تقرير مناقشة وتحليل الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

30 يناير 2023

Classification: Internal Use

ارتفاع الأرباح التشغيلية بنسبة 39% وارتفاع السلف بنسبة 11%

3.7 مليار درهم صافي أرباح المشرق في عام 2022

دبي، الإمارات العربية المتحدة، 30 يناير 2023: أعلن "المشرق"، إحدى المؤسسات المالية الرائدة في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، عن نتائجه المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

أبرز مؤشرات الأداء للسنة المالية 2022

1. ***نمو قوي للدخل التشغيلي وصافي الأرباح***

- بلغت الأرباح التشغيلية 4.4 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 39.2% مقارنة بالعام 2021، نتيجة ارتفاع الدخل التشغيلي. وتحسنت الكفاءة إذ بلغ معدل التكلفة إلى الدخل 40.9% في عام 2022 مقارنة مع 45.2% في عام 2021
- حافظ معدل الدخل من غير الفوائد إلى الدخل التشغيلي على معدلات تعد من بين الأفضل في القطاع عند 39%
- بلغ صافي الأرباح 3.7 مليار درهم إماراتي (1 مليار دولار أمريكي) في نهاية السنة المالية 2022

2. ***سيولة جيدة ومركز مالي قوي***

- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 12.1% للعام 2022 لتصل إلى 113.8 مليار درهم إماراتي
- بلغت نسبة الأصول السائلة 33.2% في ديسمبر 2022 (29% في ديسمبر 2021)
- تم تسجيل معدل كفاية رأس مال جيد للغاية عند 16% (بعد توزيعات الأرباح الموصى بها)، بينما بلغ معدل الشق الأول من رأس المال 13.7% في ديسمبر 2022

Classification: Internal Use

3. *نمو قوي لمحفظة القروض*

- شهدت القروض والسُلف نمواً بنسبة 10.8% خلال عام 2022 لتصل إلى 90.3 مليار درهم إماراتي
- بقيت نسبة القروض إلى الودائع ثابتة عند مستوى 79.4% في نهاية ديسمبر 2022 (80.3 في ديسمبر 2021)

4. *بيئة ائتمان محسّنة*

- تم خفض مخصصات القروض المتعثرة بشكل كبير إلى 497 مليون درهم إماراتي للعام 2022، وذلك على خلفية تحسن جودة الأصول وتسجيل عمليات استرداد أعلى، لتمثل الآن 0.6% فقط من إجمالي القروض
- تراجعت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض إلى 2.2% في نهاية ديسمبر 2022 (5.2% في ديسمبر 2021)
- بلغ إجمالي مخصصات القروض والسلف 4.8 مليار درهم، ويمثل ذلك تغطية للقروض المتعثرة بنسبة 190.8% في 31 ديسمبر 2022 (128.2% في ديسمبر 2021)

قال **معالي عبد العزيز الغرير، رئيس مجلس إدارة المشرق:**

"شهد المشرق خلال العام الماضي العديد من التغييرات الاستراتيجية والتشغيلية الهامة والمؤثرة، والتي أثمرت عن تحقيق صافي أرباح بلغ 3.7 مليار درهم إماراتي للسنة المالية بأكملها. وأنا أعتقد بأن هذا الإنجاز التاريخي الكبير هو دليل واضح على التزام وتفاني فريق المشرق بأكمله والذي قاد إلى تحقيق زيادة في الأرباح التشغيلية بنسبة 39.2% هذا العام".

"وقد تمكنت جميع وحدات أعمالنا من تسجيل نمو كبير في عام 2022، إذ تأتي هذه النتائج المذهلة بالتوازي مع طرحنا لهوية علامتنا التجارية الجديدة "تحدَّ اليوم"، والتي تنطلق من إيمان المشرق بضرورة مساعدة عملائنا على النجاح وتحقيق أهدافهم، ودعم موظفينا لتحقيق طموحاتهم، والمساهمة في توفير سبل معيشة أفضل في المجتمعات التي نعمل فيها من خلال بذل الجهود والابتكار، بالتوازي مع تقديم أفضل تجربة مصرفية في فئتها".

Classification: Internal Use

"ومع هذه النتائج الرائعة في هذه السنة التي تمثل نقلة نوعية لنا، يمكننا القول بأن المشرق يتطلع بثقة كبيرة إلى بناء مستقبل التمويل من خلال الابتكار والثقة وتقديم تجربة عملاء غير مسبوقة من خلال منتجاتنا وخدماتنا."

وقال أحمد عبد العال، الرئيس التنفيذي لمجموعة المشرق:

"شهدت أعمال المشرق نمواً قوياً خلال العام 2022، الأمر الذي يمثّل شهادة حقيقية على العمل الدؤوب الذي أنجزه فريقنا في سياق استمرارنا بترسيخ مكانتنا في السوق بصفتنا بنكاً منافساً، ومبتكراً رائداً في الفضاء الرقمي. كما سجل البنك نمواً في الدخل التشغيلي بنسبة 29.1% مقارنة بالعام السابق ليصل إلى 7.5 مليار درهم إماراتي في عام 2022. وارتفعت الأرباح التشغيلية بنسبة 39.2% على أساس سنوي. وعلى الرغم من ارتفاع صافي إيرادات الفوائد، إلا إن معدل الدخل من غير الفوائد إلى الدخل التشغيلي حافظ على مستوياته المتميزة على مستوى القطاع عند نسبة 39%. وأدت هذه النتائج المميزة إلى سيولة جيدة ومركز قوي لرأس المال، إذ سجل البنك زيادة بنسبة 12.1% في ودائع العملاء لتصل إلى 113.8 مليار درهم بحلول نهاية العام. كما حقق البنك نمواً جيداً في محفظة القروض التي سجلت نمواً بنسبة 11% بنهاية عام 2022 لتصل إلى 90.3 مليار درهم إماراتي".

"واصلت عملياتنا المصرفية للأفراد في الاستحواذ على حصة الأسد من إجمالي عملياتنا خلال عام 2022، مسجلة نمواً في الإيرادات بنسبة 42% على أساس سنوي. ناهيك عن نمو صافي ربح حلولنا الرقمية الرائدة مثل Neo، وخدماتنا المصرفية الشخصية بنسبة 43%، بينما سجل صافي ربح أعمال NeoBiz و NEOPAY نمواً بنسبة 289% و37% على التوالي. كما شهدت عائدات الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات نمواً قوياً بنسبة 37% على أساس سنوي. وحافظت خدماتنا المصرفية الدولية على تركيزها على تنفيذ أولوياتها الاستراتيجية، وواصلت تعزيز حضورنا في الأسواق الدولية الحالية، مما أدى إلى تسجيل أصول الخدمات المصرفية الدولية نمواً بنسبة 43% بينما نمت عائدات هذه الخدمات بنسبة 25% على أساس سنوي".

"كما قمنا في عام 2022 بتطوير إطار عمل استدامة قوي عبر كامل شبكة أعمالنا، وفي هذا الإطار قمنا بتنفيذ سلسلة من مبادرات المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة الرشيدة. وكنا كذلك المؤسسة المصرفية الوحيدة في المنطقة التي توفر الدعم لقمة المناخ "كوب27" في مصر، كما قمنا بتوفير تسهيلات تمويلية بأكثر من

Classification: Internal Use

15.5 مليار دولار أمريكي للمشاريع المرتبطة بمبادئ الاستدامة مع حلول نهاية العام 2022، ما يؤكد التزامنا الراسخ بتحقيق التنمية المستدامة. هذا وسيساهم إعلان صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد "حفظه الله" عام 2023 "عام الاستدامة"، في تعزيز الجهود التي تبذلها دولة الإمارات العربية المتحدة للمضي قدماً بمنهجية الاقتصاد الأخضر وتحقيق مستهدفات الاستدامة، وتمهيد الطريق نحو استضافة الدورة الـ 28 من قمة المناخ "كوب 28"، التي نتطلع لانعقادها وتقديم كل الدعم اللازم لنجاحها".

"سنواصل خلال العام 2023 جهودنا الاستراتيجية لتطوير وتقديم أفضل التجارب التي سيكون لها أثر إيجابي كبير في إثراء الحياة اليومية لعملائنا. وأود أيضاً التأكيد على أن موظفينا هم محور كل ما نقوم به، ونحن ملتزمون بالاستثمار في تنمية وتطوير المواهب رفيعة المستوى التي تعمل لدينا، مما يساهم بالتالي في تقديم خدمة استثنائية لعملائنا".

Classification: Internal Use

أبرز المؤشرات المالية:

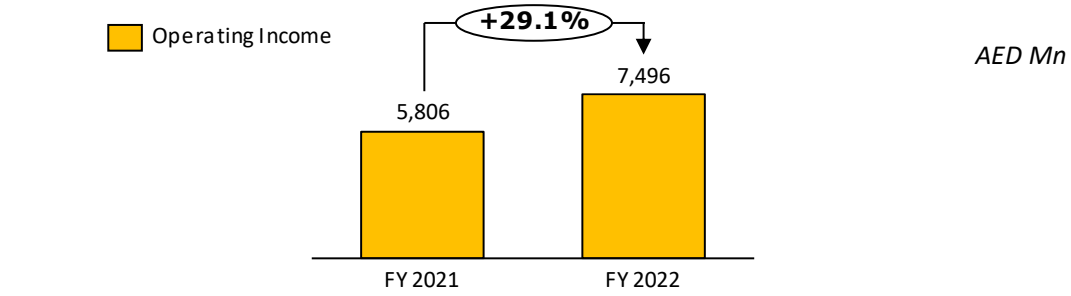
أبرز المؤشرات المالية للمشرق لعام 2022	التوجّه للسنة المالية			الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الرابع	التغيير %	
بيان الدخل (مليون درهم)	السنة كاملة		التغيير %	2022	2022	2021	على أساس ربع سنوي	على أساس سنوي
	2022	2021	على أساس سنوي					
صافي إيرادات الفوائد وإيرادات المنتجات الإسلامية	**4,572**	3,045	50.1	**1,482**	1,246	810	19.0	82.9
الرسوم والعمولات	**1,741**	1,577	10.4	**407**	404	397	0.6	2.6
إيرادات الاستثمارات	**92**	177	(48.0)	**65**	22	3	189.8	2,199.8
التأمين والعملات الأجنبية وإيرادات أخرى	**1,091**	1,007	8.3	**199**	369	299	(46.1)	(33.4)
إجمالي الدخل التشغيلي	**7,496**	5,806	29.1	**2,153**	2,041	1,508	5.5	42.8
النفقات التشغيلية	**(3,066)**	(2,623)	16.9	**(902)**	(797)	(711)	13.1	26.9
الأرباح التشغيلية	**4,430**	3,183	39.2	**1,251**	1,243	797	0.6	56.9
مخصصات القروض المتعثرة	**(497)**	(2,059)	(75.8)	**(3)**	(28)	(24)	(87.9)	(85.7)
مصاريف الضرائب	**(146)**	(49)	199.5	**(105)**	(14)	(17)	631.7	514.0
أسهم الأقلية	**(80)**	(74)	8.7	**(16)**	(20)	(19)	(16.8)	(14.3)
الأرباح الصافية خلال الفترة	**3,706**	1,002	269.8	**1,126**	1,181	737	(4.6)	52.8
ربحية السهم الواحد (درهم)	***18.48***	*5.00*	*269.8*	***5.61***	*5.89*	*3.68*	*(4.6)*	*52.8*
	ديسمبر	ديسمبر	التغيير %	ديسمبر	سبتمبر	ديسمبر	التغيير %	
الميزانية العمومية (مليون درهم)	2022	2021	على أساس سنوي	2022	2022	2021	على أساس ربع سنوي	من بداية العام حتى تاريخه
إجمالي الأصول	**198,737**	177,054	12.2	**198,737**	187,587	177,054	5.9	12.2
القروض والسلف	**90,303**	81,486	10.8	**90,303**	91,326	81,486	(1.1)	10.8
ودائع العملاء	**113,806**	101,483	12.1	**113,806**	109,430	101,483	4.0	12.1
تمويلات المساهمين	**23,541**	20,228	16.4	**23,541**	22,111	20,228	6.5	16.4
	ديسمبر	ديسمبر	التغيير (نقطة أساس)	ديسمبر	سبتمبر	ديسمبر	التغيير (نقطة أساس)	
أبرز النسب (%)	2022	2021	على أساس سنوي	2022	2022	2021	على أساس ربع سنوي	من بداية العام حتى تاريخه
كفاية رأس المال	**16.2**	14.50	152	**16.2**	15.18	14.50	84	152
رأس المال من المستوى 1	**13.71**	13.35	35	**13.71**	14.03	13.35	(32)	35
القروض إلى الودائع	**79.35**	80.30	(95)	**79.35**	83.46	80.30	(411)	(95)
العائد على الأصول	**2.10**	0.65	145	**2.10**	1.99	0.65	11	145

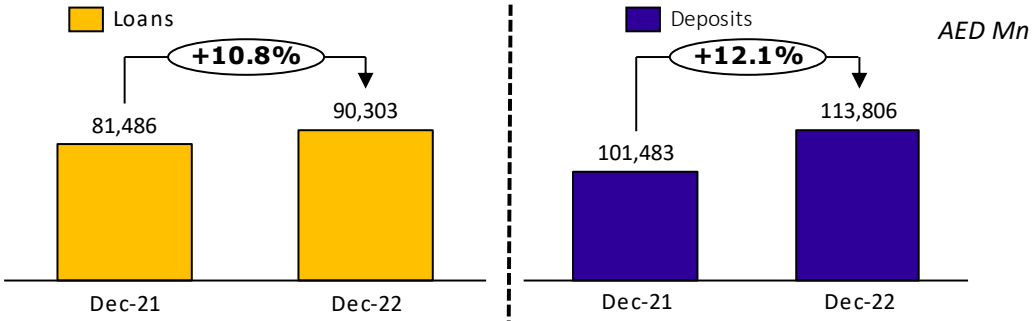
Classification: Internal Use

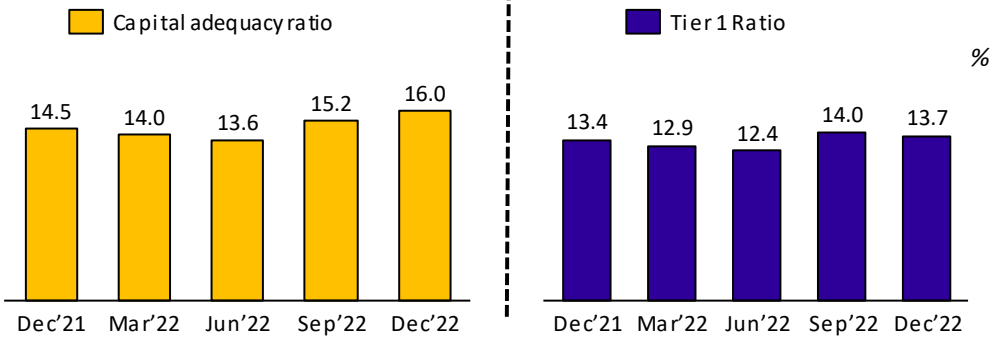
العائد على الأسهم	**17.55**	5.15	NM	**17.55**	16.66	5.15	89	NM

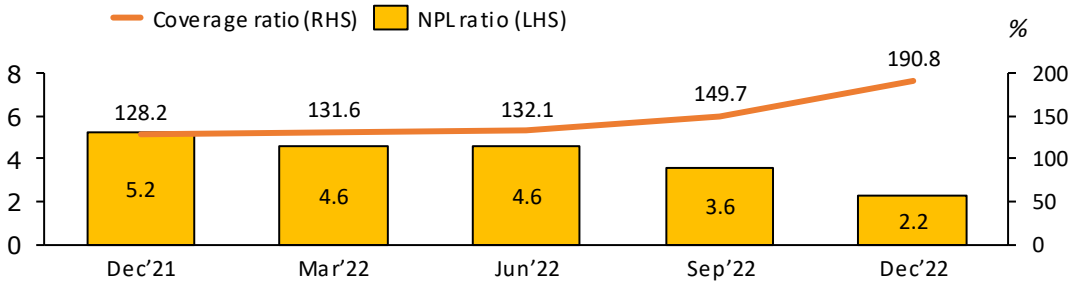
** حقوق الملكية العائدة حاملي حقوق الملكية في الشركة الأم، بما في ذلك حاملي الأسهم الرئيسية في المجموعة*
*** بعد توزيعات الأرباح الموصى بها*

الرسوم البيانية









*بعد توزيعات الأرباح الموصى بها

Classification: Internal Use

الجوائز التي فاز بها البنك في عام 2022:

- **معيار أمان البيانات في صناعة بطاقات الدفع (PCI-DSS) للعام الثالث**
  - تم منح شهادة الامتثال لمعيار أمان البيانات في صناعة بطاقات الدفع PCI-DSS لعام 2022 – لبنك المشرق الإمارات بما في ذلك نظام السحابة الخاصة بالبنك وDigital Stack، كما تم منح هذه الشهادة أيضاً إلى مركز التميز الموجود في الهند (MGN)
- **شهادة الآيزو 41001:2018 من مؤسسة ServeU**
- **جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل**
  - أفضل بنك خاص في الشرق الأوسط
  - جائزة أفضل إنجاز خاص في مجال الابتكار الرقمي – أعمال المطلوبات للأفراد
- **جوائز الخدمات المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا 2022 من مجلة ميد**
  - البنك الرائد في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا – أفضل بنك في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا في مجال الخدمات المصرفية الخاصة
- **جوائز ابتكار الخدمات المصرفية للأفراد في الشرق الأوسط وإفريقيا 2022 –**
  - أفضل تسريع رقمي متميز استجابة لجائحة كوفيد-19
  - أفضل مبادرة رقمية لـ Pure Play
  - أفضل عملية تسجيل للعملاء وفتح الحساب
  - أفضل عملية تسويق مخصصة 1:1
- **جوائز ويلث تك** – إدارة الثروة
  - أفضل بنك خدمات مصرفية خاصة في مجال جذب العملاء في الشرق الأوسط
- **جوائز ويلث تك الشرق الأوسط 2022**
  - أفضل بنك في إدارة الثروات في الشرق الأوسط 2022
- **جوائز الابتكار العالمية في الخدمات المصرفية الخاصة 2022 (أفضل عرض للشركات العائلية)**
  - أفضل بنك محلي للخدمات المصرفية الخاصة في الإمارات العربية المتحدة
  - أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة للصناديق
- **جوائز الخدمات المصرفية الخاصة العالمية 2022 من مجلة PWN**
  - أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في الإمارات العربية المتحدة
- **جوائز "برايفت بانكر إنترناشونال ويلث" 2022 من مجلة فاينانشال تايمز**
  - البنك المتميز للخدمات المصرفية الخاصة – الشرق الأوسط
- **قمة الثروة والاستثمارات المالية في الشرق الأوسط وأفريقيا**
  - أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في الإمارات العربية المتحدة
  - أفضل ابتكارات وخدمات رقمية في مجال إدارة الثروات
- **جوائز الريادة في التكنولوجيا المالية 2022 – من مجلة Entrepreneur Middle East**

- جائزة أفضل سوق رقمي للشركات الصغيرة والمتوسطة للعام

- **جوائز ابتكار الخدمات المصرفية للأفراد في الشرق الأوسط وأفريقيا 2022**
  - أفضل خدمة ضم عملاء وفتح الحساب
  - أفضل مبادرة تسويق شخصية مباشرة
- **جوائز فينوفيكس الشرق الأوسط 2022**
  - جائزة التميز في مجال الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال
- **جلوبال فاينانس**
  - أفضل بنك إسلامي رقمي في العالم لعام 2022 لدولة الإمارات العربية المتحدة
- **جلوبال فاينانس: أفضل البنوك الرقمية للمستهلكين في العالم في الشرق الأوسط:**
  - أفضل عروض منتجات الإيداع والبطاقة المصرفية والاستثمار عبر الإنترنت في الإمارات
  - أفضل تطبيق للخدمات المصرفية للهاتف المتحرك في الإمارات
- **جلوبال فاينانس: جوائز أفضل بنك رقمي في العالم للشركات في منطقة الشرق الأوسط:**
  - أفضل بنك رقمي للشركات / المؤسسات
  - أفضل خدمات إدارة النقد عبر الإنترنت
  - أفضل خدمات تمويل التجارة
  - أفضل موقع متكامل للخدمات المصرفية للشركات
  - البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً
- **جلوبال فاينانس: الفائزون على المستوى الإقليمي في الفئة الفرعية (الشرق الأوسط) – الخدمات المصرفية للشركات**
  - أفضل خدمات تمويل التجارة
  - البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً
- **جوائز "برايفت بانكر إنترناشونال جلوبال ويلث"**
  - البنك المتميز للخدمات المصرفية الخاصة – الشرق الأوسط
- **أفضل مكان للعمل– شبكة المشرق العالمية –الهند**
- **استطلاع يوروموني حول إدارة النقد**
  - رائد السوق في الإمارات العربية المتحدة، وقطر، والبحرين.
  - رائد السوق للمؤسسات المالية عالمياً – لعملة الدرهم الإماراتي
  - أفضل خدمة للمؤسسات المالية في إفريقيا
- **جوائز التمويل الدولية**
  - أفضل بنك للشركات– البحرين 2022
- **جائزة مجلة الأعمال العالمية**
  - أفضل بنك للشركات في قطر 2022
- **جوائز الاقتصاد العالمي 2022**
  - أفضل استخدام للتكنولوجيا في الخدمات المصرفية – الإمارات 2022

Classification: Internal Use

- بنك التجزئة الأكثر ابتكاراً – الإمارات العربية المتحدة 2022

- **جوائز سيملس 2022**
  - أفضل تجربة مصرفية رقمية للعام عن جربته الفريدة في مجال المنتجات المتداولة في البورصة
- **جوائز إزالة الكربون والعمل المناخي**
  - جائزة حامل لواء الاستثمار المستدام والصديق للمناخ
  - لقب رائد في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- **جوائز مجلة ذا بانكر (صفقات العام 2022)**
  - صفقة العامAPAC– FIG – (الإصدار الافتتاحي الدائم لبنك أكسيس بقيمة 600 مليون دولار أمريكي (A/Reg S Perpetual–NC5 AT1144
  - صفقة العام في الشرق الأوسط – سندات: SSA (سندات ثلاثية الشرائح بقيمة 4 مليار دولار أمريكي لحكومة الإمارات العربية المتحدة)
- **جوائز ورلد فاينانس**
  - أفضل بنك تجزئة في الإمارات العربية المتحدة
- **جوائز MEA للتكنولوجيا المالية المصرفية لعام 2022**
  - جائزة أفضل ابتكار في تجربة المستخدم من مجلةMEA Finance
- **توقعات الأعمال العالمية**
  - نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الأكثر ابتكاراً – الإمارات 2022
- **جوائز يوروموني للتميز 2022**
  - الجوائز الإقليمية: أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط
  - الجوائز القطرية: أفضل بنك في مجال الحلول الرقمية في الإمارات العربية المتحدة
- **جوائز تجربة العملاء Live الشرق الأوسط 2022**
  - أفضل خدمة عملاء في الشرق الأوسط
  - أفضل مركز اتصال في الشرق الأوسط
- **جلوبال فاينانس – أفضل مختبر ابتكار مالي في العالم**
- **جوائز الابتكار المصرفي في الشرق الأوسط وأفريقيا 2022 من مجلة ذا ديجيتال بانكر**
  - جائزة الإنجاز المميز في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الشرق الأوسط عن التحليلات التفاعلية للبنوك المراسلة.
- **استبيان مجلة يوروموني لتمويل التجارة 2022**
  - "رائد السوق" في الإمارات العربية المتحدة
  - "رائد السوق" في الشرق الأوسط
  - أفضل خدمة مصرفية –إفريقيا, باكستان, قطر
- **مجلة الأعمال الدولية**
  - أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط 2022

- أفضل رئيس تنفيذي في القطاع المصرفي في الشرق الأوسط 2022 (أحمد عبد العال)
- **بنك المشرق ضمن قائمة LinkedIn لأفضل الشركات في الإمارات لعام 2022.**

-انتهى-

للاتصالات الإعلامية:

رنا البورنو

العلاقات العامة، بنك المشرق

هاتف: 6083629 4 971+

البريد الإلكتروني: RanaAlb@mashreq.com

للاتصالات الخاصة بعلاقات المستثمرين:

علي زايغم آغا

علاقات المستثمرين-المشرق

هاتف: 2077543- 04

البريد الإلكتروني: AliAgha@mashreq.com

Classification: Internal Use