠٨,٨٧٩	٦,٦٧٢,٧١٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٦٥,٣٣٦,٤٠٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٥٣,٧٠١,٤٤٤

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



أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

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

٩

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

إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي
		(معاد بيانه)		(معاد بيانه)
إيرادات الفوائد	١١,٩٦٦,٤٩٣	٣,٢٥٧,٩٦٢	٦,٤١٤,٩٤١	١,٧٤٦,٥١٣
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٢٩٠,٨٨٨	٣٥١,٤٥٣	٦٧١,٦٤٠	١٨٢,٨٥٩
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٣,٢٥٧,٣٨١	٣,٦٠٩,٤١٥	٧,٠٨٦,٥٨١	١,٩٢٩,٣٧٢
مصاريف الفوائد	(٥,٠٥١,٥٦١)	(١,٣٧٥,٣٢٣)	(٢,٢٥٦,٩٠٨)	(٦١٤,٤٥٩)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية	(٤٩٦,١٧٠)	(١٣٥,٠٨٦)	(٢٥٩,٧٢٨)	(٧٠,٧١٣)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين	٧,٧٠٩,٦٥٠	٢,٠٩٩,٠٠٦	٤,٥٦٩,٩٤٥	١,٢٤٤,٢٠٠
إيرادات الرسوم والعمولات	٤,٢٣٩,٧٤٦	١,١٥٤,٣٠١	٣,٧٩٢,٢٩٦	١,٠٣٢,٤٧٩
مصاريف الرسوم والعمولات	(٢,٨٠٧,١٩٧)	(٧٦٤,٢٧٩)	(٢,٤٤٦,٠٧١)	(٦٦٥,٩٦٠)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٤٣٢,٥٤٩	٣٩٠,٠٢٢	١,٣٤٦,٢٢٥	٣٦٦,٥١٩
صافي إيرادات الاستثمار	٢٩,٧١٢	٨,٠٨٩	٩١,٨٩٤	٢٥,٠١٩
إيرادات أخرى، بالصافي	١,٦٣١,١٥٦	٤٤٤,٠٩٤	١,٢٩٨,٥٣٧	٣٥٣,٥٣٦
الإيرادات التشغيلية	١٠,٨٠٣,٠٦٧	٢,٩٤١,٢١١	٧,٣٠٦,٦٠١	١,٩٨٩,٢٧٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٣,٣٤١,٨٥٥)	(٩٠٩,٨٤٣)	(٢,٨٧٠,٨٣٤)	(٧٨١,٦٠٥)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة	٧,٤٦١,٢١٢	٢,٠٣١,٣٦٨	٤,٤٣٥,٧٦٧	١,٢٠٧,٦٦٩
صافي عكس / (مصاريف) انخفاض القيمة	١,٣٦٨,٧٩٤	٣٧٢,٦٦٤	(٤٦٧,٧٦٩)	(١٢٧,٣٥٣)
الربح قبل الضريبة	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٤٠٤,٠٣٢	٣,٩٦٧,٩٩٨	١,٠٨٠,٣١٦
أعباء الضريبة	(١٥٣,٥٩٠)	(٤١,٨١٨)	(١٤٦,٠٨٨)	(٣٩,٧٧٤)
الربح للسنة	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤	٣,٨٢١,٩١٠	١,٠٤٠,٥٤٢
العائد إلى:				
مُلاك الشركة الأم	٨,٥٨٩,٣٥٦	٢,٣٣٨,٥١٢	٣,٧٢٩,٣١٥	١,٠١٥,٣٣٢
الحصص غير المسيطرة	٨٧,٠٦٠	٢٣,٧٠٢	٩٢,٥٩٥	٢٥,٢١٠
	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤	٣,٨٢١,٩١٠	١,٠٤٠,٥٤٢
ربحية السهم	٤٢,٨٢ درهم	١١,٦٦ دولار أمريكي	١٨,٥٩ درهم	٥,٠٦ دولار أمريكي

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

١٠

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي
	(معاد بيانه)		(معاد بيانه)
الربح للسنة	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤	٣,٨٢١,٩١٠
١,٠٤٠,٥٤٢			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	٢٧,١٣٠	٧,٣٨٧	٨٣,٧٣٩
٢٢,٧٩٩			
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	(١,٢٨٣)	(٣٤٩)	٨,٧٤٥
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	٢٩,٢٦٠	٧,٩٦٦	(١,٣٥٢,٧٥٥)
الربح / (الخسارة) من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	(٢,٢٢٨)	(٦٠٧)	٣,٢٨٢
التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	١,٦٠٥	٤٣٧	٣,٧٩١
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	٥٤,٤٨٤	١٤,٨٣٤	(١,٢٥٣,١٩٨)
٣٤١,١٩١			
مجموع الدخل الشامل للفترة	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٨	٢,٥٦٨,٧١٢
٦٩٩,٣٥١			
العائد إلى:			
مُلاك الشركة الأم	٨,٦٣٠,١٦٩	٢,٣٤٩,٦٢٤	٢,٤٣٧,٢٧٥
الحصص غير المسيطرة	١٠٠,٧٣١	٢٧,٤٢٤	١٣١,٤٣٧
	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٨	٢,٥٦٨,٧١٢
٦٩٩,٣٥١			

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال المصدر	سندات الشق الأول	احتياطيات أخرى	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الخصم غير المسيطرة	المجموع
من رأس المال	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ "كما هو وازر سابقاً"	-	٦٦٠,٧١٥	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٧٩٦,٠٦٢	٢١,٠٢٤,٢٨٧
التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ١-٢)	-	٤,٩٢٦	٢٧,٧٧٠	٣٢,٧٠٦	١٨٠,٠٣٠	٥٠,٠٧٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معاد بيانه)	-	٦٦٥,٦٥١	١٧,٥٨٩,١٨٢	٢٠,٢٦٠,٩٣١	٨١٤,٠٩٢	٢١,٠٧٥,٠١٣
الربح للسنة	-	-	٣,٧٢٩,٣١٥	٣,٧٢٩,٣١٥	٩٢,٥٩٥	٣,٨٢١,٩١٠
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	(١,٢٩٢,٠٤٠)	-	(١,٢٩٢,٠٤٠)	٣٨,٨٤٢	(١,٢٥٣,١٩٨)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	-	(١,٢٩٢,٠٤٠)	٣,٧٢٩,٣١٥	٢,٤٣٧,٢٧٥	١٣١,٤٣٧	٢,٥٦٨,٧١٢
إصدار الشق الأول من رأس المال	-	١,١٠١,٩٠٠	-	١,١٠١,٩٠٠	-	١,١٠١,٩٠٠
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	١٣,٥٠٤	(١٣,٥٠٤)	-	-	-
التحويل إلى الاحتياطيات الإلزامية والقانونية	-	١٥,١٧٤	(١٥,١٧٤)	-	-	-
مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ١١ - و)	-	-	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٠٠,٦١٠)	(٣٢,٨٦٦)	(٢٣٣,٤٦٦)
معاملة مع الخصص غير المسيطرة	-	-	-	-	(٣,٣٢٠)	(٣,٣٢٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٥٩٧,٧١١)	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٩٠,٩٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ "كما هو وازر سابقاً"	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٠٥,٠٩١)	٢١,٠٣٨,٤١٧	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ١-٢)	-	١,١٠١,٩٠٠	٧,٣٨٠	٥٠,٧٩٢	٣٢,٠٦٨	٩٠,٢٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٥٩٧,٧١١)	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٩٠,٩٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
الربح للسنة	-	-	-	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨٧٠,٠٦٠	٨,٦٧٦,٤١٦
الدخل الشامل الأخر	-	٤٠,٨١٣	-	٤٠,٨١٣	١٣,٦٧١	٥٤,٤٨٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	٤٠,٨١٣	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٦٣٠,١٦٩	١٠٠,٧٣١	٨,٧٣٠,٩٠٠
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	(٩٣,٦٦٢)	(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	١,١٣٠,٠٠٠	(١,١٣٠,٠٠٠)	-	-	-
التحويل من احتياطي الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح المحتجزة	-	(٥,٨٥٤)	٥,٨٥٤	-	-	-
مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١ - و)	-	-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(٣٢,٤٥٥)	(١,٨٣٨,٤٤٣)
معاملة مع الخصص غير المسيطرة	-	-	٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	(٨,٢٥٠)	(٥,٤٠٦)
حقوق الملكية غير المسيطرة عند الاستحواذ على شركة تابعة غير مباشرة	-	-	-	-	١٥,٥٢٢	١٥,٥٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)
٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٤٠٤,٠٣٢	٣,٩٦٧,٩٩٨	١,٠٨٠,٣١٥
٢٦٩,٨٨٣	٧٣,٤٧٨	٣٢٩,٦٤٩	٨٩,٧٤٩
(١,٣٦٨,٧٩٤)	(٣٧٢,٦٦٤)	٤٦٧,٧٦٨	١٢٧,٣٥٣
(١,١٦٦)	(٣١٧)	(٣٤١)	(٩٣)
٢,٢٩٥	٦٢٥	-	-
(١٥,٨٠٥)	(٤,٣٠٣)	٣٦,١١٩	٩,٨٣٤
(١٣,٠٠٥)	(٣,٥٤١)	(٢,٠١١)	(٥٤٨)
(٦٣,٦٩٧)	(١٧,٣٤٢)	(٣٨,٧٥٧)	(١٠,٥٥٢)
(٤٨,٥٣٧)	(١٣,٢١٥)	(٣٤,٦١٥)	(٩,٤٢٤)
٩٩,٧١١	٢٧,١٤٧	(٥٣,٧٨٣)	(١٤,٦٤٣)
٧,١٣٥	١,٩٤٣	١,٢٨٠	٣٤٨
٨,٥٤٨	٢,٣٢٧	(٥٨,٦١٢)	(١٥,٩٥٨)
(٥٥,١٥٨)	(١٥,٠١٧)	-	-
(٧,٧٠٠)	(٢,٠٩٦)	-	-
-	-	٢٥,٩٦٠	٧,٠٦٨
٧,٦٤٣,٧١٦	٢,٠٨١,٠٥٧	٤,٦٤٠,٦٥٥	١,٢٦٣,٤٤٩
(١٨٤,٠٨٠)	(٥٠,١١٧)	(١٤١,٧٤٠)	(٣٨,٥٩٠)
(٥,٠١٢,٢٥٧)	(١,٣٦٤,٦٢٢)	(٧٦٦,٥١٣)	(٢٠٨,٦٨٩)
(١٥,٧٠٥,٤٧٠)	(٤,٢٧٥,٩٢٤)	٣,٧٩٦,٣٦٧	١,٠٣٣,٥٨٨
(١٦,٧٨٢,٩١٦)	(٤,٥٦٩,٢٦٧)	(٩,٤٢٤,٧١٧)	(٢,٥٦٥,٩٤٥)
(١,٩٣٦,٤٣٥)	(٥٢٧,٢٠٨)	٤٥٣,٢٢١	١٢٣,٥٨٣
(٣٦٤,١٨١)	(٩٩,١٥١)	٣٢٦,٢٧٤	٨٨,٨٣٠
١,٧١٩,٦٠٠	٤٦٨,١٧٣	(٢,٤٣١,٨٩٣)	(٦٦٢,١٠٠)
(١٠٣,٥٢٩)	(٢٨,١٨٦)	(٣٧٦,١٧٢)	(١٠٢,٤١٥)
(٨٦٣,١٩٠)	(٢٣٥,٠١٠)	(٨٠٢,٩٦٥)	(٢١٨,٦١٣)
٣٣,٧٨٢,٣٤٩	٩,١٩٧,٤٨١	١١,٦٧٥,٤٢٠	٣,١٧٨,٧١٥
(١,٣٥٦,٤٥٧)	(٣٦٩,٣٠٥)	٦٤٦,٨٥٤	١٧٦,١١١
٨,٩٣٥,٥٩٢	٢,٤٣٢,٧٧٨	٨,٨٣٢,٩٧٠	٢,٤٠٤,٨٣٨
٥٦٩,٧٠٢	١٥٥,١٠٥	٥١,٨٧١	١٤,١٢٢
٦٤٢,٦٣٥	١٧٤,٩٦٢	١,٣٢٨,٨٢٤	٣٦١,٧٨٢
١٠,٩٨٥,٠٧٩	٢,٩٩٠,٧٦٦	١٧,٨٠٩,١٥٦	٤,٨٤٨,٦٦٦

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي
	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)
(١٣٦,٨٤١)	(٣٧,٢٥٦)	(١٤٦,٠٣٢)	(٣٩,٧٥٨)
(٢٠١,١٧٤)	(٥٤,٧٧١)	(١٣٠,٢٨٢)	(٣٥,٤٧٠)
٧,٢٦٨	١,٩٧٩	٢٧,٣٨٤	٧,٤٥٥
(٧٠,٤١٥,٠٦٧)	(١٩,١٧٠,٩٩٦)	(٤٧,٣٩٧,٠٢٦)	(١٢,٩٠٤,١٧٣)
٦١,٣٧٨,٤٨٠	١٦,٧١٠,٧٢١	٤٦,٣٤٣,٦٩٠	١٢,٦١٧,٣٩٥
٤٨,٥٣٧	١٣,٢١٥	٣٤,٦١٥	٩,٤٢٤
١٠٦,١٦٧	٢٨,٩٠٥	-	-
-	-	(٨,٨٢٤)	(٢,٤٠٢)
(١٦٥,٣٠٩)	(٤٥,٠٠٧)	٥٠,١٨٣	١٣,٦٦٣
(٩,٣٧٧,٩٣٩)	(٢,٥٥٣,٢١٠)	(١,٢٢٦,٢٩٢)	(٣٣٣,٨٦٦)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

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

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

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

صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله

صافي فرق الصرف الأجنبي

النقد وما يعادله في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)

(٥,٤٠٦)	(١,٤٧٢)	(٣,٣٢٠)	(٩٠٤)
(١,٨٣٨,٤٤٣)	(٥٠٠,٥٢٩)	(٢٣٣,٤٣٦)	(٦٣,٥٥٥)
٤٨٠,٥٨٦	١٣٠,٨٤٣	١٣٩,١٥٥	٣٧,٨٨٦
(٥٤٥,٤٥٠)	(١٤٨,٥٠٣)	(٢,٢٣٠,٧١٠)	(٦٠٧,٣٢٦)
-	-	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠
-	-	١,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠
(٩٣,٦٦٢)	(٢٥,٥٠٠)	-	-
(٢,٠٠٢,٣٧٥)	(٥٤٥,١٦١)	٦٠٤,٦١٦	١٦٤,٦١١
(٣٩٥,٢٣٥)	(١٠٧,٦٠٥)	١٧,١٨٧,٤٨٠	٤,٦٧٩,٤١١
(٣,٥١١)	(٩٥٦)	١٤,٦٨٨	٣,٩٩٩
٣٨,٥٠٥,٢٠٦	١٠,٤٨٣,٣١٢	٢١,٣٠٢,٠٣٨	٥,٧٩٩,٦٢٩
٣٨,١٠٦,٤٦٠	١٠,٣٧٤,٧٥١	٣٨,٥٠٤,٢٠٦	١٠,٤٨٣,٠٣٩

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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 فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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 للفترة 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 للفترة 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 ٤ عقود التأمين.

تتمثل 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 ستمكن 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 للنقد والمخاطر المالية).

وفقاً لما تجيزه الأحكام الانتقالية الواردة بالمعيار 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 الافتراضات 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 التراكمي لإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في تاريخ الانتقال إلى الصفر.

وفقاً لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات 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:

كما هو وارد سابقاً	تأثير إعادة البيان	كما هو معاد بيانه
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٤,٩٣٦	٤,٩٣٦
١٧,٥٦١,٤١٢	٢٧,٧٧٠	١٧,٥٨٩,١٨٢
٧٩٦,٠٦٢	١٨,٠٣٠	٨١٤,٠٩٢

حقوق الملكية

احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين

الأرباح المحتجزة

الخصص غير المسيطرة

١٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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:

كما هو وارد سابقًا	تأثير إعادة البيان	كما هو معاد بيانه
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٢,٢٥٤,٨٩٥)	(٢,٠١٣)	(٢,٢٥٦,٩٠٨)
٤,٠٤٤,١٣٠	(٢٥١,٨٣٤)	٣,٧٩٢,٢٩٦
(٢,٣٠٢,٩٥٤)	(١٤٣,١١٧)	(٢,٤٤٦,٠٧١)
١,٠٩٠,٩٩١	٢٠٧,٥٤٦	١,٢٩٨,٥٣٧
(٣,٠٦٦,٢٥٦)	١٩٥,٤٢٢	(٢,٨٧٠,٨٣٤)
(٤٩٧,٤٧٨)	٢٩,٧٠٩	(٤٦٧,٧٦٩)
٣,٧٨٦,١٩٧	٣٥,٧١٣	٣,٨٢١,٩١٠

تلخص الجداول التالية تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على المبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

كما هو وارد سابقًا	تأثير إعادة البيان	كما هو معاد بيانه
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات		
الموجودات الأخرى*	٦,٧٩٩,٣٠٤	٥,٧٨٠,٥٨٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٣,١٢٨,٠٠٩	٢,٣٧٣,٦٩٢
المطلوبات		
المطلوبات الأخرى	٨,٢٥٣,٠٤٤	٧,٦٢٠,٥٨١
مطلوبات عقود التأمين والاستثمار	٥,٦٤٢,٠٩٣	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية		
احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	-	٧,٣٨٠
الأرباح المحتجزة	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢١,٠٨٩,٢٠٩
الحصص غير المسيطرة	٨٧٧,٣١٥	٩٠٩,٣٨٣

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

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضًا، في ظل ظروف محدودة للمنشآت، التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة إعداد التقارير السنوية قبل التطبيق الأولي 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 المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)

توضح التعديلات عدم اعتماد الإعفاء من الاعتراف الأولي على المعاملات التي يترتب عليها مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي.

١٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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)

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

تتطلب التعديلات أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. 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 أيضًا 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 ٨)

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 التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحًا لخطأ.

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار لكن غير السارية وغير المطبقة بشكل 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 لاحقًا 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 اثني عشر شهرًا 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

توفر التعديلات استثناء مؤقتًا للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية لضرائب الدخل.

مرحلة لسنة ٢٠٢٣

ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧)

١ يناير ٢٠٢٤

تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع الإشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.

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

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

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات المالية والاستثمارات العقارية واحتياطيات السياسات المرتبطة بالوحدات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي وتقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم تتم الإشارة إلى خلاف ذلك.

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مع تلك البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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

تتضمن 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 جزأ مشاركته في الكيان المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

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

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

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

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة و/أو يتوقف التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة 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 المسيطرين والتي تمثل حصص ملكية حالية تخول أصحابها الحصول على حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة لحقوق الملكية غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد موجودات. ويتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، فإن القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

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

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

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

عمليات اندماج الأعمال

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

الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

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

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

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

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

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصروفات الفوائد

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

(ب) الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية

تم توضيح سياسة المجموعة الخاصة بإثبات الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية في إيضاح ٣-١٨ (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 الرسوم والعمولات وإدارة الموجودات والحفظ والرسوم الإدارية والاستشارية الأخرى. يتم تأجيل رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب القرض، يتم الاعتراف برسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

٢) يتم الاعتراف بالرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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 (شريطة أن يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة وإمكانية قياس مبلغ الدخل بشكل موثوق).

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

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

(و) الإيرادات الإيجارية

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

٥-٣ عقود الإيجار

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

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

يعتمد معدل الاقتراض المتزايد على المدة والعملة وتاريخ بدء عقد الإيجار ويحدد وفق سلسلة من المعطيات بما في ذلك: المعدل الخالي من المخاطر بناءً على أسعار السندات الحكومية؛ تعديل المخاطر الخاصة بكل بلد؛ وتسوية مخاطر الائتمان على أساس عوائد السندات؛ والتعديل الخاص 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 القياس الأولي للالتزامات الإيجارية المقابل ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء، ناقصاً أي حوافز 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 عملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي؛ ومع ذلك، ولأغراض العرض فقط، تم عرض أعمدة إضافية للمبالغ المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبعض الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف ثابت قدره ١,٠٠ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ العملات الأجنبية (تتمة)

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

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

يتم احتساب الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. يتم إثبات 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 للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من المشتقات في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عندما يكون الأصل المؤهل يؤثر على الربح أو الخسارة. إلى الحد الذي يتم فيه استخدام القروض ذات المعدل الثابت لتمويل أصل مؤهل ويتم تغطيتها في تغطية فعالة للقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة، فإن تكاليف الاقتراض المرسمة تعكس معدل الفائدة المتحوط.

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

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

الضرائب

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

الضريبة الحالية

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 (محسوبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة في فترة السحب أو الاستبعاد.

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

٩-٣ الممتلكات والمعدات

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

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

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

عدد السنوات

٢٠ - ٥٠

عقارات للاستخدام الخاص

٤ - ١٥

الأثاث والتجهيزات والمعدات والمركبات

٥ - ١٠

تحسينات على عقارات التملك الحر وغيرها

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

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

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

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

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

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أهمها 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 تعديلها.

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

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقاس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلف ومنتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية، بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين: (١) أن الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و (٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة/الربح على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

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

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح وخسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف بها 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)، فسيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الأصل وتقديم التقارير عنه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية يتم تعويض المديرين.

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

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

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

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 تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية 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. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند التخلص من هذه الاستثمارات في الأسهم، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

(٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم 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 لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

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 قادراً 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 أو الضمانات الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر جوهرياً على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.

وفي حال اختلفت الشروط اختلافاً جوهرياً، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بالأصل "الجديد" بالقيمة العادلة وإعادة حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر منخفض القيمة ائتمانياً عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي تكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة بعدم قدرة المدين على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. يتم أيضاً إثبات الفروق في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة 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 بالموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) قيام المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بشكل جوهري، أو (٢) لا تقوم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

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

ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "عابرة" 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 بالضمانات (الأشهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لا يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق هذا أيضاً على بعض معاملات التوريد التي تحتفظ فيها المجموعة بحصة ثانوية متبقية.

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يطبق هذا التصنيف على المشتقات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للتداول والمطلوبات المالية الأخرى المخصصة بهذه الصفة عند الاعتراف المبدئي. يتم عرض أرباح أو خسائر المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير 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 المنسوبة 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 المقابل المستلم مقابل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي مصروفات متكبدة على الالتزام المالي؛ و
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

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

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مقرض جديد، سيتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية، مع الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، عند تعديل أو تبادل دين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير 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 "اختلافاً جوهرياً".

تعرف الضمانات المالية بعقود تتطلب من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل مدين 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 مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى:

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

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

- 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

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

- 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)
١٤-٣ مقاصة الموجودات والالتزامات المالية
تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وإظهار صافيها في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها أو عندما تنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المسؤولية في وقت واحد.

١٥-٣ الأدوات المالية المشتقة
تتعامل المجموعة مع المشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة والعقود الآجلة لأسعار الفائدة واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات العملات وأسعار الفائدة وخيارات العملة وأسعار الفائدة (المكتوبة والمشتراة). تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح ٤.١. يتم الاعتراف بالمشتقات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مباشرة ما لم يتم تعيين المشتقة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة الموحد على طبيعة التحوط علاقة. يتم تسجيل كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات حيث تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات حيث تكون القيم العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة عمومًا بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها حسب الاقتضاء.

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

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

١٦-٣ محاسبة التحوط
تقوم المجموعة بتصنيف بعض أدوات التحوط، والتي تشمل المشتقات وغير المشتقات فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات للقيمة العادلة أو كتحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. يتم احتساب تحوطات مخاطر صرف العملات الأجنبية على الالتزامات المؤكدة كتحوطات للتدفقات النقدية.

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

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

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 المحوطة والتي تعزى إلى المخاطر المحوطة. 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 إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوطة في بيان الربح أو الخسارة الموحد اعتبارًا من ذلك التاريخ.

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

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 والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تجميعها تحت بند احتياطي تحوط التدفق النقدي. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، ويتم إدراجها في بند الدخل الآخر.

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

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

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

يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط المتراكم في احتياطي الترجمة التراكمي 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. وتُقسم المحافظ لمجموعات من العقود على أساس الربحية والبوليص السنوية. يتألف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:

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

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

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

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

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

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

تدرج المجموعة التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت منسوبة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التأمين التي 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 حديثًا والمجددة دة على أساس منهجي ومنطقي.

المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود

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

المسؤولية عن المطالبات المكتبة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقود

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

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

فصل تعديل المخاطر

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

نسب الخصم

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

حدود العقد

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

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

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

١. أن تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تشتمل على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة ؛ و
٢. لا يأخذ تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر المرتبطة بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

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

عقود إعادة التأمين المستحوذ عليها

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

التعديل وإلغاء الاعتراف

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

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

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

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

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو التوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للأمر بالشراء حيث تبيع الشركة للعميل سلعة أو أصلاً اشتريته الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشرائه.

مرابحة السلع

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

الإجارة

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

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

الاستصناع

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

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٢) السياسة المحاسبية

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

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي. يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على أصل مالي أو إصداره أو بيعه.

المرابحة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٤) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٩-٣ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الإماراتي عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر، 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 مواطي 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 التعاقدي في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الالتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

٢١-٣ النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات 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

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

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

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

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن التعثر). يتناول إيضاح ٤٣ 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 التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرض لحالات التعثر.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

٢-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٣-٤ الأدوات المالية المشتقة

بعد الاعتراف المبدئي، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير السوقية المقبولة المعترف بها. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تستند على البيانات المتوفرة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق.

٤-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

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

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

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

لا يوجد تاريخ استحقاق محدد.

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

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

٣٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١,٦٧٧,٢٤٢	١,٢٤٩,٤٧٨
٢٩,٧٤٧,٤٤٩	٢٤,٤١٣,١١٤
١٠,٢٣٥,٥٩٥	٥,٢٢٣,٣٣٨
١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك المركزية:

حسابات جارية وأرصدة أخرى

ودائع نظامية

شهادات إيداع

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢٤,٢٨١,٤١٢	١٣,٨٥٩,٨٧٧
١٧,٤٧٨,٨٧٤	١٧,٥٧٦,٠٥٣
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع نظامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات النظامية. ولا يجوز استخدام الودائع النظامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٥,٥٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٥٠٪) سنوياً.

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٩٣,٦٣٧	١,٧٨٧,٩٣٩
٣٦,٨٧٢,٧٩٤	٢٧,١٧٩,٤٤٥
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٢٨,٩٦٧,٣٨٤
(١٣٩,٣٩٩)	(١٢٠,٩٣٦)
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢٨,٨٤٦,٤٤٨

تحت الطلب

لأجل

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

٣٨

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٥١,٣٨٤	٥,٦٧٧,٧٢١
٣٥,٩١٥,٠٤٧	٢٣,٤٩٦,٨٥٢
٣٩,٢٦٦,٤٣١	٢٩,١٧٤,٥٧٣
(١٣٩,٣٩٩)	(١٢٠,٩٣٦)
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢٩,٠٥٣,٦٣٧

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٢٠,٩٣٦	١٦٧,٤٩٩
٢٢,٢٨٥	(٣,٤٠٨)
٤٧٦	١,٨٧٨
(٤,٢٩٨)	(٤٥١)
-	(٤٤,٥٨٢)
١٣٩,٣٩٩	١٢٠,٩٣٦

في بداية السنة

محمل / (معكوس) خلال السنة (إيضاح ٣١)

فوائد معلقة

تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى

محذوف خلال السنة

في نهاية السنة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع		٣٩
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)		
٧	موجودات مالية أخرى	
(أ)	فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٤٨,١٣٧	١,٥٠٠,٩٠٧	سندات دين
		أسهم
١٦,٦٦٧	٢٢,٥٣٠	مدرجة
٧٠٧	١,١٣٢	غير مدرجة
١,٢٨٦,٧٤٣	١,٣١٠,٧١٦	صناديق
٢,٦٥٢,٢٥٤	٢,٨٣٥,٢٨٥	
(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٣٤,٧٣٥	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	سندات دين
		أسهم
٦٩٩,٥٨٧	٧٠٥,٦٩٨	مدرجة
٦٣,١١٧	٥٦,٠٤٩	غير مدرجة
٨٠,٠٧٢	٩١,٣٣٠	صناديق
٧,٧٧٧,٥١١	٢٣,١٩٦,٥٨٤	
١٠,٤٢٩,٧٦٥	٢٦,٠٣١,٨٦٩	مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ)
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	
١٦,٤٥١,٣٦٢	٩,٩٩٦,٦٦٠	سندات دين
(٢٨,٤١٥)	(٤٥,١٣٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٦,٤٢٢,٩٤٧	٩,٩٥١,٥٢٥	مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
٢٦,٨٥٢,٧١٢	٣٥,٩٨٣,٣٩٤	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع		٤٠
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)		
٧. موجودات مالية أخرى (تتمة)		
(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١,٤٠٧,٣٧٢	١٢,٥٦٨,٣٠٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤,٦٢١,١٥٧	١٤,٣١٢,٨٢٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٦,٠٢٨,٥٢٩	٢٦,٨٨١,١٢٧	
(٤٥,١٣٥)	(٢٨,٤١٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٢٦,٨٥٢,٧١٢	
(ج) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى حسب قطاع العمل:		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٠٣٦,٠٣٠	١٤,٦٠٢,٩٠٧	القطاع الحكومي والعام
١,٥٧٤,١٨٥	١,١٩٤,٩٨٠	التجارة والأعمال
١٩,٣٣٨,٤٤٠	١١,٠٢١,٨٠٩	المؤسسات المالية
٣٤,٧٣٩	٣٣,٠١٦	أخرى
٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٢٦,٨٥٢,٧١٢	
(د) كانت الحركة على مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة كما يلي:		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٤١٥	٢٤,٥٠٨	في بداية السنة
١٨,٩٢٥	٣,٩٤٦	مُحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)
-	(٣٩)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٢,٢٠٥)	-	مشطوب خلال السنة
٤٥,١٣٥	٢٨,٤١٥	في نهاية السنة
(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ٩,٧٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦,٠٥ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).		
(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٨٦٤ مليون درهم (قيمة عادلة ٨٩٠ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: قيمة دفترية بمبلغ ١,٤٩٧ مليون درهم (القيمة العادلة ١,٤٧٢ مليون درهم)] والتي تم ضمها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بقيمة ٧٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٣٠٥ مليون درهم).		
(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 ٠,٤٢ 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 جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.		

٤١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٧. موجودات مالية أخرى (تتمة)

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 (إيضاح 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 ٣٠,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨١٨ مليون درهم) وبقيمة ٣٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٧٨ مليون درهم) على التوالي.

٨ قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٨٨,٠٣٠,٥١٩	٧٢,١٦٤,٠٩٦
٤,٣٨٤,٨٩٥	٤,٦٥٥,٦٢٤
٢,٨٩٩,٤٣٣	٢,٢٧٧,٢٠٥
٩١٣,٠٧٧	٨٤٥,٧٨٥
٩٦,٢٢٧,٩٢٤	٧٩,٩٤٢,٧١٠
(٢,٦٢٤,٦٨٧)	(٤,٣١٢,٣٦٦)
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٧٥,٦٣٠,٣٤٤

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
١٧,٨٩٩,٣٨٠	١٥,٠٩١,٩٤٧
٧,٠٣٠,٣٦٦	٦,٠١٢,١٩٥
٢٢,٠١٥,٤٨٦	١٧,٩٢٤,٧٩٤
٢,٢٤٧,٦٤٥	٢,٣٥٣,٠٥٧
٩,٧٦٥,٣٠٧	٨,٨٧٦,٠٤٩
٣,٤١٠,٥٠٦	٢,٦٦١,٤١٤
٩,٥٣٥,٨٥٠	٨,٤٦٢,٧٣٠
١٠,٦٤٠,٠٢٩	٨,٨٠٥,٢١٠
١٣,٦٨٣,٣٥٥	٩,٧٥٥,٣١٤
٩٦,٢٢٧,٩٢٤	٧٩,٩٤٢,٧١٠
(٢,٦٢٤,٦٨٧)	(٤,٣١٢,٣٦٦)
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٧٥,٦٣٠,٣٤٤

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة

٤٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٤,٣١٢,٣٦٦	٦,٠٩٤,٠٧٧
(١,٢٣٨,٣٧٤)	٢٩٨,٠٥١
٩٣,١٩٥	٢١١,٣١٩
١٨,٩٩٣	(٤٩,٥٢٥)
(٥٦١,٤٩٣)	(٢,٢٤١,٥٥٦)
٢,٦٢٤,٦٨٧	٤,٣١٢,٣٦٦

هـ) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٦١٢ مليون درهم لقروض المرحلة ٣ للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢٦٣ مليون درهم).

و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم ضمان بعض القروض والسلف المقاسة 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	ألف درهم	ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)		
٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية		
(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة:		
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
<i>التمويل</i>		
مرايحة	١٣,٧٧٦,٧٥٩	١٢,٩٧٠,٥٦٤
إجارة	٤,٢٩١,٠٩١	٤,٣٨٠,٧٣٠
	١٨,٠٦٧,٨٥٠	١٧,٣٥١,٢٩٤
<i>الاستثمار</i>		
الوكالة	١,٥٨٣,٩٣١	٣٧٢,٢٩٤
	١٩,٦٥١,٧٨١	١٧,٧٢٣,٥٨٨
<i>المجموع</i>		
ناقصاً: إيرادات غير محققة	(٢,٥٥٠,٤٥١)	(٢,٥٨١,٢٢٥)
مخصص انخفاض القيمة	(٣٤٩,٠٨٨)	(٤٦٩,٤٦٦)
	١٦,٧٥٢,٢٤٢	١٤,٦٧٢,٨٩٧

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)
التصنيع	١,٣٨٢,٦٦٨
الإنشاءات	٢,٢٢٠,٥٦٦
التجارة	١,٩١٧,٣٧٧
النقل والاتصالات	١١٤,٩٩١
الخدمات	٢,٦٣٩,١٣٦
المؤسسات المالية	١,٠١١,٦٧٩
الأفراد	٦,٥٩٧,٦٧٥
الرهن العقاري السكني	١,٢٠٩,٦٠٧
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٢,٥٥٨,٠٨٢
المجموع	١٩,٦٥١,٧٨١
ناقصاً: إيرادات غير محققة	(٢,٥٥٠,٤٥١)
مخصص انخفاض القيمة	(٣٤٩,٠٨٨)
	١٦,٧٥٢,٢٤٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تتمة)		
ج) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية:		
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٤٦٩,٤٦٦	٦٢٦,٩٦٣
عكس مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	(٩٦,٩٧٣)	(٧١,٤٥٢)
(عكس أرباح) / أرباح معلقة	(٢٣,٤٨٩)	٢٣,١٠٢
تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى	٨٤	٧١,٠١٤
محذوف خلال السنة	-	(١٨٠,١٦١)
في نهاية السنة	٣٤٩,٠٨٨	٤٦٩,٤٦٦

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

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

١١. استثمارات عقارية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
<i>بالقيمة العادلة</i>	
في بداية السنة	٤٦٤,٨٤٠
مشتريات	١٤٣,٨٧٣
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)	١٣,٠٠٥
بيع استثمارات عقارية	(١١٩,٦٧١)
في نهاية السنة	٥٠٢,٠٤٧

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 للقيمة العادلة.

٤٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١. استثمارات عقارية (تتمة)

عمليات التقييم

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

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة

تم تحديد تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم القيمة المتبقية وطريقة 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 للاختلافات 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٪ / -١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: تزيد / تنقص القيمة العادلة بنسبة +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 ٢,٥٪ / ٣,٣٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: سترتفع القيمة العادلة / انخفاض بنسبة ٢,٦٪ / ٢,٤٪ على التوالي).

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

٤٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٢. ممتلكات ومعدات

التكلفة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إضافات خلال السنة

تحويلات

استيعادات / حذفات / شطب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إضافات خلال السنة

تحويلات

استيعادات / حذفات / شطب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المحتل للسنة (إيضاح ٣٢)

استيعادات / حذفات / شطب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتل للسنة (إيضاح ٣٢)

استيعادات / حذفات / شطب

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

عقارات للاستخدام الخاص ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات ألف درهم	تأمينات على عقارات بنظام التملك الخرو عقارات أخرى ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,١٨٩,٠٣٢	٤١٧,٩٧٢	٢٣٢,٣٣٦	١٦٨,٥٠٠	٥٢,٩٥٠	٢,٠٦٠,٧٩٠
١٧٧	٣١,٧٠٧	٤٠,١٣٥	٤٢,٠٨٩	٣١,٩٢٤	١٤٦,٠٢٢
٣,٩٤٥	١,٥١٢	(٨١٨)	-	(٤,٦٣٩)	-
(٢,٧٣٠)	(٣٦,٩٣٦)	(٢٣,٢٦٦)	(٦٠,٢١٢)	-	(١٢٣,١٤٤)
١,١٩٠,٤٢٤	٤١٤,٢٥٥	٢٤٨,٣٨٧	١٥٠,٣٧٧	٨٠,٢٣٥	٢,٠٨٣,٦٧٨
٦	٥٣,٥٤٥	٢٨,٩٤٨	٤٠,٥٠٠	٢٢,١٤٠	١٤٥,١٣٩
٩٦٢	٣,٢٥٠	٩,٣٩٠	-	(١٣,٦٠٢)	-
(٤٢٨)	(٣٤,٠٣٢)	(١١,٧٥٦)	(٣٢,٩٧٦)	-	(٧٩,٢٠٢)
١,١٩٠,٩٥٤	٤٣٧,٠١٨	٢٧٤,٩٦٩	١٥٧,٩٠١	٨٨,٧٧٣	٢,١٤٩,٦١٥
٢٥٣,٢٤٢	٢١٩,٧٤١	٦٣,٥٢٠	٩٨,١٩١	-	٦٣٤,٦٩٤
٢٩,٩٠٦	٤٧,٧٧٩	٣٣,٤٤١	٣٨,١٦٠	-	١٤٩,٢٨٦
(١,٨٢٦)	(٣٠,١٢٧)	(١٧٠,٠٦٨)	(٤٦,٧٦٦)	-	(٩٥,٧٨٧)
٢٨١,٣٢٢	٢٣٧,٣٩٣	٧٩,٨٩٣	٨٩,٥٨٥	-	٦٨٨,١٩٣
٢٩,٧٧٢	٥٣,٦٩٦	٣٥,٦٩٥	٣٦,٨٧٥	-	١٥٦,٠٣٨
(٣٠٦)	(٣١,٤١٢)	(١١,٦٥٨)	(٣٢,٩٧٥)	-	(٧٦,٣٥١)
٣١٠,٧٨٨	٢٥٩,٦٧٧	١٠٣,٩٣٠	٩٣,٤٨٥	-	٦٧٧,٨٨٠
٨٨٠,١٦٦	١٧٧,٢٤١	١٧١,٠٣٩	٦٤,٤١٦	٨٨,٧٧٣	١,٣٨١,٧٣٥
٩٠,٩١٠٢	١٧٦,٨٦٢	١٦٨,٤٩٤	٦٠,٧٩٢	٨٠,٢٣٥	١,٣٩٥,٤٨٥

٤٧

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

١٣. موجودات غير ملموسة

برمجيات
ألف درهم

٦٦٩,٦٥٤
١٣٠,٢٨٢
(٣١٢,٢٨٩)
٤٨٧,٦٤٧
٢٤٧,٠٣٩
(٧٧,٣٦٥)
٦٥٧,٣٢١

٣٨٨,٣١٨
١٢٤,٢٠٢
(٢٥٥,٥٤٠)
٢٥٦,٩٨٠
١١٣,٨٤٥
(٧٤,١١٥)
٢٩٦,٧١٠

٣٦٠,٦١١
٢٣٠,٦٦٧

التكلفة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
إضافات خلال السنة
استبعادات / حذفات / شطب
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إضافات خلال السنة
استبعادات / حذفات / شطب
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
استبعادات / حذفات / شطب
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المحتمل للسنة (إيضاح ٣٢)
استبعادات / حذفات / شطب
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٨

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

١٤. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
(أ) فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

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

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

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

١٥. اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٦٢,٩٩٢	١,٩٢٦,١٨٢	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) و٨(و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦. ودائع العملاء
(أ) فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٦,٢٩٢,٤٣٢	٦٢,٤٨٢,٦٠٦	حسابات جارية وحسابات أخرى
٦,٦٥٠,٣٣٠	٥,٧٨٦,٥٥٠	حسابات توفير
٤٩,٦٦٦,٩٠٩	٣٠,٥٥٨,١٦٦	ودائع لأجل
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	

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

١٦. ودائع العملاء (تتمة)
ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

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

١٧. ودائع إسلامية للعملاء
أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

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

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

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

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

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

١٨. مطلوبات أخرى

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

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

** بلغ 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.

٥١

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

١٩. قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٥,١٥٨,٧٠١	٥,٢٢٣,٥٦٥

سندات متوسطة الأجل

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

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

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	٣,٧٥٣,٤٦٠	٣,٦٣٧,٩٩٢
ين ياباني	٣١٢,٨٤٠	٤٠٩,٨٢٢
دولار أسترالي	-	٥٠,٠٠٤
يوان صيني	١,٠٦٠,٢٥٩	١,٠٩١,٢٣٥
راند جنوب أفريقي	٣٢,١٤٢	٣٤,٥١٢
	٥,١٥٨,٧٠١	٥,٢٢٣,٥٦٥

قامت المجموعة بتأسيس برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو بمبلغ ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار 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 ٢٠٢٠: ٢ مليار درهم).

٥٢

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
	(معاد عرضه)

عقد التأمين ومطلوبات عقود الاستثمار

الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط

القيمة المتداولة لتدفقاتها النقدية المستقبلية	٣,١٦٧,٣٤٨	٢,٥٣٧,٢٤٦
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	٢٣٤,٥٨٧	١٩٤,٧٠٧
	٣,٤٠١,٩٣٥	٢,٧٣١,٩٥٣

الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط

	٢,٦٧٣	٣,٣٨٣
--	-------	-------

التزامات التغطية المتبقية

لا تتضمن مكون الخسارة

مكون الخسارة

	٨١٦,٨٨١	٨٨٢,٢٥١
	٢٢,٦٧٨	٥٣٤
	٨٣٩,٥٥٩	٨٨٢,٧٨٥
	١,٠٩٠,٧٩٠	١,٠٠٠,٣٥٢
	٥,٣٣٤,٩٥٧	٤,٦١٨,٤٧٣

موجودات عقود إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط

القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية	٢,٤٦٣,١٠٨	٢,٠٢٠,٩٣١
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	١٨٧,٧٥٦	١٥٨,٦٠٣
	٢,٦٥٠,٨٦٤	٢,١٧٩,٥٣٤

التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة

مكون استرداد خسائر التغطية المتبقية

المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تخضع لنهج تخصيص الأقساط

	١٠١,٩٠٨	١٩٢,١١٢
	٢,٢٢٦	-
	١,٨٦٥	٢,٠٤٦
	٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٣٧٣,٦٩٢

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 سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد) مصدر ومدفوع بالكامل.

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

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)
(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	احتياطي انخفاض القيمة – عام*	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	٤,٩٣٦	-	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	٦٦٥,٦٥١
-	-	٢,٤٤٤	-	(١٤,٦٨٨)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	(١,٢٩٢,٠٤٠)
-	-	-	-	-	١٣,٥٠٤	١٣,٥٠٤
١٥,١٧٤	-	-	-	-	-	١٥,١٧٤
١٠,٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٣,٠٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	(٥٩٧,٧١١)
١٠,٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٣,٠٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	(٥٩٧,٧١١)
-	-	١,٠٧٤	-	(٣,٥١١)	٤٣,٢٥٠	٤٠,٨١٣
-	-	-	-	-	(٥,٨٥٤)	(٥,٨٥٤)
-	-	-	١,١٣,٠٠٠	-	-	١,١٣,٠٠٠
١٠,٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ٥٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

* احتياطي انخفاض القيمة - عام

احتياطي انخفاض القيمة - عام هو احتياطي غير قابل للتوزيع محتفظ به لاستيفاء متطلبات المخصص بموجب التعميم الصادر عن مصرف

الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨.

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 تعميم المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨ خسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية

رقم ٩، يجب تحويل المبلغ الزائد إلى حساب احتياطي انخفاض القيمة غير قابل للتوزيع.

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٨٢,٥٥٣	٢,١٦٠,٤٩٤
١,٣٩٥,٢١٥	٢,٣٧٤,٦٧٢
١,١٣٠,٠٠٠	-
٢,٥٢٥,٢١٥	٢,٣٧٤,٦٧٢

أحكام تنظيمية عامة - بموجب التعميم الصادر عن المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨

إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و ٢

احتياطي انخفاض القيمة - عام

كما في ٣١ ديسمبر

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية

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

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي تحويل العملات

يتم الاعتراف بفروق الصرف المتعلقة بتحويل النتائج وصافي الموجودات للعمليات الأجنبية للمجموعة من عملاتها الوظيفية إلى عملة العرض

للمجموعة (أي الدرهم) بشكل مباشر في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تراكمها في احتياطي تحويل العملات. يتم قيد أرباح وخسائر أدوات

التحوط المصنفة كأدوات تحوط لتحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية في احتياطي تحويل العملات. ويتم إعادة تصنيف فروق

الصرف المتراكمة سابقاً في احتياطي تحويل العملات (فيما يخص تحويل كلاً من صافي الموجودات للعمليات الأجنبية وتحوطات العمليات

الأجنبية) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد أو تخفيض صافي حقوق الملكية عن طريق توزيع العمليات الأجنبية.

(هـ) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر. 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 ٩٠٪

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ١,٨ مليار

درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠١ مليون درهم).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع		٥٥	
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)			
٢٢. حصص غير مسيطرة			
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
			(معاد عرضه)
في بداية السنة	٩٠٩,٣٨٣	٨١٤,٠٩٢	
حصة الربح للسنة	٨٧,٠٦٠	٩٢,٥٩٥	
حصة الدخل الشامل الآخر للسنة	١٣,٦٧١	٣٨,٨٤٢	
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢,٩٥٥)	(٣٢,٨٢٦)	
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	(٨,٢٥٠)	(٣,٣٢٠)	
الحصص غير المسيطرة لشركة تابعة	١٥,٥٢٢	-	
في نهاية السنة	٩٨٤,٤٣١	٩٠٩,٣٨٣	
٢٣. مطلوبات والتزامات طارئة			
(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:			
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات	٢٦,٢٧٥,٥٦٨	٣١,٠٧٥,١٣١	
اعتمادات مستندية	١٣,٢٨٦,٧٤٩	١٥,٦٩٨,٤٢٣	
التزامات لمصاريف رأسمالية	٢٦٣,٠٩٩	١٨٣,٩٤٠	
	٣٩,٨٢٥,٤١٦	٤٦,٩٥٧,٤٩٤	
(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			
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلف للعملاء	٦,٣٣٠,١٩١	٣,٨٥٦,٨٠٣	
قروض وسلف لبنوك	٢,٧٢٣,٥٧٦	١,٢٤٨,٥٤٦	
بنوك مركزية	١,٢٨٢,٩٥٥	٣٥١,٢٢٣	
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥١٩,٩٠٣	٥٣٤,٧١١	
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	١,١٠٩,٨٦٨	٤٢٣,٦٥٨	
	١١,٩٦٦,٤٩٣	٦,٤١٤,٩٤١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع		٥٦	
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)			
٢٥. إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية			
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التمويل			
مرابحة	٧٧٦,٦٧٦	٤٦١,٨٢٠	
إجارة	٢٨٥,٦٧٤	١٨٤,٥٥٠	
أخرى	١٠,٩٠٢	١,٣٢٧	
	١,٠٧٣,٢٥٢	٦٤٧,٦٩٧	
الاستثمار			
الوكالة	١٥٣,٩٢٦	٢٣,٩٤٣	
أخرى	٦٣,٧١٠	-	
	٢١٧,٦٣٦	٢٣,٩٤٣	
المجموع	١,٢٩٠,٨٨٨	٦٧١,٦٤٠	
٢٦. مصاريف الفوائد			
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء	٣,٢٨٣,٢٨٨	١,٣٧٩,٥٥٩	
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١,٣٦٣,٨٦٤	٥٧٣,٨٥١	
قروض متوسطة الأجل	٢٦٠,١٤٩	٢٨٧,٨٦٧	
دين ثانوي	١٤٤,٢٦٠	١٥,٦٣١	
	٥,٠٥١,٥٦١	٢,٢٥٦,٩٠٨	
٢٧. توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية			
تمثل هذه المبالغ حصة الإيرادات الموزعة على المودعين في المجموعة. إن التخصيصات والتوزيعات على المودعين موافق عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى المجموعة.			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع		٥٧	
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)			
٢٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات			
٢٠٢٣	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
<i>إيرادات الرسوم والعمولات</i>			
إيرادات العمولات	٦٩٩,٥٧٦	٦١٩,٦١٨	
رسوم وأتعاب الخدمات البنكية	٩٥٧,٩٣٧	٧٩٢,٢٨٣	
رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان	٢,٤٠٥,٦٦٢	٢,١٦٨,٠٣٢	
أخرى	١٧٦,٥٧١	٢١٢,٣٦٣	
المجموع	٤,٢٣٩,٧٤٦	٣,٧٩٢,٢٩٦	
<i>مصاريف الرسوم والعمولات</i>			
مصاريف العمولات	(٣٣,٠٥٣)	(٧٢,٦٢٥)	
عمولات التأمين	(٥٨٣,٩٦٩)	(٤٧٧,٨٥٨)	
مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان	(٢,٠٠٤,١٨١)	(١,٧٤٩,٥٦٨)	
أخرى	(١٨٥,٩٩٤)	(١٤٦,٠٢٠)	
المجموع	(٢,٨٠٧,١٩٧)	(٢,٤٤٦,٠٧١)	
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٤٣٢,٥٤٩	١,٣٤٦,٢٢٥	
٢٩. صافي إيرادات الاستثمار			
٢٠٢٣	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى			
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٣,٦٩٧	٣٨,٧٥٧	
ربح / (خسارة) غير محققة من موجودات مالية أخرى	١٥,٨٠٥	(٣٦,١١٩)	
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]	١,٣٨٤	٨٥٨	
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩٩,٧١١	٥٣,٧٨٣	
صافي (الخسارة) / الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى	٤٨,٥٣٧	٣٤,٦١٥	
مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩,٧١٢	٩١,٨٩٤	
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع		٥٨	
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة			
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)			
٣٠. إيرادات أخرى، بالصافي			
٢٠٢٣	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
أرباح صرف العملات الأجنبية			
إيرادات متعلقة بالتأمين	٦٦٧,٦٠٧	٤٢٠,٣٩٧	
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	٧٩٤,٥١١	٧٣٨,٣٦٣	
(خسارة) / ربح غير محقق على المشتقات	٥٦,٣٢٤	٣٤١	
ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)	(٨,٥٤٨)	٥٨,٦١٢	
أخرى	١٣,٠٠٥	٢,٠١١	
	١٠٨,٢٥٧	٧٨,٨١٣	
	١,٦٣١,١٥٦	١,٢٩٨,٥٣٧	
٣١. عكس / (مصاريف) انخفاض القيمة، بالصافي			
٢٠٢٣	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
القروض والسلف للبنوك [إيضاح ٦ (ج)]			
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]	٢٢,٢٨٥	(٣,٤٠٨)	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨,٩٢٥	٣,٩٤٦	
القروض والسلف للعملاء [إيضاح ٨ (د)]	٤,٠٠٣	٢١	
المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية [إيضاح ٩ (ج)]	(١,٢٣٨,٣٧٤)	٢٩٨,٠٥١	
الموجودات الأخرى	(٩٦,٩٧٣)	(٧١,٤٥٢)	
التغير في مخصص انخفاض القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية	(٤,١٨٤)	(١٨,٧٤٥)	
القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة	(٧٦,٩٣٦)	٣٣٢,٣٧٤	
استرداد القروض والسلف للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة سابقاً	٢٤٩,١٩٩	٢٧٥,٢١٥	
	(٢٤٦,٧٣٩)	(٣٤٨,٢٣٣)	
	(١,٣٦٨,٧٩٤)	٤٦٧,٧٦٩	
٣٢. مصاريف عمومية وإدارية			
٢٠٢٣	٢٠٢٢		
ألف درهم	ألف درهم		
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)		
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين			
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)	١,٩٢٩,٠٠٤	١,٧٦٥,٣٤٠	
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)	١٥٦,٠٣٨	١٤٩,٢٨٦	
مساهمات اجتماعية	١١٣,٨٤٥	١٢٤,٢٠٢	
أخرى	٥٣٣	٩٤١	
	١,١٤٢,٤٣٥	٨٣١,٠٦٥	
	٣,٣٤١,٨٥٥	٢,٨٧٠,٨٣٤	

٥٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٣. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الأرباح العائدة إلى مُلّاك الشركة الأم على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

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

٣٤. توزيعات أرباح مقترحة

اقترح 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 الصناديق 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.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	١,٦٧٧,٢٤٢	١,٢٤٩,٤٧٨
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	٢٩,٧٤٧,٤٤٩	٢٤,٤١٣,١١٤
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة لدى البنوك باستحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر	٦,٥٨١,٧٦٩	١٢,٢٩٢,٦١٤
	٣٨,١٠٦,٤٦٠	٣٨,٥٠٥,٢٠٦

٦٠

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

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

* استحوذت شركة سكون للتأمين (ش.م.ع.) التابعة للمجموعة في ١٨ مايو ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستحواذ") على ٩٣,٠٤٣٢٪ من رأس المال وحقوق التصويت في أسكانا نظير مقابل نقدي 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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالي:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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 ملاكاً رئيسيين) يمثلون عملاء المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. تُبرم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بمثل تلك الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. تم الإفصاح عن هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أدناه.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم

الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين

قروض وسلف للعملاء	٢,٨٤١,٤٠١	٣,٢١٦,٦٩٢
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٧٩١,٩٦٣	١,١٩٨,٢٣٠
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٣٨٣,٨٠١	١,٤٤٩,٠٥٩

الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

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

أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم

المعاملات مع المساهمين الرئيسيين

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

المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

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

معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٨. تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
اعتمادات مستندية		الموجودات	اعتمادات مستندية		الموجودات
المطلوبات	الضمانات	ألف درهم	المطلوبات	الضمانات	ألف درهم
٣١,٧٠٥,١٦٤	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	٢٤,٥٢٩,٠٤٨	٣٢,٠٣١,٤٧٢	٥,٨٠٢,٢٣٩	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	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

(أ) المناطق الجغرافية

الإمارات العربية المتحدة	١٢٩,٤٤٠,٥٥٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥١,٢٦٣,٣٧٣
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٣٠,٤٦٦,٠٢٦
أخرى	٢٨,٨١٠,٦٦٠

(ب) قطاعات العمل

القطاع الحكومي والعام	٣١,٠٧١,٦٣٧
التجارة والأعمال	٦٩,٨٨٠,٧٢٦
الأفراد	٢٦,٥٦٣,٣٠٧
المؤسسات المالية	١١٠,٣٦٥,٨٩٧
أخرى	٢٠,٩٩٠,٠٤٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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	٢٦,٥٦٣,٣٠٧
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	٢٠,٩٩٠,٠٤٢
٤٦,٧٧٣,٥٥٤	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٣٩,٥٦٢,٣١٧	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

٦٣

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

٣٩. معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

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

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

٦٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الخدمات البنكية للشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٣٧٠,٣٢٣	٢,٦٥٦,٦١٩	٦٩٧,٤١٥	٩٨٥,٢٩٣	٧,٧٠٩,٦٥٠
١,٠٩٥,٩٠٦	١,٢٩٦,٨٧٥	٢٩٤,٩٣١	٤٠٥,٧٠٥	٣,٠٩٣,٤١٧
٤,٤٦٦,٢٢٩	٣,٩٥٣,٤٩٤	٩٩٢,٣٤٦	١,٣٩٠,٩٩٨	١٠,٨٠٣,٠٦٧
(١,١١٨,٢٣٦)	(١,٧١٧,٧٧٦)	(١٥٤,٥٩١)	(٣٥١,٢٥٢)	(٣,٣٤١,٨٥٥)
				٧,٤٦١,٢١٢
				١,٣٨,٧٩٤
				٨,٨٣,٠٠٦
				(١٥٣,٥٩٠)
				٨,٦٧٦,٤١٦
<i>العائد إلى:</i>				
فلاك الشركة الأم				
الحصص غير المسيطرة				
				٨,٥٨٩,٣٥٦
				٨٧,٠٦٠
				٨,٦٧٦,٤١٦
١٢٦,٥٠٠,٤٩٩	٢٨,٨٩٦,٠٩٩	٥٩,٤١٢,٦٠٥	٢٥,١٧١,٤٠٦	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
١١٣,٨٤٤,٧٧٦	٦٣,٥٩٥,٥٦٩	١٨,٧٠٦,٩١٤	١٢,٥١٥,٥٦٠	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩
موجودات القطاع				
مطلوبات القطاع				

٦٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضة)				
الخدمات البنكية للشركات	خدمات الأفراد	المال	الغزينة وأسواق رأس	التأمين وأخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٢٢٦,٠٩٩	١,٦٥٨,٣٢٨	٣٥٥,٣٩٢	٣٣٠,١٢٦	٤,٥٦٩,٩٤٥
٩٤٧,٥٣٩	١,١٧٨,٤٢٦	٢٦٢,٦٨٥	٣٤٨,٠٠٦	٢,٧٣٦,٦٥٦
٣,١٧٣,٦٣٨	٢,٨٣٦,٧٥٤	٦١٨,٠٧٧	٦٧٨,١٣٢	٧,٣٠٦,٦٠١
(١,٠٢٥,٦٢٨)	(١,٤٩٤,٨٩٩)	(١٤٥,٣٩٨)	(٢٠٤,٩٠٩)	(٢,٨٧٠,٨٣٤)
				٤,٤٣٥,٧٦٧
				(٤٦٧,٧٦٩)
				٣,٩٦٧,٩٩٨
				(١٤٦,٠٨٨)
				٣,٨٢١,٩١٠
العائد إلى:				
ملاك الشركة الأم				
الحصص غير المسيطرة				
٩٥,٥٩٣,٦٧٢	٢٥,٧١٨,٤٦٤	٤٨,٦٩٦,٩٠١	٢٧,٢٣٦,٣٦٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
٨٤,١٩٤,٥٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٨٨	١٨,١٥٣,٧٤٢	١٧,٨٦٠,٨٢١	١٧٢,٧٣٦,٥٢١

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

٦٦

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)، ودول أعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة)، ودول أخرى (الهند وهونغ كونغ).

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

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

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

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

الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

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

معلومات حول كبار العملاء

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

٦٧

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

٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

القيمة العادلة	من خلال	القيمة العادلة	من خلال الربح
المجموع	المطفاة	المجموع	المطفاة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-
٣٩,١٢٧,٠٣٢	٣٩,١٢٧,٠٣٢	-	-
٢٦,٠٣١,٨٦٩	-	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٢,٨٣٥,٢٨٥
٩,٩٥١,٥٢٥	٩,٩٥١,٥٢٥	-	-
٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	-	-
١٦,٧٥٢,٢٤٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢	-	-
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-
٣,٦٢٨,٢٣٢	١,٦١٦,٣٤١	-	٢,٠١١,٨٩١
٢٣٤,٣٩١,٣٥٣	٢٠٦,٣٤٧,٥٩٣	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٤,٨٤٧,١٧٦

المطلوبات المالية:

٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	-	-
١,٠٦٢,٩٩٢	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-
١٣٢,٦٠٩,٦٧١	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	-	-
١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٣,٦٢٢,٤٨٤	-	-
٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠	-	-
٥,١٥٨,٧٠١	٥,١٥٨,٧٠١	-	-
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-
٧,١٢٨,٤٠٢	٥,٧٢٩,٣٠٦	-	١,٣٩٩,٠٩٦
٢٠٢,٢٨٥,٢٥٥	٢٠٠,٨٨٦,١٥٩	-	١,٣٩٩,٠٩٦

٦٨

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

٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة	من خلال الربح أو	القيمة العادلة	من خلال الدخل
المجموع	المطفاة	المجموع	المطفاة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-
٢٩,٠٥٣,٦٣٧	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	-	-
١٠,٤٢٩,٧٦٥	-	٧,٧٧٧,٥١١	٢,٦٥٢,٢٥٤
١٦,٤٢٢,٩٤٧	١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	-
٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	-	-
١٤,٦٧٢,٨٩٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧	-	-
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-
٥,٣٩٣,١٣٣	٢,٧٦٩,٤١١	-	٢,٦٢٣,٧٢٢
١٩٢,٣٢٦,٦٢٧	١٧٩,٢٩٦,١٤٠	٧,٧٧٧,٥١١	٥,٢٧٥,٩٧٦

المطلوبات المالية:

٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	-	-
١,٩٢٦,١٨٢	١,٩٢٦,١٨٢	-	-
٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	-	-
١٤,٩٧٨,٩٤١	١٤,٩٧٨,٩٤١	-	-
٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤	-	-
٥,٢٢٣,٥٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥	-	-
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	-	-
٦,٦٤١,٣٣٤	٤,٩٤٢,٣١٩	-	١,٦٩٩,٠١٥
١٦٧,١٣٨,٨٠١	١٦٥,٤٣٩,٧٨٦	-	١,٦٩٩,٠١٥

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

٤١. المشتقات

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

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

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

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

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

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

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

٤١. المشتقات (تتمة)

القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	حتى ٣ أشهر	٢-٦ أشهر	٦-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
المشتقات المحتفظ بها لغرض التداول:							
٢٦.٠٠١٠	٢٣١.٥٩٠	٦٥.١٩٦.٤١١	٥٥.٦٨١.٦٦٠	٣.٤١٥.٠٦٤	٤.٦٠.٧.٧٣٦	١.٤١٨.٠١١	٧٣.٩٤٠
١.٨٢٥	١.٨٢٥	٢.١٥٥.٣١٤	١.٩٣٧.٠٤٠	٢١٨.٢٧٤	-	-	-
-	-	١.١٩٥.٥٧٠	١.٠٧٩.١٠٣	١١٦.٤٦٧	-	-	-
١.٧١١.٨٠٠	١.٠٣٩.٤٧٥	٣٢.١٧٣.٩٧٦	١٧٧.٠٩١	٦٦٣.٤٧١	٧.٣.٥٥٧	١٥.٦٨٣.٩٣٧	١٤.٩٤٥.٩٢٠
-	٣.٠٠١	٥٥.٠٩٥	-	-	-	٣٦.٧٣٠	١٨.٣٦٥
٢.٥٦١	١٢.٤٥١	١.٠٩٢.٢٤٢	١.٠٨٩.٧٣١	٢.٥١١	-	-	-
٥٩٢	١.٣١٩	١١٥.٠٣٠	١١٣.٤٨٤	١.٥٤٦	-	-	-
١٢.٤٨٨	٢.٥٦١	١.٠٦.١١٧	١.١٠٣.٦١٦	٢.٥١١	-	-	-
١.٣١٨	٥٩٢	١١٥.٠٣٠	١١٣.٤٨٤	١.٥٤٦	-	-	-
١.٩٩٠.٥٩٤	١.٢٩٢.٨١٤	١٠.٣.٢.٤.٧٩٥	٦١.٢٩٥.٢٠٩	٤.٤٢١.٣٠٠	٥.٣١١.٢٩٣	١٧.١٣٨.٦٧٨	١٥.٠٣٨.٢٢٥
المجموع							
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة							
٢١.٢٩٧	١٠.٦.٢٨٢	١.٧٣٥.٢٣١	١٧.٤٤٧	١٠.٤.٨٦٤	٧١٩.٠٠٧	٨١٦.٤٤٨	٧٧.٤٦٥
٢.٠١١.٨٩١	١.٣٩٩.٠٩٦	١٠.٤.٩٤٠.٠٢٦	٦١.٣١٢.٦٥٦	٤.٥٢٦.٢٥٤	٦.٠٣.٠٣٠	١٧.٩٥٥.١٦٦	١٥.١١٥.٦٩٠
المجموع							

٧١

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

٤١.	المشتقات (تنمة)								
	القيمة العادلة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	حق ٣ أشهر	٦ - ٣ أشهر	١٢ - ٦ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٦٠,٠٥٧	٣٨٠,٥٤٠	٧٣,٣١١,٧٥٧	٥٩,٣٦٣,٣٢٤	٦,٧٦٧,٨٠٦	٤,٠٦٠,٤٧٥	٣,٠٤٥,١٤٧	٧٥٠,٠٠٥	
المشتقات المحفوظ بها لغرض التداول:									
عقود صرف أجنبي آجلة	٩,٧١٣	٩,٧٠٣	٤٤٨,٥٨٧	١١٥,٥١٥	٣٣٣,٠٧٢	-	-	-	
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	-	-	٢١٠,٩٤٨	٤٧,٩٠٨	١٦٣,٠٤٠	-	-	-	
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	-	-	-	-	-	-	
مقايضات أسعار الفائدة	١,٩٣٣,٣٧٩	١,١٤٨,٧٢٠	٢٨,١٦٧,٩٤٦	٥٣٤,٨٧٠	٤٣,٣٨٤	٢,٠٥٢,٤٨٩	١٢,١٨٥,٣١٤	١٣,٣٥١,٨٨٩	
مقايضات الديون المتعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-	
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٧٥,٥٥٦	٣٦٩	٨١٨,٧٦٧	٧٣٣,٠٢٣	٨٥,٧٤٤	-	-	-	
عقود مستقبلية مباعة (العميل)	٩٠٩	٣,١٤٣	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	-	-	-	-	
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٣٦٩	٧٥,٥٥٦	٨١٨,٧٦٧	٧٣٣,٠٢٣	٨٥,٧٤٤	-	-	-	
عقود مستقبلية مباعة (البنك)	٣,١٤٣	٩٠٩	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	-	-	-	-	
المجموع	٢,٥٨٣,١٦٦	١,٦١٨,٩٤٠	١٠٤,١٦٢,٣٩٤	٦١,٩١٣,٢٨٥	٧,٤٧٨,٧٩٠	٦,١١٢,٩٦٤	١٥,٢٣٠,٤٦١	١٣,٤٢٦,٨٩٤	
محفوظ بها كتحويلات القيمة العادلة									
مقايضة تبادل العملات	٤٠,٥٩٦	٨٠,٠٧٥	١,٨٢٢,٤٦٩	-	٣١,٢٢٠	١٦,٥٢٨	١,٦٩٦,٥٧٤	٧٨,١٤٧	
المجموع	٢,٦٢٣,٧٢٢	١,٦٩٩,٠١٥	١٠٥,٩٨٤,٨٦٣	٦١,٩١٣,٢٨٥	٧,٥١٠,٠١٠	٦,١٢٩,٤٩٢	١٦,٩٢٧,٠٣٥	١٣,٥٠٥,٠٤١	

٧٢

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

٤٢. إدارة رأس المال

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

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

رأس المال التنظيمي

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

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

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

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

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

٧٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

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

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

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

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

(٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادية الشق الأول واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية يُحتسب على أساس التكوين الجغرافي 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 للأسهم ومخاطر السلع ومخاطر الخيارات. وتعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم أو الأحداث الخارجية.

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

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

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

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

٧٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول	
رأس المال المصدر والمدفوع	٢,٠٠٦,٠٩٨
احتياطيات نظامية وقانونية	١,٠٢٧,٤٩٤
احتياطي عام	٣١٢,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات	(١٣٠,٨٠٤)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات	(١,٧٦٧,٣٨٥)
أرباح محتجزة	٢٢,٩٤٦,٨٣٢
ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية	(٣١٣,٩٢٤)
المجموع (أ)	٢٤,٠٦٧,٨٠٠
رأس المال الإضافي الشق الأول	١,١٠١,٩٠٠
مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)	٢٥,١٦٩,٧٠٠

الشق الثاني من رأس المال

دين ثانوي

مخصص انخفاض القيمة الجماعي

المجموع

مجموع قاعدة رأس المال (ج)

١٠٨,٨٣٦,٨٤٨	١٤٤,٠٣٢,٩٦١
٢,٨٨١,٧٢٦	٢,٦٥٥,٢١٦
١٣,٨١٣,٠٠١	١٠,٣١٩,٠٤٩
١٧٥,٥٣١,٥٧٥	١٥٧,٠٠٧,٢٢٦
١٦,٥١٪	١٦,٠٢٪

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

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

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

تتعرض المجموعة للمخاطر الهامة التالية:

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

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

إطار إدارة المخاطر

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

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

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

تعد مجموعة إدارة المخاطر مستقلة عن مجموعات الخدمات البنكية ويديرها مدير مخاطر مع مسؤولية تطبيق إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة ومراقبة جميع المخاطر الهامة مع المجموعة. إن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة بشكل رئيسي عن تحديد إطار عمل إدارة جميع المخاطر الهامة داخل المجموعة.

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

إدارة رأس المال

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

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

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي

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

يضع مجلس إدارة المجموعة حدود الرغبة في المخاطرة ويتولى الموافقة عليها. يتم توزيع رغبة المجموعة في المخاطرة على مجموعات الخدمات البنكية بما يتماشى مع استراتيجيات العمل لهذه المجموعات.

يعد اختبار التحمل المالي أداة إدارية رئيسية داخل المجموعة ويتم استخدامه لتقييم الحساسية ملف المخاطر الحالي واللاحق في ظل مستويات مختلفة من الصدمات. يخضع اختبار التحمل المالي داخل المجموعة إلى سياسة اختبار التحمل المالي للمجموعة والذي يحدد وحدات اختبار التحمل المالي والأدوار والمسؤوليات المرتبطة به. إن لجنة الحوكمة الرئيسية التي تراقب الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل المالي هي لجنة المخاطر المؤسسية.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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 تدبر تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

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

كما تعتبر لجنة الإنذار المبكر مسؤولة عن مراجعة وتحديد التعرضات الإشكالية المحتملة بشكل استباقي ضمن مجموعة الخدمات البنكية الدولية ومجموعة الخدمات البنكية الدولية للشركات وتحديد الاستراتيجيات المناسبة. تلعب لجنة الإنذار المبكر، جنبًا 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)، دورًا مهمًا في ضمان أن أساسيات الائتمان مرتبطة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف في المراحل لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

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

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

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

يتم تقسيم تصنيفات مخاطر المقترض ضمن ٥ درجات كالتالي:

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

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

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

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

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

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

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

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

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

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

معايير الدعم:

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

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

فيما يتعلق بالنزاع بين روسيا وأوكرانيا، فإن تعرض المجموعة لروسيا وأوكرانيا تتمثل في تعرضها للمؤسسات المالية التي تقع في هذه البلدان.

تواصل المجموعة مراقبة الوضع اليومي مع الأطراف المقابلة المعنية وتعمل بنشاط على إدارة أي تعرض مباشر.

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 التعثر 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 للمعايير الدولية 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 التعثر للشركات القطرية والشركات الصغيرة والمتوسطة في قطر.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 بمحافظ 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 التعثر المتوقعة نتيجة للتغيرات في مؤشر أسهم أبوظبي وأسعار النفط والحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي (ثلاثة عوامل رئيسية مستخدمة في نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بنسبة +١.٠٪ / -١.٠٪ في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٥٢ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٦٥ مليون درهم على التوالي.

٨٦

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 التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للانخفاض في القيمة

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	قروض وسلف للعملاء
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٨٠٧,٥٣٠	٨٣,١٣٠	-	٢٥,٨٩٠,٦٦٠	الدرجة ١
٥٠,٨٥٩,٥٢١	٢,١٠٠,٤١٦	-	٥٢,٩٥٩,٩٣٧	الدرجة ٢
١٢,٨٥٨,٢٥٧	٢,١٧٦,٠٧٢	-	١٥,٠٣٤,٣٢٩	الدرجة ٣
٢٨,٩٧٤	٦٧٤,٤٤٧	-	٧٠٣,٤٢١	الدرجة ٤
-	-	١,٦٣٩,٥٧٧	١,٦٣٩,٥٧٧	الدرجة ٥
٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤	
(٥٥٣,٦٦١)	(٤٥٩,١٥٩)	(١,٦١١,٨٦٧)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)	مخصص الخسارة
٨٩,٠٠٠,٦٢١	٤,٥٧٤,٩٠٦	٢٧,٧١٠	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	القيمة الدفترية

منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

٢,٣١٤,٧١٨	-	-	٢,٣١٤,٧١٨	الدرجة ١
٦,٢٨١,٢٤٨	٥٨,٧٣٠	-	٦,٣٣٩,٩٧٨	الدرجة ٢
٧,٢٩٥,٠٩٢	٦٠٧,١٦٣	-	٧,٩٠٢,٢٥٥	الدرجة ٣
-	٢٢٦,٤٢٤	-	٢٢٦,٤٢٤	الدرجة ٤
-	-	٣١٧,٩٥٥	٣١٧,٩٥٥	الدرجة ٥
١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠	
(٢٣,٢٨٤)	(٢٦,٢٣٢)	(٢٩٩,٥٧٢)	(٣٤٩,٠٨٨)	مخصص الخسارة
١٥,٨٦٧,٧٧٤	٨٦٦,٠٨٥	١٨,٣٨٣	١٦,٧٥٢,٢٤٢	القيمة الدفترية

٨٥

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 التعرض 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:

٢٠٢٣					٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	١٢ شهراً	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	مخصص الخسارة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	القيمة الدفترية
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	
ودائع وأرصدة للبنوك									
١٤,٩١٢,٠٣٥	٣٤٣,٢٢٦	-	١٥,٢٥٥,٢٦١	٤,٣٦٥,٠٥١	١٢١,٩٩٩	-	٤,٤٨٧,٠٥٠	٤,٤٨٧,٠٥٠	درجة الاستثمار
١١,١٩٦,٦٨٤	٥,٤٢٤,٤٤٣	-	١٦,٦٢١,١٢٧	٩,١٩٩,٥٩٦	٢,٥٩٧,٧٦٨	-	١١,٧٩٧,٣٦٤	١١,٧٩٧,٣٦٤	BB+ فأقل
٥,٧٧٦,٧٩٢	١,٦٠٣,٥١٤	٩,٧٣٧	٧,٣٩٠,٠٤٣	١١,٧٢٤,٨٧٦	١,١٤٠,٠٨٨	٢٥,١٩٥	١٢,٨٩٠,١٥٩	١٢,٨٩٠,١٥٩	غير مصنفة
٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١	٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,١٩٥	٢٩,١٧٤,٥٧٣	٢٩,١٧٤,٥٧٣	
(٦٦,٠٠٧)	(٦٣,٦٥٥)	(٩,٧٣٧)	(١٣٩,٣٩٩)	(٧١,٢١٩)	(٣١,٤٩٦)	(١٨,٢٢١)	(١٢٠,٩٦٦)	(١٢٠,٩٦٦)	مخصص الخسارة
٣١,٨١٩,٥٠٤	٧,٣٠٧,٥٢٨	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢٥,٢١٨,٣٠٤	٣,٨٢٨,٣٥٩	٦,٩٧٤	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	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 التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة (تتمة)

٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
الدرجة ١	١٧,٩٨٤,٢١٨	٢٦,٨٩٥	-	١٨,٠١١,١١٣
الدرجة ٢	٥١,٧٩٧,٠٠٨	٢,٠٤٧,٥٨٠	-	٥٣,٨٤٤,٥٨٨
الدرجة ٣	٢,٧٦٠,٢٠٩	٢,٢٦٤,٠٧١	-	٥,٠٢٤,٢٨٠
الدرجة ٤	٣٤,٢٤٢	٧٠٤,٨٥٤	-	٧٣٩,٠٩٦
الدرجة ٥	-	-	٢,٣٢٣,٦٣٣	٢,٣٢٣,٦٣٣
	٧٢,٥٧٥,٦٧٧	٥,٠٤٣,٤٠٠	٢,٣٢٣,٦٣٣	٧٩,٩٤٢,٧١٠
مخصص الخسارة	(٥٦٠,٢٦٣)	(١,٤٨٨,٨٥٥)	(٢,٢٦٣,٢٤٨)	(٤,٣١٢,٣٦٦)
القيمة الدفترية	٧٢,٠١٥,٤١٤	٣,٥٥٤,٥٤٥	٦٠,٣٨٥	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
منتجات تمويلية واستثمارية / إسلامية				
الدرجة ١	٢,٧٧٤,١١٩	-	-	٢,٧٧٤,١١٩
الدرجة ٢	٦,٢٢٣,٠٩٣	٦١,٧١٣	-	٦,٢٨٤,٨٠٦
الدرجة ٣	٥,٣٥٩,١٦٨	١٦٦,٣٥٢	-	٥,٥٢٥,٥٢٠
الدرجة ٤	-	١٩,٠٦٣	-	١٩,٠٦٣
الدرجة ٥	-	-	٥٣٨,٨٥٥	٥٣٨,٨٥٥
	١٤,٣٥٦,٣٨٠	٢٤٧,١٢٨	٥٣٨,٨٥٥	١٥,١٤٢,٣٦٣
مخصص الخسارة	(٢٠,٧٩٦)	(٩,٧٨٧)	(٤٣٨,٨٨٣)	(٤٦٩,٤٦٦)
القيمة الدفترية	١٤,٣٣٥,٥٨٤	٢٣٧,٣٤١	٩٩,٩٧٢	١٤,٦٧٢,٨٩٧

٨٧

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 التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة (تتمة)

٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم	ألف درهم
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية:				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
درجة الاستثمار	-	-	-	٦,٠٥٨,٤٢٨
BB+ فأقل	-	-	-	٣,٩٣٨,٢٣٢
غير مصنفة	-	-	-	-
	-	-	-	٩,٩٩٦,٦٦٠
مخصص الخسارة	-	-	-	(٤٥,١٣٥)
القيمة الدفترية	-	-	-	٩,٩٥١,٥٢٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)				
درجة الاستثمار	-	-	-	٢١,٦٥٩,٧٣٦
BB+ فأقل	-	-	-	٦٨٩,٤١٩
غير مصنفة	-	-	-	٣,٣٧٠
	-	-	-	٢٢,٣٥٢,٥٢٥
مخصص الخسارة	-	-	-	(٩,٠١٨)
القيمة الدفترية	-	-	-	٢٢,٣٤٣,٥٠٧

٨٨

٨٩

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 التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة (تتمة)

	٢٠٢٢		
	المرحلة الأولى	المرحلة لثانية	المرحلة لثالثة
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية:	١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
درجة الاستثمار	١٢,٤٧٢,٥٨٧	-	١٢,٤٧٢,٥٨٧
BB+ فأقل	٣,٩٧٦,٥٧٠	-	٣,٩٧٦,٥٧٠
غير مصنفة	-	-	٢,٢٠٥
	١٦,٤٤٩,١٥٧	-	١٦,٤٥١,٣٦٢
مخصص الخسارة	(٢٦,٢١٠)	-	(٢٨,٤١٥)
القيمة الدفترية	١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات

الدين)

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

٩٠

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 التعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة لانخفاض في القيمة (تتمة)

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

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

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

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

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

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

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)
الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

٩١

قروض وسلف للعملاء			
ومنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية		مبالغ مستحقة من البنوك	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٢,٣٤٥	٤٩٦,٣٧٤	-	-
٤٣,٨٥٦	٥٨,٢٨٣	-	-
٧٦,٨١٣	١٦٧,٥٢٧	-	-
٣٧٣,٠١٤	٧٢٢,١٨٤	-	-
٢٢,٩٩٧,٣٣١	٢٢,٥٣٠,٩٥١	-	-
٢,٥٥٠,٦٨٦	٢,٩٠٩,٠٣٤	-	-
١,١٧١,٥٧٣	١,٤٦٤,٦١٨	-	-
٨,٠٠٤,٩٨٦	٨,٧٥٨,٣١١	٢,٤٤٧,١١٨	١,٧٤٧,٩٥٥
١,٤١٥,٨١٩	١,١٩٠,٣٥٢	-	-
٣٦,١٤٠,٣٩٥	٣٦,٨٥٣,٢٦٦	٢,٤٤٧,١١٨	١,٧٤٧,٩٥٥
٣٦,٥١٣,٤٠٩	٣٧,٥٧٥,٤٥٠	٢,٤٤٧,١١٨	١,٧٤٧,٩٥٥

مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:
ممتلكات
نقد
أخرى

مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:
ممتلكات
سندات دين
أسهم
نقد
أخرى

المجموع

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)
٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
مخصص الخسارة
توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٩٢

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	المجموع
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١,٢١٩	٣١,٤٩٦	١٨,٢٢١	١٢٠,٩٣٦
(٥٨,١٥٢)	٥٨,١٥٢	-	-
١٩٣	(١٩٣)	-	-
١٠٢,٠٦٨	-	-	١٠٢,٠٦٨
(٤٩,٣٢١)	(٢٥,٨٠٠)	(٨,٤٨٤)	(٨٣,٦٠٥)
-	-	-	-
٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥	٩,٧٣٧	١٣٩,٣٩٩

ودائع وأرصدة للبنوك
مخصص الخسارة كما في ١ يناير
تحويلات
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
موجودات مالية جديدة منشأة
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى
التعرض الناتج عن التعثر
حذوفات
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٩٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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 للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٢,١٣٠	١٤,٤١٧	٦٠,٩٥٢	١٦٧,٤٩٩
(٣١,١٧٣)	٣١,١٧٣	-	-
٨٧,٣٨٧	-	-	٨٧,٣٨٧
(٧٧,١٢٥)	(١٤,٠٩٤)	١,٨٥١	(٨٩,٣٦٨)
-	-	(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)
٧١,٢١٩	٣١,٤٩٦	١٨,٢٢١	١٢٠,٩٣٦

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر

٩٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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 للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٦٠,٢٦٣	١,٤٨٨,٨٥٥	٢,٢٦٣,٢٤٨	٤,٣١٢,٣٦٦
(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
(١٨٧,٧٩٨)	(١,١٤٧,٤٨١)	(١٠٧,٤٥٢)	(١,٤٤٢,٧٣١)
-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)
٥٥٣,٦٦١	٤٥٩,١٥٩	١,٦١١,٨٦٧	٢,٦٢٤,٦٨٧

مخصص الخسارة كما 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)
مخصص/الخسارة (تتمة)
توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥١١,٧١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٤,٣٤٧,١١٩	٦,٠٩٤,٠٧٧
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١٦,٠١٣)	١١٦,٠١٣	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤,٠٤٤)	-	٣٤,٠٤٤
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٠,٨٥٨	(٢٠,٨٥٨)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠,٤٩١)	٣٠,٤٩١
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٩٧,٢٥٠	(٩٧,٢٥٠)
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٦٨,٠٣٤	-	٣٦٨,٠٣٤
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٩٠,٢٩١)	٩١,٧٠٢	٩١,٨١١
حذوفات	-	-	(٢,٢٤١,٥٥٦)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٦٠,٢٦٣	١,٤٨٨,٨٥٥	٢,٢٦٣,٢٤٨
			٤,٣١٢,٣٦٦

٩٥

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
مخصص/الخسارة (تتمة)
توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠,٧٩٦	٩,٧٨٧	٤٣٨,٨٨٣	٤٦٩,٤٦٦
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,٨٧٨)	٤,٨٧٨	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٥٦٥)	-	٥٦٥
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٥	(٥٥)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٣٠٠)	٣,٣٠٠
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣١,٤٢١	(٣١,٤٢١)
موجودات مالية جديدة منشأة	١٩,٣٧٦	-	١٩,٣٧٦
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١١,٥٠٠)	(١٦,٤٩٩)	(١٣٩,٧٥٤)
حذوفات	-	-	-
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٢٣,٢٨٤	٢٦,٢٣٢	٢٩٩,٥٧٢
			٣٤٩,٠٨٨

٩٦

٩٧

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
مخصص الخسارة (تتمة)
توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥١,٠١١	١٢,١٠٦	٥٦٣,٨٤٦	٦٢٦,٩٦٣
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٣١١)	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٠١	(٥٠١)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠,٤٦)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣,٣٨٨	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٣,١٩١	-	١٣,١٩١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٢,٢٥٥)	(٥,٤٧١)	٥٧,١٩٩
حذوفات	-	-	(١٨٠,١٦١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٢٠,٧٩٦	٩,٧٨٧	٤٣٨,٨٨٣

٩٨

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
مخصص الخسارة (تتمة)
توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٢١٠	-	٢,٢٠٥	٢٨,٤١٥
تحويلات			
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	٣٩,٠٣٧
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٠,١١٢)	(٣)	(٢٠,١١٥)
حذوفات	-	(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٤٥,١٣٥	-	٤٥,١٣٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
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 للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٣٠٣	-	٢,٢٠٥	٢٤,٥٠٨
١٧,٤٧٩	-	-	١٧,٤٧٩
(١٣,٥٧٢)	-	-	(١٣,٥٧٢)
-	-	-	-
٢٦,٢١٠	-	٢,٢٠٥	٢٨,٤١٥
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خارج الميزانية العمومية والقبولات ١٠٣ مليون درهم في المرحلة ١، و ٤٦ مليون درهم في المرحلة ٢، و ٦٤٢ مليون درهم في المرحلة ٣ (٢٠٢٢: ٨٤ مليون درهم في المرحلة ١، و ٧١٠ مليون درهم في المرحلة ٢ و ٧١٠ مليون في المرحلة ٣).

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية

توضيح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	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 الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	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

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

٤٣. إدارة المخاطر(تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)
توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,١٩٥	٢٩,١٧٤,٥٧٣
(٧,٨١٢,٦٢٦)	٧,٨١٢,٦٢٦	-	-
٢٢,٣٠٥	(٢٢,٣٠٥)	-	-
٣٧,٣٥٦,٠٠١	-	-	٣٧,٣٥٦,٠٠١
(٢٢,٩٦٩,٦٩٢)	(٤,٢٧٨,٩٩٣)	(١٥,٤٥٨)	(٢٧,٢٦٤,١٤٣)
-	-	-	-
٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١

قروض وسلف 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 وحركات أخرى
حذوفات
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

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

٤٣. إدارة المخاطر(تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)
توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

٢٠٢٢ (معاذ عرضه)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥,٩٨٣,٦٢٤	٢,٩١٠,٠٢٤	٧٨,٩٤٦	٢٨,٩٧٢,٥٩٤
(٤,٠٢٠,٩٠٢)	٤,٠٢٠,٩٠٢	-	-
٢٦,٢٥٤,٨٥٣	-	-	٢٦,٢٥٤,٨٥٣
(٢٢,٩٢٨,٠٥٢)	(٣,٠٧١,٠٧١)	(٩,١٦٩)	(٢٦,٠٠٨,٢٩٢)
-	-	(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)
٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,١٩٥	٢٩,١٧٤,٥٧٣

قروض وسلف للبنوك
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
موجودات مالية جديدة منشأة
تسديدات وحركات أخرى
حذوفات
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢,٢٠٥	٢٣,٣٩١,١١٦
١٨,٢٢١,٢٣٩	-	-	١٨,٢٢١,٢٣٩
(٩,٢٦٠,٩٦٥)	-	(٣)	(٩,٢٦٠,٩٦٨)
-	-	(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)
٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة /المطفاة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة /المطفاة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١٠٣

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٣,٧٨٥,٨٠٠	-	٢,٢٠٥	٢٣,٧٨٨,٠٠٥
١٣,٨١١,٧٥٠	-	-	١٣,٨١١,٧٥٠
(١٤,٢٠٤,٤٦١)	-	-	(١٤,٢٠٤,٤٦١)
(٤,١٧٨)	-	-	(٤,١٧٨)
٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢,٢٠٥	٢٣,٣٩١,١١٦

موجودات مالية مقاسة بالتكلفة /المطفاة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر(سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة /المطفاة

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير

موجودات مالية جديدة منشأة

تسديدات وحركات أخرى

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١٠٤

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٣			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٢,٥٧٥,٦٧٧	٥,٠٤٣,٤٠١	٢,٣٢٣,٦٣٢	٧٩,٩٤٢,٧١٠
(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
(٣٣,٩٨٥,٣٩٥)	(٢,٢٩٠,٨٩٣)	(٤٥٠,٧٦٧)	(٣٦,٧٢٧,٠٥٥)
-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)
٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١٠٥

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٢,٤٢١,٥٢٢	٥,٦٤٦,٤٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٧٢,٥٢٦,٦٤٧
(٣,٤٥٨,١٧٣)	٣,٤٥٨,١٧٣	-	-
(٨٣,٧١٩)	-	٨٣,٧١٩	-
-	(٢٢٩,٥٦٣)	٢٢٩,٥٦٣	-
-	٤٤٧,٣٤٢	(٤٤٧,٣٤٢)	-
١,١٢٠,٣٨٦	(١,١٢٠,٣٨٦)	-	-
٥٢,٢٧٩,٣٠٨	-	-	٥٢,٢٧٩,٣٠٨
(٣٩,٧٠٣,٦٤٧)	(٣,١٥٨,٦١٣)	٢٤٠,٥٧١	(٤٢,٦٢١,٦٨٩)
-	-	(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)
٧٢,٥٧٥,٦٧٧	٥,٠٤٣,٤٠٠	٢,٣٢٣,٦٣٣	٧٩,٩٤٢,٧١٠

إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

قروض 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

حذوفات

إجمالي القيمة الدفترية كما 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)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٣				تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة / المطفأة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	المتوقعة على مدى العمر	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٣٥٦,٣٨١	٢٤٧,١٢٧	٥٣٨,٨٥٥	١٥,١٤٢,٣٦٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(٤٠١,٨٦٦)	٤٠١,٨٦٦	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(٢,٨٠٠)	-	٢,٨٠٠	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة
-	(١٥,٦١٣)	١٥,٦١٣	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
١٢,٥٠٥	(١٢,٥٠٥)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	٨٦,٢١٥	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
٨,٣٥٣,٨٨١	-	-	٨,٣٥٣,٨٨١	موجودات مالية جديدة منشأة
(٦,٤٢٧,٠٤٣)	١٨٥,٢٢٧	(١٥٣,٠٩٨)	(٦,٣٩٤,٩١٤)	تسديدات وحركات أخرى
-	-	-	-	حذوفات
١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١٠٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)
٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

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

٢٠٢٢				تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة / المطفأة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	
على مدى ١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٨٩,٩٦٥	٦١٥,٠٣٢	٩٧٥,٤٢٠	١٥,٦٨٠,٤١٧	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
				تحويلات
(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	-	-	٦,٧٦٣,٨١٨	موجودات مالية جديدة منشأة
(٦,٤٥٤,٩٤٣)	(٤٢٥,٩١٩)	(٢٤٠,٨٤٨)	(٧,١٢١,٧١٠)	تسديدات وحركات أخرى
-	-	(١٨٠,١٦٢)	(١٨٠,١٦٢)	حذوفات
١٤,٣٥٦,٣٨٠	٢٤٧,١٢٨	٥٣٨,٨٥٥	١٥,١٤٢,٣٦٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

١٠٨

١٠٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

سياسة الحذف

تحذف المجموعة الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشتمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد على (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) عندما تكون طريقة استرداد المجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات ولا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات 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 المتعثرة. يتم تقييم مخاطر التعثر لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالموجودات الأصلية. قد تحدد المجموعة أن حالة مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، وبالتالي يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة أو المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). يجري ذلك فقط للموجودات المعدلة التي أدت وفقاً للشروط الجديدة لمدة الاثني عشر شهراً المتتالية أو أكثر. بلغ إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المعدلة المحتفظ بها 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 ومراقبتها والإبلاغ عنها ويتكون مما يلي:

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

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

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

خط الدفاع الثاني هو وحدة إدارة مخاطر التشغيل ورئيس إدارة المخاطر ولجنة مخاطر التشغيل ولجنة المخاطر المؤسسية. كما أنهم مجتمعين مسؤولون عن تصميم وتنفيذ وتنسيق وإعداد التقارير وتسهيل إدارة مخاطر التشغيل الفعالة على أساس المجموعة ككل.

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

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

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

١١٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قابلية التعرض لمخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

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

أ) التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة

ب) إدارة أحداث مخاطر التشغيل

ج) إدارة مؤشرات الخطر الرئيسية

د) 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 الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة.

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

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

١١١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السوق

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

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

تنتج مخاطر السوق عن أنشطة التداول وغير التداول لدى المجموعة. تقوم وحدة إدارة مخاطر السوق بشكل أساسي بالتعامل مع المخاطر الناتجة عن أنشطة التداول الخاصة بها. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة المخاطر الناتجة عن أنشطة غير التداول. وتتركز مخاطر التداول لدى قسم الخزينة وأسواق رأس المال وتدار وفقاً لإطار قوي لحدود مخاطر السوق يعكس مدى تحمل المجموعة لمخاطر السوق. يتم وضع حدود مناسبة على أساس حجم المراكز ومعدلات الحد من الخسارة والحساسية لعوامل السوق وذلك بناء على حجم وتعقيد استراتيجيات 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 المعنيين. وفي حال تجاوز الحدود، يتم اتخاذ إجراءات تصحيحية تتماشى مع إطار مخاطر السوق أو حدود مكتب التداول المعني.

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

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

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

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

في عام 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 تعرض المجموعة لمخاطر السوق أو الطريقة التي تدار وتقاس بها تلك المخاطر.

١١٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

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 فرعي إلى فئتان:

١- مخاطر ما قبل التسوية

تعرف مخاطر ائتمان الطرف المقابل على أنها المخاطر العائدة إلى تخفيض تصنيف و / أو إفلاس الطرف المقابل فيما يتعلق بالتزاماته قبل التسوية النهائية للتدفقات النقدية للمعاملة. تقوم المجموعة داخلياً بإدارة ومراقبة التعرض لهذه المخاطر من خلال تحديد الضوابط والحدود حول "التعرض المستقبلي الأقصى" وفي العديد من الحالات عن طريق ضمان التسهيلات بموجب ملحق الدعم الائتماني. التعرض المستقبلي الأقصى هو تقدير للمبلغ، بمستوى ثقة ٩٥٪، الذي قد يكون الطرف المقابل مديناً 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 التعثر ومعدلات الاسترداد. ويضمن تعديل قيمة الائتمان تسعير معاملات المشتقات و/أو إنشاء احتياطيّات 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 قادراً على التحقق من أن الدفعة أو الأوراق المالية قد تم استلامها في التبادل إلا بعد أن يقوم بدفع أو تسليم التزامه بموجب المعاملة. يدير البنك هذا التعرض من خلال التعامل بشكل تفضيلي على أساس التسليم مقابل الدفع / الدفع مقابل الدفع أو عن طريق تحديد آلية التحكم حول حدود التسوية على مستوى الطرف المقابل.

مخاطر المناخ

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

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

١١٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محفلة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المطلوبات وحقوق الملكية					
١٤,٩٨٣,٩٥٠	٣,٥١٩,٧٥٠	٢,٠٠٧,٩٦٢	٢٨١,٠٩١	١٦,٥٢٣,٥٨١	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
٥٢,٠٨٣,٣٦١	٨,٢٦١,٤٢٧	٥,٤٨٤,٨١٨	١,٩٨٨,٠٢٥	٥٩,٤٠٠,١٦٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
٦,٧٠٢,٨٠٥	١,٠٥٠,٨٢٣	١,٩٧٢,٣١٣	٥٣,٠٣٥	٣,٨٤٣,٥٠٨	١٣,٦٢٢,٤٨٤
-	-	-	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠
-	-	-	-	٨,٠٨٨,١٥٩	٨,١٧١,٠٠٩
٣,٥٨٧,٩٠٦	-	٩١٠,٥٩٥	٦٢٣,٦٠٤	-	٥,١٥٨,٧٠١
-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
-	-	-	-	٥,٣٣٤,٩٥٧	٥,٣٣٤,٩٥٧
-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١
٨٣,٤٢١,٠١٤	١٢,٨٣٢,٠٠٠	١٠,٣٧٥,٦٨٨	٢,٩٤٥,٧٥٥	٢,٣٦١,٠٦٧	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
٣٣,٥٥٧,٦٩٨	١٣,٤٦٠,٣٢٠	٢,١١٤,٨٦٤	٢٠,١٥٩,٨٨١	١١,٤٦٦,٤٩١	(٨٠,٧٥٩,٢٥٤)
(١,٤٨٦,١٩٢)	٣٧١,٤٤٤	١,٠٠٤,٢٧٨	١١٠,٤٧٠	-	-
٣٢,٠٧١,٥٠٦	٤٥,٩٠٣,٢٧٠	٤٩,٠٢٢,٤١٢	٦٩,٢٩٢,٧٦٣	٨٠,٧٥٩,٢٥٤	-
فرق البنود داخل الميزانية العمومية					
فرق البنود خارج الميزانية العمومية					
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم					

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

١١٦

أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محفلة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضة)					
الموجودات					
٢٤,٠١٠,١٤٢	-	٢٩,٢٦٧	-	٧,٣٩٦,٥٢١	٣١,٤٣٥,٩٣٠
١٨,٤٧٨,٣٢٨	٥,٥١٥,٤٥٣	٢,٠٧٤,٢٥٠	٧٢١,٣٠٣	٣٨٤	٢٩,٠٥٣,٦٣٧
١,٨٣٣,٧٠٤	٩٤,٩٥٨	١٤٠,٥٦٠	٨١٢,٧٦٩	٥,٨٨٨,٢٠٢	١٠,٤٢٩,٧٦٥
٦,٨٩٣,٩٥٥	٩٠٨,٢٣٣	١,٥٩٦,٨٦٥	٤,١٢٠,٣٩٢	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧
٦٠,٣٢٤,٨٧٧	٣,٢٢٦,٧٨٨	١,٦٠٤,٩٣٣	٦,٦٢٤,٢٤٤	١,٦٠٨,٦٧١	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
٧,٩٧٥,٤١٥	٢٤٧,٦٣٨	٣٢٣,٦٥١	١,٣٨٤,٨٢٠	٢,٤٤٥,٦٠٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧
-	-	-	-	-	٩,٣١٠,٩٧٤
-	-	-	-	-	٢,٣٧٣,٦٩٢
-	-	-	-	-	٤٣,٦٣٣
-	-	-	-	-	٤٦٤,٨٤٠
-	-	-	-	-	١,٣٩٥,٤٨٥
-	-	-	-	-	٢٣٠,٦٦٧
-	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٨٩
١١٩,٥١٦,٤٢١	٩,٩٩٣,٠٧٠	٥,٧٦٩,٥٢٦	١٣,٦٦٣,٥٢٨	١٢,٨٤٦,٣٦٦	٣٥,٤٥٦,٤٨٩
مجموع الموجودات					

١١٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محفلة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (معاد عرضة)					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٢٢,٩٢٠,٧٤٢	٧٩٥,٠٣٥	-	-	٤,٠١٣,٥٣٩	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
١,٤٥٢,٩٥٩	٤٧٣,٢٢٣	-	-	-	١,٩٢٦,١٨٢
٣٤,١٢٩,٨٩٧	٣,٤١٥,٨٧٢	١,٨٥٢,٥١٤	٢٦١,٧٧٠	٥٤,٢٥٧,١٦٠	٩٨,٨٢٧,٣٢٢
٥,٩٤١,٣٢٨	١,٢٣٧,١٨٦	٤٣,٨٠٠	-	٣,٣٥٦,٠٣٧	١٤,٩٧٨,٩٤١
-	-	-	-	٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤
-	-	-	-	٧,٦٢٠,٥٨١	٧,٦٢٠,٥٨١
٣١١,٦٢٣	-	١١٢,٥٢٥	٤,٧٦١,٧٥٢	-	٥,٢٢٣,٥٦٥
-	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧
-	-	-	-	٤,٦١٨,٤٧٣	٤,٦١٨,٤٧٣
-	-	-	-	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦
-	-	-	-	٩٠٩,٣٨٣	٩٠٩,٣٨٣
٦٤,٧٥٦,٥٤٩	٥,٩٢١,٣١٦	١٠,٠٩٣,٣٦٤	٦,٦٥٨,٠٦٦	١٠٧,٦٨٥,٦٤٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
مجموع المطالبات وحقوق الملكية					
٥٤,٧٥٩,٨٧٢	٤,٠٧١,٧٥٤	٤,٣٢٣,٨٣٨	٧,٠٠٥,٤٦٢	١٠,٧١٥,٩٠٤	-
(١,١٦٠,٤١٤)	٢٨٩,٢٩٣	٨٧٠,٤٧٤	٦٤٧	-	-
٥٣,٥٩٩,٤٥٨	٥٧,٩٦٠,٥٠٥	٥٤,٥٠٧,١٤١	٦١,٥١٣,٢٥٠	٧٢,٢٢٩,١٥٤	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم					

١١٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم مراقبة الحدود على المراكز

بالعملات الأجنبية على أساس منتظم. إن تعرضات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز	صافي المركز
الأجل	الفوري	الأجل	الفوري	الأجل	الفوري
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,١٣١,٥١٠	(٤,٠٦٣,٢٠٨)	١٥,٠٦٨,٣٠٢	١٥,٩٤٧,١٣٣	(٤,٩٥٤,٤٨٣)	١٠,٩٩٢,٦٥٠
(١٥٧,٣٩٢)	(٦٦,١٢٦)	(٢٢٣,٥١٨)	١٠٥,١٣٧	(٢٧٩,٦٩٨)	(١٧٤,٥٦١)
(٨٥٠,٧٩٣)	٩٠٨,٣٥٥	٥٧,٥٦٢	(٩٠٧,٣٩٥)	٩٠٧,٧٥٦	٣٦١
(٥,٨٢٥,٢١٣)	٥,٨١٤,٦٢٣	(١٠,٥٩٠)	(٥,١٠٤,٠٧٨)	٥,٠٩٤,٠٧٨	(١٠,٠٠٠)
١,٧٢٢,٠٢٣	(١,٥٩٠,٦٤٧)	١٣١,٣٧٦	١,٧٤٦,٦٨٧	(١,٦٢١,٦٥٣)	١٢٥,٠٣٤
٧٣,٨٨٤	(٧٢,٠٢٥)	١,٨٥٩	(١,٠٠١,٦٦٨)	١,٠٠٦,٢٧١	٤,٦٠٣
(٤٤١,٤٠١)	٤٥٠,٩٨٢	٩,٥٨١	(٦٣١,١٥١)	٦٤٢,٥٧٦	١١,٤٢٥
(٢٦,٥٢٢)	٢٦,٢٠٠	(٣٢٢)	٦,٣٦٦	٤٦	٦,٤١٢
(٨٥,٧٨٠)	(٥٧,٢٦٠)	(١٤٣,٠٤٠)	(٤٩,٩٩٩)	(١٣٢,٥١٤)	(١٨٢,٥١٣)
(١,٧٨٧,٦١٨)	١,٩٢٥,٤٣٦	١٣٧,٨١٨	(٢,١٩١,٠٥٩)	٢,٣٦٠,٤٣١	١٦٩,٣٧٢
٥٦٦,٦٣٥	(٨٠٤,٥٧١)	(٢٣٧,٩٣٦)	٤٨,٥٥٣	(٦٠١,٢٩٦)	(٥٥٢,٧٤٣)
١٢,٣١٩,٣٢٣	٢,٤٧١,٧٥٩	١٤,٧٩١,٠٩٢	٧,٩٦٨,٥٢٦	٢,٤٢١,٥١٤	١٠,٣٩٠,٠٤٠

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

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

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

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب) الاحتفاظ بالنسب الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

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

ج) سقوف الفروق

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

د) إدارة مخاطر السيولة عبر آفاق زمنية وعملات مختلفة

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

١٢١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

اعتمدت المجموعة عبر تاريخها على ودائع العملاء لاستيفاء احتياجاتها التمويلية. وعلى مرّ السنين، نجحت المجموعة في تقديم منتجات متنوعة لإدارة النقد وخطط التوفير للأفراد والتي مكنت المجموعة من جمع ودائع قليلة الكلفة وواسعة القاعدة. ويهدف تنوع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة 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 متوسطة 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 صُممت سيناريوهات التحمل لمواجهة مخاطر السيولة الرئيسية للتمويل والسوق التي يتعرض لها البنك. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة بمراجعة اختبار البنك للسيناريوهات وما يرتبط بها من افتراضات علاوة على نتائج اختبارات التحمل.

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

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

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

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

ط) تركيز أعمال التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق من مصرف الإمارات 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 المتجدد إلى الأسواق المالية الدولية من قبل الحكومات والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي، في تبديد المخاوف بشأن الوضع المالي لحكومات منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وسيولة القطاع البنكي. وفي هذه البيئة، اتخذ بنك المشرق إجراءات لإدارة سيولته بعناية. وتجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك بانتظام مع التركيز بشكل أساسي على التدفقات النقدية والتوقعات في جميع المناطق التي يعمل فيها البنك. ويعمل البنك على تعزيز مصد السيولة بشكل كبير بجذب الودائع. ساعدت الإدارة الحكيمة 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 سلبًا على الأسواق الرأسمالية الأمريكية والأوروبية، إلا إنها لم يكن لها تأثير ملحوظ على السيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة بسبب الارتفاع المصاحب في أسعار النفط والزيادة المترتبة على ذلك في الأرصدة النقدية للحكومة والمؤسسات ذات الصلة.

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

١٢٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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:

أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
١٤,٤٥٦,٧٥٩	٩,٨٥٦,٦٠٦	٥,٧٥٦,٢٢٠	٩,٠٥٧,٤٤٧	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢
٩,٦٥٨,٩٢١	٤,١٠٣,٤٤٦	٤,٧٨٨,٣٩٢	٩٩٤,٩٣٧	٦,٤٨٦,١٧٣	٢٦,٠٣١,٨٦٩
١,٧١٧,٦٣٨	٥٤٦,٥٩٣	٦٠٧,٩٧٦	٣,٦٢٠,٥٢١	٣,٤٥٨,٧٩٧	٩,٩٥١,٥٢٥
٢٦,٨٣٤,٩٠٧	٨,٤٧٠,٥٢٠	٤,٢٣٣,٩٩١	٢٤,١٤٤,٤٥١	٢٩,٩١٩,٣٦٨	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
٧,٦٨١,٠١٧	٣٦٤,٢٥٩	٧٢٤,٦٥٨	٢,١٦٩,٧٦٦	٥,٨١٢,٥٤٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢
١,٧٣٠,٨٨٩	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٧,٥٨٣	١٠٤,٣٢٣	-	٣,٥٣٦,٩٣٠
٨٦٠,٣١٤	٥٢١,٣٢٦	٥٥٠,١٠٨	٨٠٥,٧١٢	١٩,٤٠٣	٢,٧٥٦,٨٦٣
-	-	-	-	٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨
-	-	-	-	٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧
-	-	-	-	١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥
-	-	-	-	٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١
٣,٩٢٥,١٣٨	٨٨,٧٢١	٤٩,٩٦٤	٩٢,١٤٩	٢٣,٧٦٢	٤,١٧٩,٧٣٤
١٠٨,٦٢٥,٨٦٩	٢٥٠,٢٥,٦٠٦	١٧,٣٣٨,٨٩٢	٤٠,٩٨٩,٣٠٦	٤٨,٠٠٠,٩٣٦	٢٢٩,٩٨٠,٦٠٩

مجموع الموجودات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجل الاستحقاق: (تتمة)

أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ١٢ إلى ٢٤ شهرا	أكثر من ٢٤ إلى ٣٦ شهرا	أكثر من ٣٦ إلى ٤٨ شهرا	أكثر من ٤٨ شهرا	المجموع
٢٤,٠٦٢,٠٨٠	٤,٢٢٩,٣٩٧	٢,٠٨٨,٧٧٩	٢٨١,٠٩٢	٦,٦٧٣,٧٠٠	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	
١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢	
١١٥,٩٩٩,٦١٢	٨,٥٣٩,٨٥٧	٥,٥٨٤,٠٤٤	٢,٠٩٤,٢٧٨	٣٩١,٨٨٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	
١٠,٥٤٦,٢٩٣	١,٠٥٠,٨٤٣	١,٩٧٢,٣١٣	٥٣,٠٣٥	-	١٣,٦٢٢,٤٨٤	
١,٧٣٠,٨٨٨	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٧,٥٨٣	١٠٤,٣٢٤	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	
٧,٢٣٧,٥٨٢	٣٨٠,٧١٢	٢٢٨,١٧٥	١٣٦,٤٦٦	١٨٨,٠٧٤	٨,١٧١,٠٠٩	
٣,٥٨٧,٩٠٦	-	٩١٠,٥٩٥	٦٢٣,٦٠٤	٣٦,٥٩٦	٥,١٥٨,٧٠١	
-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	
١,٣٥٣,١١٥	٧٠٢,٠١٥	٧٣٢,٢٩٢	١,٦٢٩,٣٨٤	٩١٨,١٥١	٥,٣٣٤,٩٥٧	
-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	
-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١	
١٦٥,٥٨٠,٤٦٨	١٥,٩٧٦,٩٥٩	١٢,١٤٣,٧٨١	٤,٩٢٢,١٨٣	٤١,٣٥٧,٢١٨	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	
٦,٨٢٨,٧١٠	٣,١٧٩,٣٤٢	٣,٦٥٨,٢٧٣	٣,٥٢١,٥٤٤	٩,٠٨٧,٦٩٩	٢٦,٢٧٥,٥٦٨	
٨,٩٩٤,٦٧٠	٢,٧٥٠,٨٦٦	١,٣٢٥,٧٧٢	٢٠٩,٨٨٢	٥,٥٥٩	١٣,٢٨٦,٧٤٩	
١٥,٨٢٣,٣٨٠	٥,٩٣٠,٢٠٨	٤,٩٨٤,٠٤٥	٣,٧٣١,٤٦٦	٩,٠٩٣,٢٥٨	٣٩,٥٦٢,٣١٧	

ضمانات

اعتمادات مستندية

المجموع

١٢٣

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجل الاستحقاق: (تتمة)

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

أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ١٢ إلى ٢٤ شهرا	أكثر من ٢٤ إلى ٣٦ شهرا	أكثر من ٣٦ إلى ٤٨ شهرا	أكثر من ٤٨ شهرا	المجموع
٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	
١٦,٦٧٩,٣٣١	٦,٢١٥,٧٥٤	٣,١٦٠,١٧٩	٨١٢,٧٦٩	٢,٩٩٨,٣٧٣	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	
٢,٨٩٧,٧٦٨	٩٤,٩٥٨	١٤٠,٥٦٠	١٤٠,٥٦٠	٨١٢,٧٦٩	٦,٤٨٣,٧١٠	
٦,٨٩١,٥٤٨	٩٠٧,٩٣١	١,٥٩٦,٤١٧	٤,١١٩,٢٣٧	٢,٩٠٧,٨١٤	١٦,٤٢٢,٩٤٧	
٢٣,٧٤٩,٢٤٢	٥,٨٧٨,٤٦٧	٣,٨٩٧,٥٧٣	١٩,٥٤٢,٩٥١	٢٢,٥٦٢,١١١	٧٥,٦٣٠,٢٤٤	
٥,٧٩٤,٥٢١	٦٠٠,٣٦٧	٣٣٧,٥٧١	٢,٦١٥,١٤١	٥,٣٢٥,٢٩٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧	
٦,٧٤٦,٩٣٠	١,٥٣٣,٦٣٢	٧٩٠,٠٤٥	٢٤٠,١٤٥	٢٢٢	٩,٣١٠,٩٧٤	
٧٢٣,٩٣٧	٤٧١,٩٣٩	٥٤١,٨٩٦	٦١٦,٤٢٣	١٩,٤٩٧	٢,٣٧٣,٦٩٢	
-	-	-	-	٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣	
-	-	-	-	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠	
-	-	-	-	١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥	
-	-	-	-	٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧	
٣,٧١٠,٨٦١	١,٤٥٢,٧٤٠	١٦١,٤٣٦	١١٨,٧٥٨	٣٣٦,٧٩٤	٥,٧٨٠,٥٨٩	
٩٨,٦٣٠,٠٦٨	١٧,١٥٥,٧٨٨	١٠,٦٢٥,٦٧٧	٣١,٠٦٣,٧٩٧	٣٩,٧٧٠,٠٧٠	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	

الموجودات

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

القروض والسلف للبنوك

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المضافة

قروض ودفعات مقدمة للعملاء

منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية

القبولات

موجودات عقود إعادة التأمين

الاستثمار في الشركة الزميلة

استثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات

الموجودات غير الملموسة

الموجودات الأخرى

مجموع الموجودات

١٢٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجل الاستحقاق (تتمة):

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

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ١٢ إلى ٢٤ أشهر	أكثر من ٢٤ أشهر إلى ٥ سنوات	المجموع
ودائع وأرصدة للبنوك	٢٦,٩٣٤,٢٨٢	٧٩٥,٠٣٥	٦٧٠,١٣٩	-	-	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤٥٢,٩٥٩	٤٧٣,٢٢٣	-	-	-	١,٩٢٦,١٨٢
ودائع العملاء	٨٧,٩٣٨,٣٠٨	٣,٧٩١,٤٧٦	٤,٩٥٩,٢٠٠	١,٨٧٢,٤٨٠	٣٦٥,٨٥٨	٩٨,٨٢٧,٣٢٢
ودائع إسلامية للعملاء	٩,٢٩٧,٣٤٥	١,٢٣٧,٢٠٦	٤,٤٠٠,٥٩٠	٤٣,٨٠٠	-	١٤,٩٧٨,٩٤١
قبولات	٦,٧٤٦,٩٣٠	١,٥٣٣,٦٣٢	٧٩٠,٠٤٦	٢٤٠,١٤٥	٢٢١	٩,٣١٠,٩٧٤
مطلوبات أخرى	٦,٥٠١,٨٨٩	٣٤٧,٤٤٢	٣٨٥,٤٦٦	١٦٦,٨٩١	٢١٨,٨٩٣	٧,٦٢٠,٥٨١
قروض متوسطة الأجل	٣١١,٦٢٣	-	١١٢,٥٢٥	٤,٧٦١,٧٥٢	٣٧,٦٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	١,٤٢٩,٣٧٣	٧٤١,٦٥١	٧٨٢,٠٦٢	١,٢٤٦,٢٣٧	٤١٩,١٥٠	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٩٠٩,٣٨٣	٩٠٩,٣٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٠,٦١٢,٧٠٩	٨,٩١٩,٦٦٥	١٢,١٠٠,٠٢٨	٨,٣٣١,٣٠٥	٢٧,٢٨١,٦٩٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
ضمانات	٧,٦٢٤,١٠٦	٣,٠٩٢,٤٥٨	٤,٩١٨,٩٧٢	٤,٩١٨,٩٧٢	١٠,٦٤٣,٥٤١	٣١,٠٧٥,١٣١
اعتمادات مستندية	١١,٨٢٤,٣٣٩	٢,٨٢١,٦٠٢	٨٧١,٧٤٧	١٨٠,٨٣٥	-	١٥,٦٩٨,٤٢٣
المجموع	١٩,٤٤٨,٣٤٥	٥,٩١٤,٠٦٠	٥,٧٩٠,٧١٩	٤,٩٧٦,٨٨٩	١٠,٦٤٣,٥٤١	٤٦,٧٧٣,٥٥٤

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجل الاستحقاق (تتمة):

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

المطلوبات وحقوق الملكية	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ١٢ إلى ٢٤ أشهر	أكثر من ٢٤ أشهر إلى ٥ سنوات	المجموع
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٤٠,٠٨٠,١٠٤	٤,٢٦٦,٤١٦	٢,١٠٤,٤٧٢	٢٨١,٨٦٥	٦,٦٨١,٤٣٤	٢٧,٤١٤,٢٩١
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٠,٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١٠,٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	١١٦,١٤٩,٣٩٠	٨,٧٠٢,٨٥٩	٥,٧٨٧,٤٣٣	٢,٤٨٤,٠٦٥	٤٤١,٠٠١	١٣٣,٥٦٤,٧٤٨
ودائع إسلامية للعملاء	١٠,٦٥٤,٧٦٩	١,٠٩٨,٨٨٨	٢,٠٩٤,٩٥٥	٥٧,٧٤٢	-	١٣,٩٠٦,٣٥٤
قبولات	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
قروض متوسطة الأجل	٣,٦١٠,٣٠٢	-	٩٥٠,٩١٤	٦٢٨,٢٠٥	٣٧,٢٨٢	٥,٢٢٦,٧٠٣
دين ثانوي	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	٧٢,٣١٢	٧٢٣,١٢٢	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

١٢٧

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجل الاستحقاق: (تتمة)

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

	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من ١٢ إلى ٢٤ شهرا	أكثر من ٢٤ إلى ٣٦ شهرا	أكثر من ٣٦ إلى ٤٨ شهرا	أكثر من ٤٨ شهرا	المجموع
أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية	٦٨٩,٠٩١	-	-	-	-	٢٨,٤٤٩,١٠٧
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	-	-	-	-	-	١,٩٢٦,١٨٢
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٥,١٠٩,٠٠٨	٢,١٤٨,٠٩٥	٢٧٤,٦٦٠	٩٩,٣٦٧,٥٠١	١٥,٢٤٤,٢٢٨	٩٩,٣٦٧,٥٠١
ودائع العملاء	٤,٥٧٨,٦١٠	٤٦,٤٦٤	-	-	-	١٥,٢٤٤,٢٢٨
ودائع إسلامية للعملاء	٧٩,٠٠٤	٢٤٠,١٤٥	٢٢٢	٩,٣١٠,٩٧٤	-	٩,٣١٠,٩٧٤
قبولات	٣٨٥,٤٦٦	١٦٦,٨٩١	٢١٨,٨٩٣	٧,٦٢٠,٥٨١	-	٧,٦٢٠,٥٨١
مطلوبات أخرى	١١٤,٢٤٨	٤,٨٢٦,٨١٢	٣٨,٣٥١	٥,٢٩٦,٢٨٣	-	٥,٢٩٦,٢٨٣
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-
دين ثانوي	٣٦,١٥٦	٧٢٣,١٢٢	٢,٤٣٠,٨١٧	٣,٢٩٨,٥٦٣	-	٣,٢٩٨,٥٦٣
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	٧٤١,٦٥١	٧٨٢,٠٦٢	١,٢٤٦,٢٣٧	٤١٩,١٥٠	-	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	-	٢٣,٥٩٩,٤٩٦
حصة غير مسيطرة	-	-	-	٩٠٩,٣٨٣	-	٩٠٩,٣٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٩٠,٤٥٠,٣٧٦	١٢,٥٢٠,٨٤٢	٩,٣٩٧,٧٦٦	٢٧,٨٩٠,٩٧٢	-	١٩٩,٦٤٠,٧٧١

١٢٨

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

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 من قسم الامتثال المسؤول عن مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح عبر المواقع 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 خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي سنة ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا 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 المشورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأي غرامة أخرى أو تحديد قيمة الغرامة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا 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 تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)
٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)
قياسات القيمة العادلة (تتمة)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
استثمارات دين مدرجة	١٥٢,٧٥٠	٢٠٢,٧٥٢
استثمارات أسهم مدرجة	٢٢,٥٣٠	١٦,٦٦٧
استثمارات دين غير مدرجة	١,٣٤٨,١٥٧	١,١٤٥,٣٨٥
صناديق	١,٣١٠,٧١٦	١,٢٨٦,٧٤٣
استثمارات أسهم غير مدرجة	١,١٣٢	٧٠٧
	٢,٨٣٥,٢٨٥	٢,٦٥٢,٢٥٤

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
استثمارات أسهم مدرجة	٧٠٥,٦٩٨	٦٩٩,٥٨٧
استثمارات دين مدرجة	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	٦,٩٣٤,٧٣٥
استثمارات أسهم غير مدرجة	٥٦,٠٤٩	٦٣,١١٧
صناديق	٩١,٣٣٠	٨٠,٠٧٢
	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٧,٧٧٧,٥١١
	٢٦,٠٣١,٨٦٩	١٠,٤٢٩,٧٦٥

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة. كما لا توجد أي مطلوبات مالية ينبغي تصنيفها ضمن أي مستوى من المستويات المذكورة في الجدول أعلاه.

كانت الحركة في الموجودات المالية بالمستوى الثالث بسبب فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	٧٠٧	١,١١٣
التغير في القيمة العادلة	٤٢٥	(٤٠٦)
في ٣١ ديسمبر	١,١٣٢	٧٠٧

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الموجودات المالية:				
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧,٤١٥,٣٦٥	١,٥٣٤,٤٩٧	٧٧٣,٣٩٤	٩,٧٢٣,٢٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية:				
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٦,٤٥١,٣٦٢	١,٤٦٨,٨٤٣	٧٤١,٦٨١	١٦,٠٥٣,٥٢٩

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المطلوبات المالية				
سندات متوسطة الأجل	٥,١٥٨,٧٠١	-	٩٥٥,٠١٩	٥,١٥٤,٢١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
المطلوبات المالية				
سندات متوسطة الأجل	٥,٢٢٣,٥٦٥	-	١,٠٥٥,٩٤٩	٥,١١٦,٣٠٠

١٣١

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)
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:

المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد	
تغير إيجابي	تغير سلبي	تغير إيجابي	تغير سلبي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
٢٨,٣٥٣	(٢٨,٣٥٣)	٢٣١,٩٦٦	(٢٣١,٩٦٦)
٦,١٢٨	(٦,١٢٨)	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
٢٦,٥٢٣	(٢٦,٥٢٣)	٧٧,٧٧٥	(٧٧,٧٧٥)
٩,٢٤٧	(٩,٢٤٧)	-	-

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

٤٤. الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ 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 اعتبارًا من هذا التاريخ. ويتم فرض نسبة ضريبة قدرها ٩٪ على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة لأي عمل تجاري، ويعتمد التطبيق أيضًا على تطبيق القواعد الخاصة بتأكل 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 استعدادًا 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 بتقييم 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 (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنوياً. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في يوليو ٢٠٢٧، حيث يخضع ذلك لموافقة المصرف المركزي.

خلال عام ٢٠٢٣، عقد البنك اجتماعًا عامًا سنويًا لإصدار المزيد من الأوراق المالية الإضافية من المستوى الأول وهو ما اعتمده المساهمون.

٤٧. المعلومات المقارنة

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

١٣٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
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 ويعائد ٩٩,٧٠٢ و ٧,٩٥٥ في المائة على التوالي وبقسيمة ٧,٨٧٥٪ تعتبر قابلة للاسترداد بعد ٥,٢٥ سنوات ولديها فترة استحقاق نهائية تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. تصنف هذه السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات 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.

