

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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 - ٦٣	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") وشركائه التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ، والبيانات الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، الإيضاحات التفسيرية. إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة 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 نبدي 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
٢٠ يوليو ٢٠٢٢



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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
١٧,٥٠٧,٧٥١	٢٠,٠٨٢,٠٠٦		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٣٣,٣٢٤,٥٥٣		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٦,٤٤١,١٢٣	١٤,٣٩٧,٣٢٨	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٠,٢٧٧,٨٢٤	١٠,٥٧٩,٥١٠	٦	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المضافة
٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٧٤,٧٣٣,٨٤٩	٧	قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المضافة
١٥,٠٥٣,٤٥٤	١٤,٩٤٢,٠٧٦	٨	منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المضافة
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٠,٦٨٣,١٣١		قبولات
٣,٢٩٠,٠٨٥	٤,٨٥٦,٨٠٧		موجودات أخرى
٢,٦٩٩,٩٦٦	٢,٨٢٩,٧٨٢		موجودات عقود إعادة التأمين
٣٤,٨٠٩	٧١,٨٣٣		استثمار في شركة زميلة
٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩	٩	استثمارات عقارية
١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٠٥,٢٨٦	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٨١,٣٣٦	٢٧٤,٩٨٥		موجودات غير ملموسة
<u>١٧٧,٠٥٣,٦٠٩</u>	<u>١٨٨,٦٤٣,٩٧٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١٩,٥٦٦,٤٨٦	٢٥,٢٨٧,٢٢٨	١١	ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك
٢,٧٢٩,١٤٧	٣,١٩٦,٢٩٠		اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٨٧,١٥٠,٩٠٢	٩٧,٥١٦,٣٦٦	١٢	ودائع العملاء
١٤,٣٣٢,٠٨٧	١١,٨١٨,٣١٤	١٣	ودائع إسلامية للعملاء
١٤,٣٤٠,٦٧١	١٠,٦٨٣,١٣١		قبولات
٦,٠٢٨,٣٠٨	٧,٧٨٥,٤١٩		مطلوبات أخرى
٧,٣١٥,١١٩	٦,٦٣٠,٢٧٠	١٤	قروض متوسطة الأجل
٤,٥٦٦,٦٠٢	٤,٦٦٨,١٢٠		مطلوبات عقود التأمين
<u>١٥٦,٠٢٩,٣٢٢</u>	<u>١٦٧,٥٨٥,١٣٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٠٠٦,٠٩٨	١٥	رأس المال والاحتياطيات
١,٠١٢,٣٢٠	١,٠١٢,٣٢٠		رأس المال المصدر والمدفوع
٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠		احتياطيات نظامية وقانونية
(١١٦,١١٦)	(١٠٤,٣٨٦)		احتياطي عام
(٥٤٧,٤٨٩)	(١,٧٧٠,٦٢٤)		احتياطي تحويل العملات
١٧,٥٦١,٤١٢	١٨,٧٦٤,٦٧٢		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٠,٠٨٠		أرباح محتجزة
٧٩٦,٠٦٢	٨٣٨,٧٥٧	١٦	حقوق الملكية العائدة إلى ملك الشركة الأم
٢١,٠٢٤,٢٨٧	٢١,٠٥٨,٨٣٧		الحصص غير المسيطرة
<u>١٧٧,٠٥٣,٦٠٩</u>	<u>١٨٨,٦٤٣,٩٧٥</u>		مجموع حقوق الملكية
			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 الغريز
رئيس مجلس الإدارة

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٧١,٣٢٥	٢,٤٧٠,٣٨٠	١,٠٥٧,٩٦٩	١,٣٥٠,٥٠٨	إيرادات الفوائد
٢٢١,٣١٤	٢٧٣,٣٦٨	١١١,١٦٥	١٥٠,٣٨٢	إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
٢,٢٩٢,٦٣٩	٢,٧٤٣,٧٤٨	١,١٦٩,١٣٤	١,٥٠٠,٨٩٠	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية
(٧٦٠,١٣٣)	(٨١٦,٥٨٧)	(٣٨٣,٢٢٧)	(٤٤٣,٨٠٥)	مصاريف الفوائد
(٩٢,١٣٠)	(٨٣,٠٧٠)	(٤٣,٢٦٢)	(٤٢,١٠٨)	توزيعات للمودعين - منتجات إسلامية
١,٤٤٠,٣٧٦	١,٨٤٤,٠٩١	٧٤٢,٦٤٥	١,٠١٤,٩٧٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية
١,٦٦٩,١٠٤	٢,٠٧٨,٨٥٠	٧٩٤,٥٦١	١,٠٥٢,٧١٨	من التوزيعات للمودعين
(٨٥٠,٥٧٤)	(١,١٤٨,٦٣٩)	(٤٢٥,٠٧٣)	(٥٧٦,٦١٠)	إيرادات الرسوم والعمولات
٨١٨,٥٣٠	٩٣٠,٢١١	٣٦٩,٤٨٨	٤٧٦,١٠٨	مصاريف الرسوم والعمولات
١٣٣,٩٥٣	٤,١٩٦	١٠٥,٣٥٨	(١٣,٦٤٩)	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٤٧٧,٠٠١	٥٢٣,٦٢٨	٢٤٣,١٥٢	٢٦٠,٨٠٨	صافي إيرادات الاستثمار
٢,٨٦٩,٨٦٠	٣,٣٠٢,١٢٦	١,٤٦٠,٦٤٣	١,٧٣٨,٢٤٤	إيرادات أخرى، بالصافي
(١,٢٢٠,٩٨٠)	(١,٣٦٦,٩٨٨)	(٦٠١,٠٤٩)	(٦٩٧,١٦٨)	إيرادات تشغيلية
١,٦٤٨,٨٨٠	١,٩٣٥,١٣٨	٨٥٩,٥٩٤	١,٠٤١,٠٧٦	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٩٦,٢٨٠)	(٤٦٥,٦١٠)	(٧٨٥,٤٧٣)	(٢١٣,٤٦٩)	ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
١٥٢,٦٠٠	١,٤٦٩,٥٢٨	٧٤,١٢١	٨٢٧,٦٠٧	مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
(٢٦,٠٧٩)	(٢٦,٤٠٧)	(١١,٩٨٧)	(١٤,٥٧١)	الربح قبل الضريبة
١٢٦,٥٢١	١,٤٤٣,١٢١	٦٢,١٣٤	٨١٣,٠٣٦	مصرف الضريبة
٨٥,٣٥٦	١,٣٩٩,٢٠١	٤٢,٣٧١	٧٩٣,٠٦٩	ربح الفترة
٤١,١٦٥	٤٣,٩٢٠	١٩,٧٦٣	١٩,٩٦٧	العائد إلى:
١٢٦,٥٢١	١,٤٤٣,١٢١	٦٢,١٣٤	٨١٣,٠٣٦	ملاك الشركة الأم
٠,٤٣	٦,٩٧	٠,٢١	٣,٩٥	حصص غير مسيطرة
				ربحية السهم (بالدرهم)

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢٦,٥٢١	١,٤٤٣,١٢١	٦٢,١٣٤	٨١٣,٠٣٦	ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر				
<i>بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)				
٤٩,٢٤٣	١٩,٣٤١	٢٥,٧٣٥	(٥١,٥٤٦)	
<i>بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:</i>				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)				
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال الفترة				
(١٢,٣٤٨)	٣٨,٦٩٨	(٦,٤٤٩)	٥٣,٣٣٣	
(٢٤٧,٠٣٥)	(١,٢٣٣,١٧٤)	٣٦٦,٦٣٠	(٧٢٨,١١٠)	
٤٣٧	-	-	-	
(٢٠٩,٧٠٣)	(١,١٧٥,١٣٥)	٣٨٥,٩١٦	(٧٢٦,٣٢٣)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
(٨٣,١٨٢)	٢٦٧,٩٨٦	٤٤٨,٠٥٠	٨٦,٧١٣	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
العائد إلى:				
ملاك الشركة الأم				
حصص غير مسيطرة				
(١٣٤,٦١١)	١٩٢,٤٦٥	٤٢٠,٩٨١	٥١,٢١٣	
٥١,٤٢٩	٧٥,٥٢١	٢٧,٠٦٩	٣٥,٥٠٠	
(٨٣,١٨٢)	٢٦٧,٩٨٦	٤٤٨,٠٥٠	٨٦,٧١٣	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	احتياطي تحوط التدفقات النقدية ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي نظامية وقانونية ألف درهم	رأس المال المصدر والمدفع ألف درهم	
٢٠,١٨٨,٤٠		١٦,٨٨٨,١٧					١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٨	٧٥٧,٦٨٠	١٩,٤٣٠,٧٢٨	(٤٣٧)	(٩٨,٣٣٢)	٣١٢,٠٠٠	٩١٢,٠٩٩	١,٧٧٥,٣٠٨	
١٢٦,٥٢١	٤١,١٦٥	٨٥,٣٥٦	-	-	-	-	-	ربح الفترة (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
(٢٠٩,٧٠٣)	١٠,٢٦٤	(٢١٩,٩٦٧)	٤٣٧	(٩,٧٧٧)	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٨٣,١٨٢)	٥١,٤٢٩	(١٣٤,٦١١)	٤٣٧	(٩,٧٧٧)	-	-	-	دفع توزيعات أرباح تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة
(٣٢,٨٢٥)	(٣٢,٨٢٥)	-	-	-	-	-	-	معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة مع الحصة غير المسيطرة
-	-	-	٣,٩٩٤	-	(٣,٩٩٤)	-	-	
٥,٦٠٢	-	٥,٦٠٢	٥,٦٠٢	-	-	-	-	
(١١,٤٤٦)	(١١,٤٤٦)	-	-	-	-	-	-	
٢٠,٠٦٦,٥٥		١٦,٩٨٣,١٣					١,٧٧٥,٣٠٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٧	٧٦٤,٨٣٨	١٩,٣٠١,٧١٩	-	(١٠٨,١٠٩)	٣١٢,٠٠٠	٩١٢,٠٩٩	١,٧٧٥,٣٠٨	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطات نظامية وقانونية	احتياطي عام	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	حصص غير مسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	-	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٧٩٦,٠٦٢	٢١,٠٢٤,٢٨٧
-	-	-	-	-	-	١,٣٩٩,٢٠١	١,٣٩٩,٢٠١	٤٣,٩٢٠	١,٤٤٣,١٢١
-	-	-	١١,٧٣٠	(١,٢١٨,٤٦٦)	-	-	(١,٢٠٦,٧٣٦)	٣١,٦٠١	(١,١٧٥,١٣٥)
-	-	-	١١,٧٣٠	(١,٢١٨,٤٦٦)	-	١,٣٩٩,٢٠١	١٩٢,٤٦٥	٧٥,٥٢١	٢٦٧,٩٨٦
-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٠٠,٦١٠)	(٣٢,٨٢٦)	(٢٣٣,٤٣٦)
-	-	-	-	(٤,٦٦٩)	-	٤,٦٦٩	-	-	-
٢,٠٠٦,٠٩٨	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١٠٤,٣٨٦)	(١,٧٧٠,٦٢٤)	-	١٨,٧٦٤,٦٧٢	٢٠,٢٢٠,٠٨٠	٨٣٨,٧٥٧	٢١,٠٥٨,٨٣٧

الرصيد في ١ يناير
٢٠٢٢

ربح الفترة
(الخسارة) / الدخل الشامل
الأخر

مجموع الدخل / (الخسارة)
الشاملة للفترة

دفع توزيعات أرباح
تحويل من احتياطي إعادة

تقييم الاستثمارات إلى
الأرباح المحتجزة

الرصيد في ٣٠ يونيو
٢٠٢٢

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٦٩,٥٢٨	١٥٢,٦٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح قبل الضريبة للفترة
تعديلات لـ:		
١٢٢,١٦٣	١٢٦,٨٩٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٦٥,٦١٠	١,٤٩٦,٢٨٠	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي
٨٩٥	١,٨٤٦	خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٩,٨٩٨	(٥,٧٣٦)	ربح / (خسارة) غير محققة من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٣,٠٨٤)	(١,٢٤٥)	ربح غير محقق على المشتقات
(٢٣,٧٩٣)	(١٥,٢٦٨)	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٣٥٧)	(٩٠,٢٥٢)	ربح محقق من استبعاد موجودات مالية أخرى
(١٦,٢٤١)	(٢١,٨٣٣)	صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠١١,٦١٩	١,٦٤٣,٢٨٥	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٦,٤٠٧)	(٢٦,٠٧٩)	ضرائب مدفوعة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٤٤٩,٩٤٠)	٢,٥٢٥,٤٦٩	(الزيادة) / النقص في الودائع لدى البنوك المركزية
(٢,٤١٢,٢٦٥)	(٥,١٩١,٤٦٠)	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(٤٧,٤٨١)	(٨٧٣,٨٩٧)	الزيادة في الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨,٤٦٧,٦٤٧)	(٥,٨٥٤,٨٨٨)	الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المضافة
٨٤,٨٢١	(٥٠٥,٦٧٦)	النقص / (الزيادة) في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المضافة
(١,٥٢٣,٦٣٨)	٣٠,١٢٧	(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى
(١٢٩,٨١٦)	(٣١,٧٥٥)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٧٢٠,٧٤٢	٤,١٧٦,٢٢٣	الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك
١٠,٣٦٥,٤٦٤	٤,٣٢٤,٤٠٣	الزيادة في ودائع العملاء
(٢,٥١٣,٧٧٣)	٢,٨٤٧,٩١٦	(النقص) / (الزيادة) في الودائع الإسلامية للعملاء
١٠١,٥١٧	٢٠٠,٠٦٨	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١,٥٠٨,٨٤٥	٦٠٦,٢٣٣	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٦٧,١٤٣	١,٧١٧,٠٢٥	الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك
٤,٦٨٩,١٨٤	٥,٥٨٦,٩٩٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٦٦,٦٤٥)	(٥٢,٩٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١٠,٩٢٥	٤٦٦	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٤١,٠٩٣)	(١٧,١٦٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠,٢٣٧,٣٨٣)	(١٧,١١٨,٧٦٣)	شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المضافة
٢٠,٧٧٢,١١٦	١٤,٥٧٧,٤٥٧	عوائد من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المضافة
(٣٧,٠٢٥)	(٢٠,٩٠٠)	استثمار في شركة زميلة
٢٣,٧٩٣	١٥,٢٦٨	إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٠,١٨٣	-	استبعاد شركة تابعة لشركة التأمين التابعة للمجموعة
٤٧٤,٨٧١	(٢,٦١٦,٦١٤)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)
(تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
(١١,٤٤٦)	-
(٣٢,٨٢٥)	(٢٣٣,٤٣٦)
-	٢٧,٠٢٠
(١,٦٨٨,٥١٩)	(٧١١,٨٦٩)
(١,٧٣٢,٧٩٠)	(٩١٨,٢٨٥)
١,٢٣٧,٥٩٠	٤,٢٤٥,٧٧٠
٩,٧٧٧	(١١,٧٣١)
٢٠,٨٤٠,٦١٦	٢١,٣٠٢,٠٣٨
٢٢,٠٨٧,٩٨٣	٢٥,٥٣٦,٠٧٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
معاملة مع الحصص غير المسيطرة
توزيعات أرباح مدفوعة
سندات متوسطة الأجل مصدرها خلال الفترة
سندات متوسطة الأجل مستردة خلال الفترة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
صافي فروق الصرف الأجنبي
النقد وما في حكمه في بداية الفترة (إيضاح ١٩)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ١٩)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

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

* قيد التصفية.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، يمتلك البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك كما يلي:

النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	الاسم الشركة الزميلة
خدمة المحفظة الرقمية	٢٣,٦١	الإمارات العربية المتحدة	محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م
المقاولات الداخلية	٢٤,١٨	الإمارات العربية المتحدة	ديبا المحدودة العامة
خدمة المحفظة الرقمية	٥١,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	المشروع المشترك نون للدفع الرقمي ذ.م.م

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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 بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

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

تدخل 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 ٣٠ يونيو 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 المخصصة والمرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط 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 المخصصة 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. نظرًا 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 ٣٠ يونيو 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 جنبًا 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، اعتمادًا 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 أيضًا 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 ٣٠ يونيو 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 والتغييرات 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 وتعتمزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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 المحاسبة 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 ٣٠ يونيو 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 التمولية 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 أُلغى 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 ٣٠ يونيو 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 المالية المعترف بها 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 والفائدة / الأرباح المستحقة على المبلغ القائم منها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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 تحصيل 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 لتحصيل 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 ٣٠ يونيو 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، و 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 تعاقدي 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 ٣٠ يونيو 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 عائداً 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، وللموجودات المالية المعدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقّة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة 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 المخصومة 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 إما (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 يدفع 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 تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهرى 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

يتم الاعتراف بالمطلوبات 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 ٣٠ يونيو 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 بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انقضاء أجله).

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

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 ٣٠ يونيو 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

تقاس المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي، ناقصاً أي مبالغ مشطوبة ومخصص الحسابات المشكوك في تحصيلها والإيرادات غير المكتسبة.

معدل الربح الفعلي 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 ٣٠ يونيو 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 المطفاة 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 المحنفظ 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 يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبت توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة 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 ٣٠ يونيو 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 شهراً إلى ٥ سنوات، ولكن قد يكون لها خيارات تمديد. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس كل حالة على حدة ويتضمن ذلك مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة.

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

يتم أيضاً 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 حوافر إيجار مستلمة.

يتم الاعتراف بالمدفوعات 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 نقد 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر

٤-١ 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 أكثر المخاطر جوهرية 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 تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المستمرة 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 لمحفظته 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 لمحفظته 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (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 المطفأة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٧٦,٥١١	٦,٢٦٢	٥,٤٣٤	٨٨,٢٠٧
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (٢,٣٠٧)	٢,٣٠٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة (١٢٢)	-	١٢٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(٣٠٧)	٣٠٧	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -	٤٢٢	(٤٢٢)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ١,٥٥٠	(١,٥٥٠)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	٤٣,٠٢٤
تسديدات وحركات أخرى	(٢,٧٢٢)	١٦٨	(٣٤,٥٥٢)
حذوفات	-	(٣٩٠)	(٣٩٠)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ يونيو	٤,٤١٢	٥,٢١٩	٩٦,٢٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع
درهم (بالمليون)			
٦٧,١٠٩	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 ٣٠ يونيو 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):

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
٥٦٣	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (١٠٨)	١٠٨	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة (٤٦)	-	٤٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ٢٩	(٢٩)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(٦٨)	٦٨	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -	٩٢	(٩٢)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	٣٤٤
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر	٧٨	(١٨)	(٦١)
حذوفات	-	(٣٩٠)	(٣٩٠)
مخصص الخسارة كما في ٣٠ يونيو	١,٤٢٨	٤,٥٢٥	٦,٦١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	مخصص الخسارة كما في ١ يناير
٦١٥	٢,٢٨٧	٢,٩٠٩	٥,٨١١
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية (١٥٢)	١٥٢	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة (١٥)	-	١٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ١	(١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(٧٤٨)	٧٤٨	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	٣٢٨
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٤٣)	٢,٢٦٩	١,٦١٢
حذوفات	-	(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	١,٢٤٧	٤,٩١١	٦,٧٢١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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):

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)				مبالغ مستحقة من البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
١٢ شهراً				
درهم (بالمليون)				
٥,٢٦٧	٥٣	-	٥,٣٢٠	درجة الاستثمار
١٣,٣٢٩	٨٦٨	-	١٤,١٩٧	+BB فأقل
١١,٧٩٠	٢,١٠٨	٣٦	١٣,٩٣٤	غير مصنفة
٣٠,٣٨٦	٣,٠٢٩	٣٦	٣٣,٤٥١	
(٨١)	(٢٧)	(١٨)	(١٢٦)	مخصص الخسارة
٣٠,٣٠٥	٣,٠٠٢	١٨	٣٣,٣٢٥	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				مبالغ مستحقة من البنوك
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع	
١٢ شهراً				
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 ٢,٣ مليار درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)				موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفاة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً				
درهم (بالمليون)				
١٦,٩٤٧	-	-	١٦,٩٤٧	درجة الاستثمار
٤,٦٥٧	-	-	٤,٦٥٧	+BB فأقل
٣٦٦	-	٢	٣٦٨	غير مصنفة
٢١,٩٧٠	-	٢	٢١,٩٧٢	
(٤٩)	-	(٢)	(٥١)	مخصص الخسارة
٢١,٩٢١	-	-	٢١,٩٢١	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

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

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)				موجودات أخرى
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
١٢ شهراً	على مدى العمر	على مدى العمر	المجموع	
درهم (بالمليون)				
-	٥٩٤	٤٤٧	١,٠٤١	موجودات أخرى
-	(١٤)	(٤٢٤)	(٤٣٨)	مخصص الخسارة
-	٥٨٠	٢٣	٦٠٣	القيمة الدفترية

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

لم يكن هناك أي تحويلات بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
١٢ شهراً درهم (بالمليون)			
١٠,٥٦٨	١١٥	-	١٠,٦٨٣
(١٤)	(١)	-	(١٥)
قبولات			
مخصص الخسارة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	المجموع
١٢ شهراً درهم (بالمليون)			
١٤,١٣٧	٢٠٤	-	١٤,٣٤١
(٢٦)	(٤)	-	(٣٠)
قبولات			
مخصص الخسارة			

تم تحويل تعرضات بقيمة ١٠٤ مليار درهم من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. لم تكن هناك أي تحويلات أخرى بين المراحل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

١-٤ مخاطر الائتمان (تابع)

(٤) ستوضح الجداول التالية التغييرات في الأرصدة للبنود خارج الميزانية العمومية (اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات):

٣٠ يونيو 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 (٢,٦٧٢)	٢,٦٧٢	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة -	(٦٣)	٦٣	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية -	٣	(٣)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى ١٥٣	(١٥٣)	-	-
عقود جديدة منشأة	-	-	١٩,٢٢٩
حركات أخرى	(٢,٦١٧)	(١٣٩)	(١٧,٤٩١)
كما في ٣٠ يونيو	٥٢,٠٩٥	١,١٦٢	٥٩,١٨٠
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٤-١ مخاطر الائتمان (تابع)

(٥) توضح الجداول التالية التغييرات في مخصص الخسارة للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والالتزامات والقبولات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
درهم (بالمليون)			
٨٨	٤٢	٤٠٩	٥٣٩
كما في ١ يناير			
تحويلات			
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٥	-	-
(٥)			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٣)	٣	-
-			
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(١)	-	-
١			
٢٩	-	-	٢٩
موجودات مالية جديدة منشأة			
التغيرات في احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٧)	٢٦٠	٢١٣
(٤٠)			
٧٣	٣٦	٦٧٢	٧٨١
كما في ٣٠ يونيو			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	
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 والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢١)	٨٤	١
(٦٢)			
٨٨	٤٢	٤٠٩	٥٣٩
كما في ٣١ ديسمبر			

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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 جنباً 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، تواصل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر من الوضع الجغرافي السياسي المستمر عن كثب، حسب الاقتضاء. تدرك المجموعة الآثار الاقتصادية الإقليمية الناتجة عن الضغوط التضخمية العالمية وتشديد السياسة النقدية، وتعمل بنشاط على إدارة التعرض إلى البلدان الأكثر حساسية.

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. يترأس 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 التغيرات 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 ٣٠ يونيو 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 من هذه التعرضات الائتمانية (بقيمة إجمالية تصل إلى ١٤٩ مليون درهم)، ووفقاً 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. قامت المجموعة بتنفيذ تغطية تقديرية ائتمانية بقيمة ١٩ مليون درهم ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة في الربع الأول من سنة ٢٠٢٢. تم إيقاف التغطية التقديرية الائتمانية في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٢ حيث تنعكس الضغوط المتزايدة في هذه البلدان الآن في التصنيفات الائتمانية لكل من المقترضين والخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة. وتواصل المجموعة مراقبة الوضع اليومي للآزمة 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^١. 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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

^١ يستخدم البنك "مؤشر سوق أبوظبي" و"التغير السنوي في الحساب الجاري لدولة الإمارات العربية المتحدة إلى نسبة الناتج المحلي الإجمالي" و"مصارييف الموازنة كنسبة مئوية من الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة" و"سعر النفط" و"نمو الإنتاج الصناعي العالمي" و"نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي" كمتغيرات اقتصادية كلية رائدة من بين أمور أخرى، ضمن نماذج البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وقد تغيرت قيم هذه المتغيرات بنسبة +٢٢٪ و+١٢٠٪ و-٥٪ و+١٠٧٪ و-٤٨,٨٪ على التوالي في ظل سيناريو عكسي للسنة الأولى بالنسبة إلى توقعات الربع السابق. تعتمد احتمالية السيناريو المعياري التي يستخدمها البنك على احتمالية بنسبة ٦٠٪ للسيناريو الأساسي و٢٠٪ للسيناريو المتفائل و٢٠٪ للسيناريو المتشائم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

إدارة السيولة

لا تزال البنوك الإماراتية متأثرة بالأزمة الاقتصادية الناجمة عن أزمة كوفيد-١٩. ومع ذلك، ساهم التعافي التدريجي لأسعار النفط، إلى جانب الوصول المتجدد إلى الأسواق المالية الدولية من قبل الحكومات والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي، في تبديد المخاوف بشأن الوضع المالي لحكومات منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وسيولة القطاع المصرفي. وفي هذه البيئة، اتخذت المجموعة إجراءات لإدارة سيولته بعناية. وتجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك بانتظام مع التركيز بشكل أساسي على التدفقات النقدية والتوقعات في جميع المناطق التي يعمل فيها البنك. ويعمل البنك على تعزيز مصدر السيولة بشكل كبير من خلال جذب الودائع.

تبنى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نهجًا استباقيًا لضمان تدفق الأموال إلى الاقتصاد، وخاصة القطاعات التي تأثرت بشدة بأزمة فيروس كوفيد-١٩. وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن خطة دعم اقتصادي موجهة شاملة دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠، مما سمح لبنوك الإمارات العربية المتحدة بالوصول إلى تمويل بتكلفة صفرية وتمرير هذه المزايا إلى عملاء البنوك من خلال تأجيل المبالغ الأصلية والفائدة. كما قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخفض متطلبات الاحتياطي مقابل أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار، مما وفر دفعة فورية لسيولة البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. 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. من أجل السماح للبنوك بالاستفادة من السيولة التي تم توفيرها على هذا النحو، فقد تم تخفيض الحد الأدنى لنسب السيولة (معدل تغطية السيولة ومعدل الموجودات السائلة المؤهلة) بنسبة ٣٠٪. ونظرًا للزيادة في النشاط الاقتصادي واستقرار النظام المالي، يبدأ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سحبًا تدريجيًا ومتوازنًا 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 قراءات التضخم المرتفعة وكذلك أزمة روسيا وأوكرانيا سلبيًا على أسواق رأس المال 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، و وحدات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

الانتقال من معدل ليبور (تابع)

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل ليبور

تأثرت التعرضات بانتقال ليبور المرتبط بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي وتم تلخيصها في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى المعدل المرجعي البديل (معدل التمويل الآمن لليلة واحدة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٣٠ يونيو ٢٠٢٢

درهم (بالمليون)

٢٦,٩٩٥

١,٢٤٨

٢٧,٠٥٤

الموجودات المالية غير المشتقة

المطلوبات المالية غير المشتقة

مشتقات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمانات مالية خارج الميزانية العمومية متعلقة بمعدل ليبور.

محاسبة التحوط

لم تدخل المجموعة في أي أدوات تحوط مرتبطة بمعدل ليبور منذ يناير ٢٠٢٢. العقود الحالية مستحقة الدفع اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

شركة التأمين التابعة للمجموعة

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

وفي إطار اتفاق المبادرة، رهنّت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع نيابة عن "أو أي سي كوربريت ممبر ليمتد" بعض السندات التي تبلغ قيمتها الاسمية ٢٧,٧٣ مليون دولار أمريكي ليتم الاحتفاظ بها في ودیعة لدى لويديز مع بقاء الملكية النفعية لدى شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ويبلغ صافي القيمة الدفترية لهذه السندات ما قيمته ١١١,٥٣ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

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 أن يكتمل تحويل هذه المحفظة في الربع الثالث من سنة ٢٠٢٢ بعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة.

أيضاً 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 آيه. إس، تركيا. أكملت الشركة معاملة بيع شركتها التابعة، دبي سيجورتا آيه. إس. بعد الحصول على الموافقة التنظيمية وبعد ذلك تم تحويل الأسهم في ١٤ يونيو ٢٠٢٢ مقابل مبلغ نقدي بقيمة ٢٦,٦٤ مليون دولار أمريكي (٩٧,٨٤ مليون درهم).

تفاصيل بيع الشركة التابعة كالتالي:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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

شركة التأمين التابعة للمجموعة (تابع)

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات:

كما في
١٤ يونيو
٢٠٢٢
ألف درهم
٢٤٩,٠٤٠
(٢١٦,٩٩٩)
٣٢,٠٤١

الموجودات
المطلوبات
صافي قيمة الموجودات

صافي التدفقات النقدية من بيع شركة تابعة:

كما في
١٤ يونيو
٢٠٢٢
ألف درهم
٩٧,٨٣٥
(٤٧,٦٥٢)
٥٠,١٨٣

المقابل النقدي المستلم في النقد وما في حكمه
ناقصاً: أرصدة النقد وما في حكمه المستبعدة
صافي التدفقات النقدية الواردة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٤ إدارة المخاطر (تابع)

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 رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. اشتملت التسوية على غرامة مالية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي يدفعها البنك إلى دائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك والتي تم تكوين مخصص لها بالكامل والاعتراف بها كمصروف في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم يتم فرض أي عقوبة مالية منفصلة من قبل مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي.

ولا تزال المحادثات جارية مع هيئة أمريكية أخرى 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 والنظر في الإفصاح المناسب، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا 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 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 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى

(١) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة) ألف درهم	(مدققة) ألف درهم	
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
١,٦٩٨,٦٨٨	١,٥٤٨,١٢٩	سندات دين
٢٢,٩٤٥	٣٧,٦٦٨	أسهم
٩٣٠	١,١١٣	مدرجة
		غير مدرجة
٥٧٤,٧٠٤	٦٨٦,٥٣٤	صناديق مشتركة وأخرى
٢,٢٩٧,٢٦٧	٢,٢٧٣,٤٤٤	
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
١١,٣٤١,٦٥٤	١٣,٤٨٠,٧١٩	سندات دين
٦٢٨,٧٥١	٥٧٧,٨٥٧	أسهم
٧٢,٣٢٩	٥٣,٥٨٩	مدرجة
		غير مدرجة
٥٧,٣٢٧	٥٥,٥١٤	صناديق مشتركة وأخرى
١٢,١٠٠,٠٦١	١٤,١٦٧,٦٧٩	
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)		
(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
١٠,٦٢٥,٠٢١	١٠,٣٠٢,٣٣٢	سندات دين
(٤٥,٥١١)	(٢٤,٥٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠,٥٧٩,٥١٠	١٠,٢٧٧,٨٢٤	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)
٢٤,٩٧٦,٨٣٨	٢٦,٧١٨,٩٤٧	مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٦ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
٩,٤٤١,٢٦٣	١٠,٩٠٨,٨٨٣	الأرصدة داخل الإمارات العربية المتحدة
١٥,٥٨١,٠٨٦	١٥,٨٣٤,٥٧٢	
٢٥,٠٢٢,٣٤٩	٢٦,٧٤٣,٤٥٥	الأرصدة خارج الإمارات العربية المتحدة
(٤٥,٥١١)	(٢٤,٥٠٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٤,٩٧٦,٨٣٨	٢٦,٧١٨,٩٤٧	

(ج) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٢٤ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٥ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(د) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة، سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٣,٢٨٩ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٣,٤٤٧ 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 ٢,٨١١ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ربح بقيمة ٥٠ مليون درهم) ناتج عن البيع.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
٧١,٠٦٧,٠٠٢	٦٣,٣٥٤,٤٥٥	قروض
٦,٧٥٩,٥٨٨	٦,٤٦٥,٦٦٥	سحوبات بنكية على المكشوف
٢,١١٣,٣٦٩	١,٩١٥,٧٢٦	بطاقات ائتمان
٧٥٤,٤٧١	٧٩٠,٨٠١	أخرى
٨٠,٦٩٤,٤٣٠	٧٢,٥٢٦,٦٤٧	المجموع
(٥,٩٦٠,٥٨١)	(٦,٠٩٤,٠٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٤,٧٣٣,٨٤٩	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
١٥,٠٩٢,٩٤٩	١١,٤٠٤,٨٥٠	التصنيع
٧,٣١٩,٤٧٠	٦,٩٣٩,٢١٩	الإنشاءات
١٥,٢٠١,٠٥٢	١٤,٧٠٦,٢٩١	التجارة
٣,١٢٨,٥١٥	٣,٠٦٥,٨٨٨	النقل والاتصالات
٩,٢٤١,١٢٧	٧,٣٦٨,٢٢٢	الخدمات
٢,٦٠١,٢٩٦	٢,٥٣٢,٦٧١	المؤسسات المالية
٨,٧٦٧,٩١٧	٨,١٩٦,٦٢٥	الأفراد
٧,٨٠٠,٧٠٥	٦,٨١٩,٨٠٥	الرهن العقاري السكني
١١,٥٤١,٣٩٩	١١,٤٩٣,٠٧٦	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
٨٠,٦٩٤,٤٣٠	٧٢,٥٢٦,٦٤٧	المجموع
(٥,٩٦٠,٥٨١)	(٦,٠٩٤,٠٧٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٤,٧٣٣,٨٤٩	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٧ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
٥٩٢,١٩٢	٢٤٦,٥٠٢	التصنيع
١,٩٠٤,٠٧١	٢,٠١٧,٩٠٢	الإنشاءات
٦٣٣,٧٠٧	٦٨٤,٩٧٩	التجارة
٤٢٣,٣٥٠	٥٣١,٧١٠	النقل والاتصالات
٥٦١,٤١٦	٦٦٠,٦٦٣	الخدمات
٥,٤١٦	١٤,٦٣٠	المؤسسات المالية
١,٥٨٩,٧٩٤	١,٧٧٧,٨١٢	الأفراد
١٨٩,٥٤٢	٩٩,٠٥٠	الرهن العقاري السكني
٦١,٠٩٣	٦٠,٨٢٩	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٥,٩٦٠,٥٨١</u>	<u>٦,٠٩٤,٠٧٧</u>	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
٦,٠٩٤,٠٧٧	٥,٤٠٣,٦٢٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٢٧,٤٠٦	١,٥٢٩,٩٠٨	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١١٨,١٤٠	١٥٠,٣٥٩	فوائد معلقة
١٠,٦٧٧	٣٩,٧٢٠	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
<u>(٣٨٩,٧١٩)</u>	<u>(١,٠٢٩,٥٣٦)</u>	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٥,٩٦٠,٥٨١</u>	<u>٦,٠٩٤,٠٧٧</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣,٩١٦ مليون درهم لقروض المجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٣٤٧ مليون درهم).

(و) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٣٣٢ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ٦٩٣ 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 ٣٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤١ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٨ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
١٢,٤٥٧,٠٢٧	١١,٤٠٣,٣٩٦	التمويل
٤,٨٤٠,٥١٥	٥,٣٤٤,١٩٥	المرابحة
١٧,٢٩٧,٥٤٢	١٦,٧٤٧,٥٩١	إجارة
٣٨١,٩٢٤	٤٦٤,٨٢٦	الاستثمار
٣٨١,٩٢٤	٤٦٤,٨٢٦	الوكالة
١٧,٦٧٩,٤٦٦	١٧,٢١٢,٤١٧	المجموع
(٢,٠٨٤,٣٢٩)	(١,٥٣٢,٠٠٠)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٦٥٣,٠٦١)	(٦٢٦,٩٦٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٩٤٢,٠٧٦	١٥,٠٥٣,٤٥٤	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
١,٣٦٢,٧٩١	١,٨٧٨,٩٣٣	التصنيع
١,٣٥١,٢٠٢	١,٨٧٥,٧٩٩	الإنشاءات
٩٠٣,١٣٠	١,٠٠١,١٤٧	التجارة
١٦٨,٣٨٠	٢٩١,٨٩٨	النقل والاتصالات
٢,٦٦٩,٦٠١	٢,٦٩٢,٣٨٧	الخدمات
١,١٧٦,١٢٣	١,٠٩٨,٣٠٧	المؤسسات المالية
٥,٧٧٢,١٤٨	٤,٣٣١,٢٠٢	الأفراد
١,٣٠٨,٥١٥	١,٢٠٢,١٩٣	الرهن العقاري السكني
٢,٩٦٧,٥٧٦	٢,٨٤٠,٥٥١	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
١٧,٦٧٩,٤٦٦	١٧,٢١٢,٤١٧	المجموع
(٢,٠٨٤,٣٢٩)	(١,٥٣٢,٠٠٠)	ناقصا: إيرادات غير مكتسبة
(٦٥٣,٠٦١)	(٦٢٦,٩٦٣)	مخصص الانخفاض في القيمة
١٤,٩٤٢,٠٧٦	١٥,٠٥٣,٤٥٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٧,٩٥٧	٤,٩٩٩	التصنيع
٣٧٨,١٣٣	٤١٢,٥١٩	الإنشآت
١٠٩,١٩٦	١١٥,٢٣٣	التجارة
٧,٨٨٥	٤,٥٢٩	النقل والاتصالات
١٧,٠٠٢	٥,٩٨٤	الخدمات
٣,٧٠٧	١,٨٦٥	المؤسسات المالية
١١,٢٩٩	١٢,٤٠١	الأفراد
٣٦,٩٤٧	٤٢,٧٢٨	الرهن العقاري السكني
٥٤,٨٣٧	٥٢,٨٠٣	الحكومة والمؤسسات ذات الصلة
<u>٦٢٦,٩٦٣</u>	<u>٦٥٣,٠٦١</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٤٠٧,٣٣٠	٦٢٦,٩٦٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠٣,٨٢٢	٢٦,٤٢٣	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة
١٦,٠٤٢	(٣٩٧)	أرباح معلقة
-	٧٢	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
(٢٣١)	-	المحذوف خلال الفترة / السنة
<u>٦٢٦,٩٦٣</u>	<u>٦٥٣,٠٦١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(هـ) يشمل مخصص الانخفاض في القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٦٠٨ مليون درهم للتعرضات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٦٤ مليون درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٩ استثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	بالقيمة العادلة الرصيد في بداية الفترة / السنة التغير في القيمة العادلة خلال الفترة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٤٩,٧١٥	٤٦٢,٨٢٩	
١٣,١١٤	-	
<u>٤٦٢,٨٢٩</u>	<u>٤٦٢,٨٢٩</u>	

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

١٠ ممتلكات ومعدات

خلال الفترة، قامت المجموعة بشراء أنواع مختلفة من الممتلكات والمعدات بقيمة ١٠٧ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠٢١: ٥٣ مليون درهم) وقامت باستبعاد ممتلكات ومعدات بصادفي قيمة دفترية تبلغ ١٣ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٤ مليون درهم).

١١ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

فيما يلي تحليل الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	لأجل تحت الطلب مربوطة ليو
١٣,٩٤٧,٨٤٠	١٦,٢١٢,٤٠٩	
٣,١٩٢,٤٤٥	٦,٤١٤,٦٦٩	
٢,٤٢٦,٢٠١	٢,٦٦٠,١٥٠	
<u>١٩,٥٦٦,٤٨٦</u>	<u>٢٥,٢٨٧,٢٢٨</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

١٢ ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٥٠,٢٤٨,٠٦٦	٥٩,٠٣٦,٨٣٩	حسابات جارية وحسابات أخرى
٦,١٠٩,٣٠٣	٥,٦٦٨,٩٥٠	حسابات توفير
٣٠,٧٩٣,٥٣٣	٣٢,٨١٠,٥٧٧	ودائع لأجل
<u>٨٧,١٥٠,٩٠٢</u>	<u>٩٧,٥١٦,٣٦٦</u>	

١٣ ودائع إسلامية للعملاء

فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٥٨٦,٢٢٧	٣,٣٨٤,٨٤٦	حسابات جارية وحسابات أخرى
١٩١,٢٢٧	١٨٣,٠٣٦	حسابات توفير
١٠,٥٥٤,٦٣٣	٨,٢٥٠,٤٣٢	ودائع لأجل
<u>١٤,٣٣٢,٠٨٧</u>	<u>١١,٨١٨,٣١٤</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

١٤ قروض متوسطة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	سندات متوسطة الأجل
٧,٣١٥,١١٩	٦,٦٣٠,٢٧٠	

فيما يلي آجال استحقاق السندات متوسطة الأجل الصادرة بموجب البرنامج:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	السنة
٢,٠٩٥,٥٣١	١,٤٩١,١٠٣	٢٠٢٢
٣٨٩,٧٥٣	٣٧٤,٣٩٨	٢٠٢٣
٣,٩٨٩,٠١٢	٣,٩٣٤,٠٤٢	٢٠٢٤
٧٩٩,٩١٧	٧٦٤,٧٦٧	٢٠٢٥
-	٢٧,٠٢٠	٢٠٢٧
٤٠,٩٠٦	٣٨,٩٤٠	٢٠٢٩
٧,٣١٥,١١٩	٦,٦٣٠,٢٧٠	

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٠,٧ 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

١٦ حصص غير مسيطرة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
٧٩٦,٠٦٢	٧٥٧,٦٨٠	في بداية الفترة / السنة
٤٣,٩٢٠	٧٣,٥٠٨	الحصة من الربح للفترة / السنة
٣١,٦٠١	١٢,٠٢٤	حصة في الدخل الشامل الآخر للفترة / السنة
(٣٢,٨٢٦)	(٣٢,٨٢٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٤,٣٢٥)	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
٨٣٨,٧٥٧	٧٩٦,٠٦٢	في نهاية السنة

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مكافآت الإدارة العليا وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٢٥ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢١ مليون درهم).

١٨ ربحية السهم

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٨٥,٣٥٦	١,٣٩٩,٢٠١	ربح الفترة (بالآلاف الدراهم) (العائد إلى مُلاك الشركة الأم)
٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة
٠,٤٣	٦,٩٧	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

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

لم تكن هناك أي أسهم لها تأثير مخفض محتمل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

١٩ نقد 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٨١٢,٢٠٨	١,٠٢٧,٣٠٦	١,٠٥٢,٨٢١	نقد في الصندوق
٧,٤٩٤,٦٠٣	٩,٢٢٣,٦٢١	١١,٥٢٢,٤٢٠	حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر
١١,٧٨١,١٧٢	٨,٢٥١,١١١	١٠,٣٦٠,٨٣٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك تستحق خلال ٣ أشهر
<u>٢٢,٠٨٧,٩٨٣</u>	<u>٢١,٣٠٢,٠٣٨</u>	<u>٢٥,٥٣٦,٠٧٧</u>	

٢٠ مطلوبات طارئة والتزامات

فيما يلي تحليل المطلوبات الطارئة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٣٣,٧٠٦,٥١٥	٣٣,٧١٠,٥٠٠	ضمانات
١٥,٧٨٥,٧٨٥	١٨,٥٧١,٢٣٤	اعتمادات مستندية
٧,٩٥٠,٠٤٧	٦,٨٩٨,٥٤٠	ارتباطات تسهيلات ائتمانية غير قابلة للإلغاء وغير مسحوبة
<u>٥٧,٤٤٢,٣٤٧</u>	<u>٥٩,١٨٠,٢٧٤</u>	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢١ أدوات مالية مشتقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
٨٦,٢٤٨,٩٤٦	٦٩٨,٨٥٢	٤٤٠,٦٥٥	محتفظ بها لغرض المتاجرة:
١,٠٨٢,٩١٩	٩,٧٦٦	٩,٧٢٩	عقود صرف أجنبي آجلة
٥١٤,٩٧١	-	-	خيارات صرف أجنبي (مشتراة)
٢٩,٣٨٤	٢٤٢	-	خيارات صرف أجنبي (مبيعة)
٥١٤,٩٧١	٤	-	مقايضات الديون المتعثرة
٣٥,٤١٩,٦٢١	٩٨٢,٨٩٧	١,٥٧٤,٨٤١	مقايضة العائد الإجمالي
١,١٣٤,٧٤٣	٥,٥٨٢	٢٥,١٣٧	مقايضات أسعار الفائدة
٤٥,٨٥١	٢٢٢	٣٩٩	عقود مستقبلية مشتراة (العميل)
١٢٢,٠٨٣	٦٣٧	٢٤٣	عقود مستقبلية مبيعة (العميل)
١,١٦١,٠٣٦	٢٥,١٤٢	٥,٧٧٣	عقود مستقبلية مبيعة (البنك)
١٢٦,٢٧٤,٥٢٥	١,٧٢٣,٣٤٤	٢,٠٥٦,٧٧٧	عقود مستقبلية مشتراة (البنك)
			محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:
١,٨٧٨,٢٣٢	٧٢,٤٣١	٥٥,٢٦٠	مقايضات تبادل عملات
١٢٨,١٥٢,٧٥٧	١,٧٩٥,٧٧٥	٢,١١٢,٠٣٧	

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
٢,١١٢,٠٣٧	-	٢,١١٢,٠٣٧	-	موجودات أخرى
				القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١,٧٩٥,٧٧٥	-	١,٧٩٥,٧٧٥	-	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢١ أدوات مالية مشتقة (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 القيمة العادلة / التدفقات النقدية:
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 لفترات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على التوالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)	
		الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين
		القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفاة
٣,٣٢٥,٢٤٧	٢,٨١٠,١٥٠	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٩٢٥,٠٠٥	١,٠٢٩,٢٣٦	اعتمادات مستندية وضمانات
١,٧٤١,٩١٧	١,٨٥٤,٣٠٥	
		الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
		القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفاة
١٤١,٨٣٥	١٢٥,١٠٧	ودائع / أدوات مالية مرهونة
٢٨٨,١٢٦	٢٣٠,٨٨٤	اعتمادات مستندية وضمانات
٢٥١	٥,٣٦٩	
		أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك
		القروض والسلفيات والمنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفاة
١٣,٢٣٦	-	ودائع / أدوات مالية مرهونة
١٢٦,٤٨٣	-	اعتمادات مستندية وضمانات
١٤٧,١٥٦	-	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	المعاملات مع المساهمين الرئيسيين
٤٦,١٠٤	٣٢,٨٧٤	إيرادات الفوائد
٥٦٨	٦٤٩	مصاريف الفوائد
١٩,١٤٨	١٩,٧٨٥	إيرادات أخرى
		المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
١,١٣٩	١,٣٣٧	إيرادات الفوائد
٤٧	٤٦	مصاريف الفوائد
٢١	٢١٢	إيرادات أخرى
		المعاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك
-	٣٨١	إيرادات الفوائد
-	٧١٥	إيرادات أخرى

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 بشكلٍ منتظم من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية بهدف تخصيص الموارد اللازمة لكل القطاعات وتقييم أدائها.

القطاعات التشغيلية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

وبالتالي، تكون القطاعات التشغيلية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للقرارات 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 المعذات، واكتتاب الصكوك، وخطابات اعتماد المشاركة، وخطابات اعتماد المرابحة، ومرابحة عقود الأمانة، والكفالة، وودائع الوكالة، وودائع المرابحة العكسية، والخدمات الاستشارية المتعلقة بالصكوك.
 ٦. تشكل شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)، قطاع التأمين. وتشمل المنتجات المقدمة إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.
 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)
القطاعات التشغيلية (تابع)

الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	التأمين ألف درهم	الخدمات البنكية الدولية ألف درهم	الصرافة الإسلامية ألف درهم	الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الاستثمارية ألف درهم	خدمات الشركات والخدمات البنكية الاستثمارية ألف درهم
١,٨٤٤,٠٩١	٧٥,٧٦٣	٤٠,٢٢٣	٢١٦,١٢١	١٩٠,٢٩٨	٩٢,٣٤٩	٥٨٢,١٧٢	٦٤٧,١٦٥	صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية
١,٤٥٨,٠٣٥	(٢,٩٤١)	٢٤٣,٤١٦	٧٦,٦٣٤	٢٥,١٩٢	٢٦١,٤٨٥	٤١٠,٩٦٢	٤٤٣,٢٨٧	إيرادات أخرى، بالصافي
٣,٣٠٢,١٢٦	٧٢,٨٢٢	٢٨٣,٦٣٩	٢٩٢,٧٥٥	٢١٥,٤٩٠	٣٥٣,٨٣٤	٩٩٣,١٣٤	١,٠٩٠,٤٥٢	إيرادات تشغيلية
(١,٣٦٦,٩٨٨)								مصاريف عمومية وإدارية
١,٩٣٥,١٣٨								ربح التشغيل قبل الانخفاض في القيمة
(٤٦٥,٦١٠)								مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي
١,٤٦٩,٥٢٨								الربح قبل الضرائب
(٢٦,٤٠٧)								مصروف الضريبة
١,٤٤٣,١٢١								ربح الفترة
١,٣٩٩,٢٠١								العائد إلى:
٤٣,٩٢٠								ملاك الشركة الأم
١,٤٤٣,١٢١								حصص غير مسيطرة
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)								
١٨٨,٦٤٣,٩٧٥	١٩,٦٤٧,٥٥٩	٧,٨٢٨,٠٣٧	١٧,٠٨٦,٨٢٣	١٥,٧٩٢,٥٠٤	٤١,٨٣٤,٣٣٣	١٨,٥٣٣,٢٧٦	٦٧,٩٢١,٤٤٣	موجودات القطاع
١٦٧,٥٨٥,١٣٨	١٥,٥٢٠,٠٨٢	٥,٦٢٢,٢٩١	١٠,٨٢٧,٨٨٧	١٣,٣٥٤,٢٣٣	١٩,١٩٦,٩٧٢	٤١,٢٠٦,٥٠٧	٦١,٨٥٧,١٦٦	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو 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:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

				القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
		أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة			(مدققة)	(غير مدققة)	
				ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٢٥٧,٠٦٤	٢٨٦,٣٥٢	استثمارات دين مدرجة
		أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٣٧,٦٦٨	٢٢,٩٤٥	استثمارات أسهم مدرجة
		على أساس المعاملات المماثلة الأخيرة في السوق	المستوى الثاني	١,٢٩١,٠٦٥	١,٤١٢,٣٣٦	استثمارات دين غير مدرجة
		أسعار العرض في السوق الثانوية.	المستوى الثاني	٦٨٦,٥٣٤	٥٧٤,٧٠٤	صناديق مشتركة وأخرى
		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	٩٣٠	استثمارات أسهم غير مدرجة
				٢,٢٧٣,٤٤٤	٢,٢٩٧,٢٦٧	

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

				القيمة العادلة كما في		موجودات مالية أخرى
				٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	(غير مدققة)	(مدققة)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				ألف درهم	ألف درهم	
	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	٥٧٧,٨٥٧	٦٢٨,٧٥١	استثمارات أسهم مدرجة
	لا يوجد	على أساس المعاملات المماثلة الأخيرة في السوق.	المستوى الثالث	٥٥٩,٩٣٠	٥٤٥,٧٧١	استثمارات دين غير مدرجة
	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	المستوى الأول	١٢,٩٢٠,٧٨٩	١٠,٧٩٥,٨٨٣	استثمارات دين مدرجة
١. التغييرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة.						
٢. التغييرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة. لا ينطبق.	١. التعديل للمعاملات المماثلة. ٢. سعر الفائدة	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصومة وللموجودات غير الجوهريّة للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	المستوى الثالث	٥٣,٥٨٩	٧٢,٣٢٩	استثمارات أسهم غير مدرجة
	لا يوجد	أسعار العرض في السوق الثانوية.	المستوى الثاني	٥٥,٥١٤	٥٧,٣٢٧	صناديق مشتركة وأخرى
				١٤,١٦٧,٦٧٩	١٢,١٠٠,٠٦١	
				١٦,٤٤١,١٢٣	١٤,٣٩٧,٣٢٨	

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 ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١,١١٢	١,١١٣	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١	(١٨٣)	التغير في القيمة العادلة
<u>١,١١٣</u>	<u>٩٣٠</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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٦١٥,٥٤١	٦١٣,٥١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٩٣٣	١٢,٨٥٦	مشتريات
(١,١١٨)	(٥٥)	استيعادات
(٨,٨٣٧)	(٨,٢٢٠)	التغير في القيمة العادلة
<u>٦١٣,٥١٩</u>	<u>٦١٨,١٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تشمل الأرباح والخسائر المدرجة في بيان الدخل الشامل الموجز الموحد استثمارات أدوات حقوق الملكية غير المدرجة المحتفظ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (تابع)

٢٦ معدل كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣٠ يونيو 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) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	قاعدة رأس المال
١٩,٧٨٥,٨٨٦	١٩,٩٦٧,٧١٤	الشق الأول من رأس المال
١,٦٩٣,٩٧٥	١,٨٥١,٦٧٠	الشق الثاني من رأس المال
<u>٢١,٤٧٩,٨٦١</u>	<u>٢١,٨١٩,٣٨٤</u>	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
١٣٥,٥١٨,٠٢٨	١٤٨,١٣٣,٦١٢	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣,٢٠٦,١٩٩	٣,٢٩١,٢٥٥	مخاطر الائتمان
٩,٤٤٤,٨١٧	٩,٤٤٤,٨١٧	مخاطر السوق
<u>١٤٨,١٦٩,٠٤٤</u>	<u>١٦٠,٨٦٩,٦٨٤</u>	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر (ب)
<u>١٤,٥٠٪</u>	<u>١٣,٥٦٪</u>	معدل كفاية رأس المال (%) [(أ)/(ب)*١٠٠]

٢٧ أحداث لاحقة

بعد فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات رأسمالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعد هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة وتصنف كحقوق ملكية. يجوز للبنك اختيار عدم دفع فوائد بناءً على تقديره الخاص ولديه خيار إعادة استدعاء السندات في سنة ٢٠٢٧. بعد إصدار الشق الأول الإضافي، يبلغ معدل كفاية رأس المال للمجموعة ١٤,٢٥٪.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المدرجة على الصفحات من ٢ إلى ٦٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٢.