

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١
مارس ٢٠٢٢

الصفحات	المحتويات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد
٥ - ٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧ - ٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٩ - ٦٤	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة له (بشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

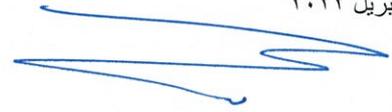
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

برايس ووترهاوس كوبرز

٢٧ أبريل ٢٠٢٢



مراد النسور

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



برايس ووترهاوس كوبرز (فرع دبي)، رخصة رقم ١٠٢٤٥١
إعمار سكوير، مبنى رقم ٥، ص.ب. ١١٩٨٧، دبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٣١٠٠ ٣٠٤ (٠) +٩٧١، فاكس: ٩١٥٠ ٣٤٦ (٠) +٩٧١، www.pwc.com/me

جاك فاخوري ودوجلاس أومهنوي ومراد النسور ورامي سرحان مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
١٧,٥٠٧,٧٥١	١٧,٢٨١,٠٩٥		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٣١,٦٥٧,١٩٦		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٦,٤٤١,١٢٣	١٤,٣٩٨,٠٥٢	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٢٧٧,٨٢٤	١٠,٧٤٨,٥٥٨	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٧١,١٨٨,١٨٤	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفاة
١٥,٠٥٣,٤٥٤	١٥,١٠٦,٦٥٨	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفاة
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٢,٣٠٤,١٨٣		قبولات
٣,٢٩٠,٠٨٥	٤,٧٩٢,٨٠٩		موجودات أخرى
٢,٦٩٩,٩٦٦	٢,٨٨٠,٤٩٢		موجودات عقود إعادة التأمين
٣٤,٨٠٩	٦٣,٠٠٩		استثمار في شركة زميلة
٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩	٩	استثمارات عقارية
١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٠٨,٥٩١	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٨١,٣٣٦	٢٨٩,٦٠٠		موجودات غير ملموسة
<u>١٧٧,٠٥٣,٦٠٩</u>	<u>١٨٢,٥٨١,٢٥٦</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٥٦٦,٤٨٦	٢٢,٨٦١,٠٥٦	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٧٢٩,١٤٧	٢,٧٥٧,١٠٤		اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٨٧,١٥٠,٩٠٢	٩٠,٠٧٦,٦٩٢	١٢	ودائع العملاء
١٤,٣٣٢,٠٨٧	١٤,١٥١,٤٤٨	١٣	ودائع إسلامية للعملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٢,٣٠٤,١٨٣		قبولات
٦,٠٢٨,٣٠٨	٧,٦٢٥,٢٦٦		مطلوبات أخرى
٧,٣١٥,١١٩	٦,٨٢١,٣٦٠	١٤	قروض متوسطة الأجل
٤,٥٦٦,٦٠٢	٤,٧٧٨,٥٨٧		مطلوبات عقود التأمين
<u>١٥٦,٠٢٩,٣٢٢</u>	<u>١٦١,٣٧٥,٦٩٦</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال والاحتياطيات
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	١٥	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠١٢,٣٢٠	١,٠١٢,٣٢٠		احتياطيات نظامية وقانونية
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطي عام
(١١٦,١١٦)	(١٢٨,٥٨٣)		احتياطي تحويل العملات
(٥٤٧,٤٨٩)	(٩٩٠,٤٠١)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٧,٥٦١,٤١٢	١٨,١٥٨,٠٤٣		أرباح محتجزة
٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٣٦٩,٤٧٧		حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم
٧٩٦,٠٦٢	٨٣٦,٠٨٣	١٦	الحصص غير المسيطرة
<u>٢١,٠٢٤,٢٨٧</u>	<u>٢١,٢٠٥,٥٦٠</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>١٧٧,٠٥٣,٦٠٩</u>	<u>١٨٢,٥٨١,٢٥٦</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بحسب أفضل ما وصل لعلمنا، تعرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة في هذه المعلومات المالية.



أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١٣,٣٥٦	١,١١٩,٨٧٢	إيرادات الفوائد
١١٠,١٤٩	١٢٢,٩٨٦	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
١,١٢٣,٥٠٥	١,٢٤٢,٨٥٨	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٣٧٦,٩٠٦)	(٣٧٢,٧٨٢)	مصاريف الفوائد
(٤٨,٨٦٨)	(٤٠,٩٦٢)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
٦٩٧,٧٣١	٨٢٩,١١٤	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية
٨٧٤,٥٤٣	١,٠٢٦,١٣٢	الصافية من التوزيعات للمودعين
(٤٢٥,٥٠١)	(٥٧٢,٠٢٩)	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٤٩,٠٤٢	٤٥٤,١٠٣	مصاريف الرسوم والعمولات
٢٨,٥٩٥	١٧,٨٤٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٣٣,٨٤٩	٢٦٢,٨٢٠	صافي إيرادات الاستثمار
١,٤٠٩,٢١٧	١,٥٦٣,٨٨٢	إيرادات أخرى، بالصافي
(٦١٩,٩٣١)	(٦٦٩,٨٢٠)	الإيرادات التشغيلية
٧٨٩,٢٨٦	٨٩٤,٠٦٢	مصاريف عمومية وإدارية
(٧١٠,٨٠٧)	(٢٥٢,١٤١)	ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
٧٨,٤٧٩	٦٤١,٩٢١	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
(١٤,٠٩٢)	(١١,٨٣٦)	الربح قبل الضريبة
٦٤,٣٨٧	٦٣٠,٠٨٥	مصروف الضريبة
		ربح الفترة
٤٢,٩٨٥	٦٠٦,١٣٢	العائد إلى:
٢١,٤٠٢	٢٣,٩٥٣	ملاك الشركة الأم
٦٤,٣٨٧	٦٣٠,٠٨٥	الحصص غير المسيطرة
٠,٢٤	٣,٠٢	ربحية السهم (بالدرهم)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٣٨٧	٦٣٠,٠٨٥	ربح الفترة
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
<u>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>		
٢٣,٥٠٨	٧٠,٨٨٧	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
<u>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</u>		
(٥,٨٩٩)	(١٤,٦٣٥)	التغيرات في احتياطي تحويل العملات
(٦١٣,٦٦٤)	(٥٠٥,٠٦٤)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)
٤٣٧	-	تحولات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة
(٥٩٥,٦١٨)	(٤٤٨,٨١٢)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٥٣١,٢٣١)	١٨١,٢٧٣	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
العائد إلى:		
(٥٥٥,٥٩١)	١٤١,٢٥٢	مُلاك الشركة الأم
٢٤,٣٦٠	٤٠,٠٢١	الحصص غير المسيطرة
(٥٣١,٢٣١)	١٨١,٢٧٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	أرباح محتجزة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي تحويل العملات	احتياطي عام	احتياطات نظامية وقانونية	رأس المال المصدر والمدفوع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,١٨٨,٤٠		١٩,٤٣٠,٧٢	١٦,٨٨٨,١٧						١,٧٧٥,٣٠	
٨	٧٥٧,٦٨٠	٨	٨	(٤٣٧)	(٣٥٨,٠٨٨)	(٩٨,٣٣٢)	٣١٢,٠٠٠	٩١٢,٠٩٩	٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٦٤,٣٨٧	٢١,٤٠٢	٤٢,٩٨٥	٤٢,٩٨٥	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٥٩٥,٦١٨)	٢,٩٥٨	(٥٩٨,٥٧٦)	-	٤٣٧	(٥٩٤,٦١٢)	(٤,٤٠١)	-	-	-	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٥٣١,٢٣١)	٢٤,٣٦٠	(٥٥٥,٥٩١)	٤٢,٩٨٥	٤٣٧	(٥٩٤,٦١٢)	(٤,٤٠١)	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
-	-	-	٣,٦٥٧	-	(٣,٦٥٧)	-	-	-	-	تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
٥,٦٠١	-	٥,٦٠١	٥,٦٠١	-	-	-	-	-	-	معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة
(١١,٠٣٢)	(١١,٠٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع الحصص غير المسيطرة
١٩,٦٥١,٧٤		١٨,٨٨٠,٧٣	١٦,٩٤٠,٤٢						١,٧٧٥,٣٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١
٦	٧٧١,٠٠٨	٨	١	-	(٩٥٦,٣٥٧)	(١٠٢,٧٣٣)	٣١٢,٠٠٠	٩١٢,٠٩٩	٨	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	احتياطات نظامية وقانونية ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم	
٢,٠٠٦,٠٠٩	١,٠١٢,٣٢	-	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	-	١٧,٥٦١,٤١	٢٠,٢٢٨,٢٢	-	٢١,٠٢٤,٢٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٨	٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	-	٢	٥	٧٩٦,٠٦٢	٧	ربح الفترة
-	-	-	(١٢,٤٦٧)	(٤٥٢,٤١٣)	-	٦٠٦,١٣٢	٦٠٦,١٣٢	٢٣,٩٥٣	٦٣٠,٠٨٥	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
-	-	-	(١٢,٤٦٧)	(٤٥٢,٤١٣)	-	-	(٤٦٤,٨٨٠)	١٦,٠٦٨	(٤٤٨,٨١٢)	
-	-	-	(١٢,٤٦٧)	(٤٥٢,٤١٣)	-	٦٠٦,١٣٢	١٤١,٢٥٢	٤٠,٠٢١	١٨١,٢٧٣	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دفع توزيعات أرباح (إيضاح ١٥)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم المنحة المصدرة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	معاملات مع الحصص غير المسيطرة (إيضاح ١٦)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
٢,٠٠٦,٠٠٩	١,٠١٢,٣٢	-	(١٢,٤٦٧)	٩,٥٠١	-	(٩,٥٠١)	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٨	٠	٣١٢,٠٠٠	(١٢٨,٥٨٣)	(٩٩٠,٤٠١)	-	٣	٧	٨٣٦,٠٨٣	٢١,٢٠٥,٥٦	

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤١,٩٢١	٧٨,٤٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة للفترة
		تعديلات لـ:
		الاستهلاك والإطفاء
٦١,١٥٢	٦٣,٥٨٢	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٢٥٢,١٤١	٧١٠,٨٠٧	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,١٥٧)	٢,٠٠١	خسائر غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٨٩٢	٧,٩٤٢	صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦,٥٧٤)	(٤,٢٥٥)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩,٤٠٤)	(٧,٩٤٨)	صافي الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٥١٩)	(٢٤,١٥٨)	ربح غير محقق على المشتقات
(٣٤,٢٢٨)	(٥,٠٤٤)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٩٠٢,٢٢٤	٨٢١,٤٠٦	ضريبة مدفوعة
(١١,٨٣٦)	(١٤,٠٩٢)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥١٦,٩٤٨)	٧٩١,٢١٠	(الزيادة) / النقص في الودائع لدى البنوك المركزية
(١,٣٠٨,٠٦٢)	٦١٢,٨٠٠	(الزيادة) / النقص في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(٤,٧٣١,٢٢٦)	(٤,١٨٦,٩٦٨)	الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤٢,٢٨٦)	(٢٠٤,٨٥٥)	الزيادة في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة
(١٨٠,٥٢٦)	٧,١٥٧	(الزيادة) / النقص في موجودات إعادة التأمين
(١,٤٦٨,٤٩٨)	١٧٠,٤٧٦	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(١٢,٦٩٧)	(٧٢٦,٨٧١)	الزيادة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧,٩٥٧	١٥٢,٤٨٣	الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٢,٩٢٥,٧٩٠	٧٠٣,٨٣١	الزيادة في ودائع العملاء
(١٨٠,٦٣٩)	١,٢٤٠,٦٨١	(النقص) / الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء
٣,٢٩٤,٥٧٠	٧٢٣,٢٩٩	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
٢١١,٩٨٥	٩٩,٩٥٩	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١,٣٤٧,٤٧٥	٥٨٢,٦٦٢	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٥٧,٢٨٣	٧٧٣,١٧٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)
(تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٩,١٢٢)	(٢٨,٨٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٤٥٦)	(٣٢,٣٦٨)	شراء موجودات غير ملموسة
٨٢	٩,٢٤٥	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(١١,٨٣٠,٠٣٠)	(١٠,٤٣١,٠٤١)	شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
٩,١٧٨,٤٠٠	١١,٥٣٤,٤٩٦	متحصلات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة
٧,٩٤٨	٩,٤٠٤	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٢٨,٢٠٠)	استثمار في شركة زميلة
(٢,٦٨٣,١٧٨)	١,٠٣٢,٦٨٦	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١,٠٣٢)	-	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
(٤٣٩,٣٧٣)	(٤٩٣,٧٥٩)	سندات متوسطة الأجل مستردة
(٤٥٠,٤٠٥)	(٤٩٣,٧٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢,٣٦٠,٤٠٥)	٧٩٦,٢١٠	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٤,٤٠١	١٢,٤٦٧	صافي فروق الصرف الأجنبي
٢٠,٨٤٠,٦١٥	٢١,٣٠٢,٠٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٨,٤٨٤,٦١١	٢٢,١١٠,٧١٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. وعنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢, يمتلك البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك كما يلي:

الشركة زميلة

خدمة المحفظة الرقمية	٢٣,٢٢	الإمارات العربية المتحدة	محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م
المقاولات	٢٤,١٨	الإمارات العربية المتحدة	ديبا المحدودة العامة
خدمة المحفظة الرقمية	٥١,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	المشروع المشترك نون للدفع الرقمي ذ.م.م

* قيد التصفية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

- التعديلات الطفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد
١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين "** - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، " عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، " عرض البيانات المالية" تصنيف المطالبات** - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، " عرض البيانات المالية" أن المطالبات مصنفة إما كمطالبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.
- **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطالبات الناشئة عن معاملة واحدة** - تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

مؤجلة حتى الفترات
المحاسبية التي لا تبدأ
قبل ١ يناير ٢٠٢٤

١ يناير ٢٠٢٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

يسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في
أو بعد

- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان ١ يناير ٢٠٢٣
- الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلومات حول سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.

يوضح التعديل أيضاً أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدونها على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغييرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

يتم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبالإضافة إلى ذلك، ليس من الضروري أن تكون نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية بشأن الموجودات المالية والنقد وما في حكمه والموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية والاستثمارات العقارية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. وللمجموعة مهلة ١٢ شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق المتطلبات الخاصة به بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

٢-٣ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من المعلومات المالية للبنك والمنشآت التي يسيطر عليها البنك. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك نفوذ في الشركة المستثمر فيها، وأن يتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من استثماراته مع الشركة المستثمر فيها وأن يكون لديه القدرة على استخدام نفوذه في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على المعلومات المالية للبنك والشركات التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١. أعدت المعلومات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية

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

تقاس جميع الموجودات المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الموجودات أو المطلوبات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية المنسوبة بشكل مباشر إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

تصنيف الموجودات المالية

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

وتقاس أدوات الدين بما في ذلك القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة إذا استوفيت الشروط التالية:

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف به.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها ضمن الربح والخسارة. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها في "صافي إيرادات الاستثمار".
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ عن أدوات دين تم تصنيفها بالقيمة العادلة أو التي لم يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي إيرادات الاستثمار".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

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

يتم مراعاة الموجودات المالية مع المشتقات الضمنية بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (على سبيل المثال، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في اعتباره الخسارة الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، مثل رسوم الإنشاء.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(١) الانخفاض في القيمة

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

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

(٢) تعديل القروض

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

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

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

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الموجودات المالية (تابع)

(٢) تعديل القروض (تابع)

يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(٣) إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يُلغى الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تحول المجموعة جميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية، أو (٢) لا تحول المجموعة ولا تحتفظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ المجموعة بالسيطرة. تدخل المجموعة في معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحول جميع المخاطر والمزايا بصورة جوهرية. تُحتسب هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

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

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

٤-٣ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ المطلوبات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

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

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

٥-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

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

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

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة بمبلغ مخصص الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أرباح وخسائر الصرف الأجنبي

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

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

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

إن أي مصطلحات اعتيادية مستخدمة فقط لأسباب قانونية أو للشرح أو للتوضيح أو جميع ما سبق سيتم اعتبارها بديلاً لما يتوافق معها من الشريعة الإسلامية ولن تؤثر على المنتجات الإسلامية أو الوثائق فيما يتعلق بتوافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتحتسب جميع منتجات الصيرفة الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

(١) السياسة المحاسبية

تفاس 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 فهو المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، على مدى فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية وفقاً للإيضاح رقم ٣-٣ (١). ولا يتم شطب المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية إلا عند الإخفاق في اتخاذ جميع إجراءات العمل الممكنة لتحقيق الاسترداد.

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٢) سياسة الاعتراف بالإيرادات (تابع)

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

(٣) 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 (المنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة.

٨-٣ استثمارات عقارية

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

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالعقار (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ عقود الإيجار

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

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

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

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا السعر، فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

١٠-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء الأمور المبينة في الإيضاح رقم ٤-٢.

١١-٣ النقد وما في حكمه

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر

١-٤ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمان 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 الائتمان الذين هم على قدر عالٍ من الخبرة والتدريب. ويتمتع كل من مسؤول الائتمان ومديري 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 والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، 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 لمحفظه 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 لمحفظه الائتمان، بما في ذلك تركيزات التعرض.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(١) توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المضافة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٧٦,٥١٢	٦,٢٦٢	٥,٤٣٤	٨٨,٢٠٧
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (١,٦٦٣)	١,٦٦٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة (١٧)	-	١٧	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(١٤٠)	١٤٠	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ٢٣٧	(٢٣٧)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	٢٦,٧٢٠
تسديدات وحركات أخرى	(١,٨٠٤)	(١٧٦)	(٢١,٨٨٤)
حذوفات	-	(٣٦١)	(٣٦١)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس	٥,٧٤٤	٥,٠٥٤	٩٢,٦٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٦٧,١١٠	٥,٥٩٨	٤,٦٣٧	٧٧,٣٤٤
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٣,٩٧٤)	٣,٩٧٤	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة (٢٢٣)	-	٢٢٣	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(٩٧٥)	٩٧٥	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ٨٢	(٨٢)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	٤٦,٦٨٩
تسديدات وحركات أخرى	(٢,٢٥٣)	٦٢٩	(٣٤,٧٩٦)
حذوفات	-	(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٦,٢٦٢	٥,٤٣٤	٨٨,٢٠٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٢) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للقروض والسلفيات (بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية) المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
درهم (بالمليون)			
٥٦٣	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١
	-	-	-
	٩٤	-	-
(٩٤)	-	٢٩	-
(٢٩)	-	-	-
٦	(٦)	-	-
-	(١٢)	١٢	-
٢٣٥	-	-	٢٣٥
	٤٦	(١٤٧)	(٢٠٨)
(١٠٧)	-	(٣٦١)	(٣٦١)
٥٧٤	١,٣٦٩	٤,٤٤٤	٦,٣٨٧
مخصص الخسارة كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة			
عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن			
التعثر			
حذوفات			
مخصص الخسارة كما في ٣١ مارس			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة
درهم (بالمليون)			
٦١٥	٢,٢٨٧	٢,٩٠٩	٥,٨١١
	١٥٢	-	-
(١٥٢)	-	١٥	-
(١٥)	-	-	-
١	(١)	-	-
-	(٧٤٨)	٧٤٨	-
٣٢٨	-	-	٣٢٨
	(٤٤٣)	٢,٢٦٩	١,٦١٢
(٢١٤)	-	(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)
٥٦٣	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة			
عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن			
التعثر			
حذوفات			

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٣) فيما يلي تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود داخل الميزانية العمومية (باستثناء القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية):

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				مبالغ مستحقة من البنوك	
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع		
درهم (بالمليون)					
٥,٤٨٦	٣٩	-	٥,٥٢٥	درجة الاستثمار	
١٢,٤٠٦	٩١٣	-	١٣,٣١٩	+BB فأقل	
١١,١٧٧	١,٧٣٣	٣٥	١٢,٩٤٥	غير مصنفة	
٢٩,٠٦٩	٢,٦٨٥	٣٥	٣١,٧٨٩		
(٨٧)	(٢٨)	(١٧)	(١٣٢)	مخصص الخسارة	
٢٨,٩٨٢	٢,٦٥٧	١٨	٣١,٦٥٧		

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				مبالغ مستحقة من البنوك	
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع		
درهم (بالمليون)					
٥,٧٦٥	٧٣	-	٥,٨٣٨	درجة الاستثمار	
١٢,١٠٤	١,٣٦٠	-	١٣,٤٦٤	+BB فأقل	
٨,١١٥	١,٤٧٧	٧٩	٩,٦٧١	غير مصنفة	
٢٥,٩٨٤	٢,٩١٠	٧٩	٢٨,٩٧٣		
(٩٢)	(١٥)	(٦١)	(١٦٨)	مخصص الخسارة	
٢٥,٨٩٢	٢,٨٩٥	١٨	٢٨,٨٠٥		

تم تحويل تعرضات بقيمة ١,٣ مليار درهم و ١٣٥ مليون درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية ومن المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى على التوالي خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالفئة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)	
المرحلة الأولى ١٢ شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع		
درهم (بالمليون)					
١٧,٠٠٦	-	-	١٧,٠٠٦	درجة الاستثمار	
٤,٧٦٨	-	-	٤,٧٦٨	+BB فأقل	
٣٦٥	٢	-	٣٦٧	غير مصنفة	
٢٢,١٣٩	٢	-	٢٢,١٤١		
(٥٧)	(٢)	-	(٥٩)	مخصص الخسارة	
٢٢,٠٨٢	-	-	٢٢,٠٨٢		

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				المرحلة الأولى	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	١٢ شهراً		
المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	درهم (بالمليون)		
١٤,١٢٩	-	-	١٤,١٢٩		درجة الاستثمار
٤,٢٠١	-	-	٤,٢٠١		BB+ فأقل
٥,٤٥٨	٢	-	٥,٤٥٦		غير مصنفة
٢٣,٧٨٨	٢	-	٢٣,٧٨٦		
(٢٩)	(٢)	-	(٢٧)		مخصص الخسارة
٢٣,٧٥٩	-	-	٢٣,٧٥٩		

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				المرحلة الأولى	موجودات أخرى
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	١٢ شهراً		
المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	درهم (بالمليون)		
١,٠٩٦	٤٥٣	٦٤٣	-		موجودات أخرى
(٤٤١)	(٤٢٣)	(١٨)	-		مخصص الخسارة
٦٥٥	٣٠	٦٢٥	-		القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				المرحلة الأولى	موجودات أخرى
المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	١٢ شهراً		
المجموع	على مدى العمر	على مدى العمر	درهم (بالمليون)		
١,٠٠٢	٤٣٥	٥٦٧	-		موجودات أخرى
(٤٤٠)	(٤٢٠)	(٢٠)	-		مخصص الخسارة
٥٦٢	١٥	٥٤٧	-		القيمة الدفترية

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً
درهم (بالمليون)			
١٢,٣٠٤	-	١١١	١٢,١٩٣
(٢٠)	-	(٢)	(١٨)
قبولات			
مخصص الخسارة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الأولى ١٢ شهراً
درهم (بالمليون)			
١٤,٣٤١	-	٢٠٤	١٤,١٣٧
(٣٠)	-	(٤)	(٢٦)
قبولات			
مخصص الخسارة			

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة للبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان):

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٥٠,١٢٠	٦,٠٨١	١,٢٤١	٥٧,٤٤٢
كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٨٤٧)	٨٤٧	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(٢٥)	٢٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ٢١٤	(٢١٤)	-	-
عقود جديدة منشأة	-	-	١١,٦٧٤
حركات أخرى	(٩٩٠)	(٨٥)	(٧,٨١٨)
كما في ٣١ مارس	٥٤,٤١٨	١,١٨١	٦١,٢٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٤٩,١١٤	٤,٢٥٨	٢,٣٨٢	٥٥,٧٥٤
كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٣,٨١٠)	٣,٨١٠	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة -	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(١٦)	١٦	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ١٨٢	(١٨٢)	-	-
عقود جديدة منشأة	-	-	٢٠,٨٧٩
حركات أخرى	(١,٧٨٩)	(١,١٥٧)	(١٩,١٩١)
كما في ٣١ ديسمبر	٥٠,١٢٠	٦,٠٨١	٥٧,٤٤٢

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٥) توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للبنود التالية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات وقبولات):

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة
درهم (بالمليون)			
٨٨	٤٢	٤٠٩	٥٣٩
كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٢	-	-
(٢)			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٢)	٢	-
-			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(١)	-	-
١			
٢٠	-	-	٢٠
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض			
الناتج عن التعثر	(٥)	٢٦٤	٢٢٥
(٣٤)			
كما في ٣١ مارس	٣٦	٦٧٥	٧٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المرحلة الثالثة
درهم (بالمليون)			
٩٢	٥٢	٣٢٥	٤٦٩
كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	١٤	-	-
(١٤)			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(٣)	-	-
٣			
٦٩	-	-	٦٩
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض			
الناتج عن التعثر	(٢١)	٨٤	١
(٦٢)			
كما في ٣١ ديسمبر	٤٢	٤٠٩	٥٣٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تم الآن احتواء التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ من خلال ظهور حملات التطعيم العالمية جنبًا إلى جنب مع التدابير الاقتصادية المستهدفة. نظراً إلى السيطرة الآن على معدلات العدوى والوفيات، تم تخفيف الإغلاق والقيود الأخرى، مما أدى بدوره إلى عودة الحياة الطبيعية وانتعاش النشاط الاقتصادي. بينما تواصل المجموعة مراقبة الوضع عن كثب والعمل بشكل وثيق مع العملاء للعمل من خلال أي عناصر متبقية من الضغوط المرتبطة بكوفيد-١٩، ترى الإدارة أن المخاطر الاقتصادية المرتبطة بالوباء تراجعت إلى حد كبير في الوقت الحالي.

بالإضافة إلى ذلك، تركز المجموعة حاليًا على إدارة الآثار المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن النزاع بين روسيا وأوكرانيا وما ينتج عنه من تداعيات جغرافية سياسية.

تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الحالية على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

تأثير بيئة الاقتصاد الكلي الحالية على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتأجيل دفعات العملاء بما يتماشى مع برامج الدعم الاقتصادي المعلنة في البلدان التي يعمل فيها البنك. وبسبب تأجيل السداد، تم تعديل التدفقات النقدية التعاقدية (بقيمة تصل إلى ١٤١ مليون درهم) من هذه التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعترفت المجموعة بخسارة تعديل بقيمة ١ مليون درهم، والتي تم إدراجها كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المفصّل عنها في الإيضاح رقم ٤-١.

فيما يتعلق بالنزاع بين روسيا وأوكرانيا، فإن الغالبية العظمى من تعرض المجموعة لروسيا وأوكرانيا تتمثل في تعرضها للمؤسسات المالية التي تقع في هذه البلدان. وفي ضوء الوضع الاقتصادي الراهن والعقوبات الجارية، قامت المجموعة، بشكل استباقي، بتجنيب تغطية تقديرية ائتمانية بقيمة ١٩ مليون درهم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. استخدمت المجموعة تصنيفات ائتمانية مشددة / عقابية مع تعديلات على الأوراق المالية، عند الحاجة، في إطار الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد التغطية التقديرية الائتمانية، مما يضمن وجود نظرة واقعية وتغطية كافية من منظور المخصصات. وتراقب المجموعة الوضع اليومي للأزمة وتعمل بفعالية على إدارة أي تعرض مباشر لها.

معقولة تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بإجراء تحليل تاريخي لتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان عبر المحافظ المختلفة. تُستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات الاقتصادية لتقدير مقاييس المخاطر (احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر) على أساس تنبؤي لجميع المقترضين والأدوات التي تقع في نطاق إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حول الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقدر المجموعة مقاييس المخاطر في سيناريوهات متفائلة وأساسية ومتشائمة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، مع أوزان تمثيلية تستخدم لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. تم تحديث النماذج بأحدث بيانات الاقتصاد الكلي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

من حيث تحليل الحساسية، إذا تم تغيير السيناريو المتشائم بنسبة +١٠٪ / -١٠٪، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة كانت ستغير بمقدار +/١٩ مليون درهم.

حافظت المجموعة سابقاً على تغطية تقديرية ائتمانية بقيمة ١٧٥ مليون درهم لتعكس الزيادة المحتملة في مخاطر الائتمان الناشئة عن تأثير كوفيد-١٩ في البيئة الائتمانية. ترى المجموعة أن المخاطر المرتبطة بالوباء قد تبلورت في الغالب وتنعكس في أداء الأعمال. وعليه، تم إيقاف التغطية التقديرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. على الرغم من توقف التغطية التقديرية، تواصلت المجموعة مراقبة تأثير أزمة كوفيد-١٩ عن كثب على المحافظ الائتمانية والمستويات الإجمالية لمخاطر الائتمان. تمت إعادة تصنيف معظم الشركات المقترضة داخل القطاعات المتضررة داخلياً في سنة ٢٠٢١ باستخدام أحدث مركز مالي لها. وبناءً على ذلك، فإن أي تدهور في الجودة الائتمانية منذ ظهور الوباء ينعكس الآن في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يستخدم البنك مؤشرات "مؤشر أبوظبي للأسهم"، و "التغير السنوي في الحساب الجاري لدولة الإمارات العربية المتحدة إلى نسبة الناتج المحلي الإجمالي"، و "إنفاق موازنة الإمارات العربية المتحدة كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي"، و "سعر النفط"، و "نمو الإنتاج الصناعي العالمي" و "نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي" كمتغيرات اقتصادية كلية راندة، من بين أمور أخرى، ضمن نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للبنك. تغيرت قيم هذه بنسبة +٢٢٪، +١٢٠٪، -٥٪، +١٠٧٪، +٨٪، -٤٨,٨٪ على التوالي في ظل السيناريو المعاكس للسنة الأولى مقارنة بتوقعات الربع السابق. يعتمد احتمال السيناريو الطبيعي الذي يستخدمه البنك على ٦٠٪ أساس، و ٢٠٪ متفائل، و ٢٠٪ متشائم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

إدارة السيولة

لا تزال البنوك الإماراتية متأثرة بتداعيات أزمة كوفيد-١٩ على الاقتصاد. ومع ذلك، ساهم التعافي التدريجي لأسعار النفط، إلى جانب الوصول المتجدد إلى الأسواق المالية الدولية من قبل الحكومات والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي، في تبديد المخاوف بشأن الوضع المالي لحكومات منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وسيولة القطاع المصرفي. وفي هذه البيئة، اتخذت المجموعة إجراءات لإدارة سيولتها بعناية. وتجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك بانتظام مع التركيز بشكل أساسي على التدفقات النقدية والتوقعات في جميع المناطق التي يعمل فيها البنك. ويعمل البنك على تعزيز مصدر السيولة بشكل كبير من خلال جذب الودائع. تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجاً استباقياً لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة فيروس كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي شاملة موجهة دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وتميرير هذه المزايا إلى عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة.

كما قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخفض متطلبات الاحتياطي مقابل أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار، مما وفر دفعة فورية لسيولة البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. ونظرًا للزيادة في النشاط الاقتصادي واستقرار النظام المالي، يبدأ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سحباً تدريجياً ومتوازناً لبعض تسهيلات خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، والتي من المقرر الانتهاء منها بحلول منتصف سنة ٢٠٢٢.

إن هذه التدابير المذكورة أعلاه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إلى جانب الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك ساعدت على تأكيد قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع. وفي الأونة الأخيرة، بينما أثرت أزمة روسيا وأوكرانيا سلبيًا على الأسواق الأمريكية والأوروبية، إلا إنها لم يكن لها تأثير ملحوظ على السيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة بسبب الارتفاع المصاحب في أسعار النفط والزيادة في الأرصدة النقدية للحكومة والمؤسسات ذات الصلة.

الانتقال من معدل ليبور

بدأت المجموعة جهودها للانتقال إلى المعدلات المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل على مستوى الأقسام، والتي تشمل ممثلين من إدارة المخاطر، والمالية، والتكنولوجيا، والشؤون القانونية، والتسويق، ووحدات الأعمال ذات الصلة. تماشيًا مع الإفصاحات الواردة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بدأ البرنامج الانتقالي للمجموعة وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لمعدل ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

الانتقال من معدل لبيور (تابع)

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل لبيور

تأثرت التعرضات بانتقال لبيور المرتبط بلييور بالدولار الأمريكي وتم تلخيصها في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى المعدل المرجعي البديل (معدل التمويل الأمن لليلة واحدة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٣١ مارس ٢٠٢٢

مليون درهم

٢٩,٤٨٣

١,٥٩٢

٢٧,٨٨٤

الموجودات المالية غير المشتقة

المطلوبات المالية غير المشتقة

مشتقات

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمائم مالية خارج الميزانية العمومية متعلقة بمعدل لبيور.

محاسبة التحوط

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم تدخل المجموعة لأي أدوات تحوط متعلقة بمعدل لبيور منذ يناير ٢٠٢٢. العقود الموجودة سيتم تحصيلها من الانتقال في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

شركة التأمين التابعة للمجموعة

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

لاحظت الشركة التابعة بشكل رئيسي نقصان في مطالبات الرعاية الصحية والتأمين على الحياة والتطورات في مطالبات انقطاع الأعمال الحالية بسبب كوفيد-١٩. وتراقب الشركة التابعة تجربة الخسارة واحتسبت احتياطياتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

منذ ٢٠١٩، طوّرت الشركة التابعة إطار عمل قوياً لتحمل المخاطر وحدود رأس المال بناءً على مخاطر الوباء وسيناريوهات الإجهاد الأخرى المتعلقة بالمخاطر. قامت الشركة التابعة بإجراء مراجعات أكثر انتظاماً على شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بالتصنيفات الائتمانية، والمقاييس المالية، والتوقعات الائتمانية للأطراف المقابلة والتغييرات في هيكلها، إن وجدت. وتحتوي قائمة الضمانات على أكثر من ٩٠٪ من ضمانات إعادة التأمين المصنفة على درجة "A".

لا يزال مركز السيولة للشركة التابعة قوياً، ما يزال تملك آليات فعالة للتحويل ومراقبة الائتمان. أدت المزيد من التحسينات والتطورات من أجل تعزيز العمليات والضوابط الائتمانية إلى إدارة فعالة للذمم المدينة. ما زالت الشركة التابعة تملك آليات فعالة للتحويل. وقد ساهمت الإجراءات التي تم اتخاذها في إعداد حساب مسيطر وسليم للذمم المدينة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

تواصل الشركة التابعة تقييم تأثير كوفيد-١٩ على عمليات المجموعة وتتخذ الإجراءات اللازمة حسب الحاجة.

في ١٠ فبراير ٢٠٢٢، تلقت سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين موافقة لويديز لبدء الاكتتاب. وتم إطلاق سينديكت ٢٨٨٠ في إطار مبادرة Syndicate-in-a-Box (SIAB) وستعمل على منصة لويديز لدى مركز دبي المالي العالمي. وكجزء من الاتفاقية، قامت شركة عمان للتأمين أيضاً بتأسيس "أو أي سي كوربريت ممبر ليمتد"، وهي شركة خاصة محدودة في إنجلترا وويلز، المملكة المتحدة، وتأسست كشركة تابعة مملوكة بالكامل من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع.

كجزء من الاتفاقية، تعهدت شركة عمان للتأمين بالنيابة عن "أو أي سي كوربريت ممبر ليمتد" بسندات معينة تبلغ قيمتها الاسمية ٢٧,٧٣٠ ألف دولار أمريكي ليتم الاحتفاظ بها في ودیعة لدى لويديز مع بقاء المستفيد باسم شركة عمان للتأمين. تبلغ صافي القيمة الدفترية لهذه السندات ١١١,٥٢٨ ألف درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٢-٤ إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

شركة التأمين التابعة للمجموعة (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، وقعت كل من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع وشركة اسيكورازيوني جنرالي إس بي إيه، التي تعمل من خلال مقر فرعها في الإمارات العربية المتحدة ("جنرالي الإمارات")، في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢، اتفاقية لنقل محفظة التأمين على الحياة الخاصة بجنرالي الإمارات إلى شركة عُمان للتأمين. ومن المتوقع الانتهاء من نقل المحفظة في الربع الثالث من سنة ٢٠٢٢ وذلك وفقاً لموافقات الأجهزة الرقابية اللازمة.

بالإضافة، في ٤ مارس ٢٠٢٢، تم توقيع اتفاقية بيع وشراء أسهم بين شركة عُمان للتأمين ش.م.ع وشركة في انتش في ريشورنس إيه إس- اسطنبول، تركيا (وهي شركة تابعة لمجموعة في انتش في- هانوفر، ألمانيا) لكي تبيع شركة عُمان للتأمين حصتها الكاملة بنسبة ١٠٠٪ في الشركة التابعة للمجموعة دبي سيجورتا إيه. إس، تركيا، وذلك وفقاً للموافقات المطلوبة من الأجهزة الرقابية. وسينعكس التأثير المالي لهذه الصفقة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية بمجرد الحصول على موافقات الأجهزة الرقابية وإتمام المعاملة اللازمة.

٣-٤ مخاطر الامتثال

مطلوبات طارئة

في سنة ٢٠١٥، أدرك البنك أن بعض الأنشطة التاريخية لمعالجة الدفعات بالدولار الأمريكي والتي تتضمن السودان يمكن أن تكون قد انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية وقام بتعيين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات التي أجريت قبل مارس ٢٠٠٩، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي سنة ٢٠١٨، قدم البنك رسمياً نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٣-٤ مخاطر الامتثال (تابع)

أنهت بعض الوكالات والجهات التنظيمية الأمريكية مراجعاتها دون فرض أي عقوبات. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. وكجزء من التسوية، وافق البنك على دفع مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي إلى دائرة الخدمات المالية والتي تم رصد مخصص له بالكامل في المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية حول نفس الموضوع، وبناءً على المشورة القانونية، فمن المبكر في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأية عقوبة أخرى أو مقدار هذه العقوبة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات المطلوبة، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقاً للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو مبين في البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٤٨,١٢٩	١,٦٠٠,٢٢٢	سندات دين
٣٧,٦٦٨	٣٦,٧٦١	أسهم
١,١١٣	٩٥٨	مدرجة
		غير مدرجة
٦٨٦,٥٣٤	٦٤٢,٨٨١	صناديق مشتركة وأخرى
<u>٢,٢٧٣,٤٤٤</u>	<u>٢,٢٨٠,٨٢٢</u>	
		(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٤٨٠,٧١٩	١١,٣٣٤,٤١٠	سندات دين
٥٧٧,٨٥٧	٦٦١,٥٩١	أسهم
٥٣,٥٨٩	٦٦,٣٩٣	مدرجة
		غير مدرجة
٥٥,٥١٤	٥٤,٨٣٦	صناديق مشتركة وأخرى
<u>١٤,١٦٧,٦٧٩</u>	<u>١٢,١١٧,٢٣٠</u>	
<u>١٦,٤٤١,١٢٣</u>	<u>١٤,٣٩٨,٠٥٢</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)
		(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١٠,٣٠٢,٣٣٢	١٠,٨٠١,٥٤٢	سندات دين
(٢٤,٥٠٨)	(٥٢,٩٨٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٠,٢٧٧,٨٢٤</u>	<u>١٠,٧٤٨,٥٥٨</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
<u>٢٦,٧١٨,٩٤٧</u>	<u>٢٥,١٤٦,٦١٠</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١٠,٩٠٨,٨٨٣	٩,٠٥٩,٧٥٢	الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة
١٥,٨٣٤,٥٧٢	١٦,١٣٩,٨٤٢	الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٧٤٣,٤٥٥	٢٥,١٩٩,٥٩٤	
(٢٤,٥٠٨)	(٥٢,٩٨٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٦,٧١٨,٩٤٧	٢٥,١٤٦,٦١٠	

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٩,٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: ٨ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٢,٩٣٥ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٢,٩٨٥ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: قيمة دفترية تبلغ ٢,٨٩٠ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٢,٩٠٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٢,٣٤٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٢٨٨ مليون درهم).

(هـ) خلال الفترة، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى ربح بقيمة ٠,٠٢ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: ربح بقيمة ١٢ مليون درهم) ناتج عن البيع.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٣,٣٥٤,٤٥٥	٦٧,١٨٦,٤٥٥	قروض
٦,٤٦٥,٦٦٥	٧,٠٩٣,٧٤٩	سحوبات على المكشوف
١,٩١٥,٧٢٦	١,٩٥٩,٣٥٦	بطاقات ائتمان
٧٩٠,٨٠١	٧١١,٣٩٠	أخرى
٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٧٦,٩٥٠,٩٥٠	المجموع
(٦,٠٩٤,٠٧٧)	(٥,٧٦٢,٧٦٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٧١,١٨٨,١٨٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١١,٤٠٤,٨٥٠	١٣,٥٢٠,٠١١	التصنيع
٦,٩٣٩,٢١٩	٦,٨٩٣,٦٨٤	الإنشاءات
١٤,٧٠٦,٢٩١	١٤,٤٠٩,٤٥١	التجارة
٣,٠٦٥,٨٨٨	٣,٤٨٧,٤٠٩	النقل والاتصالات
٧,٣٦٨,٢٢٢	٩,٥٠٥,٩١٩	الخدمات
٢,٥٣٢,٦٧١	١,٩٠٠,٤٦٢	المؤسسات المالية
٨,١٩٦,٦٢٥	٨,٧٧٤,٠٤٨	الأفراد
٦,٨١٩,٨٠٥	٧,٢١٥,٠٦٤	الرهن العقاري السكني
١١,٤٩٣,٠٧٦	١١,٢٤٤,٩٠٢	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٧٢,٥٢٦,٦٤٧	٧٦,٩٥٠,٩٥٠	
(٦,٠٩٤,٠٧٧)	(٥,٧٦٢,٧٦٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٧١,١٨٨,١٨٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٤٦,٥٠٢	٢٤٠,٠١٠	التصنيع
٢,٠١٧,٩٠٢	١,٨٤١,٨٢٢	الإثشاءات
٦٨٤,٩٧٩	٦٢٨,٥١٢	التجارة
٥٣١,٧١٠	٤٨٠,٧٤٢	النقل والاتصالات
٦٦٠,٦٦٣	٥٥١,٠٦٦	الخدمات
١٤,٦٣٠	١٤,٠٩٢	المؤسسات المالية
١,٧٧٧,٨١٢	١,٧٦٣,٤٨٤	الأفراد
٩٩,٠٥٠	١٩١,١٤٤	الرهن العقاري السكني
٦٠,٨٢٩	٥١,٨٩٤	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٦,٠٩٤,٠٧٧</u>	<u>٥,٧٦٢,٧٦٦</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٥,٤٠٣,٦٢٦	٦,٠٩٤,٠٧٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٥٢٩,٩٠٨	(٣٢,٧٢٨)	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١٥٠,٣٥٩	٦٥,٢٠٨	فوائد معلقة
٣٩,٧٢٠	(٢,٨٢٦)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(١,٠٢٩,٥٣٦)	(٣٦٠,٩٦٥)	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٦,٠٩٤,٠٧٧</u>	<u>٥,٧٦٢,٧٦٦</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣,٨٦٧ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٣٤٧ مليون درهم).

(و) في ٣١ مارس ٢٠٢٢، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٨٩٢ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: قيمة دفترية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٩٤٥ مليون درهم)] مقدمة كضمانات بذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك ("الشراء العكسي") بقيمة ٤١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤١ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١١,٤٠٣,٣٩٦	١١,٨٨٧,٣٧٧	التمويل
٥,٣٤٤,١٩٥	٥,١٨٤,٨٨٦	المرابحة
١٦,٧٤٧,٥٩١	١٧,٠٧٢,٢٦٣	الإجارة
٤٦٤,٨٢٦	٤٥٨,٣١٠	الاستثمار
٤٦٤,٨٢٦	٤٥٨,٣١٠	الوكالة
١٧,٢١٢,٤١٧	١٧,٥٣٠,٥٧٣	المجموع
(١,٥٣٢,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٨٨)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٦٢٦,٩٦٣)	(٦٢٣,٨٢٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٥,٠٥٣,٤٥٤	١٥,١٠٦,٦٥٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١,٨٧٨,٩٣٣	١,٧٦٧,٠٣٣	التصنيع
١,٨٧٥,٧٩٩	١,٤٤٦,٧٧٢	الإنشاءات
١,٠٠١,١٤٧	٩٨٠,٤٥٧	التجارة
٢٩١,٨٩٨	١٩٣,٥٤٤	النقل والاتصالات
٢,٦٩٢,٣٨٧	٢,٦٧٩,٧٦١	الخدمات
١,٠٩٨,٣٠٧	١,١٦٤,١٣٣	المؤسسات المالية
٤,٣٣١,٢٠٢	٥,٠٠١,٠٤١	الأفراد
١,٢٠٢,١٩٣	١,٢٨٦,٨٨٢	الرهن العقاري السكني
٢,٨٤٠,٥٥١	٣,٠١٠,٩٥٠	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٧,٢١٢,٤١٧	١٧,٥٣٠,٥٧٣	المجموع
(١,٥٣٢,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٠٨٨)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٦٢٦,٩٦٣)	(٦٢٣,٨٢٧)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٥,٠٥٣,٤٥٤	١٥,١٠٦,٦٥٨	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,٩٥٧	٥,٢١٥	التصنيع
٣٧٨,١٣٣	٣٨١,٤٤٤	الإنشاءات
١٠٩,١٩٦	١٠٩,٨٨٤	التجارة
٧,٨٨٥	٥,٣٨٧	النقل والاتصالات
١٧,٠٠٢	٦,٦٧٤	الخدمات
٣,٧٠٧	٢,٦٢٨	المؤسسات المالية
١١,٢٩٩	١٤,٨٣٦	الأفراد
٣٦,٩٤٧	٤٤,٢٥٥	الرهن العقاري السكني
٥٤,٨٣٧	٥٣,٥٠٤	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٦٢٦,٩٦٣</u>	<u>٦٢٣,٨٢٧</u>	

(د) الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٠٧,٣٣٠	٦٢٦,٩٦٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠٣,٨٢٢	(٨,٢١٥)	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١٦,٠٤٢	٥,٠٠٧	أرباح معلقة
-	٧٢	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٢٣١)	-	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٦٢٦,٩٦٣</u>	<u>٦٢٣,٨٢٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٥٧٧ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٦٤ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٩ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	بالبقيمة العادلة
٤٤٩,٧١٥	٤٦٢,٨٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٣,١١٤	-	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
<u>٤٦٢,٨٢٩</u>	<u>٤٦٢,٨٢٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة هي عقارات بنظام التملك الحر وتقع في الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ استنادًا إلى أعمال التقييم المنجزة من قبل خبراء التقييم الخارجيين، كما أنها متوافقة مع معايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين. ويتمتع خبراء التقييم الذين يقومون بالتقييم بالمؤهلات والمهارات والفهم والمعرفة اللازمة لإجراء التقييم بكفاءة ولديهم خبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وهم خبراء مستقلون عن المجموعة. تستند القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على معطيات السوق غير الجديرة بالملاحظة، أي المستوى الثالث. قامت الإدارة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية وتقارب القيمة الدفترية القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ٢٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: ٢٩ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصادفي قيمة دفترية تبلغ ٩ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: ٤ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	لأجل تحت الطلب مربوطة ليوم
١٣,٩٤٧,٨٤٠	١٤,٨٢٨,٨٦٧	
٣,١٩٢,٤٤٥	٤,٨٩٧,١٣٢	
٢,٤٢٦,٢٠١	٣,١٣٥,٠٥٧	
<u>١٩,٥٦٦,٤٨٦</u>	<u>٢٢,٨٦١,٠٥٦</u>	

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٥٠,٢٤٨,٠٦٦	٥٨,٢٢٩,٥٣٧	
٦,١٠٩,٣٠٣	٦,١٨٨,٠١٥	
٣٠,٧٩٣,٥٣٣	٢٥,٦٥٩,١٤٠	
<u>٨٧,١٥٠,٩٠٢</u>	<u>٩٠,٠٧٦,٦٩٢</u>	

١٣ الودائع الإسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	حسابات جارية وحسابات أخرى حسابات توفير ودائع لأجل
٣,٥٨٦,٢٢٧	٣,٩٤١,٥٠٩	
١٩١,٢٢٧	٢٠١,٧٠٠	
١٠,٥٥٤,٦٣٣	١٠,٠٠٨,٢٣٩	
<u>١٤,٣٣٢,٠٨٧</u>	<u>١٤,١٥١,٤٤٨</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

١٤ سندات متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
٧,٣١٥,١١٩	٦,٨٢١,٣٦٠	

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	السنة
٢,٠٩٥,٥٣١	١,٦٠٩,١٩٥	٢٠٢٢
٣٨٩,٧٥٣	٣٨٧,٠٥٢	٢٠٢٣
٣,٩٨٩,٠١٢	٣,٩٨٣,٣٣٩	٢٠٢٤
٧٩٩,٩١٧	٨١١,٨٩١	٢٠٢٥
٤٠,٩٠٦	٢٩,٨٨٣	٢٠٢٩
٧,٣١٥,١١٩	٦,٨٢١,٣٦٠	

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

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٠,٤ مليار درهم.

١٥ رأس المال المصدر والمدفوع

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

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

١٦ حصص غير مسيطرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٧٥٧,٦٨٠	٧٩٦,٠٦٢	في بداية الفترة / السنة
٧٣,٥٠٨	٢٣,٩٥٣	الحصة من الربح خلال الفترة / السنة
١٢,٠٢٤	١٦,٠٦٨	حصة في الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة
(٣٢,٨٢٥)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤,٣٢٥)	-	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
<u>٧٩٦,٠٦٢</u>	<u>٨٣٦,٠٨٣</u>	في نهاية السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١٣ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: ١٠ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدره خلال الفترة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢		
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٤٢,٩٨٥	٦٠,٦١٣٢	ربح الفترة (بالآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
<u>٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠</u>	<u>٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدره
<u>٠,٢٤</u>	<u>٣,٠٢</u>	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "عائد السهم الواحد"، تم النظر في تأثير أسهم المنحة المصدره بأثر رجعي أثناء احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال جميع الفترات المعروضة.

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ مارس ٢٠٢١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

١٩ النقد وما في حكمه

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

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٧٤,٠٠٠	١,٠٢٧,٣٠٦	١,٠٨٨,٧٩١	نقد في الصندوق
٥,٨٥٩,٠١٩	٩,٢٢٣,٦٢١	٨,٦١٨,٥٣٢	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
-	٢,٨٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١١,٦٥١,٥٩٢	٨,٢٥١,١١١	٩,٨٠٣,٣٩٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
<u>١٨,٤٨٤,٦١١</u>	<u>٢١,٣٠٢,٠٣٨</u>	<u>٢٢,١١٠,٧١٥</u>	

٢٠ مطلوبات والتزامات طارئة

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٣,٧٠٦,٥١٥	٣٢,٥٧٤,٠٩٣	ضمانات
١٥,٧٨٥,٧٨٥	١٩,٢٦٢,٢٩٤	اعتمادات مستندية
٧,٩٥٠,٠٤٧	٩,٤٦١,٧٥٣	ارتباطات تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
<u>٥٧,٤٤٢,٣٤٧</u>	<u>٦١,٢٩٨,١٤٠</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢١ أدوات مالية مشتقة

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

القيمة الإسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٧٧,٤٠٣,٣٢٠	٣٩٩,٤٦٠	٤٠٤,١٣٤	محفوظ بها لغرض المتاجرة:
٧٥٣,٩٤٥	٣,٧٩٥	٤,٠٢٢	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٠٢,٤٧٩	-	-	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٢٩,٣٨٤	٥٤٣	-	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
٣٣,٤٢١,٤٥٠	٧٢٠,٩٨٥	١,٠١٧,٧٨٧	مقايضة الائتمان الافتراضي
٢,٠٧٩,٠٧٣	٨٣,١٣٦	٥٢,٦٢٨	مقايضات أسعار الفائدة
٢٨٥,٦٦٧	٤٠٦	٦,٩٩٠	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٣٧٢,٢٩٩	٧,٠٢٥	٦٩٨	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
٢,٠٩٢,٧١٦	٥٢,٧٣٨	٨٣,٢١٠	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
١١٦,٦٤٠,٣٣٣	١,٢٦٨,٠٨٨	١,٥٦٩,٤٦٩	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
			محفوظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:
١,٩٥١,٢٧٨	٤٢,٦٣٨	٩٧,١٧٣	مقايضات تبادل عملات
١١٨,٥٩١,٦١١	١,٣١٠,٧٢٦	١,٦٦٦,٦٤٢	

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	١,٦٦٦,٦٤٢	-	١,٦٦٦,٦٤٢	موجودات أخرى القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	١,٣١٠,٧٢٦	-	١,٣١٠,٧٢٦	مطلوبات أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢١ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٥٦,٩٧٣,٩٧٨	١٩٤,٩٨٢	٢٤٩,٤٥٢	محتفظ بها لغرض المتاجرة:
١,٨٨٠,٢٤٣	٣٣٦	-	عقود صرف أجنبي آجلة
١,٦٢٢,٦١٣	-	٥١٣	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٣٤,٠٣٥,٧٣٨	٦٦٢,١٧٣	٦٠٦,٩٩٧	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
٥٥,٠٩٥	٢٧١	٢٣٧	مقايضات أسعار الفائدة
١,٢٠٨,٤٨٥	٢٣,٤٨١	٤٧,٤٥٠	مقايضات الديون المتعثرة
٤٧,٥٩٥	١,٣٠١	١٤٢	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
٤٧,٥٩٥	١٤٢	١,٣٠١	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
١,٢١٧,٣٢٠	٤٧,٤٥١	٢٣,٤٨١	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
٩٧,٠٨٨,٦٦٢	٩٣٠,١٣٧	٩٢٩,٥٧٣	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
			محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية والقيمة العادلة:
١,٩٦٠,٨١٣	٤٠,١٢٣	٩٨,٦١٣	مقايضات تبادل عملات
٩٩,٠٤٩,٤٧٥	٩٧٠,٢٦٠	١,٠٢٨,١٨٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم	
-	١,٠٢٨,١٨٦	-	١,٠٢٨,١٨٦	موجودات أخرى
-	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٩٧٠,٢٦٠	-	٩٧٠,٢٦٠	مطلوبات أخرى
-	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات

يتم إدراج المشتقات ذات القيمة العادلة الموجبة والسالبة ضمن رصيد الموجودات الأخرى ورصيد المطلوبات الأخرى على التوالي.

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٢٢ موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)
--	--

الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين

القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة
بالتكلفة المطفأة
ودائع / أدوات مالية مرهونة
اعتمادات مستندية وضمانات

٢,٨١٠,١٥٠	٣,٠٤٦,٣٣٦
١,٠٢٩,٢٣٦	١,٠٨٣,٠٩٢
١,٨٥٤,٣٠٥	١,٥٢٤,٩٩٣

الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة
بالتكلفة المطفأة
ودائع / أدوات مالية مرهونة
اعتمادات مستندية وضمانات

١٢٥,١٠٧	٩٣,٠٠٦
٢٣٠,٨٨٤	٢٦١,٧٩٢
٥,٣٦٩	٥,٣٩٤

أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك

القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة
بالتكلفة المطفأة
ودائع / أدوات مالية مرهونة
اعتمادات مستندية وضمانات

-	١٥,٤٥٩
-	٣٤,٢٦٨
-	١٦٩,٢٩٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) يتضمن ربح الفترة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٣,٠٨٧	١٨,١٧٠	المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
٢٢٧	٣٩٣	إيرادات الفوائد
٥,٢٧٩	١٠,٤٩٣	مصاريف الفوائد
		إيرادات أخرى
٦٦٩	٦١٩	المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
٤٦	٢٣	إيرادات الفوائد
٣٠٣	١٠٢	مصاريف الفوائد
		إيرادات أخرى
-	٢٢٧	المعاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك
-	-	إيرادات الفوائد
-	٤٢٦	مصاريف الفوائد
		إيرادات أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

١. قطاع خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ويشمل خدمات الشركات المحلية والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة وغيرها.
٢. قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات.
٣. قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.
٤. قطاع الخدمات البنكية الدولية ويشمل أعمال الشركات لفروع المجموعة خارج الدولة. تغطي مجموعة المنتجات مجموعة كاملة مشابهة لخدمات الشركات المحلية.
٥. يتم إدراج كافة الأدوات البنكية الإسلامية المقدمة إلى العملاء تحت قطاع الخدمات البنكية الإسلامية. وتشمل هذه الأدوات الإجارة لتمويل شراء المنازل، وودائع المضاربة، وحسابات التوفير بالمضاربة، والتمويل بالمشاركة، وتمويل السلع بالمرابحة، والإجارة لتمويل شراء المعدات، واكتتاب الصكوك، وخطابات اعتماد المشاركة، وخطابات اعتماد المرابحة، ومرابحة عقود الأمانة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المرابحة العكسية، والخدمات الاستشارية المتعلقة بالصكوك.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٦. تشكّل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)، قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.

٧. يتألف قطاع أعمال "أخرى" من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	التأمين	الخدمات البنكية الدولية	الصيرفة الإسلامية	الخبزينة وأسواق رأس المال	الأفراد	الخدمات البنكية الاستثمارية	خدمات الشركات والخدمات البنكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٨٢٩,١١٤	٣٦,٢٤٧	٢٠,١٧٦	٩٠,٥٤٧	٨٢,٠٢٤	٥٥,٧٨٠	٢٦٥,٥٤٧	٢٧٨,٧٩٣	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
٧٣٤,٧٦٨	٣,٠٩٧	١٢٩,٣٨٦	١٨,٨٥٤	١٦,٧٠٤	١٣٢,٠٧٩	٢٠٢,٤٧١	٢٣٢,١٧٧	إيرادات أخرى، بالصافي
١,٥٦٣,٨٨٢	٣٩,٣٤٤	١٤٩,٥٦٢	١٠٩,٤٠١	٩٨,٧٢٨	١٨٧,٨٥٩	٤٦٨,٠١٨	٥١٠,٩٧٠	الإيرادات التشغيلية
(٦٦٩,٨٢٠)								مصاريف عمومية وإدارية
٨٩٤,٠٦٢								ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
(٢٥٢,١٤١)								مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
٦٤١,٩٢١								الربح قبل الضرائب
(١١,٨٣٦)								مصروف الضريبة
٦٣٠,٠٨٥								ربح الفترة
٦٠٦,١٣٢								العائد إلى:
٢٣,٩٥٣								ملاك الشركة الأم
٦٣٠,٠٨٥								الحصص غير المسيطرة
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)								
١٨٢,٥٨١,٢٥٦	٢٠,٤١٠,٥٢	٧,٩٩٤,١٤٠	١٦,٠٣٠,٧٩٤	١٥,١١٦,٥٦٦	٤٠,٧٣٥,٦٣٧	١٧,٥١١,٣٥	٦٤,٧٨٢,٢٣٤	موجودات القطاع
	٨						٧	
	١٧,٤٤٤,٤٠						٣٧,٩٧٠,٠٠	
١٦١,٣٧٥,٦٩٦	٣	٥,٧٦٤,٥٤٦	١١,٠٧٤,٣٤٥	١٤,٧٨٩,٩١٩	١٧,٢٩٠,٨٦٨	١٧,٢٩٠,٨٦٨	٧	٥٧,٠٤١,٦٠٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للأصل أو الالتزام.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
				(مدققة)	(غير مدققة)	
				ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٥٧,٠٦٤	٣٢٨,٧٢٤	استثمارات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٣٧,٦٦٨	٣٦,٧٦١	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	المستوى الثاني	١,٢٩١,٠٦٥	١,٢٧١,٤٩٨	استثمارات دين غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في السوق الثانوية.	المستوى الثاني	٦٨٦,٥٣٤	٦٤٢,٨٨١	صناديق مشتركة وأخرى
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات نتيجة لعدم توفر معلومات السوق والمعلومات المالية المقارنة. تم تحديد صافي قيمة الموجودات بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة.	المستوى الثالث	١,١١٣	٩٥٨	استثمارات أسهم غير مدرجة
				٢,٢٧٣,٤٤٤	٢,٢٨٠,٨٢٢	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
	(غير مدققة)	(مدققة)				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	٦٦١,٥٩١	٥٧٧,٨٥٧	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	٥٤٥,٢٧٥	٥٥٩,٩٣٠	المستوى الثالث	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق.	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	١٠,٧٨٩,١٣٥	١٢,٩٢٠,٧٨٩	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	٦٦,٣٩٣	٥٣,٥٨٩	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصومة وللموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المماثلة. ٢. سعر الفائدة	١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.
صناديق مشتركة وأخرى	٥٤,٨٣٦	٥٥,٥١٤	المستوى الثاني	أسعار العرض المدرجة في سوق ثانوي	لا يوجد	لا ينطبق
	١٢,١١٧,٢٣٠	١٤,١٦٧,٦٧٩				
	١٤,٣٩٨,٠٥٢	١٦,٤٤١,١٢٣				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١,١١٢	١,١١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	-	مشتريات
-	-	استيعادات
١	(١٥٥)	التغير في القيمة العادلة
<u>١,١١٣</u>	<u>٩٥٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦١٥,٥٤١	٦١٣,٥١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٩٣٣	١٢,٨٥٦	مشتريات
(١,١١٨)	-	استيعادات
(٨,٨٣٧)	(١٤,٧٠٧)	التغير في القيمة العادلة
<u>٦١٣,٥١٩</u>	<u>٦١١,٦٦٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تتعلق الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد باستثمارات أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير، وتم إدراجها كتغيرات في "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات".

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢ (تابع)

٢٦ معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما نسبته ١٣٪ ويشمل مصد حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪. مع ذلك، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المتعلقة ببرنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بسبب أزمة كوفيد-١٩، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية، اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

يتعين على البنك الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

- (١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجحة بالمخاطر.
- (٤) بالإضافة إلى ذلك، يتعين على البنوك الحفاظ على احتياطي حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الأصول المرجحة في شكل حقوق الملكية العادية الشق الأول.

يتم حساب معدل كفاية رأس المال على أساس التعميمات الصادرة من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة وفقاً لبازل ٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		الشق الأول من رأس المال
١٩,٧٨٥,٨٨٦	١٩,٩١٨,٢٥٠	الشق الثاني من رأس المال
١,٦٩٣,٩٧٥	١,٧٧٩,٥٥٢	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
<u>٢١,٤٧٩,٨٦١</u>	<u>٢١,٦٩٧,٨٠٢</u>	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٣٥,٥١٨,٠٢٨	١٤٢,٣٦٤,١٥٣	مخاطر السوق
٣,٢٠٦,١٩٩	٣,١٣٠,٩٧٤	مخاطر التشغيل
٩,٤٤٤,٨١٧	٩,٤٤٤,٨١٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
<u>١٤٨,١٦٩,٠٤٤</u>	<u>١٥٤,٩٣٩,٩٤٣</u>	
<u>٪١٤,٥٠</u>	<u>٪١٤,٠٠</u>	معدل كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)]*١٠٠

٢٧ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٦٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢٢.