

المشرق
mashreq

التقرير المتكامل 2022

تحدّ اليوم

المحتويات

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات

البيانات المالية السنوية

تقرير الاستدامة

تقرير الحوكمة

تقرير لجنة الرقابة الشرعية

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

سعادة عبد العزيز عبدالله الغرير

نائب رئيس مجلس الإدارة

علي راشد أحمد لوتاه

أعضاء مجلس الإدارة

راشد سيف سعيد الجروان الشامسي

راشد سيف احمد الغرير

جون جريجوري يوسيفيدس

إياد مظهر صالح ملص

سعيد سيف أحمد ماجد الغرير

رسالة رئيس مجلس الإدارة:

مثل العام 2022 علامة بارزة في تاريخ المشرق، ليس فقط من ناحية النتائج المالية، بل أيضًا من حيث تعزيز الهوية المؤسسية للشركة بصفتها مؤسسة مالية كبرى.

وفيما نلقي نظرة على العام السابق المفعم بالعديد من التغيرات الهامة على الصعيد الاستراتيجي والعملياتي للمشرق، فإنني فخور للغاية بالإعلان عن تسجيلنا نمواً مضاعفاً على امتداد جميع وحدات أعمالنا، إذ تميز العام 2022 بتحقيق دخل تشغيلي جيد، وصافي أرباح قوي، وتحسين الكفاءة، وتسجيل معدل كفاية رأس مال جيد للغاية.

إن النتائج التي حققناها مثيرة فعلاً للإعجاب، وخاصة عندما نأخذ بعين الاعتبار التحديات غير المسبوقة التي فرضها العام الماضي، فقد رأينا اندلاع الحرب في أوروبا لأول مرة منذ عقود، مصحوبةً بارتفاع عالمي للتضخم، وتعطل طرق التجارة، وارتفاع سريع في أسعار الفائدة، فضلاً عن تواصل حالة عدم اليقين التي صاحبت تفشي فيروس كوفيد-19. ومع ذلك، فقد واظبنا على تقديم خدماتنا لعملائنا، وكان ذلك عبر الابداع في إيجاد الحلول المبتكرة، والانضباط، والاستعداد التام للتكيف مع شتى الظروف المتغيرة باستمرار.

لا شك أن هذه التحديات لازالت قائمة، ومن المرجح أن تتواصل خلال العام الحالي، إلا أننا على أهبة الاستعداد لمواجهتها من خلال عزمنا المتجدد وثقتنا الراسخة، مع حرصنا على الالتزام بنهجنا القائم على جعل عملائنا محور جميع ما نقوم به. في عام 2023، سنواصل رسم مستقبل القطاع المالي من خلال تعزيز الابتكار والسهولة والثقة وتقديم تجربة عملاء لا مثيل لها.

علاوة عن ذلك، فقد أكد العام السابق مكانتنا المنافسة في سعي المشرق ليصبح البنك الأكثر تقدماً في المنطقة، عبر تجاوز الخدمات المصرفية التقليدية، وتقديم أفضل وأرقى التجارب لعملائه من خلال دعم تطلعاتهم وأحلامهم واحتياجاتهم اليومية.

وقد مثل إطلاق هويتنا المؤسسية الجديدة تحت شعار "تحد اليوم" لحظة محورية في تاريخ الشركة، إذ أنها تختزل أهدافنا ورؤانا وهويتنا، فقد نبعت الفكرة من إيماننا التام في مساعدة عملائنا على النجاح، ودعم موظفينا في تحقيق طموحاتهم وتحسين نمط حياتهم من خلال العمل الجاد والابتكار في الوقت الذي نسعى فيه جاهدين لتقديم أفضل تجربة مصرفية ممكنة لهم.

كما كان انضمامنا إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)، والذي يعتبر منصة قيادية تطوعية معنية بتطوير وتنفيذ والكشف عن الممارسات المسؤولة للأعمال، لحظة استراتيجية في تاريخ المشرق، وتزامنت هذه الخطوة مع تنفيذنا لسلسلة من المبادرات المتوافقة مع الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) بهدف تطوير إطار عمل مستدام وقوي يتم تطبيقه على امتداد شبكة المشرق العالمية.

وفي عام الاستدامة هذا، سنواظب على مواصلة توفير قيمة مشتركة لجميع شركائنا والأطراف المعنية من خلال تعزيز التزامنا بالتمويل المستدام، واتخاذ خطوات دؤوبة لتحسين عملياتنا عبر الالتزام بمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات. وسيمثل مؤتمر الأمم المتحدة للمناخ COP28، الذي من المقرر انعقاده في دولة الإمارات العربية المتحدة هذا العام، فرصة محورية لنا لإعادة تأكيد دعمنا للعمل المناخي الحاسم والعاجل لحماية الأفراد والكوكب من التداعيات الكارثية للتغير المناخي.

وختاما، أود أن أشكر جميع موظفينا على اجتهادهم وإخلاصهم وتفانيهم في العمل، وعملائنا على ولائهم الدائم، ومساهمينا على دعمهم الذي مكننا من مواصلة الحفاظ على قيمنا الأساسية والوفاء لمبادئنا الراسخة.

كما أعرب عن خالص امتناني للمصرف المركزي والجهات التنظيمية وحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة على ثقتهم المستمرة في مسيرتنا نحو مستقبل أكثر إشراقًا في عام 2023 وما بعده.

معالي عبدالعزيز عبدالله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

رسالة الرئيس التنفيذي للمجموعة

شهدت أعمال بنك 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.

وسجل المشرق نمواً في الدخل التشغيلي بنسبة 29.1% مقارنة بالعام السابق ليصل إلى 7.5 مليار درهم إماراتي في عام 2022، في حين ارتفعت الأرباح التشغيلية بنسبة 39.2% على أساس سنوي. كما حافظ معدل الدخل من غير الفوائد إلى الدخل التشغيلي 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".

وواصلت عملياتنا المصرفية للأفراد الاستحواذ على حصة الأسد من إجمالي عملياتنا خلال عام 2022، مسجلة نمواً في الإيرادات بنسبة 42% على أساس سنوي. ناهيك عن نمو صافي أرباح حلولنا الرقمية الرائدة مثل Neo، وخدماتنا المصرفية الشخصية بنسبة 43%، بينما سجل صافي ربح أعمال NEOPAY نمواً بنسبة 37%. في حين تصدرت أعمال NeoBiz الصدارة حيث سجلت ارتفاعًا هائلاً في الأرباح بنسبة 289٪. وبالتوازي مع ذلك، 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 حضورها في الأسواق الدولية الحالية، مما أدى إلى تسجيلها نمواً بنسبة 43% في الأصول، في الوقت الذي نمت فيه عائدات هذه الخدمات بنسبة 25% على أساس سنوي.

يسعدني أيضًا أن أشير إلى تجربة العملاء الإيجابية ومقاييس رضا العملاء لعام 2022، مع وصول إجمالي صافي نقاط الترويج (NPS) إلى 49 نقطة. وفي سعينا إلى تحسين فهمنا لتجربة العملاء، قمنا خلال العام الماضي بابتكار العديد من الأدوات الجديدة التي تسهم في تعزيز وتطوير النهج الذي نتبعه لتحقيق هذا الهدف.

أما على صعيد الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، فقد كنا كذلك المؤسسة المصرفية الوحيدة في المنطقة التي وفرت الرعاية والدعم لقمة الأمم المتحدة للمناخ "كوب27" في مصر، كما قمنا بتوفير تسهيلات تمويلية أكثر من 15.5 مليار دولار أمريكي للمشاريع المرتبطة بمبادئ الاستدامة مع حلول نهاية العام 2022، ما يؤكد التزامنا الراسخ بتحقيق التنمية المستدامة.

وسيسهم إعلان صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد، رئيس الدولة "حفظه الله" عام 2023 "عام الاستدامة"، في تعزيز الجهود التي تبذلها دولة الإمارات العربية المتحدة للمضي قدماً نحو هدفها الرامي إلى بناء الاقتصاد الأخضر وتحقيق مستهدفات الاستدامة، وتمهيد الطريق نحو استضافة الدورة الـ 28 من قمة المناخ "كوب 28"، التي نتطلع جميعاً لانعقادها وتقديم كل الدعم اللازم لنجاحها.

كما تمثل الاستدامة عنصراً أساسياً من استراتيجية أعمالنا المتماشية مع معايير الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات، حيث تقع الحوكمة الرشيدة وإدارة المخاطر في صلب النهج الذي نتبعه للحفاظ على محفظة قوية ومرنة من الأعمال. وقد قمنا في العام 2022 بتطبيق معايير جديدة لإدارة المخاطر بهدف مكافحة الجرائم المالية، شملت استخدام تقنيات متطورة لمكافحة غسيل الأموال، والتحايل على العقوبات المفروضة على الدول والشركات، والتصدي لتحديات الأمن السيبراني.

ولقد تم الاعتراف بنجاحنا في العام الماضي على نطاق واسع في القطاع المصرفي، حيث حصد المشرق العديد من الجوائز المرموقة في القطاع، ما يبعث برسالة واضحة لجميع الأطراف المعنية مفادها أن المشرق يقود الطريق نحو مستقبل القطاع المالي.

إلا أن كل ما سبق ذكره، ما كان ليتحقق دون فريق عمل متمرس، على أهبة الاستعداد، يتحلى بالعزم والإخلاص والقدرة على بذل الجهد المطلوب لتحقيق أهدافنا، إن أعظم أصولنا على الإطلاق هي الكفاءات العالمية التي نفخر بوجودها معنا، ونحن ملتزمون بالاستثمار في تطوير وتنمية موظفينا لتزويدهم بالمعرفة والأدوات اللازمة لتقديم خدمات استثنائية لعملائنا، كما نسعى إلى مساعدتهم في بناء حياة مهنية مجزية تصقل مهاراتهم وتطور من إمكاناتهم.

يشمل هذا الالتزام جميع مناحي العلاقة بين البنك وموظفيه – وأنا سعيد للغاية بتحقيق المشرق 81 نقطة على مؤشر الإدماج الوظيفي، وهو أعلى من المعدل العالمي في القطاع.

في عام 2023، لن ينصب تركيزنا على تطوير المنتجات والخدمات المبتكرة فحسب، بل سنواصل سعينا الاستراتيجي لتطوير تجربة عملائنا بطريقة تؤثر بشكل فعال وإيجابي في حياتهم اليومية.

فلنفخر سوية بإنجازاتنا في عام 2022، وأوجه شكري لكل من أسهم في جعل هذا العام عاماً استثنائياً للمشرق.

أحمد عبدالعال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتصديق المساهمين في الاجتماع العام السنوي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٩
بيان المركز المالي الموحد	١٠
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	١١
بيان الدخل الشامل الموحد	١٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٣
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٤ - ١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦ - ١٧٨

تقرير مجلس الإدارة

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع في إمارة دبي في عام ١٩٦٧ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي، وعنوان مكتبه المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بواسطة برايس ووترهاوس كوبرز.

بأمر مجلس الإدارة

سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٣٠ يناير ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة المرفقة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لمجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة *مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة* المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقًا للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ("القواعد") التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا لهذه المتطلبات والقواعد.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية	• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضا إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل. كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ➢ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➢ وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. ➢ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: ● الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ● المنهجية المتبعة في وضع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجية النموذج، مع إيلاء اعتبار خاص لبيئة الاقتصاد الكلي. ● معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-١٤ من البيانات المالية الموحدة. يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات التي ازدادت بشكل كبير نتيجة لبيئة الاقتصاد الكلي مما يؤثر على معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وعلى إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والافتراضات لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.	• وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات. ➢ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها. ➢ قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالإفصاحات المتعلقة بتأثير بيئة الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضمانًا على أن عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائمًا عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرادًا أو إجمالًا، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.

- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في مجموعة بنك المشرق ش.م.ع (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيدكم بما يلي:

(١) أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،

(٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١،

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة،

(٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،

(٥) أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتراة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،

(٦) أن الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أُبرمت هذه المعاملات،

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٧) أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢،

(٨) وأنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أياً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام نظامها الأساسي، بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٣٠ يناير ٢٠٢٣

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

		كما في ٣١ ديسمبر			
		٢٠٢٢		٢٠٢١	
	إيضاحات	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٨,٥٥٨,٦٥٢	١٧,٥٠٧,٧٥١	٤,٧٦٦,٦٠٨
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٦	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٧,٨٥٣,٦٤٨	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٧,٨٤٢,٣٨٩
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٧	١٠,٤٢٩,٧٦٥	٢,٨٣٩,٥٧٧	١٦,٤٤١,١٢٣	٤,٤٧٦,٢١١
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	١٦,٤٢٢,٩٤٧	٤,٤٧١,٢٦٢	١٠,٢٧٧,٨٢٤	٢,٧٩٨,٢١٠
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٨	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢٠,٥٩٠,٨٩١	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	١٨,٠٨٦,٧٣٣
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩	١٤,٦٧٢,٨٩٧	٣,٩٩٤,٧٩٩	١٥,٠٥٣,٤٥٤	٤,٠٩٨,٤٠٨
قبولات		٩,٣١٠,٩٧٤	٢,٥٣٤,٩٧٨	١٤,٣٤٠,٦٧١	٣,٩٠٤,٣٤٨
موجودات أخرى	١٠	٦,٧٩٩,٣٠٤	١,٨٥١,١٥٨	٣,٢٩٠,٠٨٥	٨٩٥,٧٤٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٠	٣,١٢٨,٠٠٩	٨٥١,٦٢٢	٢,٦٩٩,٩٦٦	٧٣٥,٠٨٥
استثمار في شركة زميلة		٤٣,٦٣٣	١١,٨٧٩	٣٤,٨٠٩	٩,٤٧٧
استثمارات عقارية	١١	٤٦٤,٨٤٠	١٢٦,٥٥٦	٤٦٢,٨٢٩	١٢٦,٠٠٨
ممتلكات ومعدات	١٢	١,٣٩٥,٤٨٥	٣٧٩,٩٣٠	١,٤٢٦,٠٩٦	٣٨٨,٢٦٥
موجودات غير ملموسة	١٣	٢٣٠,٦٦٧	٦٢,٨٠٢	٢٨١,٣٣٦	٧٦,٥٩٦
مجموع الموجودات		١٩٨,٨١١,٢٤٣	٥٤,١٢٧,٧٥٤	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٤٨,٢٠٤,٠٨٧
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٤	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٧,٧٣١,٩٥١	١٩,٥٦٦,٤٨٦	٥,٣٢٧,١١٣
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٥	١,٩٢٦,١٨٢	٥٢٤,٤١٧	٢,٧٢٩,١٤٧	٧٤٣,٠٢٩
ودائع العملاء	١٦	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٢٦,٩٠٦,٤٣١	٨٧,١٥٠,٩٠٢	٢٣,٧٢٧,٤٤٤
ودائع إسلامية للعملاء	١٧	١٤,٩٧٨,٩٤١	٤,٠٧٨,١٢٢	١٤,٣٣٢,٠٨٧	٣,٩٠٢,٠١١
قبولات		٩,٣١٠,٩٧٤	٢,٥٣٤,٩٧٨	١٤,٣٤٠,٦٧١	٣,٩٠٤,٣٤٨
مطلوبات أخرى	١٨	٨,٢٥٣,٠٤٤	٢,٢٤٦,٩٤٩	٦,٠٢٨,٣٠٨	١,٦٤١,٢٤٩
قروض متوسطة الأجل	١٩	٥,٢٢٣,٥٦٥	١,٤٢٢,١٥٢	٧,٣١٥,١١٩	١,٩٩١,٥٩٣
دين ثانوي	٤٧	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠	-	-
مطلوبات عقود التأمين	٢٠	٥,٦٤٢,٠٩٣	١,٥٣٦,٠٩٩	٤,٥٦٦,٦٠٢	١,٢٤٣,٢٩٠
مجموع المطلوبات		١٧٤,٣٩٢,٦٠٤	٤٧,٤٧٩,٦٠٩	١٥٦,٠٢٩,٣٢٢	٤٢,٤٨٠,٠٧٧
حقوق الملكية					
رأس المال والاحتياطيات					
رأس المال المصدر والمدفوع	٢١ (أ)	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤
سندات الشق الأول من رأس المال	٤٦	١,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠	-	-
احتياطيات نظامية وقانونية	٢١ (ب)	١,٠٢٧,٤٩٤	٢٧٩,٧٤٢	١,٠١٢,٣٢٠	٢٧٥,٦١١
احتياطي عام	٢١ (ج)	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤	٣١٢,٠٠٠	٨٤,٩٤٤
احتياطي تحويل العملات	٢١ (د)	(١٣٠,٨٠٤)	(٣٥,٦١٢)	(١١٦,١١٦)	(٣١,٦١٣)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات	٢١ (هـ)	(١,٨١٣,٧٨١)	(٤٩٣,٨١٥)	(٥٤٧,٤٨٩)	(١٤٩,٠٥٨)
أرباح محتجزة		٢١,٠٣٨,٤١٧	٥,٧٢٧,٨٥٧	١٧,٥٦١,٤١٢	٤,٧٨١,٢١٨
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة		٢٣,٥٤١,٣٢٤	٦,٤٠٩,٢٩٠	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٥,٥٠٧,٢٧٦
حصص غير مسيطرة	٢٢	٨٧٧,٣١٥	٢٣٨,٨٥٥	٧٩٦,٠٦٢	٢١٦,٧٣٤
مجموع حقوق الملكية		٢٤,٤١٨,٦٣٩	٦,٦٤٨,١٤٥	٢١,٠٢٤,٢٨٧	٥,٧٢٤,٠١٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٩٨,٨١١,٢٤٣	٥٤,١٢٧,٧٥٤	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	٤٨,٢٠٤,٠٨٧

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

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٢ ما يعادل ألف دولار أمريكي	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢١ ما يعادل ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	٢٤	٦,٤١٤,٩٤١	١,٧٤٦,٥١٣	٤,٢٥١,٨٢٤	١,١٥٧,٥٨٩
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٥	٦٧١,٦٤٠	١٨٢,٨٥٩	٤٧٥,٢٥٣	١٢٩,٣٩١
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		٧,٠٨٦,٥٨١	١,٩٢٩,٣٧٢	٤,٧٢٧,٠٧٧	١,٢٨٦,٩٨٠
مصاريف الفوائد	٢٦	(٢,٢٥٤,٨٩٥)	(٦١٣,٩١١)	(١,٥٠٥,٧٠٤)	(٤٠٩,٩٣٩)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية	٢٧	(٢٥٩,٧٢٨)	(٧٠,٧١٣)	(١٧٥,٨٨٤)	(٤٧,٨٨٦)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		٤,٥٧١,٩٥٨	١,٢٤٤,٧٤٨	٣,٠٤٥,٤٨٩	٨٢٩,١٥٥
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٨	٤,٠٤٤,١٣٠	١,١٠١,٠٤٣	٣,٤١٨,٠٨٦	٩٣٠,٥٩٨
مصاريف الرسوم والعمولات	٢٨	(٢,٣٠٢,٩٥٤)	(٦٢٦,٩٩٥)	(١,٨٤١,٢٨٧)	(٥٠١,٣٠٣)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١,٧٤١,١٧٦	٤٧٤,٠٤٨	١,٥٧٦,٧٩٩	٤٢٩,٢٩٥
صافي إيرادات الاستثمار	٢٩	٩١,٨٩٤	٢٥,٠١٨	١٧٦,٨٠٧	٤٨,١٣٧
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٠	١,٠٩٠,٩٩١	٢٩٧,٠٣٠	١,٠٠٦,٩٧٧	٢٧٤,١٥٧
الإيرادات التشغيلية		٧,٤٩٦,٠١٩	٢,٠٤٠,٨٤٤	٥,٨٠٦,٠٧٢	١,٥٨٠,٧٤٤
مصاريف عمومية وإدارية	٣٢	(٣,٠٦٦,٢٥٦)	(٨٣٤,٨١٠)	(٢,٦٢٢,٩٥٧)	(٧١٤,١١٩)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة		٤,٤٢٩,٧٦٣	١,٢٠٦,٠٣٤	٣,١٨٣,١١٥	٨٦٦,٦٢٥
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي	٣١	(٤٩٧,٤٧٨)	(١٣٥,٤٤٢)	(٢,٠٥٨,٦٢٦)	(٥٦٠,٤٧٥)
الربح قبل الضريبة		٣,٩٣٢,٢٨٥	١,٠٧٠,٥٩٢	١,١٢٤,٤٨٩	٣٠٦,١٥٠
مصروف الضريبة	٤٥	(١٤٦,٠٨٨)	(٣٩,٧٧٣)	(٤٨,٧٧٨)	(١٣,٢٨٠)
ربح السنة		٣,٧٨٦,١٩٧	١,٠٣٠,٨١٩	١,٠٧٥,٧١١	٢٩٢,٨٧٠
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم		٣,٧٠٦,٢٩٣	١,٠٠٩,٠٦٤	١,٠٠٢,٢٠٣	٢٧٢,٨٥٧
حصص غير مسيطرة		٧٩,٩٠٤	٢١,٧٥٥	٧٣,٥٠٨	٢٠,٠١٣
		٣,٧٨٦,١٩٧	١,٠٣٠,٨١٩	١,٠٧٥,٧١١	٢٩٢,٨٧٠
ربحية السهم	٣٣	**١٨,٤٨ درهم**	**٥,٠٣ دولار أمريكي**	٥,٠٠ درهم	١,٣٦ دولار أمريكي

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي
ربح السنة	**٣,٧٨٦,١٩٧**	**١,٠٣٠,٨١٩**	١,٠٧٥,٧١١	٢٩٢,٨٧٠
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) [إيضاح ٧ (ك)]	**٨٣,٧٣٩**	**٢٢,٧٩٩**	٥٨,٦٣١	١٥,٩٦٣
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	**٨,٧٤٥**	**٢,٣٨١**	(٢٣,١٥٠)	(٦,٣٠٣)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) [إيضاح ٧ (ك)]	**(١,٣٥٢,٧٥٥)**	**(٣٦٨,٢٩٧)**	(٢٣٢,٦١٦)	(٦٣,٣٣٢)
الربح من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	**٣,٢٨٢**	**٨٩٤**	(١,٥٨٦)	(٤٣٢)
تحوطات التدفقات النقدية - خسارة القيمة العادلة الناشئة خلال السنة [إيضاح ٢١ (و)]	**-**	**-**	٤٣٧	١٢٠
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	**(١,٢٥٦,٩٨٩)**	**(٣٤٢,٢٢٣)**	(١٩٨,٢٨٤)	(٥٣,٩٨٤)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٢,٥٢٩,٢٠٨**	**٦٨٨,٥٩٦**	٨٧٧,٤٢٧	٢٣٨,٨٨٦
العائد إلى:				
مُلّاك الشركة الأم	**٢,٤١١,٨٠٩**	**٦٥٦,٦٣٣**	٧٩١,٨٩٥	٢١٥,٥٩٩
حصص غير مسيطرة	**١١٧,٣٩٩**	**٣١,٩٦٣**	٨٥,٥٣٢	٢٣,٢٨٧
	٢,٥٢٩,٢٠٨	**٦٨٨,٥٩٦**	٨٧٧,٤٢٧	٢٣٨,٨٨٦

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

	رأس المال المصدر والمدفوع	الشق الأول من رأس المال	احتياطيات نظامية وقانونية	احتياطي عام	احتياطي تحويل العملات	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة	حصص غير مسيطرة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٧٧٥,٣٠٨	-	٩١٢,٠٩٩	٣١٢,٠٠٠	(٩٨,٣٣٢)	(٣٥٨,٠٨٨)	(٤٣٧)	١٦,٨٨٨,١٧٨	١٩,٤٣٠,٧٢٨	٧٥٧,٦٨٠	٢٠,١٨٨,٤٠٨
الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٢,٢٠٣	١,٠٠٢,٢٠٣	٧٣,٥٠٨	١,٠٧٥,٧١١
الخسارة / (الدخل) الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	(١٧,٧٨٤)	(١٩٢,٩٦٢)	٤٣٧	-	(٢١٠,٣٠٩)	١٢,٠٢٤	(١٩٨,٢٨٥)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	-	(١٧,٧٨٤)	(١٩٢,٩٦٢)	٤٣٧	١,٠٠٢,٢٠٣	٧٩١,٨٩٤	٨٥,٥٣٢	٨٧٧,٤٢٦
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	٣,٥٦١	-	(٣,٥٦١)	-	-	-
تحويل إلى احتياطيات نظامية وقانونية	-		١٠٠,٢٢١	-	-	-	-	(١٠٠,٢٢١)	-	-	-
أسهم المنحة المصدرة خلال السنة	٢٣٠,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	(٢٣٠,٧٩٠)	-	-	-
معاملة مع منشأة خاضعة للسيطرة المشتركة	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٠٣	٥,٦٠٣		٥,٦٠٣
معاملة مع الحصص غير المسيطرة (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٣٢٥)	(١٤,٣٢٥)
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٨٢٥)	(٣٢,٨٢٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٠٠٦,٠٩٨	-	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	-	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٧٩٦,٠٦٢	٢١,٠٢٤,٢٨٧
الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-	-		-	٣,٧٠٦,٢٩٣	٣,٧٠٦,٢٩٣	٧٩,٩٠٤	٣,٧٨٦,١٩٧
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	(١٤,٦٨٨)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	-		(١,٢٩٤,٤٨٤)	٣٧,٤٩٥	(١,٢٥٦,٩٨٩)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(١٤,٦٨٨)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	-	٣,٧٠٦,٢٩٣	٢,٤١١,٨٠٩	١١٧,٣٩٩	٢,٥٢٩,٢٠٨
إصدار الشق الأول من رأس المال	-	١,١٠١,٩٠٠	-	-			-	-	١,١٠١,٩٠٠	-	١,١٠١,٩٠٠
تحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	١٣,٥٠٤	-	(١٣,٥٠٤)	-	-	-
تحويل إلى احتياطيات نظامية وقانونية	-	-	١٥,١٧٤	-	-	-	-	(١٥,١٧٤)	-	-	-
دفع توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٠,٦١٠)	(٢٠٠,٦١٠)	(٣٢,٨٢٦)	(٢٣٣,٤٣٦)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٣٢٠)	(٣,٣٢٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	-	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد

		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
		٢٠٢٢		٢٠٢١	
	إيضاحات	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
الربح قبل الضريبة للسنة		٣,٩٣٢,٢٨٥	١,٠٧٠,٥٩٢	١,١٢٤,٤٨٩	٣٠٦,١٥٠
تعديلات لـ:					
استهلاك وإطفاء	٣٢	٣٢٩,٦٤٩	٨٩,٧٤٩	٢٥٥,٥٦٩	٦٩,٥٨٠
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي	٣١	٤٩٧,٤٧٨	١٣٥,٤٤٢	٢,٠٥٨,٦٢٦	٥٦٠,٤٧٥
(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	٣٠	(٣٤١)	(٩٣)	٣,٤٤٧	٩٣٩
خسارة/ (ربح) غير محقق من موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٩	٣٦,١١٩	٩,٨٣٤	(٨,٥٢١)	(٢,٣٢٠)
تعديلات القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	٣٠	(٢,٠١١)	(٥٤٨)	(١٣,١١٤)	(٣,٥٧١)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٩	(٣٨,٧٥٧)	(١٠,٥٥٢)	(٢٨,٣٠٥)	(٧,٧٠٦)
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩	(٣٤,٦١٥)	(٩,٤٢٤)	(٢١,٣٣٧)	(٥,٨٠٩)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة/ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩	(٥٣,٧٨٣)	(١٤,٦٤٣)	(١١٧,٦٠٣)	(٣٢,٠١٨)
حصة من خسارة / (ربح) شركة زميلة		١,٢٨٠	٣٤٨	(٧,٠٩٠)	(١,٩٣٠)
ربح غير محقق على المشتقات	٣٠	(٥٨,٦١٢)	(١٥,٩٥٨)	(٣٠,٧٢٤)	(٨,٣٦٥)
خسارة من بيع شركة تابعة	٤٣	٢٥,٩٦٠	٧,٠٦٨		
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٤,٦٣٤,٦٥٢	١,٢٦١,٨١٥	٣,٢١٥,٤٣٧	٨٧٥,٤٢٥
ضريبة مدفوعة		(١٤٦,٠٨٨)	(٣٩,٧٧٣)	(٤٨,٧٧٨)	(١٣,٢٨٠)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية					
(الزيادة) / النقص في الودائع لدى البنوك المركزية		(٧٦٦,٥١٣)	(٢٠٨,٦٨٩)	٤,٣٦٣,٤٨٢	١,١٨٧,٩٨٩
النقص / (الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر		٤,٠٠٣,٥٥٧	١,٠٨٩,٩٩٦	(٤,٠٢٩,٥٣١)	(١,٠٩٧,٠٦٨)
الزيادة في القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة		(٩,٤٢٤,٧١٧)	(٢,٥٦٥,٩٤٥)	(١٠,٩٢٦,٦٠٠)	(٢,٩٧٤,٨٤٤)
النقص / (الزيادة) في المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة		٤٥٣,٩٢١	١٢٣,٥٨٣	(٩٨٤,٠٩٢)	(٢٦٧,٩٢٦)
(الزيادة) / النقص في موجودات إعادة التأمين		(٤٢٨,٠٤٣)	(١١٦,٥٣٨)	١٩١,٩٥٤	٥٢,٢٦١
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى		(٣,٤٥٠,٦٠٨)	(٩٣٩,٤٥٢)	٢١٩,٥٣٢	٥٩,٧٦٩
الزيادة في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		(٣٧٦,١٧٢)	(١٠٢,٤١٥)	(٧٨٣,٢٥٣)	(٢١٣,٢٤٦)
(النقص)/ الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك		(٨٠٢,٩٦٥)	(٢١٨,٦١٣)	٤٣٩,٤٢٤	١١٩,٦٣٦
الزيادة في ودائع العملاء		١١,٦٧٦,٤٢٠	٣,١٧٨,٩٨٧	١٠,٧٧٤,٩٢٩	٢,٩٣٣,٥٥٠
الزيادة في الودائع الإسلامية للعملاء		٦٤٦,٨٥٤	١٧٦,١١٠	٢,٤٤٧,٥٢٢	٦٦٦,٣٥٦
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة إلى البنوك		٨,٨٣٢,٩٧٠	٢,٤٠٤,٨٣٨	٤,٧٢٢,١٠٦	١,٢٨٥,٦٢٦
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين		١,٠٧٥,٤٩١	٢٩٢,٨١٠	(١٨١,١٧٧)	(٤٩,٣٢٧)
الزيادة في المطلوبات الأخرى		١,٨٨١,٣٩٧	٥١٢,٢٢٤	١٢٠,٤٣٥	٣٢,٧٨٩
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		١٧,٨١٠,١٥٦	٤,٨٤٨,٩٣٨	٩,٥٤١,٣٩٠	٢,٥٩٧,٧١٠

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)

		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
		٢٠٢٢		٢٠٢١	
	إيضاحات	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ما يعادل ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
شراء ممتلكات ومعدات	١٢	**(١٤٦,٠٣٢)**	**(٣٩,٧٥٨)**	(١٢٩,٢١٦)	(٣٥,١٨٠)
شراء موجودات غير ملموسة	١٣	**(١٣٠,٢٨٢)**	**(٣٥,٤٧٠)**	(٨٢,٢٩٨)	(٢٢,٤٠٦)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		**٢٧,٣٨٤**	**٧,٤٥٦**	١,٤٤١	٣٩٣
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة		**(٤٧,٣٩٧,٠٢٦)**	**(١٢,٩٠٤,١٧٣)**	(٤٠,٨٧٧,٣٧٠)	(١١,١٢٩,١٥١)
عوائد من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المطفأة		**٤٦,٣٤٣,٦٩٠**	**١٢,٦١٧,٣٩٥**	٣٤,٣٣٠,٢٣٩	٩,٣٤٦,٦٤٨
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩	**٣٤,٦١٥**	**٩,٤٢٤**	٢١,٣٣٧	٥,٨٠٩
استثمار في شركة زميلة		**(٨,٨٢٤)**	**(٢,٤٠٣)**	(١٣,٨١٣)	(٣,٧٦١)
استبعاد شركة تابعة	٤٣	**٥٠,١٨٣**	**١٣,٦٦٣**		
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(١,٢٢٦,٢٩٢)**	**(٣٣٣,٨٦٦)**	(٦,٧٤٩,٦٨٠)	(١,٨٣٧,٦٤٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
معاملة مع الحصص غير المسيطرة		**(٣,٣٢٠)**	**(٩٠٤)**	(١٤,٣٢٥)	(٣,٩٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة		**(٢٣٣,٤٣٦)**	**(٦٣,٥٥٥)**	(٣٢,٨٢٥)	(٨,٩٣٧)
سندات متوسطة الأجل مصدرة		**١٣٩,١٥٥**	**٣٧,٨٨٦**	-	-
سندات متوسطة الأجل مستردة		**(٢,٢٣٠,٧١٠)**	**(٦٠٧,٣٢٦)**	(٢,٣٠٠,٩٢٢)	(٦٢٦,٤٤٢)
سندات ثانوية مصدرة		**١,٨٣١,٠٢٧**	**٤٩٨,٥١٠**		
إصدار الشق الأول من إيضاحات رأس المال		**١,١٠١,٩٠٠**	**٣٠٠,٠٠٠**		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**٦٠٤,٦١٦**	**١٦٤,٦١١**	(٢,٣٤٨,٠٧٢)	(٦٣٩,٢٧٩)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		**١٧,١٨٨,٤٨٠**	**٤,٦٧٩,٦٨٣**	٤٤٣,٦٣٨	١٢٠,٧٨٣
صافي فروق الصرف الأجنبي		**١٤,٦٨٨**	**٣,٩٩٩**	١٧,٧٨٤	٤,٨٤٢
النقد وما في حكمه في ١ يناير		**٢١,٣٠٢,٠٣٨**	**٥,٧٩٩,٦٢٩**	٢٠,٨٤٠,٦١٦	٥,٦٧٤,٠٠٤
النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر	٣٥	**٣٨,٥٠٥,٢٠٦**	**١٠,٤٨٣,٣١١**	٢١,٣٠٢,٠٣٨	٥,٧٩٩,٦٢٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي. ويقدم البنك الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية التجارية والخدمات البنكية الاستثمارية والخدمات البنكية الإسلامية وأنشطة الوساطة وإدارة الموجودات من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما هو مبين في الإيضاح ٣٦.

إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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 البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

- **تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦**

تحدّث 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 خاسرًا.

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على البيانات المالية الموحدة (تابع)

قرار جدول أعمال لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)

في أكتوبر ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من قرار جدول الأعمال الذي وافقت عليه لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية بشأن "إعفاء المؤجر من دفعات الإيجار (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)". يتناول قرار جدول الأعمال المحاسبة من منظور المؤجر، وعلى وجه الخصوص:

- كيفية تطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الذمم المدينة الخاصة بالإيجارات التشغيلية عندما يتوقع المؤجر الإعفاء من الدفعات المستحقة من المستأجر بموجب عقد الإيجار قبل منح امتياز الإيجار.
- ما إذا كان سيتم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أو متطلبات تعديل عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عند المحاسبة عن امتياز الإيجار.

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 بشكلٍ مبكر

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
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 رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط للأقساط يُسمح به للالتزامات 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 أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة. تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. راجع الإيضاح رقم ٤٣ لمعرفة تأثير التحول.	١ يناير ٢٠٢٣

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 بشكلٍ مبكر (تابع)

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• **التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ -** تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. من المتوقع أن يكون تأثير التعديلات أعلاه غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.	١ يناير ٢٠٢٣
• **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات 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.	١ يناير ٢٠٢٣
• **تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار عند البيع وإعادة التأجير-** تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ لشرح كيفية احتساب المنشأة للبيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
• **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات -** توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤

ليس هناك معايير جديدة أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. إن المجموعة بصدد الامتثال لأحكام مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

٣-٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية بما في ذلك المشتقات والاستثمارات العقارية والاحتياطيات للوثائق المرتبطة بوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي) ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

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

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- معرضًا لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جرّاء مشاركته في الكيان المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

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

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

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

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

تُعزى الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك وإلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي الشركة الأم.

إذا أدى أي تغير في حصة ملكية المجموعة في أي شركة تابعة إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة. ويعاد كذلك تصنيف المبالغ التي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو يتم نقلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

كما يُعاد قياس أي حصة مستبقاة من حصص حقوق الملكية في المنشأة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للحصة المستبقاة في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة يتم تسجيله في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وذلك لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

اندماجات الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكلٍ عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة المحمّلة عن اندماج الأعمال، باستثناء بعض الحالات المحدودة، بقيمها العادلة بتاريخ الاستحواذ. تعترف المجموعة، على أساس كل عملية استحواذ على حدة، بأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة في الشركة المستحوذ عليها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

اندماجات الأعمال (تابع)

إن الزيادة في

- المقابل المحول،
- وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها،
- والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة سابقة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها،

عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها يتم إدراجها تحت بند الشهرة. وفي حال كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها، يتم احتساب الفرق مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كشراء بالمقايضة.

في حالة تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويتمثل معدل الخصم المستخدم في معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة، وهو ما يمثل المعدل الذي يمكن الحصول عليه عند الحصول على اقتراض مماثل من ممول مستقل بموجب أحكام وشروط مماثلة.

يصنف المقابل المحتمل ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات المالية. ويُعاد قياس المبالغ المصنفة ضمن المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في حساب الربح أو الخسارة.

في حال تم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، فإن القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ للحصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها تتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية إعادة القياس في حساب الأرباح أو الخسائر.

استثمار في مشروع مشترك

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك تمتلك بموجبه الأطراف التي تتمتع بالسيطرة المشتركة على الترتيب المشترك حقوقاً في صافي موجودات المشروع المشترك. أما السيطرة المشتركة فتنشأ عن الاتفاق التعاقدي بتقاسم السيطرة على ترتيب ما، ولا تدخل حيز التنفيذ إلا عندما تستدعي القرارات المتعلقة بالأنشطة ذات الصلة موافقة الأطراف المشاركة في السيطرة بالإجماع.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تحتسب الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة ثم يتم تعديلها بعد ذلك لاحتساب حصة المجموعة في أرباح أو خسائر المستثمر الناتجة بعد الاستحواذ في الأرباح أو الخسائر، وكذلك احتساب حصة المجموعة في الحركات في الدخل الشامل الآخر الخاص بالمستثمر في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المقبوضة أو المدينة من شركات زميلة أو مشاريع مشتركة كتخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ أساس التوحيد (تابع)

استثمار في مشروع مشترك (تابع)

عندما تكون حصة المجموعة من خسائر الاستثمار المحتسب بطريقة حقوق الملكية مساوية لحصتها في الاستثمار أو زائدة عنها، بما في ذلك أي ذمم مدينة أخرى غير مضمونة، فإن الشركة لا تسجل أي خسائر أخرى، إلا إذا كانت قد تكبدت التزامات أو أجرت دفعات بالنيابة عن المنشأة الأخرى.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة ومشاريعها المشتركة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم توفر المعاملة دليلاً على وجود انخفاض في قيمة الأصل المحوّل. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المحتسبة بطريقة حقوق الملكية عند الضرورة بما يضمن اتساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على منشأة ما، فإن أي حقوق محتفظ بها في المشاريع المشتركة أو الشركات يُعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية ضمن بيان الدخل الشامل. وتصبح القيمة العادلة هي القيمة الدفترية المبدئية لأغراض الاحتساب اللاحق للحقوق المحتفظ بها كمشروع مشترك. وبالإضافة إلى ذلك، يتم احتساب أي مبالغ سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك المنشأة أو الشركات كما لو تم استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. إذا تم تخفيض الملكية في مشروع مشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة، يتم إعادة تصنيف الحصة المتناسبة فقط من المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر حيثما كان ذلك مناسبًا.

٣-٤ الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال (انظر الإيضاح ٣-٣ أعلاه) ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد (أو مجموعات وحدات توليد النقد) لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي (راجع الإيضاح ٣-١٤-١) على إجمالي القيمة الدفترية للأداة 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) ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الفوائد" و"مصاريف الفوائد" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(ب) إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

سياسة المجموعة حول الاعتراف بالإيرادات من الموجودات التمويلية والاستثمارية الإسلامية مبينة في الإيضاح ٣-٢٠ *(٣)*.

(ج) إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى فئتين كما يلي:

(١) الرسوم المحققة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية وتستحق خلال تلك الفترة. وتتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى. إن رسوم التزامات القروض التي يُرجّح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجّح أن يتم سحب أي قرض، فإنه يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(٢) الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض عن معاملة ما لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع شركات، ويتم تسجيلها عند الانتهاء من المعاملة الأساسية. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

(د) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس قيمة الإيراد قياسًا موثوقًا به).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات (تابع)

(ه) إيرادات عقود التأمين وإيرادات عمولات التأمين

يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة النسبة الزمنية على مدى فترة التغطية لبوليصة التأمين. إن الجزء المقبوض من الأقساط فيما يتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بنهاية تاريخ التقرير يتم بيانه ضمن المطلوبات كأقساط غير مكتسبة.

يتم الاعتراف بأقساط بوالص التأمين على الحياة في تاريخ تحرير البوالص وفي تواريخ الاستحقاق اللاحقة.

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات التأمين عندما يتم تحرير بوالص التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

(و) الأرباح أو الخسائر من استرداد القروض متوسطة الأجل

تمثل الأرباح أو الخسائر من استرداد القروض متوسطة الأجل الفرق بين المبلغ المدفوع والقيمة الدفترية للالتزام في تاريخ الاسترداد.

(ز) إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-٦ عقود الإيجار

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٦ عقود الإيجار (تابع)

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

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

٣-٧ العملات الأجنبية

تُعرَض البيانات المالية الخاصة بكل كيان من كيانات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الكيان (العملة الوظيفية). ولغرض البيانات المالية الموحدة، تعرَض النتائج والمركز المالي لكل كيان بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك وعملة العرض للبيانات المالية الموحدة.

إن عملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي، إلا أنه ولأغراض العرض فقط، فقد تم إظهار الأعمدة الإضافية للقيمة المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد وبعض الإيضاحات الأخرى حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف دولار أمريكي واحد = ٣,٦٧٣ درهم.

عند إعداد البيانات المالية لكل كيان، يتم تسجيل المعاملات التي تكون بعملات غير العملة الوظيفية للمجموعة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بنهاية فترة التقرير. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ العملات الأجنبية (تابع)

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الفائدة للقروض بالعملات الأجنبية.
- فروق الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروق الصرف المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها في البداية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية وفي بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

لغرض عرض هذه البيانات المالية الموحدة، تظهر الموجودات والمطلوبات للعمليات المشتركة لدى المجموعة بالعملات الأجنبية بالدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. ويتم تحويل الإيرادات والمصاريف حسب متوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بصورة كبيرة خلال السنة، وفي تلك الحالة تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. تصنف فروق الصرف الناشئة، إن وجدت، كحقوق ملكية ويعترف بها في احتياطي تحويل العملات لدى المجموعة. ويتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للفترة التي تستبعد فيها العمليات الأجنبية.

وإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لأي شركة تابعة لا ينتج عنها خسارة البنك للسيطرة على الشركة التابعة، فيتم إعادة توزيع الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة على الحصص غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. أما بالنسبة لكافة الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعادات الجزئية للشركات الزميلة أو المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي لا تفضي لخسارة البنك للتأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة)، فإن الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة يُعاد تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تُعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة من الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد الناجمة عن الاستحواذ على معاملة أجنبية كموجودات أو مطلوبات للعملية الأجنبية وتُحول بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في حقوق الملكية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٨ تكاليف القروض

إن تكاليف الاقتراض التي تعود بشكلٍ مباشر إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة، وهي الموجودات التي تتطلب بالضرورة فترة زمنية طويلة لكي تصبح جاهزة للاستخدام أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه هذه الموجودات جاهزة تماماً للاستخدام في الغرض المقصود منها أو البيع.

كما أن إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للقروض المحددة والتي لم تدفع على تأهيل الموجودات يتم خصمها من تكاليف القروض المؤهلة للرسملة.

يتم الاعتراف بجميع تكاليف الاقتراض الأخرى ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-٩ استثمارات عقارية

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

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في الربح أو الخسارة في الفترة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

لا يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات العقارية إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبته 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 المفترضة 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٠ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية النفقات العائدة مباشرةً إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصلٍ منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المُرجّح أن تتدفق إلى البنك فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يحتسب استهلاك على الأرض بنظام التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات (بخلاف الأرض والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات ذات العلاقة، وذلك على النحو التالي:

	السنوات
عقارات للاستخدام الخاص	٢٠ - ٥٠
أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	٤ - ١٥
تحسينات على عقارات بنظام التملّك الحر وعقارات أخرى	٥ - ١٠

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

يُلغى الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملائمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١١ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر من الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. ومتى تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيّهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

وفي الحالات التي تقدَّر فيها القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

وفي حال تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

٣-١٢ موجودات غير ملموسة

تتضمن الموجودات غير الملموسة البرمجيات التي تظهر بالتكلفة ناقصًا الإطفاء وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. ويُحمل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة من ٥ إلى ١٠ سنوات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الإطفاء بنهاية كل سنة، مع احتساب أثر أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٣ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدثٍ سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من طرف آخر، يتم الاعتراف بالذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمم ويكون بالإمكان قياس الذمم المدينة بشكل موثوق.

٣-١٤ الأدوات المالية

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

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة) تضاف إلى القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية أو تُخصم منها حسب الاقتضاء عند الاعتراف المبدئي. ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء الموجودات أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وفوراً بعد الاعتراف المبدئي، يتم الاعتراف بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين في الإيضاح ٤٣، والذي ينتج عنه تكبد خسارة حسابية يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

عندما تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف المبدئي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

(أ) عندما يتوفر دليل على القيمة العادلة من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل (أي معطيات المستوى الأول) أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو خسارة.

(ب) في جميع الحالات الأخرى، يتم تأجيل الفرق ويتم تحديد وقت الاعتراف بالربح أو الخسارة المؤجلة ليوم واحد بشكل فردي، حيث يتم إطفاءها على مدى عمر الأداة، أو يتم تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق الجديرة بالملاحظة أو يتم تحقيقها من خلال التسوية.

٣-١٤-١ 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.

(١) 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.

أدوات الدين:

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

١. أن يتم الاحتفاظ بالأصل 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.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج والمقاس كما هو مبين في الإيضاح ٤٣.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتلك غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات 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".

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 "الآخر" 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(أ) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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 فقط المبالغ 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.

يؤخذ في الحسبان الموجودات المالية ذات المشتقات المتضمنة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية الخاصة بها تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.

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

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.

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 لاحقا إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة. ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(أ) تصنيف الموجودات المالية (تابع)

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 بدقة الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي تكلفتها المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يأخذ الحساب في الاعتبار الخسائر 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 التغيرات 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).

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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 عادلا 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.

يحتوي الإيضاح رقم ٤٣ على مزيد من التفاصيل حول كيفية قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. 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 جوهرية مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- إذا كان هناك تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- إذا كان هناك تغير 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، وأيضا لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا 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 أيضًا 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. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-١ الموجودات المالية (تابع)

(٣) تعديل القروض (تابع)

إلغاء الاعتراف لسبب غير التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزامًا تعاقديًا بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري.

ويتم المحاسبة عن 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 جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

٣-١٤-٢ المطلوبات المالية

<u>التصنيف والقياس اللاحق</u>

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٢ المطلوبات المالية (تابع)

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.

- 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.

٣-١٤-٣ عقود الضمان المالي والتزامات القروض

الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تُلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدونها 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 مبدئيا بالقيمة العادلة وتقاس لاحقا بالقيمة الأعلى لكل من:

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

تقاس التزامات القروض المقدمة من المجموعة باعتبارها مبلغ مخصص الخسارة (المحسوب على النحو المبين في الإيضاح ٤٣).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ الأدوات المالية (تابع)

٣-١٤-٤ 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، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج عنصر الصرف الأجنبي في الأرباح أو الخسائر الموحد.
- بالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنوداً غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يدرَج 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 وتدرَج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٣-١٥ مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٣-١٦ الأدوات المالية المشتقة

تتعامل المجموعة بالمشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة وعقود أسعار الفائدة المستقبلية واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العملات والفوائد وخيارات أسعار العملات والفوائد (المُحررة والمشتراة). يتناول الإيضاح ٤١ مزيداً من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة. تقاس المشتقات في البداية بالقيمة العادلة بتاريخ عقد الأداة المشتقة ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرة ما لم تكن الأداة المشتقة مؤهلة ومحددة كأداة تحوط، وفي تلك الحالة يستند توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على طبيعة علاقة التحوط. ويتم إدراج جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات إذا كانت القيمة العادلة موجبة، أو كمطلوبات إذا كانت القيمة العادلة سالبة. يتم عموماً الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعروفة بحسب الملائم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

(أ) المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية في العقود المضيفة غير المشتقة التي لا تُشكل موجودات مالية ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية: (مثل المطلوبات المالية) كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وخصائصها لا تتصل اتصالاً وثيقاً بتلك العقود المضيفة ولا تكون العقود المضيفة مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-١٧ محاسبة التحوط

تصنف المجموعة بعض أدوات التحوط، والتي تشمل الأدوات المشتقة وغير المشتقة المتعلقة بمخاطر العملات الأجنبية، إما كتحوطات للقيمة العادلة أو كتحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية. ويتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي للالتزامات المؤكدة كتحوطات للتدفقات النقدية.

عند بدء علاقة التحوط تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط بشأنه، مع أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات التحوط المتنوعة. وإضافة لذلك، عند بدء التحوط وبشكل مستمر، تقوم المجموعة بتوثيق ما إذا كانت أداة التحوط عالية الفعالية في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط الذي يعزى إلى الخطر المتحوط بشأنه.

يتضمن الإيضاح ٤١ تفاصيل بشأن القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط.

تحوطات القيمة العادلة

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، مع أي تغييرات في القيمة العادلة للأصل المتحوط أو الالتزام والعائدة إلى المخاطر المتحوطة. إن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط والعائد إلى المخاطر المتحوطة يتم الاعتراف به في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تنهي المجموعة علاقة التحوط وعندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو تنتهي مدتها أو تنفذ، أو عندما لا تعود مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن تعديل القيمة العادلة بالقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوط لها يتم إطفاؤه في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من ذلك التاريخ.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ محاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي تكون محددة ومؤهلة على أنها تحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد وتتراكم ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية. وتُدرج أي أرباح أو خسائر تتعلق بالجزء غير الفعّال في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على الفور ضمن بند الدخل الآخر.

يُعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد والمتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها من حقوق الملكية وتدرج ضمن تكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية عند القياس المبدئي.

يتم التوقف عن محاسبة التحوط إذا أنهت المجموعة علاقة التحوط، أو حين انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو فسخها أو استعمالها، أو إن لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. إن أي أرباح أو خسائر معترف بها في بيان الدخل الشامل الموحد ومتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تظل في حقوق الملكية ويُعترف بها عندما يتم الاعتراف في نهاية المطاف بالمعاملة المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. وفي حال لم يعد يتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية على نحو مماثل لتحوطات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناشئة عن أداة التحوط التي لها صلة بالجزء الفعال من التحوط في بيان الدخل الشامل الموحد، ويتم تجميعها ضمن بند احتياطي تحويل العملات المتراكم. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط والمتراكمة في احتياطي تحويل العملات المتراكم إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استبعاد العمليات الأجنبية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ عقود التأمين

٣-١٨-١ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمّن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمّن عليه) يؤثر سلباً على حامل البوليصة. تقوم المجموعة بصورة عامة بتحديد ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة التعويضات المدفوعة مع الواجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمّن عليه لم يتحقق. ويمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر الناتجة من التغير المستقبلي المحتمل في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو تصنيف الائتمان أو عامل متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية أن لا تكون المتغيرات غير محددة لطرف من أطراف العقد.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يحتفظ العقد بهذا التصنيف على مدار الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التأمين خلال هذه الفترة، إلا إذا سقطت جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها. ومع ذلك، يتم تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد إبرامها إذا اصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

تشتمل بعض عقود التأمين وعقود الاستثمار على ميزة المشاركة الاختيارية التي تعطي الحق لحامل البوليصة بالحصول على المنافع التالية كإضافة إلى المنافع القياسية المضمونة:

- أن يكون من المرجح أنها تشكل جزءاً كبيراً من إجمالي المنافع التعاقدية.
- أن تخضع قيمتها أو توقيتها لتقدير المؤمّن من الناحية التعاقدية.
- أن يكون منصوصاً عليها في العقد بناءً على أي مما يلي:

(١) تنفيذ مجموعة محددة من العقود أو نوع معين من العقود.
(٢) عوائد الاستثمار المحققة / غير المحققة على مجموعة محددة من الموجودات المحتفظ بها من قبل المصدر.
(٣) ربح أو خسارة الشركة أو الصندوق أو شركة أخرى تصدر العقد.

يمكن في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين* معالجة ميزة المشاركة الاختيارية إما كعنصر في حقوق الملكية أو كالتزام أو يمكن فصلها بين العنصرين. تقوم سياسة المجموعة على معالجة ميزة المشاركة الاختيارية كالتزام ضمن مطلوبات عقود التأمين أو الاستثمار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ عقود التأمين (تابع)

٣-١٨-١ تصنيف المنتجات (تابع)

يتحمل حامل البوليصة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التأمين أو عقود الاستثمار. ومثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

٣-١٨-٢ الاعتراف والقياس

تصنّف عقود التأمين ضمن فئتين رئيسيتين بناء على طبيعة الخطر ومدته وإذا كانت أو لم تكن الشروط والأحكام ثابتة.

تتمثل هذه العقود في عقود التأمين العام والتأمين على الحياة.

٣-١٨-٣ عقود التأمين العام

يتم الاعتراف بالأقساط كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التغطية. إن الحصة المقبوضة من القسط للعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بنهاية فترة التقرير يتم بيانها ضمن مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. ويتم بيان الأقساط في الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

يتم تحميل المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر على الأرباح أو الخسائر عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدّر عن التعويض المستحق لحملة عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حملة العقود.

٣-١٨-٤ عقود التأمين على الحياة

يتم الاعتراف بالأقساط المتعلقة بعقود التأمين قصيرة الأجل كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التغطية. إن الحصة المقبوضة من القسط التي تتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية في نهاية فترة التقرير يتم بيانها ضمن مطلوبات الأقساط غير المكتسبة. ويتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين طويلة الأجل على الحياة، يتم الاعتراف بأقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع لحامل البوليصة. ويتم بيان الأقساط قبل خصم العمولات.

يتم الاعتراف بإيرادات أقساط التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم الدفع من قبل حامل العقد.

يتم الاعتراف بالالتزام المتعلق بتعويضات العقود المتوقع تكبدها في المستقبل عند الاعتراف بالأقساط. يستند هذا الالتزام إلى افتراضاتٍ تتعلق بمعدل الوفيات والاستدامة ومصاريف إدارة العقود وإيرادات الاستثمار المقررة وقت إصدار العقد. يتم تخصيص هامش معين للانحرافات السلبية في الافتراضات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ عقود التأمين (تابع)

٣-١٨-٤ عقود التأمين على الحياة (تابع)

عندما يتضمن عقد التأمين على الحياة قسطاً واحداً أو عدداً محدوداً من دفعات الأقساط المستحقة على مدى فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم خلالها تقديم التعويضات، يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على أقساط التقييم ويتم تسجيلها كإيرادات تمشياً مع النقص في مخاطر التأمين المتبقية من العقد النافذ أو الأقساط السنوية السارية، بما يتوافق مع النقص في مبالغ التعويضات المستقبلية المتوقع دفعها.

يعاد حساب الالتزامات بتاريخ كل فترة تقرير باستخدام الافتراضات المقررة عند إبرام العقود.

يتم قيد المطالبات والتعويضات مستحقة السداد لأصحاب العقود كمصروف عند تكبدها.

٣-١٨-٥ عقود إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والتي تلبي متطلبات التصنيف لعقود التأمين يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين. وبالنسبة للعقود التي لا تلبي متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. أما عقود التأمين التي تبرمها المجموعة والتي يكون بموجبها حامل العقد هو شركة تأمين أخرى فتظهر ضمن عقود التأمين. يتم الاعتراف بالمنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين.

تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية للموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين أو المستحقة إليهم بشكل مستمر إضافة إلى المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل مطلوبات معيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصاريف عند استحقاقها.

تتحمل المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التأمين العام والتأمين على الحياة عند الاقتضاء. تدرج الأقساط والمطالبات من عقود إعادة التأمين المحتسبة ضمن الإيرادات أو المصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التأمين نشاطاً مباشراً، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التأمين ذي الصلة.

يتم إيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات إعادة التأمين عندما تنقضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ عقود التأمين (تابع)

٣-١٨-٦ مطلوبات عقود التأمين

(أ) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

كما في نهاية فترة التقرير، يتم تحديد أجزاء صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العام والتأمين الصحي لتغطية أجزاء الأخطار السارية. تُحتسب الاحتياطيات على أساس النسبة الزمنية مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لمتطلبات الاحتياطي حسبما تنص عليه القوانين المتعلقة بشركات التأمين. يُقدر قسط التأمين غير المستحق لفئات أعمال التأمين على الحياة للمجموعات والأفراد من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة عند احتساب مطلوبات عقود التأمين لنشاط التأمين على الحياة.

(ب) الاحتياطي الإضافي

يتألف الاحتياطي الإضافي من المخصصات المكونة لما يلي:

- الزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة (عجز الأقساط).
- المطالبات المتكبدة غير المعلنة كما في نهاية فترة التقرير.
- العجز المحتمل في المبالغ المقدرة للمطالبات المعلنة غير المسددة.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات من قبل الإدارة للالتزامات المحتملة كما في نهاية فترة التقرير. تُقدر الالتزامات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام مدخلات التقديرات الخاصة بحالات فردية مبلغ عنها للمجموعة وتقديرات الإدارة بناء على اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة. كما في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات عن السنة السابقة للكفاية من قبل خبير اكتواري تابع للمجموعة، ويتم إدخال التغيرات على المخصص.

(ج) صندوق التأمين على الحياة

يتم تحديد مبالغ التأمين على الحياة من خلال تقييم اكتواري مستقل للتعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامشا للفروق السلبية وتختلف بصفة عامة تبعاً لنوع الوثيقة وسنة إصدارها ومدتها. تستند الافتراضات حول معدل الوفيات والانسحابات على الخبرة وجداول الوفيات في قطاع العمل. تجرى التعديلات على المبالغ بتحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

(د) المطلوبات المرتبطة بوحدات

بالنسبة للبوالص المرتبطة بوحدات، فإن الالتزام يعادل قيمة حساب الوثيقة. تمثل قيمة الحساب عدد الوحدات مضروباً في سعر الشراء.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٨ عقود التأمين (تابع)

٣-١٨-٦ مطلوبات عقود التأمين (تابع)

(هـ) المطالبات القائمة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات القائمة وذلك لجميع المطالبات المثبتة وغير المدفوعة كما بنهاية فترة التقرير. تُعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات القائمة، وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم قيمة الإنقاذ المتوقعة والمبالغ الأخرى المتوقع استردادها. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين كما في نهاية فترة التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطيات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

تكاليف استحواذ مؤجلة للبوالص

إن كافة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ والتي تختلف مع والمرتبطة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة تتم رسملتها كموجودات غير ملموسة (تكاليف استحواذ مؤجلة). ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم لاحقاً إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة، وفقًا لما يلي:

- بالنسبة لعقود التأمين قصيرة الأجل على الممتلكات وضد الحوادث وعلى الحياة، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترات وثائق التأمين عند اكتساب الأقساط.
- بالنسبة لعقود التأمين طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة بما يتماشى مع إيرادات الأقساط باستخدام افتراضات تتوافق مع تلك المستخدمة في حساب المطلوبات عن التعويضات المستقبلية لبوالص التأمين.
- بالنسبة لعقود الاستثمار طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترة أربع سنوات.

٣-١٨-٧ تعويضات الحطام والتنازل

يتم تصنيف التعويضات المقدرة للحطام والتنازل كمخصص عند قياس التزامات مطالبات التأمين.

٣-١٨-٨ فحص ملاءمة المطلوبات

يتم في نهاية كل فترة تقرير إجراء اختبارات ملاءمة المطلوبات لتحري مدى ملاءمة مطلوبات عقود التأمين. وفي سبيل إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات المتوفرة عن التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، فضلاً عن إيرادات الاستثمار من الموجودات الداعمة لتلك المطلوبات. ويتم تحميل أي عجز مباشرة على الأرباح أو الخسائر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٩ الضريبة

حيثما يكون ملائماً، يتم تكوين مخصص للضرائب الجارية والمؤجلة الناتجة عن نتائج الأنشطة التشغيلية للفروع الخارجية العاملة في الولايات الضريبية.

٣-٢٠ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

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

تتم المحاسبة عن جميع المنتجات البنكية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه.

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للآمر بالشراء حيث تبيع الشركة للعميل سلعة أو أصلًا اشترته الشركة واستحوذت عليه بناءً على وعد مقدم من العميل بشرائه.

إجارة

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(١) تعريفات (تابع)

الاستصناع

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

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٢) السياسة المحاسبية

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

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

المرابحة

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

إجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٤) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

تحتسب التوزيعات على المودعين (للمنتجات الإسلامية) وفقاً للإجراءات القياسية لدى المجموعة وتُعتمد من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٠ موجودات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

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

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

٣-٢١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، وذلك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم بناء على افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٣-٢٢ القبولات

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٣ النقد وما في حكمه

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارست اجتهادات:

٤-١ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٤٣.

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

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من التعرض لحالات التعثر.
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

٤-٣ الأدوات المالية المشتقة

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

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

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

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

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

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

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

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
نقد في الصندوق	**١,٢٤٩,٤٧٨**	١,٠٢٧,٣٠٦
أرصدة لدى البنوك المركزية:		
حسابات جارية وأرصدة أخرى	**٢٤,٤١٣,١١٤**	٩,٢٢٣,٦٢١
ودائع نظامية	**٥,٢٢٣,٣٣٨**	٤,٤٥٦,٨٢٤
شهادات إيداع	**٥٥٠,٠٠٠**	٢,٨٠٠,٠٠٠
	٣١,٤٣٥,٩٣٠	١٧,٥٠٧,٧٥١

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٣,٨٥٩,٨٧٧**	١٠,٣٣٦,٠٣٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٧,٥٧٦,٠٥٣**	٧,١٧١,٧١٣
	٣١,٤٣٥,٩٣٠	١٧,٥٠٧,٧٥١

(ج) يتطلب من المجموعة الاحتفاظ بودائع نظامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات النظامية. ولا يجوز استخدام الودائع النظامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٤,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,١٨٪) سنوياً.

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
تحت الطلب	**١,٧٨٧,٩٣٩**	١,٢٥٦,٥٣٦
لأجل	**٢٧,١٧٩,٤٤٥**	٢٧,٧١٦,٠٥٨
	٢٨,٩٦٧,٣٨٤	٢٨,٩٧٢,٥٩٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٢٠,٩٣٦)**	(١٦٧,٤٩٩)
	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٢٨,٨٠٥,٠٩٥

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٥,٦٣١,٩٩٠**	٤,٣٩١,٥١٨
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢٣,٣٣٥,٣٩٤**	٢٤,٥٨١,٠٧٦
	٢٨,٩٦٧,٣٨٤	٢٨,٩٧٢,٥٩٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٢٠,٩٣٦)**	(١٦٧,٤٩٩)
	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٢٨,٨٠٥,٠٩٥

(ج) *حركة مخصص الانخفاض في القيمة:*

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في بداية السنة	**١٦٧,٤٩٩**	١٦٦,١٢٢
المحمّل خلال السنة (إيضاح ٣١)	**(٣,٤٠٨)**	(٤,٤٠٤)
فوائد معلقة	**١,٨٧٨**	٥,٤٩٥
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**(٤٥١)**	٢٨٦
محذوف خلال السنة	**(٤٤,٥٨٢)**	-
في نهاية السنة	**١٢٠,٩٣٦**	١٦٧,٤٩٩

٧ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة		
(١) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		
سندات دين	**١,٣٤٨,١٣٧**	١,٥٤٨,١٢٩
أسهم		
مدرجة	**١٦,٦٦٧**	٣٧,٦٦٨
غير مدرجة	**٧٠٧**	١,١١٣
صناديق	**١,٢٨٦,٧٤٣**	٦٨٦,٥٣٤
	٢,٦٥٢,٢٥٤	٢,٢٧٣,٤٤٤
(٢) موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين	**٦,٩٣٤,٧٣٥**	١٣,٤٨٠,٧١٩
أسهم		
مدرجة	**٦٩٩,٥٨٧**	٥٧٧,٨٥٧
غير مدرجة	**٦٣,١١٧**	٥٣,٥٨٩
صناديق	**٨٠,٠٧٢**	٥٥,٥١٤
	٧,٧٧٧,٥١١	١٤,١٦٧,٦٧٩
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	**١٠,٤٢٩,٧٦٥**	١٦,٤٤١,١٢٣
(٣) موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين	**١٦,٤٥١,٣٦٢**	١٠,٣٠٢,٣٣٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٨,٤١٥)**	(٢٤,٥٠٨)
مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	**١٦,٤٢٢,٩٤٧**	١٠,٢٧٧,٨٢٤
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	**٢٦,٨٥٢,٧١٢**	٢٦,٧١٨,٩٤٧

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٢,٥٦٨,٣٠٤**	١٠,٩٠٨,٨٨٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٤,٣١٢,٨٢٣**	١٥,٨٣٤,٥٧٢
	٢٦,٨٨١,١٢٧	٢٦,٧٤٣,٤٥٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٨,٤١٥)**	(٢٤,٥٠٨)
	٢٦,٨٥٢,٧١٢	٢٦,٧١٨,٩٤٧

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	**١٤,٦٠٢,٩٠٧**	١٥,٩٨٨,٥٥٧
التجارة والأعمال	**١,١٩٤,٩٨٠**	١,٤٠٢,٨٤٠
المؤسسات المالية	**١١,٠٢١,٨٠٩**	٩,٢٨٤,٦١٧
أخرى	**٣٣,٠١٦**	٤٢,٩٣٣
	٢٦,٨٥٢,٧١٢	٢٦,٧١٨,٩٤٧

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في بداية السنة	**٢٤,٥٠٨**	٢١,٢٢٩
تحميل/ (عكس) خلال السنة (إيضاح ٣١)	**٣,٩٤٦**	٣,٢٧٠
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**(٣٩)**	٩
في نهاية السنة	**٢٨,٤١٥**	٢٤,٥٠٨

(ه) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ١٦,٠٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠,٤٧ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٤٩٧ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٤٧٢ 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 ١,٣٠٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٢٨٨ مليون درهم).

٧ موجودات مالية أخرى (تابع)

(ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما أدى إلى خسارة بقيمة ١,١ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ربح بقيمة ٥١ مليون درهم) ناتج عن البيع.

(ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

(ط) خلال الفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٣٤,٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد.

(ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى خسارة بقيمة ٣٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ربح بقيمة ٩ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).

(ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خسارة بقيمة ١٧٤ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

(ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٨١٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٢٦ مليون درهم) وبقيمة ٧٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٤٤٧ مليون درهم) على التوالي.

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
قروض	**٧٢,١٦٤,٠٩٦**	٦٣,٣٥٤,٤٥٥
سحوبات على المكشوف	**٤,٦٥٥,٦٢٤**	٦,٤٦٥,٦٦٥
بطاقات ائتمان	**٢,٢٧٧,٢٠٥**	١,٩١٥,٧٢٦
أخرى	**٨٤٥,٧٨٥**	٧٩٠,٨٠١
المجموع	**٧٩,٩٤٢,٧١٠**	٧٢,٥٢٦,٦٤٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,٣١٢,٣٦٦)**	(٦,٠٩٤,٠٧٧)
	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٦٦,٤٣٢,٥٧٠

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
التصنيع	**١٦,٥٠٦,٠٨٧**	١٠,٧٨٩,٩٦٢
الإنشاءات	**٥,٧٢٢,٨١٦**	٧,٠٢٣,٢٨٤
التجارة	**١٤,٤٣٠,٣٩٩**	١٣,٩٢١,٤١٣
النقل والاتصالات	**٣,٥١٧,٤٨٠**	٣,٥٠١,٢٧٩
الخدمات	**٩,٩٠١,٦٦٢**	٧,٦٣٣,٦٤٥
المؤسسات المالية	**٣,٠٩٢,٤٨٢**	٣,١٤٧,٥٥٨
الأفراد	**٨,٤٦٢,٧٣٠**	٨,١٩٦,٦٢٥
الرهن العقاري السكني	**٨,٨٠٥,٢١٠**	٦,٨١٩,٨٠٥
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٩,٥٠٣,٨٤٤**	١١,٤٩٣,٠٧٦
	٧٩,٩٤٢,٧١٠	٧٢,٥٢٦,٦٤٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,٣١٢,٣٦٦)**	(٦,٠٩٤,٠٧٧)
	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٦٦,٤٣٢,٥٧٠

٨ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل حسابات الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها بالكامل. ويتم احتساب الفوائد على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١، قامت المجموعة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في بداية السنة	**٦,٠٩٤,٠٧٧**	٥,٤٠٣,٦٢٦
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	**٢٩٨,٠٥١**	١,٥٢٩,٩٠٨
فوائد معلقة	**٢١١,٣١٩**	١٥٠,٣٥٩
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	**(٤٩,٥٢٥)**	٣٩,٧٢٠
محذوف خلال السنة	**(٢,٢٤١,٥٥٦)**	(١,٠٢٩,٥٣٦)
في نهاية السنة	**٤,٣١٢,٣٦٦**	٦,٠٩٤,٠٧٧

(ه) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد القروض والسلفيات أي تغيير في الجودة الائتمانية للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان مبدئيًا حتى نهاية فترة التقرير. إن التركيز في مخاطر الائتمان على مستوى العملاء محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، توجد بعض القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ١,٠٥٩ مليون درهم (قيمة عادلة تبلغ ١,٠٤٨ 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 ٤٩٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤١ مليون درهم).

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
التمويل		
مرابحة	**١٢,٩٧٠,٥٦٤**	١١,٤٠٣,٣٩٦
إجارة	**٤,٣٨٠,٧٣٠**	٥,٣٤٤,١٩٥
	١٧,٣٥١,٢٩٤	١٦,٧٤٧,٥٩١
الاستثمار		
الوكالة	**٣٧٢,٢٩٤**	٤٦٤,٨٢٦
	٣٧٢,٢٩٤	٤٦٤,٨٢٦
المجموع	**١٧,٧٢٣,٥٨٨**	١٧,٢١٢,٤١٧
ناقصاً: إيرادات غير مكتسبة	**(٢,٥٨١,٢٢٥)**	(١,٥٣٢,٠٠٠)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤٦٩,٤٦٦)**	(٦٢٦,٩٦٣)
	١٤,٦٧٢,٨٩٧	١٥,٠٥٣,٤٥٤

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
التصنيع	**١,٢٣١,٣٠٦**	١,٨٧٨,٩٣٣
الإنشاءات	**١,١٠٣,٩٠٨**	١,٨٧٥,٧٩٩
التجارة	**٨٤٩,٩٨٦**	١,٠٠١,١٤٧
النقل والاتصالات	**١٢١,٤٥٨**	٢٩١,٨٩٨
الخدمات	**٢,٦٨٣,٩٥٧**	٢,٦٩٢,٣٨٧
المؤسسات المالية	**٩٥٧,٨٩٩**	١,٠٩٨,٣٠٧
الأفراد	**٦,٨٤٠,٦٣٦**	٤,٣٣١,٢٠٢
الرهن العقاري السكني	**١,٣٨٦,٦٢٧**	١,٢٠٢,١٩٣
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	**٢,٥٤٧,٨١١**	٢,٨٤٠,٥٥١
المجموع	**١٧,٧٢٣,٥٨٨**	١٧,٢١٢,٤١٧
ناقصا: إيرادات غير مكتسبة	**(٢,٥٨١,٢٢٥)**	(١,٥٣٢,٠٠٠)
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤٦٩,٤٦٦)**	(٦٢٦,٩٦٣)
	١٤,٦٧٢,٨٩٧	١٥,٠٥٣,٤٥٤

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

(ج) حركة مخصص الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في بداية السنة	**٦٢٦,٩٦٣**	٤٠٧,٣٣٠
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	**(٧١,٤٥٢)**	٢٠٣,٨٢٢
أرباح معلقة	**٢٣,١٠٢**	١٦,٠٤٢
تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى	**٧١,٠١٤**	-
محذوف خلال السنة	**(١٨٠,١٦١)**	(٢٣١)
في نهاية السنة	**٤٦٩,٤٦٦**	٦٢٦,٩٦٣

(د) تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد قابلية استرداد المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية أي تغيير في جودة ائتمان المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة من تاريخ منح الائتمان حتى نهاية الفترة المحاسبية. إن التركيز في مخاطر الائتمان محدود لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست مرتبطة ببعضها.

١٠ موجودات أخرى

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
فوائد مدينة	**٤٠١,٤٤٥**	٢٩٦,٧٩٤
ممتلكات مستحوذ عليها مقابل تسوية الديون*	**٢٨٦,٨٣٠**	٨٦,٠٥٥
مبالغ مدفوعة مقدماً	**١٢٦,٩٣٣**	١١١,٢٨٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (ايضاح ٤١)	**٢,٦٢٣,٧٢٢**	١,٠٢٨,١٨٦
ذمم تأمين مدينة (صافي) **	**٦٩٨,٦٣٨**	٥٦٢,٤٦٥
تكاليف استحواذ مؤجلة متعلقة بالتأمين	**١٨٠,٩٥٢**	١٥٠,٣٨١
ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان	**٥٢٦,٠٠٣**	٢٢٨,٢٩٩
ضرائب مدفوعة مقدماً	**١٠٢,٣٤٥**	١٠٩,٠٤١
عمولات/ إيرادات مدينة	**٤٥,٤٧٥**	٣٦,١٥٥
دفعات مقدمة للموردين/ البائعين	**١٥٨,١٧٩**	٢٤١,٧٤٨
أخرى	**١,٦٤٨,٧٨٢**	٤٣٧,٦٧٧
	٦,٧٩٩,٣٠٤	٣,٢٩٠,٠٨٥

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتضمن العقارات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون عقارات بقيمة دفترية تبلغ ٢٨٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٢ مليون درهم) تم تكوين مخصص لها بقيمة ١٢٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١٦ مليون درهم). يتضمن ذلك بعض العقارات المسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سجلت المجموعة مخصصاً بقيمة ٤٣٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٣٩ مليون درهم) مقابل ذمم تأمين مدينة.

١١ استثمارات عقارية

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
بالقيمة العادلة		
في بداية السنة	**٤٦٢,٨٢٩**	٤٤٩,٧١٥
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)	**٢,٠١١**	١٣,١١٤
في نهاية السنة	**٤٦٤,٨٤٠**	٤٦٢,٨٢٩

إن جميع الاستثمارات العقارية لدى المجموعة محتفظ بها بنظام التملّك الحُر وتقع في الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تم تصنيف هذه الاستثمارات على أنها في المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

١١ استثمارات عقارية (تابع)

عمليات التقييم

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

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة

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

تراعي طريقة تقييم التدفقات النقدية المخصومة صافي التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة باستخدام معدلات الخصم التي تعكس ظروف السوق الحالية. تأخذ طريقة القيمة المتبقية في الاعتبار تكاليف البناء للتطوير ومعدلات الرسملة بناءً على الموقع والحجم وجودة الممتلكات وبيانات السوق وتقديرات التكلفة التشغيلية للحفاظ على العقار طوال عمره الإنتاجي ومعدلات الشواغر المقدرة. تأخذ طريقة رسملة الدخل في الاعتبار إيرادات الإيجار المتعاقد عليها ومعدل الرسملة. نهج مقارنة المبيعات يأخذ في الاعتبار قيمة الممتلكات القابلة للمقارنة شديدة التقارب والمعدلة للاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم الممتلكات وجودة التركيبات الداخلية.

كانت الحساسية للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على كل منهجية كما يلي:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، في حالة زيادة / نقص أسعار الممتلكات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنقص بنسبة +١٪/-١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: تزيد / تنقص القيمة العادلة بنسبة +١٪/-١٪). وبالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، في حالة زيادة / نقص معدلات الخصم بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنقص بنسبة ٢,٦٪ / ٢,٤٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: تزيد / تنقص القيمة العادلة بنسبة +٣٪/-٣٪). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بالنسبة لطريقة تقدير القيمة المتبقية، ففي حالة زيادة / نقص معدلات الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة ستزداد / تنقص بنسبة +٤٪/-٤٪.

١٢ ممتلكات ومعدات

	عقارات للاستخدام الخاص	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات	تحسينات على عقارات بنظام التملّك الحُر وعقارات أخرى	موجودات حق الاستخدام	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة						
في ١ يناير ٢٠٢١	١,١٥٦,٥٠٧	٤٤٣,٨٨٦	٢٢٦,٢٣١	١٩٥,٠٧٦	٤٤,٨٢٨	٢,٠٦٦,٥٢٨
إضافات خلال السنة	-	٣٠,٣٠٤	٢١,١٢٣	٢٦,٢٢٢	٥١,٥٦٧	١٢٩,٢١٦
تحويلات	٣٢,٥٢٥	٨,٥٠٢	٢,١٠٠	-	(٤٣,١٢٧)	-
استبعادات / حذوفات / شطب	-	(٦٤,٧٢٠)	(١٧,١١٨)	(٥٢,٧٩٨)	(٣١٨)	(١٣٤,٩٥٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,١٨٩,٠٣٢**	**٤١٧,٩٧٢**	**٢٣٢,٣٣٦**	**١٦٨,٥٠٠**	**٥٢,٩٥٠**	**٢,٠٦٠,٧٩٠**
إضافات خلال السنة	١٧٧	٣١,٧٠٧	٤٠,١٣٥	٤٢,٠٨٩	٣١,٩٢٤	١٤٦,٠٣٢
تحويلات	٣,٩٤٥	١,٥١٢	(٨١٨)	-	(٤,٦٣٩)	-
استبعادات / حذوفات / شطب	(٢,٧٣٠)	(٣٦,٩٣٦)	(٢٣,٢٦٦)	(٦٠,٢١٢)	-	(١٢٣,١٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١,١٩٠,٤٢٤**	**٤١٤,٢٥٥**	**٢٤٨,٣٨٧**	**١٥٠,٣٧٧**	**٨٠,٢٣٥**	**٢,٠٨٣,٦٧٨**
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة						
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٢٣,٢٢٤	٢٢٧,٩٢٨	٤٤,٠١٦	١٠٤,٥٩١	-	٥٩٩,٧٥٩
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	٣٠,٠١٨	٥٠,٧٦١	٣٢,١٧١	٤٧,٧٦٥	-	١٦٠,٧١٥
استبعادات / حذوفات / شطب	-	(٥٨,٩٤٨)	(١٢,٦٦٧)	(٥٤,١٦٥)	-	(١٢٥,٧٨٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٥٣,٢٤٢**	**٢١٩,٧٤١**	**٦٣,٥٢٠**	**٩٨,١٩١**	**-**	**٦٣٤,٦٩٤**
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	٢٩,٩٠٦	٤٧,٧٧٩	٣٣,٤٤١	٣٨,١٦٠	-	١٤٩,٢٨٦
استبعادات / حذوفات / شطب	(١,٨٢٦)	(٣٠,١٢٧)	(١٧,٠٦٨)	(٤٦,٧٦٦)	-	(٩٥,٧٨٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٨١,٣٢٢**	**٢٣٧,٣٩٣**	**٧٩,٨٩٣**	**٨٩,٥٨٥**	**-**	**٦٨٨,١٩٣**
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٠٩,١٠٢**	**١٧٦,٨٦٢**	**١٦٨,٤٩٤**	**٦٠,٧٩٢**	**٨٠,٢٣٥**	**١,٣٩٥,٤٨٥**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩٣٥,٧٩٠	١٩٨,٢٣١	١٦٨,٨١٦	٧٠,٣٠٩	٥٢,٩٥٠	١,٤٢٦,٠٩٦

١٣ موجودات غير ملموسة

	برمجيات ألف درهم
التكلفة	
في ١ يناير ٢٠٢١	٦٠٠,٩٠٠
إضافات خلال السنة	٨٢,٢٩٨
استبعادات / حذوفات / شطب	(١٣,٥٤٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦٦٩,٦٥٤**
إضافات خلال السنة	**١٣٠,٢٨٢**
استبعادات / حذوفات / شطب	**(٣١٢,٢٨٩)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٤٨٧,٦٤٧**
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة	
في ١ يناير ٢٠٢١	٣٠٦,٤٥٨
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	٩٤,٨٥٤
استبعادات / حذوفات / شطب	(١٢,٩٩٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٣٨٨,٣١٨**
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	**١٢٤,٢٠٢**
استبعادات / حذوفات / شطب	**(٢٥٥,٥٤٠)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٥٦,٩٨٠**
القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٣٠,٦٦٧**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٨١,٣٣٦

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
لأجل	**١٦,٥٥٩,٢٨٥**	١٣,٩٤٧,٨٤٠
تحت الطلب	**٨,٨٠٥,٣٠١**	٣,١٩٢,٤٤٥
مربوطة ليوم	**٣,٠٣٤,٨٧٠**	٢,٤٢٦,٢٠١
	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	١٩,٥٦٦,٤٨٦

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

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٤,٤٤٣,٩٠٨**	١,٧٦١,٠٧٣
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٢٣,٩٥٥,٥٤٨**	١٧,٨٠٥,٤١٣
	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	١٩,٥٦٦,٤٨٦

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
اتفاقيات إعادة الشراء	**١,٩٢٦,١٨٢**	٢,٧٢٩,١٤٧

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٣,٨٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,١٤٪) سنويًا. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح ٧(و) و٨(و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦ ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٦٢,٤٨٢,٦٠٦**	٥٠,٢٤٨,٠٦٦
حسابات توفير	**٥,٧٨٦,٥٥٠**	٦,١٠٩,٣٠٣
ودائع لأجل	**٣٠,٥٥٨,١٦٦**	٣٠,٧٩٣,٥٣٣
	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٨٧,١٥٠,٩٠٢

١٦ ودائع العملاء (تابع)

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	**٧,٥٢٨,٩٩٧**	٦,١٠٥,٥٥١
التجارة والأعمال	**٦٢,٤٧٣,٦٦٨**	٥٦,٧٧٢,٨٤١
الأفراد	**٢٥,٤٦٣,٧٢٧**	١٩,٨٤٦,٦٢٠
المؤسسات المالية	**٣,١٠٤,٥٩١**	٣,٨٤٢,٦١٣
أخرى	**٢٥٦,٣٣٩**	٥٨٣,٢٧٧
	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٨٧,١٥٠,٩٠٢

١٧ ودائع إسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	**٣,٨٧٦,٩١٥**	٣,٥٨٦,٢٢٧
حسابات توفير	**٢٣٢,٩٢٥**	١٩١,٢٢٧
ودائع لأجل	**١٠,٨٦٩,١٠١**	١٠,٥٥٤,٦٣٣
	١٤,٩٧٨,٩٤١	١٤,٣٣٢,٠٨٧

يتضمن المبلغ المودع تحت بند الودائع لأجل ١١ مليون درهم متعلق باحتياطي معدل الأرباح.

(ب) التركيز بحسب قطاع العمل:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	**٢,٥٨٨,٢٧١**	٨١٢,٧٧٣
التجارة والأعمال	**٧,٨٥٩,٣٣٧**	٣,٨٩٩,٢٨٩
الأفراد	**٢,٤٩٧,٢٠١**	١,٠٨٢,٠٠٢
المؤسسات المالية	**٢,٠٣٤,١٣٢**	٨,٥٣٨,٠٢٣
	١٤,٩٧٨,٩٤١	١٤,٣٣٢,٠٨٧

١٨ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
فوائد مستحقة الدفع	**٤٧٣,٥٩٦**	٤٢٥,٢٠٤
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)	**١,٦٩٩,٠١٥**	٩٧٠,٢٦٠
ذمم تأمين دائنة	**٨٤٢,٣٣٥**	٥٧٢,٨٥٩
مصاريف مستحقة	**٩٥٥,٢٠٩**	٨٦١,٢٧٨
إيرادات مقبوضة مقدماً	**٦١٢,٩٨٧**	٥٣٨,٧٠٢
أوراق دفع صادرة	**٦٤١,٧١١**	٥٣٣,٦٢٥
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*	**٢٥٣,٥٩٩**	٢٣٤,٩٨٠
مخصص الضريبة	**١٢٠,٥٦٧**	١٠٤,٥٣١
مطلوبات الإيجار	**٤٨,٩٨٣**	٦٢,٢٨٠
أخرى	**١,٧٣٣,٧٩٥**	١,١٨٥,٨١٧
مخصص الانخفاض في القيمة - خارج الميزانية العمومية	**٨٧١,٢٤٧**	٥٣٨,٧٧٢
	٨,٢٥٣,٠٤٤	٦,٠٢٨,٣٠٨

* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١٢ مليون درهم) عن المبالغ المقدرة المطلوبة لتغطية تعويضات الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٩ قروض متوسطة الأجل

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	**٥,٢٢٣,٥٦٥**	٧,٣١٥,١١٩

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

السنة	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
٢٠٢٢	**-**	٢,٠٩٥,٥٣١
٢٠٢٣	**٤٢٤,١٤٨**	٣٨٩,٧٥٣
٢٠٢٤	**٣,٩٤٤,٠٠١**	٣,٩٨٩,٠١٢
٢٠٢٥	**٧٥٢,٩٥١**	٧٩٩,٩١٧
٢٠٢٧	**٦٤,٨٠٠**	-
٢٠٢٩	**٣٧,٦٦٥**	٤٠,٩٠٦
	٥,٢٢٣,٥٦٥	٧,٣١٥,١١٩

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
دولار أمريكي	**٣,٦٣٧,٩٩٢**	٥,٢٥٤,٠٠٦
ين ياباني	**٤٠٩,٨٢٢**	٥٩٣,٣٤٠
دولار أسترالي	**٥٠,٠٠٤**	٥٣,٣٧٦
يوان صيني	**١,٠٩١,٢٣٥**	١,١٧٠,٢٥١
يورو	**-**	٨٣,٢٢٣
راند جنوب أفريقي	**٣٤,٥١٢**	٣٦,٩٤١
جنيه إسترليني	**-**	١٢٣,٩٨٢
	٥,٢٢٣,٥٦٥	٧,٣١٥,١١٩

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار درهم.

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات قائمة	**٢,١٦٦,٧٤٣**	٢,١٨٨,٦٧٦
احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة	**٥٢٢,٦٤١**	٤٨٤,٣٣٩
صندوق التأمين على الحياة	**١٠٦,١٨٢**	١١٣,٤٤٢
أقساط غير مكتسبة	**١,٧٩١,١٠٧**	١,٣٤٦,٤٢٥
مطلوبات مرتبطة بوحدات	**١,٠٤٧,٦٥٢**	٤٢٦,٣٢١
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	**٧,٧٦٨**	٧,٣٩٩
	٥,٦٤٢,٠٩٣	٤,٥٦٦,٦٠٢

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين		
مطالبات قائمة	**١,٦٥٨,٩٩٩**	١,٧٣٤,٨٨٤
احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة	**٣٢٢,٤٤٨**	٢٢٧,١٠٢
صندوق التأمين على الحياة	**٢٣,٨٩٢**	٢١,٥٠٢
أقساط غير مكتسبة	**١,١٢٢,٦٧٠**	٧١٦,٤٧٨
	٣,١٢٨,٠٠٩	٢,٦٩٩,٩٦٦

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي		
مطالبات قائمة	**٥٠٧,٧٤٤**	٤٥٣,٧٩٢
احتياطي المطالبات المتكبدة غير المعلنة	**٢٠٠,١٩٣**	٢٥٧,٢٣٧
صندوق التأمين على الحياة	**٨٢,٢٩٠**	٩١,٩٤٠
أقساط غير مكتسبة	**٦٦٨,٤٣٧**	٦٢٩,٩٤٨
مطلوبات مرتبطة بوحدات	**١,٠٤٧,٦٥٢**	٤٢٦,٣٢١
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	**٧,٧٦٨**	٧,٣٩٨
	٢,٥١٤,٠٨٤	١,٨٦٦,٦٣٦

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

٢٠-١ الحركة في مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة لكن غير المعلنة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة وحصة شركات إعادة التأمين المتصلة بها

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	الإجمالي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
في ١ يناير	٢,٦٨٠,٤١٤	(١,٩٦١,٩٨٧)	٧١٨,٤٢٧	٢,٩٢٧,٠٧٩	(٢,١٨٣,١٩٥)	٧٤٣,٨٨٤
إلغاء الاعتراف من بيع شركة تابعة (إيضاح ٤٣)	**(٩٥,٣١٠)**	٧٢,٦٨٨	**(٢٢,٦٢٢)**	-	-	-
مطالبات متكبدة خلال السنة	**٢,٣٤٦,٦٨٠**	**(١,٣٧٤,١٤٩)**	**٩٧٢,٥٣١**	٢,٣٩٤,٤٧٨	(١,٢٩٥,٨٦٠)	١,٠٩٨,٦١٨
مطالبات مسددة خلال السنة	**(٢,٢٣٤,٦٣٢)**	**١,٢٨٢,٠٠١**	**(٩٥٢,٦٣١)**	(٢,٦٤١,١٤٣)	١,٥١٧,٠٦٨	(١,١٢٤,٠٧٥)
في ٣١ ديسمبر	**٢,٦٩٧,١٥٢**	**(١,٩٨١,٤٤٧)**	**٧١٥,٧٠٥**	٢,٦٨٠,٤١٤	(١,٩٦١,٩٨٧)	٧١٨,٤٢٧

٢٠-٢ الحركة في صندوق التأمين على الحياة

	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٨,٧٧٤
صافي الحركة خلال السنة	(١٦,٨٣٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٩١,٩٤٠**
صافي الحركة خلال السنة	**(٩,٦٥٠)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٢,٢٩٠**

٢٠-٣ الحركة في المطلوبات المرتبطة بوحدات

	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢١	٣٩١,٧٠١
صافي الحركة خلال السنة	٣٤,٦٢٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٤٢٦,٣٢١**
نقل محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات (إيضاح ٤٣)	**٦٨٨,٧٣٧**
صافي الحركة خلال السنة	**(٦٧,٤٠٦)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١,٠٤٧,٦٥٢**

٢٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

يوضح الجدول التالي حساسية قيمة مطلوبات عقود التأمين المفصح عنها في هذا الإيضاح للتحركات في الافتراضات المستخدمة في تقدير مطلوبات عقود التأمين. بالنسبة للمطلوبات المترتبة على عقود التأمين طويلة الأجل ذات الشروط الثابتة والمضمونة، لن تتسبب التغييرات في الافتراضات في حدوث تغيير في مبلغ المطلوبات، ما لم يكن التغيير شديدًا بما فيه الكفاية لإجراء تعديل اختبار كفاية الالتزام. لم تنشأ خسائر في سنة ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١، بناءً على نتائج اختبار كفاية الالتزام. يوضح الجدول أدناه مستوى المتغير المعني الذي سيؤدي إلى إجراء تعديل، ثم يشير إلى تعديل الالتزام المطلوب نتيجة لمزيد من التدهور في المتغير.

	التغير في الافتراضات	الزيادة / (النقص) في صافي المطلوبات	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		ألف درهم	ألف درهم
الوفيات/ المرض	**+١٠٪**	**٥٣٣**	٥١٨
معدل الخصم	**+٧٥ نقطة أساس**	**(٢,٠٢١)**	(٢,٥٤١)
الوفيات/ المرض	**-١٠٪**	**(٥٣٧)**	(٥٢٢)
معدل الخصم	**-٧٥ نقطة أساس**	**٢,١٦٩**	٢,٧٣٥

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

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

كما في ٣١ ديسمبر 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).

(ب) احتياطيات نظامية وقانونية

يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي وذلك وفقا للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع). يتعلق الاحتياطي القانوني بعمليات البنك الخارجية. إن الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني غير قابلين للتوزيع.

(ج) احتياطي عام

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

٢١ رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات (تابع)

(د) احتياطي تحويل العملات

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

(ه) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خسارة بقيمة ١٧٤ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد [إيضاح ٧(ك)].

(و) احتياطي تحوط التدفقات النقدية

يمثل احتياطي تحوط التدفقات النقدية الجزء الفعلي المتراكم من الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تحوط مقايضة العملات المبرمة لتحوطات التدفقات النقدية. إن الأرباح أو الخسائر المتراكمة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة لأدوات تحوط مقايضة العملات المعترف بها والمتراكمة ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية سيتم إعادة تصنيفها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد فقط عندما تؤثر المعاملة المتحوط منها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، أو يتم إدراجها كتعديل أساسي على البند غير المالي المتحوط منه وذلك وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.

(ز) توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية

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.

٢٢ حصص غير مسيطرة

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في بداية السنة	**٧٩٦,٠٦٢**	٧٥٧,٦٨٠
حصة من ربح السنة (إيضاح ٣٦)	**٧٩,٩٠٤**	٧٣,٥٠٨
حصة من الدخل الشامل الآخر للسنة	**٣٧,٤٩٥**	١٢,٠٢٤
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٣٢,٨٢٦)**	(٣٢,٨٢٥)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	**(٣,٣٢٠)**	(١٤,٣٢٥)
في نهاية السنة	**٨٧٧,٣١٥**	٧٩٦,٠٦٢

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
ضمانات	**٣١,٠٧٥,١٣١**	٣٣,٧٠٦,٥١٥
اعتمادات مستندية	**١٥,٦٩٨,٤٢٣**	١٥,٧٨٥,٧٨٥
التزامات لمصاريف رأسمالية	**١٨٣,٩٤٠**	٢٩٠,٦٦٨
	٤٦,٩٥٧,٤٩٤	٤٩,٧٨٢,٩٦٨

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٠,٥٩ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٩٥ مليار درهم).

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

٢٤ إيرادات الفوائد

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
قروض وسلفيات	**٣,٨٥٦,٨٠٣**	٢,٦٤٧,٧٣٩
بنوك	**١,٢٤٨,٥٤٦**	٦٨٩,١٣٨
بنوك مركزية	**٣٥١,٢٢٣**	٧٣,٦٤١
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٥٣٤,٧١١**	٤٦٩,٣٧٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	**٤٢٣,٦٥٨**	٣٧١,٩٣١
	٦,٤١٤,٩٤١	٤,٢٥١,٨٢٤

٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
التمويل		
مرابحة	**٤٦١,٨٢٠**	٣٠٢,٠٨١
إجارة	**١٨٤,٥٥٠**	١٥٤,١٩٠
أخرى	**١,٣٢٧**	٤,٥١٢
	٦٤٧,٦٩٧	٤٦٠,٧٨٣
الاستثمار		
الوكالة	**٢٣,٩٤٣**	١٤,٤٧٠
	٢٣,٩٤٣	١٤,٤٧٠
المجموع	**٦٧١,٦٤٠**	٤٧٥,٢٥٣

٢٦ مصاريف الفوائد

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع العملاء	**١,٣٧٩,٥٥٩**	٩٢٧,٨٨٦
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	**٥٧١,٨٣٨**	٣٠١,٢٣٤
قروض متوسطة الأجل	**٢٨٧,٨٦٧**	٢٧٦,٥٨٤
دين ثانوي	**١٥,٦٣١**	-
	٢,٢٥٤,٨٩٥	١,٥٠٥,٧٠٤

٢٧ توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية

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

٢٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات الرسوم والعمولات		
إيرادات العمولات	**٦١٩,٦١٨**	٥٨٨,٦١٤
عمولات التأمين	**٢١٧,٩٨٣**	٢٢٨,٦٠٩
رسوم وأتعاب الخدمات البنكية	**٨٢٦,١٣٤**	٦٦٧,٥٧٦
رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان	**٢,١٦٨,٠٣٢**	١,٧٢٠,٢٤٤
أخرى	**٢١٢,٣٦٣**	٢١٣,٠٤٣
المجموع	**٤,٠٤٤,١٣٠**	٣,٤١٨,٠٨٦
مصاريف الرسوم والعمولات		
مصاريف العمولات	**(٧٢,٦٢٥)**	(٣٤,٥٥٣)
عمولات التأمين	**(٣٣٥,٩٩٢)**	(٣٢٧,٢٨٦)
مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان	**(١,٧٤٩,٥٦٨)**	(١,٣٥٦,٥١٧)
أخرى	**(١٤٤,٧٦٩)**	(١٢٢,٩٣١)
المجموع	**(٢,٣٠٢,٩٥٤)**	(١,٨٤١,٢٨٧)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**١,٧٤١,١٧٦**	١,٥٧٦,٧٩٩

٢٩ صافي إيرادات الاستثمار

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٣٨,٧٥٧**	٢٨,٣٠٥
(خسارة) / ربح غير محقق من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]	**(٣٦,١١٩)**	٨,٥٢١
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**٨٥٨**	١,٠٤١
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٥٣,٧٨٣**	١١٧,٦٠٣
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]	**٣٤,٦١٥**	٢١,٣٣٧
	٩١,٨٩٤	١٧٦,٨٠٧

٣٠ إيرادات أخرى، بالصافي

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
أرباح الصرف الأجنبي	**٤١٧,٩٥٩**	٤٧٢,٢٢٨
إيرادات متعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٦)	**٥٣٨,٤٧٩**	٤٥٤,٩٩٥
ربح / (خسارة) من استبعاد ممتلكات ومعدات	**٣٤١**	(٣,٤٤٧)
ربح غير محقق على المشتقات	**٥٨,٦١٢**	٣٠,٧٢٤
ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)	**٢,٠١١**	١٣,١١٤
أخرى	**٧٣,٥٨٩**	٣٩,٣٦٣
	١,٠٩٠,٩٩١	١,٠٠٦,٩٧٧

٣١ مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك [إيضاح ٦ (ج)]	**(٣,٤٠٨)**	(٤,٤٠٤)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]	**٣,٩٤٦**	٣,٢٧٠
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢١**	٣,٣٧٢
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٨ (د)]	**٢٩٨,٠٥١**	١,٥٢٩,٩٠٨
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٩ (ج)]	**(٧١,٤٥٢)**	٢٠٣,٨٢٢
موجودات أخرى	**١٠,٩٦٤**	٢٣,٩٠٥
التغير في مخصص الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية	**٣٣٢,٣٧٤**	٧٥,٠٥٨
حذف قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة	**٢٧٥,٢١٥**	٤٠٨,٤١٢
استرداد قروض وسلفيات تشمل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة تم حذفها سابقاً	**(٣٤٨,٢٣٣)**	(١٨٤,٧١٧)
	٤٩٧,٤٧٨	٢,٠٥٨,٦٢٦

٣٢ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	**١,٧٦٥,٣٤٠**	١,٤٦٦,٧٤١
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)	**١٤٩,٢٨٦**	١٦٠,٧١٥
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)	**١٢٤,٢٠٢**	٩٤,٨٥٤
مساهمات اجتماعية	**٩٤١**	١,٧٨٥
أخرى	**١,٠٢٦,٤٨٧**	٨٩٨,٨٦٢
	٣,٠٦٦,٢٥٦	٢,٦٢٢,٩٥٧

٣٣ ربحية السهم

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
ربح السنة (ألف درهم) (العائد إلى مُلّاك الشركة الأم)	**٣,٧٠٦,٢٩٣**	١,٠٠٢,٢٠٣
عدد الأسهم العادية القائمة [إيضاح ٢١ (أ)]	**٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠**	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠
الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (درهم)	**١٨,٤٨**	٥,٠٠

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.

٣٤ توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في اجتماعه المنعقد في ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

٣٥ نقد وما في حكمه

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	**١,٢٤٩,٤٧٨**	١,٠٢٧,٣٠٦
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	**٢٤,٤١٣,١١٤**	٩,٢٢٣,٦٢١
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	**٥٥٠,٠٠٠**	٢,٨٠٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك خلال ٣ أشهر	**١٢,٢٩٢,٦١٤**	٨,٢٥١,١١١
	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	٢١,٣٠٢,٠٣٨

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة والزميلة والمشاريع المشتركة المباشرة التالية:

الاسم	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية	النشاط الرئيسي
		٪	
الشركة التابعة			
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٤٦	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	الوساطة
مشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	الوساطة وإدارة الموجودات والأموال
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.خ)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	مقدم خدمات
انفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠,٠٠	منشأة ذات غرض خاص
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)	مصر	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليمتد	باكستان	١٠٠,٠٠	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	التجارة
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	مزود خدمة الدفع
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	التمويل
شركة زميلة			
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٦١	خدمة المحفظة الرقمية
مشروع مشترك			
نون للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠	خدمة المحفظة الرقمية

* قيد التصفية

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة (تابع)

(ب) فيما يلي التفاصيل المالية للشركات التابعة غير المملوكة بالكامل من قبل البنك:

اسم الشركة التابعة	الأرباح المخصصة للحصص غير المسيطرة		الحصص غير المسيطرة المتراكمة	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
شركة عُمان للتأمين (ش.م.ع)	**٧٩,٤٥٩**	٧٣,٠٧٧	**٨٧٤,٣٧٧**	٧٨٩,٩٧٠
شركات تابعة غير جوهرية فردياً ذات حصص غير مسيطرة	**٤٤٥**	٤٣١	**٢,٩٣٨**	٦,٠٩٢
	٧٩,٩٠٤	٧٣,٥٠٨	**٨٧٧,٣١٥**	٧٩٦,٠٦٢

(ج) تشتمل الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على استثمارات بواسطة شركة عمان للتأمين ش.م.ع بقيمة ١,٠٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤٧ مليون درهم).

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باعت المجموعة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٥٩ مليون درهم في وقت البيع (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٤ مليون درهم). حققت المجموعة خسارة بمبلغ ٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: خسارة بمبلغ ٦ مليون درهم) وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة (تابع)

(ه) فيما يلي ملخص المعلومات المالية لمجموعة شركة عمان للتأمين ش.م.ع، وهي الشركة التابعة الوحيدة التي يوجد فيها حصة غير مسيطرة جوهرية. وتمثل تلك المعلومات المالية الأرصدة قبل الحذوفات الداخلية بين كيانات المجموعة.

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
بيان المركز المالي		
مجموع الموجودات	**٩,٢٠٣,٨٧٨**	٧,٥٥٥,٨١٤
مجموع المطلوبات	**٦,٧٤٣,٣٦٣**	٥,٣٣٢,٨٢٠
صافي حقوق الملكية	**٢,٤٦٠,٥١٥**	٢,٢٢٢,٩٩٤

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
بيان الدخل الشامل		
إجمالي أقساط التأمين	**٤,٣٨٩,٨٦٤**	٣,٥٣٨,٩٣٠
ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	**(٢,٨١٨,٩٢٩)**	(١,٩٥٣,٥٢٧)
صافي الأقساط المتبقية	**١,٥٧٠,٩٣٥**	١,٥٨٥,٤٠٣
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي	**(٥٩,٩٢٥)**	**(٣١,٧٩١)**
صافي أقساط التأمين المكتسبة	**١,٥١١,٠١٠**	١,٥٥٣,٦١٢
إجمالي المطالبات المسددة	**(٢,٢٣٤,٦٣٢)**	(٢,٦٤١,١٤٣)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	**١,٢٨٢,٠٠١**	١,٥١٧,٠٦٨
صافي المطالبات المسددة	**(٩٥٢,٦٣١)**	(١,١٢٤,٠٧٥)
صافي التغير في المطالبات القائمة والاحتياطي الإضافي	**(١٩,٩٠٠)**	٢٥,٤٥٧
صافي المطالبات المتكبدة	**(٩٧٢,٥٣١)**	(١,٠٩٨,٦١٨)
الإيرادات المتعلقة بالتأمين (إيضاح ٣٠)	**٥٣٨,٤٧٩**	٤٥٤,٩٩٤
صافي العمولات والخسائر الأخرى	**(٦٩,٦٨٧)**	(٥٥,٩٧٦)
صافي إيرادات الاستثمار	**١٢٦,٠٤٢**	١٣٨,٣٢٣
صافي المصاريف	**(٣٧١,٢٣٣)**	(٣٣١,٢١٦)
ربح السنة	**٢٢٣,٦٠١**	٢٠٦,١٢٥
الدخل الشامل الآخر	**١٠٠,٤٣٠**	٣٨,٠٥٦
مجموع الدخل الشامل	**٣٢٤,٠٣١**	٢٤٤,١٨١
بيان التدفقات النقدية		
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**٣١٤,٨١٩**	٥٣,٥٦٢
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(١٨٧,٠٨٩)**	١٧,١٨٤
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٩٨,١٦٦)**	(٩٧,٩٤٠)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	**٢٩,٥٦٤**	(٢٧,١٩٤)

٣٧ معاملات مع أطراف ذات علاقة

(أ) إن بعض "الأطراف ذات العلاقة" (مثل أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة والمساهمين الرئيسيين بالمجموعة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين) يمثلون عملاء المجموعة في سياق العمل الاعتيادي. 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 الموحد هي كالتالي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
قروض وسلفيات	**٣,٢١٦,٦٩٢**	٢,٨١٠,١٥٠
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**١,١٩٨,٢٣٠**	١,٠٢٩,٢٣٦
اعتمادات مستندية وضمانات	**١,٤٤٩,٠٥٩**	١,٨٥٤,٣٠٥
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
قروض وسلفيات	**١٣٥,٢٤٨**	١٢٥,١٠٧
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**٣٦٤,٨٣٥**	٢٣٠,٨٨٤
اعتمادات مستندية وضمانات	**٢٥١**	٥,٣٦٩
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
ودائع / أدوات مالية مرهونة	**٩٩,٣٧٢**	-
اعتمادات مستندية وضمانات	**٢٥,٠٠٠**	-

(ج) تتضمن أرباح/ (خسائر) السنة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:

المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	**١٠٤,٠٠٧**	٧٩,٤٠٧
مصاريف الفوائد	**٩٦٢**	٨٩١
إيرادات أخرى	**٣٣,٤٢٧**	٣٣,٩٨٤
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	**٣,٤١٩**	٢,٠١١
مصاريف الفوائد	**٦٠١**	٧١
إيرادات أخرى	**٣٠٢**	٣٤١
معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك		
إيرادات أخرى	**٢**	-

(د) كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤوليات عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى بقيمة ٥٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠ مليون درهم).

٣٨ تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

(أ) المناطق الجغرافية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الموجودات ألف درهم	**المطلوبات ألف درهم**	**اعتمادات مستندية وضمانات ألف درهم**	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	اعتمادات مستندية وضمانات ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	**٩٨,٦٢٦,٥٦٥**	**٩٩,٤٦٩,٩٩٩**	**٣١,٧٠٥,١٦٤**	٨٩,٠٦٣,٥٩٣	٧٤,٦٠٢,٩٤٠	٢٦,٢٩١,٠٩١
دول الشرق الأوسط الأخرى	**٤١,٣٩٩,٨٨٧**	**٣٠,٤٢٩,٠١٥**	**٤,١٣٩,٧٦٦**	٣٧,٠٧٩,٠٢٦	٣١,٩٤٩,٣٦٢	٨,٧٧٢,٥٨٦
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	**٣٢,٠٣١,٤٧٢**	**٢٤,٤١٥,٣١٨**	**٥,٠١٦,٣٨٨**	١٩,٨٤٦,١٩٩	٢٩,٧٨٧,٦١٧	٦,٢٦٤,٤٦٢
أخرى	**٢٦,٧٥٣,٣١٩**	**٢٠,٠٧٨,٢٧٢**	**٥,٩١٢,٢٣٦**	٣١,٠٦٤,٧٩١	١٩,٦٨٩,٤٠٤	٨,١٦٤,١٦١
	١٩٨,٨١١,٢٤٣	**١٧٤,٣٩٢,٦٠٤**	**٤٦,٧٧٣,٥٥٤**	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	١٥٦,٠٢٩,٣٢٣	٤٩,٤٩٢,٣٠٠

(ب) قطاعات العمل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الموجودات ألف درهم	**المطلوبات ألف درهم**	**اعتمادات مستندية وضمانات ألف درهم**	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	اعتمادات مستندية وضمانات ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	**٢٦,١٢٩,١٥٣**	**١٠,٥٠٨,٠٤٠**	**٦٣,٢٦٩**	٢٩,٩٤٨,٨٣٧	٧,١٩٤,٨٠٩	٤٤,٦٨٢
التجارة والأعمال	**٦١,٧٥٤,٥٧٧**	**٧٩,٠٥٦,٧٥٤**	**٣١,٨٣٣,٧٥٠**	٥٨,٥٣٣,٢٢٨	٧٤,١٣٩,٦٥١	٣٤,٣٨٦,٦٣٧
الأفراد	**٢٣,٣٩٧,٢٢٢**	**٢٨,٧١٦,٥٤٥**	**٢١٤,٦٣٤**	١٩,٢٤٣,٠٤٠	٢١,٥٠٤,٢٣٨	٤٨٠,٣٧٦
المؤسسات المالية	**٨٥,١٦٧,٣٢٧**	**٥٤,٦٢٧,٧٥٤**	**١٤,٦١٤,٢٨٧**	٦٧,٢٣٤,٨٩٠	٥١,٩٩٣,٢٩٧	١٤,٣٧٤,١٧٩
أخرى	**٢,٣٦٢,٩٦٤**	**١,٤٨٣,٥١١**	**٤٧,٦١٤**	٢,٠٩٣,٦١٤	١,١٩٧,٣٢٨	٢٠٦,٤٢٦
	١٩٨,٨١١,٢٤٣	**١٧٤,٣٩٢,٦٠٤**	**٤٦,٧٧٣,٥٥٤**	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩	١٥٦,٠٢٩,٣٢٣	٤٩,٤٩٢,٣٠٠

٣٩ معلومات القطاعات

القطاعات التشغيلية

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

القطاعات التشغيلية

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

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

(١) قطاع خدمات الشركات ويشمل خدمات الشركات والخدمات البنكية التجارية. كما يشمل أعمال المؤسسات المالية والشركات العالمية. ويقدم مجموعة كاملة من المنتجات البنكية للشركات مثل التمويل التجاري وتمويل عقود المقاولات وتمويل المشاريع والخدمات البنكية الاستثمارية وإدارة النقد والخدمات البنكية المقابلة والمنتجات الإسلامية.

(٢) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات المقدّمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والمنتجات الإسلامية.

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

(٥) 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.

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
	خدمات الشركات	**خدمات الأفراد**	**الخزينة وأسواق رأس المال**	**التأمين**	**أخرى**	**المجموع**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٢,٢٢٦,٠٩٩	١,٦٥٨,٣٢٨	٣٥٥,٣٩٢	٨٥,٥٠٧	٢٤٦,٦٣٢	٤,٥٧١,٩٥٨
إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي	٩٤٧,٥٣٩	١,١٧٨,٤٢٦	٢٦٢,٦٨٥	٤٧٨,٤٢١	٥٦,٩٩٠	٢,٩٢٤,٠٦١
الإيرادات التشغيلية	٣,١٧٣,٦٣٨	٢,٨٣٦,٧٥٤	٦١٨,٠٧٧	٥٦٣,٩٢٨	٣٠٣,٦٢٢	٧,٤٩٦,٠١٩
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٠٢٥,٦٢٨)	(١,٤٩٤,٨٩٩)	(١٤٥,٣٩٨)	(٣٢٣,٨٢٩)	(٧٦,٥٠٢)	(٣,٠٦٦,٢٥٦)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة						٤,٤٢٩,٧٦٣
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						(٤٩٧,٤٧٨)
الربح قبل الضريبة						٣,٩٣٢,٢٨٥
مصروف الضريبة						(١٤٦,٠٨٨)
ربح السنة						٣,٧٨٦,١٩٧
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة الأم						٣,٧٠٦,٢٩٣
حصص غير مسيطرة						٧٩,٩٠٤
						٣,٧٨٦,١٩٧
موجودات القطاع	٩٥,٥٩٣,٦٧٢	٢٥,٧١٨,٤٦٤	٤٨,٦٩٦,٩٠١	٩,١٦١,٣٢٦	١٩,٦٤٠,٨٨٠	١٩٨,٨١١,٢٤٣
مطلوبات القطاع	٨٤,١٩٤,٥٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٨٨	١٨,١٥٣,٧٤٢	٦,٧١٩,٥٩٥	١٢,٧٩٧,٣٠٩	١٧٤,٣٩٢,٦٠٤

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

القطاعات التشغيلية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	خدمات الشركات	**خدمات الأفراد**	**الخزينة وأسواق رأس المال**	**التأمين**	**أخرى**	**المجموع**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	١,٥٦٢,١٢٢	١,٠٨٦,٨٨٠	٢٠١,٦٦١	٨١,٣٨١	١١٣,٤٤٥	٣,٠٤٥,٤٨٩
إيرادات غير مشتملة على فوائد، بالصافي	٩٥٣,٤٩٤	٩٤٠,٩٩٥	٤١٦,٧٠٤	٤٥٣,٢٣٠	(٣,٨٤٠)	٢,٧٦٠,٥٨٣
الإيرادات التشغيلية	٢,٥١٥,٦١٦	٢,٠٢٧,٨٧٥	٦١٨,٣٦٥	٥٣٤,٦١١	١٠٩,٦٠٤	٥,٨٠٦,٠٧٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٢٠,٩٠٠)	(١,١٩٤,٨٧٤)	(١١٩,٤٥٨)	(٣٠١,٨٢٥)	(٨٥,٩٠٠)	(٢,٦٢٢,٩٥٧)
الأرباح التشغيلية قبل الانخفاض في القيمة						٣,١٨٣,١١٥
مخصصات الانخفاض في القيمة، بالصافي						(٢,٠٥٨,٦٢٦)
الربح قبل الضريبة						١,١٢٤,٤٨٩
مصروف الضريبة						(٤٨,٧٧٨)
ربح السنة						١,٠٧٥,٧١١
العائد إلى:						
مُلّاك الشركة الأم						١,٠٠٢,٢٠٣
حصص غير مسيطرة						٧٣,٥٠٨
						١,٠٧٥,٧١١
موجودات القطاع	٩١,١٦١,٨٩١	٢٠,١٩٦,٨١٧	٣٦,٩٦٠,٤٢٥	٧,٤٦٦,٤٩٣	٢١,٢٦٧,٩٨٣	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩
مطلوبات القطاع	٧٣,٤٠٩,٠٢٦	٤٠,٦٨٧,٨٩٤	٢١,١٥٧,٠٨٠	٥,٣٠٥,٩٩٥	١٥,٤٦٩,٣٢٧	١٥٦,٠٢٩,٣٢٢

٣٩ معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في أربع مناطق جغرافية رئيسية وهي الإمارات العربية المتحدة (المقرّ الرسمي)، ودول الشرق الأوسط الأخرى (الكويت والبحرين ومصر وقطر)، ودول أعضاء في منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة)، ودول أخرى (الهند وهونغ كونغ).

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

	الإيرادات التشغيلية من العملاء الخارجيين*		موجودات غير متداولة **	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	**٦,١٠٧,٨٥٩**	٤,٧١١,١٣٧	**٢,٠٠٥,٨٦٥**	٢,٠٦٢,٩٣٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	**٩٢١,٢٨٠**	٨١٠,٧٢٨	**٥٧,٠٧٩**	٧٦,٠٣٦
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	**٣٢٤,٧٤٦**	١٧٣,٣٨٣	**٢٠,٠٤٥**	٢٢,٢٥٠
دول أخرى	**١٤٢,١٣٤**	١١٠,٨٢٤	**٨,٠٠٣**	٩,٠٣٧
	٧,٤٩٦,٠١٩	٥,٨٠٦,٠٧٢	**٢,٠٩٠,٩٩٢**	٢,١٧٠,٢٦١

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

** تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات العقارية. تتعلق الإضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة بالممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحين ١٢ و١٣. راجع إيضاحي ١٢ و١٣ للاستهلاك والإطفاء.

الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في الإيضاحات ٢٤ و٢٥ و٢٨ و٢٩ و٣٠ في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية:				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	-	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٢٨,٨٤٦,٤٤٨
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٢,٦٥٢,٢٥٤	٧,٧٧٧,٥١١	-	١٠,٤٢٩,٧٦٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧	١٦,٤٢٢,٩٤٧
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١٤,٦٧٢,٨٩٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧
قبولات			٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤
موجودات أخرى	٢,٦٢٣,٧٢٢	-	٣,٧٦٥,٣٥٢	٦,٣٨٩,٠٧٤
المجموع	٥,٢٧٥,٩٧٦	٧,٧٧٧,٥١١	١٨٠,٠٨٤,٨٩٢	١٩٣,١٣٨,٣٧٩
المطلوبات المالية:				
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	-	-	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	-	-	١,٩٢٦,١٨٢	١,٩٢٦,١٨٢
ودائع العملاء	-	-	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٩٨,٨٢٧,٣٢٢
ودائع إسلامية للعملاء	-	-	١٤,٩٧٨,٩٤١	١٤,٩٧٨,٩٤١
قبولات	-	-	٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤
مطلوبات أخرى	١,٦٩٩,٠١٥	-	٤,٧٢٤,٥٤٠	٦,٤٢٣,٥٥٥
قروض متوسطة الأجل	-	-	٥,٢٢٣,٥٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
المجموع	١,٦٩٩,٠١٥	-	١٦٥,٢٢٢,٠٠٧	١٦٦,٩٢١,٠٢٢

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية:				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١	١٧,٥٠٧,٧٥١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	-	٢٨,٨٠٥,٠٩٥	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٢,٢٧٣,٤٤٤	١٤,١٦٧,٦٧٩	-	١٦,٤٤١,١٢٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١٠,٢٧٧,٨٢٤	١٠,٢٧٧,٨٢٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٦٦,٤٣٢,٥٧٠	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١٥,٠٥٣,٤٥٤	١٥,٠٥٣,٤٥٤
قبولات			١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١
موجودات أخرى	١,٠٢٨,١٨٦	-	١,٨٨٧,١٨٣	٢,٩١٥,٣٦٩
المجموع	٣,٣٠١,٦٣٠	١٤,١٦٧,٦٧٩	١٥٤,٣٠٤,٥٤٨	١٧١,٧٧٣,٨٥٧
المطلوبات المالية:				
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	-	-	١٩,٥٦٦,٤٨٦	١٩,٥٦٦,٤٨٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	-	-	٢,٧٢٩,١٤٧	٢,٧٢٩,١٤٧
ودائع العملاء	-	-	٨٧,١٥٠,٩٠٢	٨٧,١٥٠,٩٠٢
ودائع إسلامية للعملاء	-	-	١٤,٣٣٢,٠٨٧	١٤,٣٣٢,٠٨٧
قبولات			١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١
مطلوبات أخرى	٩٧٠,٢٦٠	-	٣,٦٠٦,٩٧٦	٤,٥٧٧,٢٣٦
قروض متوسطة الأجل	-	-	٧,٣١٥,١١٩	٧,٣١٥,١١٩
المجموع	٩٧٠,٢٦٠	-	١٤٩,٠٤١,٣٨٨	١٥٠,٠١١,٦٤٨

٤١ المشتقات

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

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

(ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.

(ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

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

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

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

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق: حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	٦ - ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:								
عقود صرف أجنبي آجلة	٥٦٠,٠٥٧	٣٨٠,٥٤٠	٧٣,٣١١,٧٥٧	٥٩,٣٦٣,٣٢٤	٦,٧٦٧,٨٠٦	٤,٠٦٠,٤٧٥	٣,٠٤٥,١٤٧	٧٥,٠٠٥
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٩,٧١٣	٩,٧٠٣	٤٤٨,٥٨٧	١١٥,٥١٥	٣٣٣,٠٧٢	-	-	-
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	-	-	٢١٠,٩٤٨	٤٧,٩٠٨	١٦٣,٠٤٠	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	١,٩٣٣,٣٧٩	١,١٤٨,٧٢٠	٢٨,١٦٧,٩٤٦	٥٣٤,٨٧٠	٤٣,٣٨٤	٢,٠٥٢,٤٨٩	١٢,١٨٥,٣١٤	١٣,٣٥١,٨٨٩
مقايضات الديون المتعثرة	-	-	-	-	-	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٧٥,٥٥٦	٣٦٩	٨١٨,٧٦٧	٧٣٣,٠٢٣	٨٥,٧٤٤	-	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	٩٠٩	٣,١٤٣	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	-	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٣٦٩	٧٥,٥٥٦	٨١٨,٧٦٧	٧٣٣,٠٢٣	٨٥,٧٤٤	-	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	٣,١٤٣	٩٠٩	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	-	-	-	-
المجموع	٢,٥٨٣,١٢٦	١,٦١٨,٩٤٠	١٠٤,١٦٢,٣٩٤	٦١,٩١٣,٢٨٥	٧,٤٧٨,٧٩٠	٦,١١٢,٩٦٤	١٥,٢٣٠,٤٦١	١٣,٤٢٦,٨٩٤
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:								
مقايضة تبادل العملات	٤٠,٥٩٦	٨٠,٠٧٥	١,٨٢٢,٤٦٩	-	٣١,٢٢٠	١٦,٥٢٨	١,٦٩٦,٥٧٤	٧٨,١٤٧
المجموع	٢,٦٢٣,٧٢٢	١,٦٩٩,٠١٥	١٠٥,٩٨٤,٨٦٣	٦١,٩١٣,٢٨٥	٧,٥١٠,٠١٠	٦,١٢٩,٤٩٢	١٦,٩٢٧,٠٣٥	١٣,٥٠٥,٠٤١

٤١ المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق				
				حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	٦ - ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:								
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٤٩,٤٥٢	١٩٤,٩٨٢	٥٦,٩٧٣,٩٧٨	٣٠,٦٩٩,٧٣٢	١٢,٥٧٤,٢٩٩	١٠,٠٩٠,١٨٨	٣,٥٣٢,٠١٣	٧٧,٩٢٣
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	-	٣٣٦	١,٨٨٠,٢٤٣	١,٥٦٦,٣٢٦	٣١,٦٤٠	٢٨٢,٢٧٦	-	-
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	٥١٣	-	١,٦٢٢,٦١٣	١,٥٦٥,٩٧٩	٣١,٦٤٠	٢٤,٩٩٤	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	٦٠٦,٩٩٧	٦٦٢,١٧٣	٣٤,٠٣٥,٧٣٨	٩٠٧,٩٨٨	٣٧٧,٦٦٨	٥,٢٥٢,٥٨٢	١٣,٥٢٦,٩٩٨	١٣,٩٧٠,٥٠٣
مقايضات الديون المتعثرة	٢٣٧	٢٧١	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٥٥,٠٩٥	-
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٤٧,٤٥٠	٢٣,٤٨١	١,٢٠٨,٤٨٥	٨٠٢,٩٩٧	١,٦٥٩	٤٠٣,٨٢٨	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (العميل)	١٤٢	١,٣٠١	٤٧,٥٩٥	٢٨,٦٣٤	١٨,٩٦١	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	١,٣٠١	١٤٢	٤٧,٥٩٥	٢٨,٦٣٤	١٨,٩٦١	-	-	-
عقود مستقبلية مبيعة (البنك)	٢٣,٤٨١	٤٧,٤٥١	١,٢١٧,٣٢٠	٨١١,٨٣٣	١,٦٥٩	٤٠٣,٨٢٨	-	-
المجموع	٩٢٩,٥٧٣	٩٣٠,١٣٧	٩٧,٠٨٨,٦٦٢	٣٦,٤١٢,١٢٣	١٣,٠٥٦,٤٨٧	١٦,٤٥٧,٦٩٦	١٧,١١٤,١٠٦	١٤,٠٤٨,٤٢٦
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة / التدفقات النقدية:								
مقايضة تبادل العملات	٩٨,٦١٣	٤٠,١٢٣	١,٩٦٠,٨١٣	٢٢,٦٢٠	-	-	١,٧٩٥,٢٠٤	١٥٠,٣٥٩
المجموع	١,٠٢٨,١٨٦	٩٧٠,٢٦٠	٩٩,٠٤٩,٤٧٥	٣٦,٤٣٤,٧٤٣	١٣,٠٥٦,٤٨٧	١٦,٤٥٧,٦٩٦	١٨,٩٠٩,٣١٠	١٤,١٩٨,٧٨٥

٤٢ إدارة رأس المال

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

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

رأس المال التنظيمي

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

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

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بوضع ومراقبة متطلبات رأس مال المجموعة ككل. ويتم الإشراف على الشركة الأم والعمليات البنكية الخارجية مباشرةً عن طريق السلطات المحلية في كل بلد. وأصدر المصرف المركزي في فبراير ٢٠١٧ قواعد مطورة لرأس المال التنظيمي من خلال التعميمين ٥٢ و٦٠ / ٢٠١٧ لتطبيق مقررات بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

- الشق الأول من رأس المال وينقسم إلى حقوق الملكية العادية الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات النظامية والقانونية والدخل الشامل الآخر المتراكم، ورأس المال الإضافي الشق الأول الذي يشمل الأدوات الصادرة عن البنوك والتي تكون مؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي الشق الأول ولا تكون مدرجة في حقوق الملكية العادية الشق الأول.
- الشق الثاني من رأس المال ويشمل المخصصات العامة (المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة بحد يبلغ ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر) والمطلوبات المساندة المؤهلة التي لا تكون جزءاً من حقوق الملكية العادية الشق الأول.

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

- يتم إجراء تعديلات تنظيمية على حقوق الملكية العادية الشق الأول ورأس المال الإضافي الشق الأول والشق الثاني من رأس المال وتتألف أساساً من الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، والموجودات الضريبية المؤجلة، واحتياطي تحوط التدفقات النقدية. كما يطبق الخصم عند تجاوز السقف المحدد.

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ رأس المال المطلوب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نسبة ١٣٪ بما في ذلك مصد حماية رأس المال.

يتعين على البنك الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى التالية:

(١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
(٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
(٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لناتج جمع الشق الأول من رأس المال والشق الثاني من رأس المال ١٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
(٤) كما يجب على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العادية الشق الأول.

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

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

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

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

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

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

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		
رأس المال المصدر والمدفوع	**٢,٠٠٦,٠٩٨**	٢,٠٠٦,٠٩٨
احتياطيات نظامية وقانونية	**١,٠٢٧,٤٩٤**	١,٠١٢,٣٢٠
احتياطي عام	**٣١٢,٠٠٠**	٣١٢,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات	**(١٣٠,٨٠٤)**	(١١٦,١١٦)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات	**(١,٨١٣,٧٨١)**	(٥٤٧,٤٨٩)
أرباح محتجزة	**١٩,٢٣٢,٩٢٨**	١٧,٣٦٠,٨٠٢
ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية	**(٢١٤,٣٦٤)**	(٢٤١,٧٢٩)
المجموع (أ)	**٢٠,٤١٩,٥٧١**	١٩,٧٨٥,٨٨٦
رأس المال الإضافي الشق الأول	**١,١٠١,٩٠٠**	-
مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)	**٢١,٥٢١,٤٧١**	١٩,٧٨٥,٨٨٦
الشق الثاني من رأس المال		
دين ثانوي	**١,٨٣١,٠٢٧**	-
مخصص عام	**١,٨٠٠,٤١٢**	١,٦٩٣,٩٧٥
المجموع	**٣,٦٣١,٤٣٩**	١,٦٩٣,٩٧٥
مجموع قاعدة رأس المال (ج)	**٢٥,١٥٢,٩١٠**	٢١,٤٧٩,٨٦١
مخاطر الائتمان	**١٤٤,٠٣٢,٩٦١**	١٣٥,٥١٨,٠٢٨
مخاطر السوق	**٢,٦٥٥,٢١٦**	٣,٢٠٦,١٩٩
مخاطر التشغيل	**١٠,٣١٩,٠٤٩**	٩,٤٤٤,٨١٧
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (د)	**١٥٧,٠٠٧,٢٢٦**	١٤٨,١٦٩,٠٤٤
نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]	**٪١٦,٠٢**	٪١٤,٥٠

٤٢ إدارة رأس المال (تابع)

رأس المال التنظيمي (تابع)

تخصيص رأس المال

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

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

٤٣ إدارة المخاطر

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

تتعرض المجموعة للمخاطر الهامة التالية:

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

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

إطار إدارة المخاطر

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إطار إدارة المخاطر (تابع)

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

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

إدارة رأس المال

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمّل المالي

يكمن مفتاح النمو والربحية المستدامة للمجموعة على المدى الطويل في ضمان وجود ارتباط وثيق بين الرغبة في المخاطرة واستراتيجية المجموعة.

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

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

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

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

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر المنفردة التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية والديون، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تتم إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان بشكل مركزي ضمن وظيفة مسؤول الائتمان مع الحوكمة والمراقبة المنتظمة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر المؤسسية.

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

كما تعتبر لجنة الإنذار المبكر مسؤولة عن مراجعة وتحديد التعرضات الإشكالية المحتملة بشكل استباقي ضمن مجموعة الخدمات البنكية الدولية ومجموعة الخدمات البنكية الدولية للشركات وتحديد الاستراتيجيات المناسبة. تلعب لجنة الإنذار المبكر، جنبًا إلى جنب مع منتدى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (منتدى للإشراف على جميع جوانب إطار عمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخاص ببنك المشرق)، دورًا مهمًا في ضمان أن أساسيات الائتمان مرتبطة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والتصنيف في المراحل لأغراض المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، التي تستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر. كما أنها تحدد التدهور الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان. على مدار سنة ٢٠٢٢، تم تحديث نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة والمقترضين من المؤسسات المالية. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم نموذج للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الخسارة الناتجة عن التعثر".

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات / الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، ومستوى الضمانات الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج. يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ١٨ و٢٠.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم المقترضين المتعثرين في الدرجات ٥٠ و٦٠ و٧٠ و٨٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، و٩٩ للشطب.

يتم تقسيم تصنيفات مخاطر المقترض ضمن ٥ درجات كالتالي:

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الأفراد:

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

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

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

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

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

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

معايير الدعم:

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

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

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

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

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

خلال الفترات الصعبة اقتصاديًا، قد تختار المجموعة زيادة الوزن المرجح للسيناريو المتشائم بتوجيه من السلطات التنظيمية المعنية من أجل الحفاظ على مستوى أعلى من مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة وتقليل ترجيح السيناريو المتشائم بمجرد ملاحظة اتجاه إيجابي في المناخ الاقتصادي الكلي. تم تنفيذ هذا التغيير في سنة ٢٠٢٠ ليعكس تأثير كوفيد-١٩، في حين تم زيادة ترجيح السيناريو المتشائم إلى ٨٠٪.

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

فيما يتعلق بالنزاع بين روسيا وأوكرانيا، فإن تعرض المجموعة لروسيا وأوكرانيا تتمثل في تعرضها للمؤسسات المالية التي تقع في هذه البلدان. تواصل المجموعة مراقبة الوضع اليومي مع الأطراف المقابلة المعنية وتعمل بنشاط على إدارة أي تعرض مباشر.

بالإضافة إلى ذلك، وتحسباً لضعف الائتمان في البلدان الإقليمية الأخرى المعرضة للاضطرابات الاقتصادية، مثل سريلانكا وباكستان، قامت المجموعة إما بتقليل التعرض بشكل كبير أو تعزيز موقفها والتركيز على التعامل مع الأطراف المقابلة المختارة بعناية فقط.

قامت المجموعة بتطبيق نماذج تصنيف المخاطر منذ سنة ٢٠٠٥ وهو ما مكّن البنك من تصنيف المقترضين بناءً على معلوماتهم المالية والنوعية. تمت إعادة النظر في تقسيم هذه النماذج في سنة ٢٠٢١ لتقديم نموذج جديد للشركات لتصنيف الشركات الكبيرة. يستخدم التصنيف من نماذج التصنيف كمدخل في نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وذلك للحصول على هيكل احتمالية التعثر لكل درجة تصنيف في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

في سنة ٢٠٢٢، قامت المجموعة بمراجعة نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لمحافظ الخسارة الناتجة عن التعثر والشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة والمؤسسات المالية لتشمل بيانات الخسائر الأخيرة. تمت مراجعة النماذج المتبقية خلال فترة مقبولة في الماضي ولا تزال كافية.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

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

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

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة بأكثر من ٢١ عاماً.

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير (تابع)

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

المعلومات التطلعية المدرجة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

بالنسبة للحساب العادل والمرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة احتمالات بنسبة ٦٠٪ و٢٠٪ و٢٠٪ لسيناريو الاقتصاد الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي بناءً على حكم الخبراء من أجل بيان الوزن الأكبر للسيناريو الأساسي والوزن المتساوي للبقية.

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل الحساسية

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

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

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

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالات التعثر المتوقعة نتيجة للتغيرات في مؤشر أسهم أبوظبي وأسعار النفط والحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي (ثلاثة عوامل رئيسية مستخدمة في نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بنسبة +١٠٪ / -١٠٪ في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٦٦ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٨٠ مليون درهم على التوالي. يتم تطبيق هذه التغيرات في وقت واحد على كل سيناريو مرجح بالاحتمالات مستخدم في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
مخصص الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك								
درجة الاستثمار	٤,٣٦٥,٠٥١	١٢١,٩٩٩	-	٤,٤٨٧,٠٥٠	٥,٧٦٥,٤٣٤	٧٢,٧٦٢	-	٥,٨٣٨,١٩٦
BB+ فأقل	٩,١٩٩,٥٩٦	٢,٥٩٧,٧٦٨	-	١١,٧٩٧,٣٦٤	١٢,١٠٣,٤٠١	١,٣٦٠,٣٨٥	-	١٣,٤٦٣,٧٨٦
غير مصنّفة	١١,٥٤٦,٠٣٨	١,١١١,٧٣٧	٢٥,١٩٥	١٢,٦٨٢,٩٧٠	٨,١١٤,٧٨٩	١,٤٧٦,٨٧٧	٧٨,٩٤٦	٩,٦٧٠,٦١٢
	٢٥,١١٠,٦٨٥	٣,٨٣١,٥٠٤	٢٥,١٩٥	٢٨,٩٦٧,٣٨٤	٢٥,٩٨٣,٦٢٤	٢,٩١٠,٠٢٤	٧٨,٩٤٦	٢٨,٩٧٢,٥٩٤
مخصص الخسارة	(٧١,٢١٩)	(٣١,٤٩٦)	(١٨,٢٢١)	(١٢٠,٩٣٦)	(٩٢,١٣٠)	(١٤,٤١٧)	(٦٠,٩٥٢)	(١٦٧,٤٩٩)
القيمة الدفترية	٢٥,٠٣٩,٤٦٦	٣,٨٠٠,٠٠٨	٦,٩٧٤	٢٨,٨٤٦,٤٤٨	٢٥,٨٩١,٤٩٤	٢,٨٩٥,٦٠٧	١٧,٩٩٤	٢٨,٨٠٥,٠٩٥

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠٢١			
قروض وسلفيات - بالتكلفة المطفأة	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
الدرجة ١	١٠,٠١١,٥٧٦	٢٣١,٣٠٤	-	١٠,٢٤٢,٨٨٠
الدرجة ٢	٤٧,٤٦٦,٤٣٣	٢,٠٧٧,٥٢٦	-	٤٩,٥٤٣,٩٥٩
الدرجة ٣	٤,٨٣١,٩٠٤	٢,١٩٧,٥٩٠	-	٧,٠٢٩,٤٩٤
الدرجة ٤	١١١,٦١٠	١,١٤٠,٠٢٦	-	١,٢٥١,٦٣٦
الدرجة ٥	-	-	٤,٤٥٨,٦٧٨	٤,٤٥٨,٦٧٨
	٦٢,٤٢١,٥٢٣	٥,٦٤٦,٤٤٦	٤,٤٥٨,٦٧٨	٧٢,٥٢٦,٦٤٧
مخصص الخسارة	(٥١١,٧١٩)	(١,٢٣٥,٢٣٩)	(٤,٣٤٧,١١٩)	(٦,٠٩٤,٠٧٧)
القيمة الدفترية	٦١,٩٠٩,٨٠٤	٤,٤١١,٢٠٧	١١١,٥٥٩	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة				
الدرجة ١	٢,٠٠٦,٣٩٤	٤٠٠	-	٢,٠٠٦,٧٩٤
الدرجة ٢	٧,٨٦٥,٩٠٢	٣٦٦,٤٩٠	-	٨,٢٣٢,٣٩٢
الدرجة ٣	٤,٢١٦,٨٣١	٢٢٢,٢١٥	-	٤,٤٣٩,٠٤٦
الدرجة ٤	٨٣٨	٢٥,٩٢٧	-	٢٦,٧٦٥
الدرجة ٥	-	-	٩٧٥,٤٢٠	٩٧٥,٤٢٠
	١٤,٠٨٩,٩٦٥	٦١٥,٠٣٢	٩٧٥,٤٢٠	١٥,٦٨٠,٤١٧
مخصص الخسارة	(٥١,٠١١)	(١٢,١٠٦)	(٥٦٣,٨٤٦)	(٦٢٦,٩٦٣)
القيمة الدفترية	١٤,٠٣٨,٩٥٤	٦٠٢,٩٢٦	٤١١,٥٧٤	١٥,٠٥٣,٤٥٤

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠٢٢			
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
درجة الاستثمار	١٢,٤٧٢,٥٨٧	-	-	١٢,٤٧٢,٥٨٧
BB+ فأقل	٣,٩٧٦,٥٧٠	-	-	٣,٩٧٦,٥٧٠
غير مصنّفة	-	-	٢,٢٠٥	٢,٢٠٥
	١٦,٤٤٩,١٥٧	-	٢,٢٠٥	١٦,٤٥١,٣٦٢
مخصص الخسارة	(٢٦,٢١٠)	-	(٢,٢٠٥)	(٢٨,٤١٥)
القيمة الدفترية	١٦,٤٢٢,٩٤٧	-	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)				
درجة الاستثمار	٦,٢٣٨,٢٣٩	-	-	٦,٢٣٨,٢٣٩
BB+ فأقل	٧٠١,٤٩٦	-	-	٧٠١,٤٩٦
غير مصنّفة	١٩	-	-	١٩
	٦,٩٣٩,٧٥٤	-	-	٦,٩٣٩,٧٥٤
مخصص الخسارة	(٥,٠١٩)	-	-	(٥,٠١٩)
القيمة الدفترية	٦,٩٣٤,٧٣٥	-	-	٦,٩٣٤,٧٣٥

لا تحمل الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخاطر ائتمانية، وعليه لم يتم الإفصاح عنها في هذه البيانات المالية. كما أن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ليست متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠٢١			
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
درجة الاستثمار	٦,٣٧٨,٣٤٧	-	-	٦,٣٧٨,٣٤٧
BB+ فأقل	٣,٥٥٦,٠٤٠	-	-	٣,٥٥٦,٠٤٠
غير مصنّفة	٣٦٥,٧٤٠	-	٢,٢٠٥	٣٦٧,٩٤٥
	١٠,٣٠٠,١٢٧	-	٢,٢٠٥	١٠,٣٠٢,٣٣٢
مخصص الخسارة	(٢٢,٣٠٣)	-	(٢,٢٠٥)	(٢٤,٥٠٨)
القيمة الدفترية	١٠,٢٧٧,٨٢٤	-	-	١٠,٢٧٧,٨٢٤
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)				
درجة الاستثمار	٧,٧٥٠,٥٩٥	-	-	٧,٧٥٠,٥٩٥
BB+ فأقل	٦٤٤,٧٤٧	-	-	٦٤٤,٧٤٧
غير مصنّفة	٥,٠٩٠,٣٣١	-	-	٥,٠٩٠,٣٣١
	١٣,٤٨٥,٦٧٣	-	-	١٣,٤٨٥,٦٧٣
مخصص الخسارة	(٤,٩٥٤)	-	-	(٤,٩٥٤)
القيمة الدفترية	١٣,٤٨٠,٧١٩	-	-	١٣,٤٨٠,٧١٩

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
موجودات أخرى	**-**	**٧٠٥,٩١٥**	**٤٢٦,٩٠٠**	**١,١٣٢,٨١٥**	-	٥٦٦,٦٣٦	٤٣٥,١٨٥	١,٠٠١,٨٢١
مخصص الخسارة	**-**	**(١٨,٤٣٦)**	**(٤١٥,٧٤١)**	**(٤٣٤,١٧٧)**	-	(١٩,٧٤٣)	(٤١٩,٦١٣)	(٤٣٩,٣٥٦)
القيمة الدفترية	**-**	**٦٨٧,٤٧٩**	**١١,١٥٩**	**٦٩٨,٦٣٨**	-	٥٤٦,٨٩٣	١٥,٥٧٢	٥٦٢,٤٦٥
قبولات	**٩,٠٧٣,١٨٤**	**٢٣٧,٧٩٠**	**-**	**٩,٣١٠,٩٧٤**	١٤,١٣٧,٠٤٠	٢٠٣,٦٣١	-	١٤,٣٤٠,٦٧١
مخصص الخسارة	**(١٠,٥١١)**	**(٩٥٥)**	**-**	**(١١,٤٦٦)**	(٢٥,٦١٨)	(٣,٧٨٧)	-	(٢٩,٤٠٥)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود خارج الميزانية العمومية كالتالي:	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
اعتمادات مستندية	**١٤,٢٣٨,٩٤٩**	**١,٤٥٥,١٩٥**	**٤,٢٧٩**	**١٥,٦٩٨,٤٢٣**	١٣,٩٥٧,٣٥١	١,٧٦٧,٥١٨	٦٠,٩١٦	١٥,٧٨٥,٧٨٥
ضمانات	**٢٧,٠٧٠,٧٧٥**	**٢,٨٩٣,٩٢٣**	**١,١١٠,٤٣٣**	**٣١,٠٧٥,١٣١**	٢٨,٣٣٠,٨٠٠	٤,١٩٥,٥٤٤	١,١٨٠,١٧١	٣٣,٧٠٦,٥١٥
التزامات ائتمانية غير مسحوبة - غير قابلة للإلغاء	**١٠,٥٨٧,٤٩٥**	**-**	**-**	**١٠,٥٨٧,٤٩٥**	٧,٨٣٢,٠٢١	١١٨,٠٢٦	-	٧,٩٥٠,٠٤٧
	٥١,٨٩٧,٢١٩	**٤,٣٤٩,١١٨**	**١,١١٤,٧١٢**	**٥٧,٣٦١,٠٤٩**	٥٠,١٢٠,١٧٢	٦,٠٨١,٠٨٨	١,٢٤١,٠٨٧	٥٧,٤٤٢,٣٤٧
مخصص الخسارة	**(٧٣,٩٠٠)**	**(٧٥,٦٦٠)**	**(٧١٠,٢٢١)**	**(٨٥٩,٧٨١)**	(٦٢,٠٩٣)	(٣٨,٦٨٠)	(٤٠٨,٥٩٤)	(٥٠٩,٣٦٧)

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات المتاجرة		
- سندات دين	**١,٣٤٨,١٣٧**	١,٥٤٨,١٢٩
- مشتقات	**٢,٥٨٣,١٢٦**	٩٢٩,٥٧٣
مشتقات التحوط	**٤٠,٥٩٦**	٩٨,٦١٣
	٣,٩٧١,٨٥٩	٢,٥٧٦,٣١٥

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

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

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.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

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

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

	قروض وسلفيات منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية		مبالغ مستحقة من البنوك	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:				
ممتلكات	**٤٩٦,٣٧٤**	٧٨٤,٥٣٢	**-**	-
نقد	**٥٨,٢٨٣**	٤٥,٣٣٢	**-**	-
أخرى	**١٦٧,٥٢٧**	٢٤١,٠٣٠	**-**	-
	٧٢٢,١٨٤	١,٠٧٠,٨٩٤	**-**	-
مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:				
ممتلكات	**٢٢,٥٣٠,٩٥١**	٢١,٩٢٩,٢٨١	**-**	-
سندات دين	**٢,٩٠٩,٠٣٤**	-	**-**	-
أسهم	**١,٤٦٤,٦١٨**	٩٢٨,١٤٤	**-**	-
نقد	**٨,٧٥٨,٣١١**	١٧,٠٦٨,٩٩٥	**١,٧٤٧,٩٥٥**	١,٢٩١,٢٤٨
أخرى	**١,١٩٠,٣٥٢**	٤,٨٣١,٥٣٧	**-**	-
	٣٦,٨٥٣,٢٦٦	٤٤,٧٥٧,٩٥٧	**١,٧٤٧,٩٥٥**	١,٢٩١,٢٤٨
المجموع	**٣٧,٥٧٥,٤٥٠**	٤٥,٨٢٨,٨٥١	**١,٧٤٧,٩٥٥**	١,٢٩١,٢٤٨

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك								
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٩٢,١٣٠	١٤,٤١٧	٦٠,٩٥٢	١٦٧,٤٩٩	٦٩,٢٥٦	٤١,٤٠٩	٥٥,٤٥٧	١٦٦,١٢٢
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣١,١٧٣)	٣١,١٧٣	-	-	(١٣,٠٢٢)	١٣,٠٢٢	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	(١)	١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	٣٧	(٣٧)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٨٧,٣٨٧	-	-	٨٧,٣٨٧	٩٦,٢٣٧	-	-	٩٦,٢٣٧
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٧٧,١٢٥)	(١٤,٠٩٤)	١,٨٥١	(٨٩,٣٦٨)	(٦٠,٣٧٨)	(٣٩,٩٧٦)	٥,٤٩٤	(٩٤,٨٦٠)
حذوفات	-	-	(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)	-	-	-	-
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٧١,٢١٩	٣١,٤٩٦	١٨,٢٢١	١٢٠,٩٣٦	٩٢,١٣٠	١٤,٤١٧	٦٠,٩٥٢	١٦٧,٤٩٩

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		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	المجموع	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة								
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥١١,٧١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٤,٣٤٧,١١٩	٦,٠٩٤,٠٧٧	٥٥٦,٧٦٤	٢,٢٧٤,٦١٢	٢,٥٧٢,٢٥٠	٥,٤٠٣,٦٢٦
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١٦,٠١٣)	١١٦,٠١٣	-	-	(١٤٩,٩٤٩)	١٤٩,٩٤٩	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤,٠٤٤)	-	٣٤,٠٤٤	-	(١٥,٠٨٥)	-	١٥,٠٨٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٠,٨٥٨	(٢٠,٨٥٨)	-	-	١,٢٤٠	(١,٢٤٠)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠,٤٩١)	٣٠,٤٩١	-	-	(٧٤٧,٣٤١)	٧٤٧,٣٤١	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٩٧,٢٥٠	(٩٧,٢٥٠)	-	-	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٦٨,٠٣٤	-	-	٣٦٨,٠٣٤	٢٩٧,٥٩٢	-	-	٢٩٧,٥٩٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٩٠,٢٩١)	٩١,٧٠٢	١٩٠,٤٠٠	٩١,٨١١	(١٧٨,٨٤٣)	(٤٤٠,٧٤١)	٢,٠٤١,٩٧٩	١,٤٢٢,٣٩٥
حذوفات	-	-	(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)	-	-	(١,٠٢٩,٥٣٦)	(١,٠٢٩,٥٣٦)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٦٠,٢٦٣	١,٤٨٨,٨٥٥	٢,٢٦٣,٢٤٨	٤,٣١٢,٣٦٦	٥١١,٧١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٤,٣٤٧,١١٩	٦,٠٩٤,٠٧٧

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	**المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة								
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥١,٠١١	١٢,١٠٦	٥٦٣,٨٤٦	٦٢٦,٩٦٣	٥٨,١١٢	١٢,٥٣٠	٣٣٦,٦٨٨	٤٠٧,٣٣٠
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٣١١)	١,٣١١	-	-	(٢,٦٠٢)	٢,٦٠٢	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤١)	-	٣٤١	-	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٠١	(٥٠١)	-	-	٢	(٢)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٤٦)	١,٠٤٦	-	-	(٤١٩)	٤١٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣,٣٨٨	(٣,٣٨٨)	-	-	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٣,١٩١	-	-	١٣,١٩١	٣٠,٣٧١	-	-	٣٠,٣٧١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٢,٢٥٥)	(٥,٤٧١)	٥٧,١٩٩	٩,٤٧٣	(٣٤,٨٧٢)	(٢,٦٠٥)	٢٢٦,٩٧٠	١٨٩,٤٩٣
حذوفات	-	-	(١٨٠,١٦١)	(١٨٠,١٦١)	-	-	(٢٣١)	(٢٣١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٢٠,٧٩٦	٩,٧٨٧	٤٣٨,٨٨٣	٤٦٩,٤٦٦	٥١,٠١١	١٢,١٠٦	٥٦٣,٨٤٦	٦٢٦,٩٦٣

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**		**المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً**	**المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**	
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة								
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	**٢٢,٣٠٣**	**-**	**٢,٢٠٥**	**٢٤,٥٠٨**	١٩,٠٢٤	-	٢,٢٠٥	٢١,٢٢٩
تحويلات								
موجودات مالية جديدة منشأة	**١٧,٤٧٩**	**-**	**-**	**١٧,٤٧٩**	١٢,٧٨٠	-	-	١٢,٧٨٠
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	**(١٣,٥٧٢)**	**-**	**-**	**(١٣,٥٧٢)**	(٩,٥٠١)	-	-	(٩,٥٠١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	**٢٦,٢١٠**	**-**	**٢,٢٠٥**	**٢٨,٤١٥**	٢٢,٣٠٣	-	٢,٢٠٥	٢٤,٥٠٨

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات أخرى								
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	-	١٩,٧٤٣	٤١٩,٦١٣	٤٣٩,٣٥٦	-	١٧,٧٨٩	٤١٣,١٨٨	٤٣٠,٩٧٧
تحويلات								
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	-	(١,٣١٣)	١٢,٢٧٧	١٠,٩٦٤	-	٢,٢١٢	٢١,٦٩٣	٢٣,٩٠٥
حركات الصرف الأجنبي وحركات أخرى	-	-	(٥,٤٦٢)	(٥,٤٦٢)	-	-	(٢,٨٧٥)	(٢,٨٧٥)
حذوفات	-	٦	(١٠,٦٨٧)	(١٠,٦٨١)	-	(٢٥٨)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٦٥١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	-	١٨,٤٣٦	٤١٥,٧٤١	٤٣٤,١٧٧	-	١٩,٧٤٣	٤١٩,٦١٣	٤٣٩,٣٥٦

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخصص الخسارة (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	**المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**	**المجموع**	**المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً**	**المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**	**المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
اعتمادات مستندية وخطابات ضمان والتزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء وقبولات								
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٨٧,٧١١	٤٢,٤٦٧	٤٠٨,٥٩٤	٥٣٨,٧٧٢	٩١,٧٥٧	٥١,٩٨٤	٣٢٥,٠٠٠	٤٦٨,٧٤١
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤٩,٤٩٧)	٤٩,٤٩٧	-	-	(١٤,٢٣٩)	١٤,٢٣٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤,٠٠٦	(٤,٠٠٦)	-	-	٣,٠٧١	(٣,٠٧١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٩٦٣)	٢,٩٦٣	-	-	(٨٦)	٨٦	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١,٨٢٥	(١,٨٢٥)	-	-	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٠٠,٤٥٥	-	-	١٠٠,٤٥٥	٦٩,٢٩٢	-	-	٦٩,٢٩٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٥٨,٢٦٤)	(١٠,٢٠٥)	٣٠٠,٤٨٩	٢٣٢,٠٢٠	(٦٢,١٧٠)	(٢٠,٥٩٩)	٨٣,٥٠٨	٧٣٩
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٨٤,٤١١	٧٦,٦١٥	٧١٠,٢٢١	٨٧١,٢٤٧	٨٧,٧١١	٤٢,٤٦٧	٤٠٨,٥٩٤	٥٣٨,٧٧٢

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**		**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	
	١٢ شهراً	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**		**١٢ شهراً**	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**المجموع**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**المجموع**
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية								
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	**١٧,٥٠٧,٧٥١**	**-**	**-**	**١٧,٥٠٧,٧٥١**	١٧,٩٤١,٩٤١	-	-	١٧,٩٤١,٩٤١
موجودات مالية جديدة منشأة	**٥٥٠,٠٠٠**	**-**	**-**	**٥٥٠,٠٠٠**	٢,٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢,٨٠٠,٠٠٠
تسديدات وحركات أخرى	**١٣,٣٧٨,١٧٩**	**-**	**-**	**١٣,٣٧٨,١٧٩**	(٣,٢٣٤,١٩٠)	-	-	(٣,٢٣٤,١٩٠)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	**٣١,٤٣٥,٩٣٠**	**-**	**-**	**٣١,٤٣٥,٩٣٠**	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**		**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	
	١٢ شهراً	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	**المجموع**	**١٢ شهراً**	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك								
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	**٢٥,٩٨٣,٦٢٤**	**٢,٩١٠,٠٢٤**	**٧٨,٩٤٦**	**٢٨,٩٧٢,٥٩٤**	٢٢,٧٩٥,١١٠	٥,٥٢٥,٠١٩	٨٥,٠٢٣	٢٨,٤٠٥,١٥٢
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(٤,٠٢٠,٩٠٢)**	**٤,٠٢٠,٩٠٢**	**-**	**-**	(٢,٨٤٩,٥٨٢)	٢,٨٤٩,٥٨٢	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**-**	**-**	**-**	**-**	١,٩٨٧	(١,٩٨٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**-**	**-**	**-**	-	(١٤)	١٤	-
موجودات مالية جديدة منشأة	**٢٦,٢٥٤,٨٥٣**	**-**	**-**	**٢٦,٢٥٤,٨٥٣**	٢٥,٩٥٣,٦٨٠	-	-	٢٥,٩٥٣,٦٨٠
تسديدات وحركات أخرى	**(٢٣,١٠٦,٨٩١)**	**(٣,٠٩٩,٤٢١)**	**(٩,١٦٩)**	**(٢٦,٢١٥,٤٨١)**	(١٩,٩١٧,٥٧١)	(٥,٤٦٢,٥٧٦)	(٦,٠٩١)	(٢٥,٣٨٦,٢٣٨)
حذوفات	**-**	**-**	**(٤٤,٥٨٢)**	**(٤٤,٥٨٢)**	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	**٢٥,١١٠,٦٨٤**	**٣,٨٣١,٥٠٥**	**٢٥,١٩٥**	**٢٨,٩٦٧,٣٨٤**	٢٥,٩٨٣,٦٢٤	٢,٩١٠,٠٢٤	٧٨,٩٤٦	٢٨,٩٧٢,٥٩٤

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**		**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	
	١٢ شهراً	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**		**١٢ شهراً**	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)								
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٢٣,٧٨٥,٨٠٠	-	٢,٢٠٥	٢٣,٧٨٨,٠٠٥	١٧,٤٩٢,٢٤٤	-	٢,٢٠٥	١٧,٤٩٤,٤٤٩
موجودات مالية جديدة منشأة	١٣,٨١١,٧٥٠	-	-	١٣,٨١١,٧٥٠	١١,٧٨٧,٦٠٣	-	-	١١,٧٨٧,٦٠٣
تسديدات وحركات أخرى	(١٤,٢٠٤,٤٦١)	-	-	(١٤,٢٠٤,٤٦١)	(٥,٤٩٤,٠٤٧)	-	-	(٥,٤٩٤,٠٤٧)
حذوفات	(٤,١٧٨)			(٤,١٧٨)				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢,٢٠٥	٢٣,٣٩١,١١٦	٢٣,٧٨٥,٨٠٠	-	٢,٢٠٥	٢٣,٧٨٨,٠٠٥

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**		**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	
	١٢ شهراً	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	**المجموع**	**١٢ شهراً**	**على مدى العمر**	**على مدى العمر**	**المجموع**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة								
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	**٦٢,٤٢١,٥٢٢**	**٥,٦٤٦,٤٤٧**	**٤,٤٥٨,٦٧٨**	**٧٢,٥٢٦,٦٤٧**	٥٣,٨٠٧,٦٠٤	٥,٣٠٥,٩٥٠	٣,٥٧٦,٤٨٣	٦٢,٦٩٠,٠٣٧
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(٣,٤٥٨,١٧٣)**	**٣,٤٥٨,١٧٣**	**-**	**-**	(٣,٦٥٥,٠٦٣)	٣,٦٥٥,٠٦٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	**(٨٣,٧١٩)**	**-**	**٨٣,٧١٩**	**-**	(٢٢٢,٧٣٩)	-	٢٢٢,٧٣٩	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**(٢٢٩,٥٦٣)**	**٢٢٩,٥٦٣**	**-**	-	(٩٦٩,٧٦٠)	٩٦٩,٧٦٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	**-**	**٤٤٧,٣٤٢**	**(٤٤٧,٣٤٢)**	**-**	-	١٤	(١٤)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**١,١٢٠,٣٨٦**	**(١,١٢٠,٣٨٦)**	**-**	**-**	٨٠,٢٧٨	(٨٠,٢٧٨)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	**٥٢,٢٧٩,٣٠٨**	**-**	**-**	**٥٢,٢٧٩,٣٠٨**	٣٨,٧٠٣,٢٤٦	-	-	٣٨,٧٠٣,٢٤٦
تسديدات وحركات أخرى	**(٣٩,٧٠٣,٦٤٧)**	**(٣,١٥٨,٦١٢)**	**٢٤٠,٥٧٠**	**(٤٢,٦٢١,٦٨٩)**	(٢٦,٢٩١,٨٠٤)	(٢,٢٦٤,٥٤٢)	٧١٩,٢٤٦	(٢٧,٨٣٧,١٠٠)
حذوفات	**-**	**-**	**(٢,٢٤١,٥٥٦)**	**(٢,٢٤١,٥٥٦)**	-	-	(١,٠٢٩,٥٣٦)	(١,٠٢٩,٥٣٦)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	**٧٢,٥٧٥,٦٧٧**	**٥,٠٤٣,٤٠١**	**٢,٣٢٣,٦٣٢**	**٧٩,٩٤٢,٧١٠**	٦٢,٤٢١,٥٢٢	٥,٦٤٦,٤٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٧٢,٥٢٦,٦٤٧

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة								
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	١٤,٠٨٩,٩٦٥	٦١٥,٠٣٢	٩٧٥,٤٢٠	١٥,٦٨٠,٤١٧	١٣,٣٠١,٣١٩	٢٩١,٤٢٤	١,٠٦٠,٩٣٠	١٤,٦٥٣,٦٧٣
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٠٦,٧٤٦)	١٠٦,٧٤٦	-	-	(٣١٩,١٠٣)	٣١٩,١٠٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٠٢)	-	١,٦٠٢	-	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٥,٠١٠)	٥,٠١٠	-	-	(٥,٣٩٦)	٥,٣٩٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	٢٢,١٦٧	(٢٢,١٦٧)	-	١,٩٣١	(١,٩٣١)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	٦٥,٨٨٨	(٦٥,٨٨٨)	-	-				
موجودات مالية جديدة منشأة	٦,٧٦٣,٨١٨	-	-	٦,٧٦٣,٨١٨	٧,٩٨٥,٨٧٩	-	-	٧,٩٨٥,٨٧٩
تسديدات وحركات أخرى	(٦,٤٥٤,٩٤٢)	(٤٢٥,٩٢٠)	(٢٤٠,٨٤٨)	(٧,١٢١,٧١٠)	(٦,٨٨٠,٠٦١)	١١,٨٣٢	(٩٠,٦٧٥)	(٦,٩٥٨,٩٠٤)
حذوفات	-	-	(١٨٠,١٦٢)	(١٨٠,١٦٢)	-	-	(٢٣١)	(٢٣١)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	**١٤,٣٥٦,٣٨١**	**٢٤٧,١٢٧**	**٥٣٨,٨٥٥**	**١٥,١٤٢,٣٦٣**	**١٤,٠٨٩,٩٦٥**	**٦١٥,٠٣٢**	**٩٧٥,٤٢٠**	**١٥,٦٨٠,٤١٧**

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم**	**المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم**	**المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
موجودات أخرى								
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	-	٥٦٦,٦٣٥	٤٣٥,١٨٥	١,٠٠١,٨٢٠	-	٥٨٥,٥٦٥	٤٢٨,٤٣٢	١,٠١٣,٩٩٧
تسديدات وحركات أخرى	-	١٣٩,٢٧٤	(١,٧٢١)	١٣٧,٥٥٣	-	(١٨,٦٧١)	١٩,١٤٦	٤٧٥
حذوفات	-	٦	(٦,٥٦٤)	(٦,٥٥٨)	-	(٢٥٨)	(١٢,٣٩٣)	(١٢,٦٥١)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	-	٧٠٥,٩١٥	٤٢٦,٩٠٠	١,١٣٢,٨١٥	-	٥٦٦,٦٣٦	٤٣٥,١٨٥	١,٠٠١,٨٢١
قبولات								
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	١٤,١٣٧,٠٤٠	٢٠٣,٦٣١	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	١٢,٦٨٠,٨٩٤	٨٦,٥٦٧	-	١٢,٧٦٧,٤٦١
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٢٣,٤٦١)	١٢٣,٤٦١	-	-	(١٨٢,٨١٧)	١٨٢,٨١٧	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٤,٦٨٦,٣٦١	-	-	٤,٦٨٦,٣٦١	١٦,٠٧٣,٦٢٩	-	-	١٦,٠٧٣,٦٢٩
تسديدات وحركات أخرى	(٩,٦٢٦,٧٥٦)	(٨٩,٣٠٢)	-	(٩,٧١٦,٠٥٨)	(١٤,٤٣٤,٦٦٦)	(٦٥,٧٥٣)	-	(١٤,٥٠٠,٤١٩)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٩,٠٧٣,١٨٤	٢٣٧,٧٩٠	-	٩,٣١٠,٩٧٤	١٤,١٣٧,٠٤٠	٢٠٣,٦٣١	-	١٤,٣٤٠,٦٧١

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إجمالي القيمة الدفترية (تابع)

	٢٠٢٢				٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**		**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	
	١٢ شهراً ألف درهم	**على مدى العمر ألف درهم**	**على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	**١٢ شهراً ألف درهم**	**على مدى العمر ألف درهم**	**على مدى العمر ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
البنود خارج الميزانية العمومية								
في ١ يناير	**٥٠,١٢٠,١٧٢**	**٦,٠٨١,٠٨٨**	**١,٢٤١,٠٨٧**	**٥٧,٤٤٢,٣٤٧**	٤٩,١١٣,٣٨٨	٤,٢٥٨,٤٢٩	٢,٣٨١,٧١٣	٥٥,٧٥٣,٥٣٠
تحويلات								
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(٣,٨٧٤,٥٠٧)**	**٣,٨٧٤,٥٠٧**	**-**	**-**	(٣,٨٠٩,٧٣٣)	٣,٨٠٩,٧٣٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	**(٢٠٣)**	**-**	**٢٠٣**	**-**	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**(٥٩,٨٤٦)**	**٥٩,٨٤٦**	**-**	-	(١٦,١٤٠)	١٦,١٤٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	**-**	**١٥,٩٣٢**	**(١٥,٩٣٢)**	**-**	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**٥٩١,٧٦٢**	**(٥٩١,٧٦٢)**	**-**	**-**	١٨٢,٤٠٠	(١٨٢,٤٠٠)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	**٤١,٧٣٨,١٨٣**	**-**	**-**	**٤١,٧٣٨,١٨٣**	٢٠,٨٧٨,٧٧٩	-	-	٢٠,٨٧٨,٧٧٩
تسديدات وحركات أخرى	**(٣٦,٦٧٨,١٨٩)**	**(٤,٩٧٠,٨٠١)**	**(١٧٠,٤٩١)**	**(٤١,٨١٩,٤٨١)**	(١٦,٢٤٤,٦٦٢)	(١,٧٨٨,٥٣٤)	(١,١٥٦,٧٦٦)	(١٩,١٨٩,٩٦٢)
في ٣١ ديسمبر	**٥١,٨٩٧,٢١٨**	**٤,٣٤٩,١١٨**	**١,١١٤,٧١٣**	**٥٧,٣٦١,٠٤٩**	٥٠,١٢٠,١٧٢	٦,٠٨١,٠٨٨	١,٢٤١,٠٨٧	٥٧,٤٤٢,٣٤٧

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

سياسة الحذف

تقوم المجموعة بحذف الموجودات المالية، كلياً أو جزئياً، عندما تستنفد جميع جهود الاسترداد العملية وتقرر عدم وجود توقع معقول لاستردادها. تشتمل المؤشرات على عدم وجود توقع معقول للاسترداد على (١) إيقاف أنشطة التقاضي و(٢) في حالة أن تكون طريقة استرداد المجموعة هي إغلاق الرهن على الضمانات ولا يوجد توقع معقول باسترداد قيمة الضمانات بالكامل. وقد تقوم المجموعة بحذف الموجودات المالية ولكن لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ. ولا تزال المجموعة ماضية في سعيها لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً ولكن تم حذفها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها.

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة المفاوضات التجارية أو لإدارة القروض المتعثرة. يتم تقييم مخاطر التعثر لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالموجودات الأصلية. قد تحدد المجموعة أن حالة مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، وبالتالي يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة أو المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). يجري ذلك فقط للموجودات المعدلة التي أدت وفقاً للشروط الجديدة لمدة الاثني عشر شهراً المتتالية أو أكثر. إن إجمالي القيم الدفترية للموجودات المالية المعدلة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بلغ إجمالي القيمة الدفترية ٢,٩ مليار درهم مع تعديل خسارة بقيمة ٤٣ مليون درهم) لم يكن جوهرياً.

إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو عن الأحداث الخارجية، وتتضمن المخاطر القانونية. ولا تشمل مخاطر التشغيل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر التشغيل

في الوقت الذي لا تستطيع فيه المجموعة الحد من جميع مخاطر التشغيل، فقد عملت على تطوير إطار شامل لتحديد مخاطر التشغيل وتقييمها والسيطرة عليها وتخفيفها ومراقبتها والإبلاغ عنها ويتكون مما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

قابلية التعرض لمخاطر التشغيل

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل

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

أ) التقييم الداخلي للمخاطر والرقابة
ب) إدارة أحداث مخاطر التشغيل
ج) إدارة مؤشرات الخطر الرئيسية
د) أنظمة الأعمال الجديدة واعتماد العمليات
ه) إدارة المشكلات والإجراءات

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة الأحداث

يعد الإبلاغ عن الأحداث المتعلقة بمخاطر التشغيل أحد المكونات الهامة التي يتضمنها إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة، حيث أن ذلك يضمن تحقيق أعلى شفافية بالمؤسسة وكذلك المساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة.

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

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

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

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

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

تم احتساب القيمة المعرّضة للمخاطر بانتظام في سنة ٢٠٢٢، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بلغت القيمة اليومية المعرّضة للمخاطر نسبة ٩٩٪ ما مقداره ١,٢٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٦٢ مليون دولار أمريكي) بالنسبة لمراكز مخاطر السوق للبنك (التي تنشأ أساساً من المتاجرة في المنتجات المحملة بأسعار فائدة والأسهم ومراكز الصرف الأجنبي المفتوحة). يأخذ نموذج القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر الصرف الأجنبي لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي.

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

أ. مخاطر ائتمان الطرف المقابل

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

١- مخاطر ما قبل التسوية

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

أ. مخاطر ائتمان الطرف المقابل (تابع)

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

٢- مخاطر التسوية

تنشأ مخاطر التسوية عندما يقوم البنك بتبادل الأوراق المالية أو الدفعات النقدية للطرف المقابل في تاريخ استحقاق معين ولا يكون قادرًا على التحقق من أن الدفعة أو الأوراق المالية قد تم استلامها في التبادل إلا بعد أن يقوم بدفع أو تسليم التزامه بموجب المعاملة. يدير البنك هذا التعرض من خلال التعامل بشكل تفضيلي على أساس التسليم مقابل الدفع / الدفع مقابل الدفع أو عن طريق تحديد آلية التحكم حول حدود التسوية على مستوى الطرف المقابل.

مخاطر المناخ

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

الانتقال من معدل ليبور

تعمل المجموعة على التقدم بفعالية في عملية الانتقال من معدل ليبور إلى المعدلات المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل على مستوى الأقسام، والتي تشمل ممثلين من إدارة المخاطر، والمالية، والتكنولوجيا، والشؤون القانونية، والتسويق، ووحدات الأعمال ذات الصلة. يزيد أمر الانتقال من معدل ليبور من مخاطر التنفيذ والتشغيل للمجموعة ويتضمن النهج المتبع من قبل المجموعة للانتقال المخاطر المرتبطة به. دخلت المجموعة في شراكة مع شركة استشارية خارجية وتطبق الممارسات الموصى بها من مجموعات العمل للمعدلات المرجعية البديلة في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة.

خلال سنة ٢٠٢١، أجرت المجموعة تقييم للتأثير على مستوى الأبعاد التشغيلية والمالية والقانونية قبل وضع آلية الانتقال لجميع الموجودات والمطلوبات المربوطة بمعدل ليبور بما في ذلك التغييرات اللازمة للأنظمة والعمليات مع إدراج الأحكام الاحتياطية المناسبة في العقود المربوطة بمعدل ليبور وتقديم برامج توعية داخلية وخارجية حول الانتقال من معدل ليبور. مكنت هذه الخطوات المجموعة من الالتزام بالمرحلة الرئيسية الأولى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وذلك فيما يتعلق بوقف العمل بمعدل ليبور للجنيه الاسترليني واليورو والين الياباني والفرنك السويسري وبعض معدلات ليبور للدولار الأمريكي. في هذه المرحلة، توقفت المجموعة أيضًا عن إصدار مراكز جديدة مربوطة بمعدل ليبور للدولار الأمريكي.

على مدار سنة ٢٠٢٢، بدأت المجموعة عملية التفاوض مع العملاء بشأن العقود المتأثرة مع الاستمرار في المشاركة في برامج التوعية. ومن المتوقع أن تنتهي هذه الأنشطة تماشياً مع المرحلة الانتقالية العالمية النهائية المتعلقة بوقف العمل بمعدلات ليبور للدولار الأمريكي والمقررة حاليًا في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الانتقال من معدل ليبور (تابع)

بدأت المجموعة في استخدام المعدلات المرجعية البديلة التالية لموجوداتها ومطلوباتها ذات السعر المتغير والمقومة بالعملات المتأثرة بانتقال ليبور:

ليبور	فترة الاستحقاق	المعدل المرجعي البديل	تاريخ السريان	
			عقود قائمة	عقود جديدة
ليبور للدولار الأمريكي	ليلة واحدة، شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ أشهر، ١٢ شهرًا	معدل التمويل الآمن لليلة واحدة	١ يوليو ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور للدولار الأمريكي	أسبوع واحد، شهران	معدل التمويل الآمن لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور لليورو	جميع الأوقات	سعر اليورو على المدى القصير	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور للجنيه الإسترليني	جميع الأوقات	متوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور للفرنك السويسري	جميع الأوقات	متوسط سعر الفرنك السويسري لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢
ليبور لليين الياباني	جميع الأوقات	متوسط معدل طوكيو لليلة واحدة	١ يناير ٢٠٢٢	١ يناير ٢٠٢٢

تم تنفيذ الأنظمة وتغييرات العمليات الضرورية لتسهيل استخدام المعدلات المرجعية البديلة في عروض العملاء، بما في ذلك استخدام المعدل البسيط، والمعدل المركب مع خيارات مختلفة لاتفاقات إشعار الدفع (الرجوع لمعاملات سابقة وتعليق الفائدة وتأخير السداد) ومعدل تعديل الائتمان.

يوجد برنامج للتواصل الخارجي ويتم الاتصال بالعملاء/ الأطراف المقابلة المتأثرة للتفاوض بشأن التغييرات على العقود الحالية عند استحقاقها. بدأ برنامج التواصل الخارجي وسيستمر حتى تاريخ النشر النهائي لليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

الأدوات المالية التي تأثرت بإصلاح معدل إيبور

أثبتت الأزمة المالية خلال السنتين ٢٠٠٨-٢٠٠٩، وما تبعها من انخفاض النشاط في ليبور، إلى أن مستقبل الليبور لم يعد مستدامًا. في مارس ٢٠٢١، تم تأكيد وقف معظم فترات استحقاق اليبور من قبل هيئة السلوك المالي.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

الانتقال من معدل ليبور (تابع)

يرد ملخص التعرضات المتأثرة بانتقال ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في الجدول أدناه:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات المالية غير المشتقة	**١٥,١٩٢,٧٧٣**
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢,١٢٩,٤٧٩
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٣,٠٦٣,٢٩٤
المطلوبات المالية غير المشتقة	**٧٨٣,٩٦٥**
قروض متوسطة الأجل	٧٨٣,٩٦٥
المشتقات[١]	**٢٥,١٧٧,٦٣٩**
مقايضة تبادل العملات	١,٢٤٧,٢٤٨
مقايضة أسعار الفائدة	٢٣,٩٣٠,٣٩١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمانات مالية مربوطة بمعدل ليبور غير مدرجة في الميزانية العمومية. بالإضافة إلى ذلك، لم تتعرض المجموعة لأي أدوات مالية غير مربوطة بمعدل ليبور للدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

محاسبة التحوّط

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١، لم يكن لدى المجموعة أي أدوات تحوط مربوطة بمعدل ليبور.

[١] تمثل القيمة "الاسمية" للعقود المشتقة

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية بمستويات مختلفة. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة للفروق أو الفجوات في مبالغ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في أوقات مختلفة.

تستخدم المجموعة بأدوات نماذج المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة، وتتولى لجنة الموجودات والمطلوبات تحليل ومراقبة النتائج، وحيث إن معظم موجودات المجموعة ذات معدلات فوائد متغيرة، يتم عموماً إعادة تسعير الودائع والقروض خلال فترة قصيرة وهو ما يؤدي إلى تحوط تلقائي والذي بدوره يقلل من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، وأيضا فإن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة يعاد تسعيرها خلال سنة واحدة مما يقلل أكثر من مخاطر أسعار الفائدة. كما أن لدى المجموعة أرصدة كبيرة في الحسابات الجارية وحسابات التوفير في الودائع والتي هي إلى حد كبير بدون فوائد.

كان سيؤدي تأثير حركة فجائية بواقع ٥٠ نقطة أساس في أسعار الفائدة المقارنة على صافي إيرادات الفوائد خلال فترة ١٢ شهراً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى انخفاض صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٤٪ (في حال انخفاض أسعار الفائدة) وإلى زيادة صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٤,١٪ (في حال زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢١: -٣,٥٪ و+٦,٦٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان سعر الفائدة الفعلي على المبالغ المستحقة من البنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٢,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢٪) وعلى القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة ٤,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٦٪) وعلى ودائع العملاء ١,١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٪) وعلى المبالغ المستحقة إلى البنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٢,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٦٪).

فيما يلي مركز حساسية أسعار الفائدة وفرق أسعار الفائدة وفقاً لترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة:

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤,٠١٠,١٤٢	-	٢٩,٢٦٧	-	-	٧,٣٩٦,٥٢١	٣١,٤٣٥,٩٣٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٨,٤٧٨,٣٢٨	٥,٥١٥,٤٥٣	٢,٠٧٤,٢٥٠	٧٢١,٣٠٣	٣٨٤	٢,٠٥٦,٧٣٠	٢٨,٨٤٦,٤٤٨
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	١,٨٣٣,٧٠٤	٩٤,٩٥٨	١٤٠,٥٦٠	٨١٢,٧٦٩	٥,٨٨٨,٢٠٢	١,٦٥٩,٥٧٢	١٠,٤٢٩,٧٦٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦,٨٩٣,٩٥٥	٩٠٨,٢٣٣	١,٥٩٦,٨٦٥	٤,١٢٠,٣٩٢	٢,٩٠٣,٥٠٢	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦٠,٣٢٤,٨٧٧	٣,٢٢٦,٧٨٨	١,٦٠٤,٩٣٣	٦,٦٢٤,٢٤٤	١,٦٠٨,٦٧١	٢,٢٤٠,٨٣١	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧,٩٧٥,٤١٥	٢٤٧,٦٣٨	٣٢٣,٦٥١	١,٣٨٤,٨٢٠	٢,٤٤٥,٦٠٧	٢,٢٩٥,٧٦٦	١٤,٦٧٢,٨٩٧
قبولات	-	-	-	-	-	٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٦,٧٩٩,٣٠٤	٦,٧٩٩,٣٠٤
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	٣,١٢٨,٠٠٩	٣,١٢٨,٠٠٩
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧
مجموع الموجودات	١١٩,٥١٦,٤٢١	٩,٩٩٣,٠٧٠	٥,٧٦٩,٥٢٦	١٣,٦٦٣,٥٢٨	١٢,٨٤٦,٣٦٦	٣٧,٠٢٢,٣٣٢	١٩٨,٨١١,٢٤٣

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٨,١٧٢,٣١٧	٧٩٥,٠٣٥	٦٧٠,١٤٠	-	-	٨,٧٦١,٩٦٤	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤٥٢,٩٥٩	٤٧٣,٢٢٣	-	-	-	-	١,٩٢٦,١٨٢
ودائع العملاء	٣٤,١٢٩,٨٩٧	٣,٤١٥,٨٧٢	٤,٩١٠,١٠٩	١,٨٥٢,٥١٤	٢٦١,٧٧٠	٥٤,٢٥٧,١٦٠	٩٨,٨٢٧,٣٢٢
ودائع إسلامية للعملاء	٥,٩٤١,٣٢٨	١,٢٣٧,١٨٦	٤,٤٠٠,٥٩٠	٤٣,٨٠٠	-	٣,٣٥٦,٠٣٧	١٤,٩٧٨,٩٤١
قبولات	-	-	-	-	-	٩,٣١٠,٩٧٤	٩,٣١٠,٩٧٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٨,٢٥٣,٠٤٤	٨,٢٥٣,٠٤٤
قروض متوسطة الأجل	٣١١,٦٢٣	-	١١٢,٥٢٥	٤,٧٦١,٧٥٢	٣٧,٦٦٥	-	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	٥,٦٤٢,٠٩٣	٥,٦٤٢,٠٩٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٢٣,٥٤١,٣٢٤
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٨٧٧,٣١٥	٨٧٧,٣١٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٠,٠٠٨,١٢٤	٥,٩٢١,٣١٦	١٠,٠٩٣,٣٦٤	٦,٦٥٨,٠٦٦	٢,١٣٠,٤٦٢	١١٣,٩٩٩,٩١١	١٩٨,٨١١,٢٤٣
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٥٩,٥٠٨,٢٩٧	٤,٠٧١,٧٥٤	(٤,٣٢٣,٨٣٨)	٧,٠٠٥,٤٦٢	١٠,٧١٥,٩٠٤	(٧٦,٩٧٧,٥٧٩)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(١,١٦٠,٤١٤)	٢٨٩,٢٩٣	٨٧٠,٤٧٤	٦٤٧	-	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥٨,٣٤٧,٨٨٣	٦٢,٧٠٨,٩٣٠	٥٩,٢٥٥,٥٦٦	٦٦,٢٦١,٦٧٥	٧٦,٩٧٧,٥٧٩	-	-

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧,٨٣١,٣١٨	-	-	-	-	٩,٦٧٦,٤٣٣	١٧,٥٠٧,٧٥١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٥,٥٧٦,٦٢٩	٦,١١٦,٨١٨	٣,٧٧٨,٨١٢	٦٢١,٤١٧	-	٢,٧١١,٤١٩	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٣,٦٣٦,١٦٨	١,٣٢٧,٢٧٢	٤,٥٧٨,٥٣٤	٦٥٣,٦٨٧	٤,٧٢٢,٣٤٢	١,٥٢٣,١٢٠	١٦,٤٤١,١٢٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٨٢٠,٩٤٧	٥٣٨,١٩٨	١,١١٤,٦١٤	٣,٤٠٩,٧١٠	٣,٣٩٤,٣٥٥	-	١٠,٢٧٧,٨٢٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥١,٧٣٧,٥٥٦	٤,٠٣١,٧٢٢	١,٧٨٠,٨٦٣	٥,٨٩١,٠٢٢	١,٨٨٠,٨٦٠	١,١١٠,٥٤٧	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٧١٦,٣٣٥	٦٩٧,٣٦٨	٢٢٠,٧٦١	١,١٩٣,٥٥١	١,٦٥٨,٠١٥	١,٥٦٧,٤٢٤	١٥,٠٥٣,٤٥٤
قبولات	-	-	-	-	-	١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٢٩٠,٠٨٥	٣,٢٩٠,٠٨٥
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	٢,٦٩٩,٩٦٦	٢,٦٩٩,٩٦٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	٣٤,٨٠٩	٣٤,٨٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٢٦,٠٩٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢٨١,٣٣٦	٢٨١,٣٣٦
مجموع الموجودات	٩٠,٣١٨,٩٥٣	١٢,٧١١,٣٧٨	١١,٤٧٣,٥٨٤	١١,٧٦٩,٣٨٧	١١,٦٥٥,٥٧٢	٣٩,١٢٤,٧٣٥	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٦,٤٨٨,٨٣٣	١,٥٠٢,٧٠٥	٢,١٤٣,٧٩٨	٣,٠٠٠	-	٩,٤٢٨,١٥٠	١٩,٥٦٦,٤٨٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤١٨,٢١٤	٢٦,٥١٠	٧٨٢,٤٥٩	٥٠١,٩٦٤	-	-	٢,٧٢٩,١٤٧
ودائع العملاء	٢٣,٦٤٦,٢٢٤	٧,١٨١,٨٤٧	٨,٩٥٣,٦٠١	٢,١٠٩,٨٩٥	٢٧٨,٠٣٧	٤٤,٩٨١,٢٩٨	٨٧,١٥٠,٩٠٢
ودائع إسلامية للعملاء	٢,٣٢٨,٢٧٩	٤,٤٧٤,٢٨٣	٤,٢٦٤,٠٠٢	٢٧,٤٠٢	-	٣,٢٣٨,١٢١	١٤,٣٣٢,٠٨٧
قبولات						١٤,٣٤٠,٦٧١	١٤,٣٤٠,٦٧١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٦,٠٢٨,٣٠٨	٦,٠٢٨,٣٠٨
قروض متوسطة الأجل	٤٧٢,٦٦٠	٨٠,٨٠٦	١,٠٥٤,٨١٢	٥,١٤٠,١٧٥	٤٠,٩٠٦	٥٢٥,٧٦٠	٧,٣١٥,١١٩
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	٤,٥٦٦,٦٠٢	٤,٥٦٦,٦٠٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٤,٣٥٤,٢١٠	١٣,٢٦٦,١٥١	١٧,١٩٨,٦٧٢	٧,٧٨٢,٤٣٦	٣١٨,٩٤٣	١٠٤,١٣٣,١٩٧	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٥٥,٩٦٤,٧٤٣	(٥٥٤,٧٧٣)	(٥,٧٢٥,٠٨٨)	٣,٩٨٦,٩٥١	١١,٣٣٦,٦٢٩	(٦٥,٠٠٨,٤٦٢)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(٢٦,١٨٠)	-	٢٦,١٨٠	-	-	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥٥,٩٣٨,٥٦٣	٥٥,٣٨٣,٧٩٠	٤٩,٦٨٤,٨٨٢	٥٣,٦٧١,٨٣٣	٦٥,٠٠٨,٤٦٢	-	-

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر العملات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	صافي المركز الفوري	**صافي المركز الآجل**	**صافي المركز**	صافي المركز الفوري	صافي المركز الآجل	صافي المركز
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	**١٥,٩٤٧,١٣٣**	**(٤,٩٥٤,٤٨٣)**	**١٠,٩٩٢,٦٥٠**	٨,٣٨٧,٤٢٧	(١١,١٦٢,٥١٤)	(٢,٧٧٥,٠٨٧)
ريال قطري	**١٠٥,١٣٧**	**(٢٧٩,٦٩٨)**	**(١٧٤,٥٦١)**	٥٠,٢١٨	(٢١٠,٧١٥)	(١٦٠,٤٩٧)
جنيه إسترليني	**(٩٠٧,٣٩٥)**	**٩٠٧,٧٥٦**	**٣٦١**	(٧٨٢,٦٧٨)	٧٩٣,٦٤٣	١٠,٩٦٥
يورو	**(٥,١٠٤,٠٧٨)**	**٥,٠٩٤,٠٧٨**	**(١٠,٠٠٠)**	(١,٣٩٣,٠٢٧)	١,٤١٨,٩٣١	٢٥,٩٠٤
دينار بحريني	**١,٧٤٦,٦٨٧**	**(١,٦٢١,٦٥٣)**	**١٢٥,٠٣٤**	٥٠٧,٢٩١	(٦٣٠,١٩٩)	(١٢٢,٩٠٨)
ريال سعودي	**(١,٠٠١,٦٦٨)**	**١,٠٠٦,٢٧١**	**٤,٦٠٣**	(٦,٣٤٢,١٥٨)	٦,٢٩٣,٥٢٤	(٤٨,٦٣٤)
ين ياباني	**(٦٣١,١٥١)**	**٦٤٢,٥٧٦**	**١١,٤٢٥**	(١,٠٨١,٤٣٧)	١,٠٩٠,٣٣٥	٨,٨٩٨
فرنك سويسري	**٦,٣٦٦**	**٤٦**	**٦,٤١٢**	٥٣٣	٢	٥٣٥
دينار كويتي	**(٤٩,٩٩٩)**	**(١٣٢,٥١٤)**	**(١٨٢,٥١٣)**	(٢,٥٣٣)	(١٨٠,٦٧٩)	(١٨٣,٢١٢)
يوان صيني	**(٢,١٩١,٠٥٩)**	**٢,٣٦٠,٤٣١**	**١٦٩,٣٧٢**	(١,٣٦٣,٩٦٠)	١,٤٢٧,٦٣٠	٦٣,٦٧٠
أخرى	**٤٨,٥٥٣**	**(٦٠١,٢٩٦)**	**(٥٥٢,٧٤٣)**	٣١٩,٢٧٢	١١٨,٠٢٨	٤٣٧,٣٠٠
المجموع	**٧,٩٦٨,٥٢٦**	**٢,٤٢١,٥١٤**	**١٠,٣٩٠,٠٤٠**	(١,٧٠١,٠٥٢)	(١,٠٤٢,٠١٤)	(٢,٧٤٣,٠٦٦)

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

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

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

١. **الرقابة بواسطة مجلس الإدارة** وذلك من خلال مراجعة واعتماد سياسة إدارة السيولة وتعريف حدود تحمّل مخاطر السيولة.

٢. **الاستراتيجيات والسياسات والممارسات الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات** وذلك لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على تحمّل المخاطر المعتمدة وضمان احتفاظ البنك بسيولة كافية.

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

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

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

ب) الاحتفاظ بالنسب الكافية من الموجودات السائلة عالية الجودة

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

ج) سقوف الفروق

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

د) إدارة مخاطر السيولة عبر آفاق زمنية وعملات مختلفة

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

اعتمدت المجموعة عبر تاريخها على ودائع العملاء لاستيفاء احتياجاتها التمويلية. وعلى مرّ السنين، نجحت المجموعة في تقديم منتجات متنوعة لإدارة النقد وخطط التوفير للأفراد والتي مكّنت المجموعة من جمع ودائع قليلة الكلفة وواسعة القاعدة. وبهدف تنويع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في سنة ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ٥,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٣٢ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برنامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في سنة ٢٠١٤ ومن خلال فرعه في هونغ كونغ في سنة ٢٠١٨.

و) اختبار التحمّل المالي لمجموعة متنوعة من سيناريوهات التحمّل قصيرة وطويلة الأجل على مستوى المجموعة والسوق

يستطيع البنك من خلال اختبارات التحمّل تحليل تأثير سيناريوهات التحمّل على مركز السيولة الموحد على مستوى المجموعة وكذلك على مركز السيولة لكل كيان. وقد صُممت سيناريوهات التحمّل لمواجهة مخاطر السيولة الرئيسية للتمويل والسوق التي يتعرض لها البنك. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة بمراجعة اختيار البنك للسيناريوهات وما يرتبط بها من افتراضات علاوة على نتائج اختبارات التحمّل.

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

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

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

ط) تركيز أعمال التدقيق الداخلي وأعمال التدقيق من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على محفظة الموجودات السائلة عالية الجودة وسياسات وإجراءات إدارة السيولة

تخضع سياسات وإجراءات وأنظمة السيولة لدى بنك المشرق للمراجعة النهائية من قسم التدقيق الداخلي وكذلك من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ومع ذلك، ساهم التعافي 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 البنكي. وفي هذه البيئة، اتخذ بنك المشرق إجراءات لإدارة سيولته بعناية. وتجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك بانتظام مع التركيز بشكل أساسي على التدفقات النقدية والتوقعات في جميع المناطق التي يعمل فيها البنك. ويعمل البنك على تعزيز مصد السيولة بشكل كبير من خلال جذب الودائع.

ساعدت الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك على تأكيد قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات البنكية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع. وفي الآونة الأخيرة، بينما أثرت قراءات التضخم المرتفعة وكذلك أزمة روسيا وأوكرانيا سلبًا على الأسواق الرأسمالية الأمريكية والأوروبية، إلا إنها لم يكن لها تأثير ملحوظ على السيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة بسبب الارتفاع المصاحب في أسعار النفط والزيادة المترتبة على ذلك في الأرصدة النقدية للحكومة والمؤسسات ذات الصلة.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

آجال الاستحقاق:

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

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٦,٤٧٢,١٤٢	٦,٢١٥,٧٥٤	٣,١٦٠,١٧٩	٢,٩٩٨,٣٧٣	-	٢٨,٨٤٦,٤٤٨
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٢,٨٩٧,٧٦٨	٩٤,٩٥٨	١٤٠,٥٦٠	٨١٢,٧٦٩	٦,٤٨٣,٧١٠	١٠,٤٢٩,٧٦٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦,٨٩١,٥٤٨	٩٠٧,٩٣١	١,٥٩٦,٤١٧	٤,١١٩,٢٣٧	٢,٩٠٧,٨١٤	١٦,٤٢٢,٩٤٧
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٣,٧٤٩,٢٤٢	٥,٨٧٨,٤٦٧	٣,٨٩٧,٥٧٣	١٩,٥٤٢,٩٥١	٢٢,٥٦٢,١١١	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥,٧٩٤,٥٢١	٦٠٠,٣٦٧	٣٣٧,٥٧١	٢,٦١٥,١٤١	٥,٣٢٥,٢٩٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧
قبولات	٦,٧٤٦,٩٣٠	١,٥٣٣,٦٣٢	٧٩٠,٠٤٥	٢٤٠,١٤٥	٢٢٢	٩,٣١٠,٩٧٤
موجودات أخرى	٤,٧٢٩,٥٧٦	١,٤٥٢,٧٤٠	١٦١,٤٣٦	١١٨,٧٥٨	٣٣٦,٧٩٤	٦,٧٩٩,٣٠٤
موجودات عقود إعادة التأمين	٩٥٣,٩٩١	٦٢١,٩١٣	٧١٤,١٠١	٨١٢,٣١١	٢٥,٦٩٣	٣,١٢٨,٠٠٩
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧
مجموع الموجودات	٩٩,٦٧١,٦٤٨	١٧,٣٠٥,٧٦٢	١٠,٧٩٧,٨٨٢	٣١,٢٥٩,٦٨٥	٣٩,٧٧٦,٢٦٦	١٩٨,٨١١,٢٤٣

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٦,٩٣٤,٢٨٢	٧٩٥,٠٣٥	٦٧٠,١٣٩	-	-	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤٥٢,٩٥٩	٤٧٣,٢٢٣	-	-	-	١,٩٢٦,١٨٢
ودائع العملاء	٨٧,٩٣٨,٣٠٨	٣,٧٩١,٤٧٦	٤,٩٥٩,٢٠٠	١,٨٧٢,٤٨٠	٢٦٥,٨٥٨	٩٨,٨٢٧,٣٢٢
ودائع إسلامية للعملاء	٩,٢٩٧,٣٤٥	١,٢٣٧,٢٠٦	٤,٤٠٠,٥٩٠	٤٣,٨٠٠	-	١٤,٩٧٨,٩٤١
قبولات	٦,٧٤٦,٩٣٠	١,٥٣٣,٦٣٢	٧٩٠,٠٤٦	٢٤٠,١٤٥	٢٢١	٩,٣١٠,٩٧٤
مطلوبات أخرى	٧,١٣٤,٣٥٢	٣٤٧,٤٤٢	٣٨٥,٤٦٦	١٦٦,٨٩١	٢١٨,٨٩٣	٨,٢٥٣,٠٤٤
قروض متوسطة الأجل	٣١١,٦٢٣	-	١١٢,٥٢٥	٤,٧٦١,٧٥٢	٣٧,٦٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	١,٧٤٦,١٧٤	٩٠٦,٠٢٧	٩٥٥,٣٩٥	١,٥٢٢,٤٤٩	٥١٢,٠٤٨	٥,٦٤٢,٠٩٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٢٣,٥٤١,٣٢٤
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٨٧٧,٣١٥	٨٧٧,٣١٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤١,٥٦١,٩٧٣	٩,٠٨٤,٠٤١	١٢,٢٧٣,٣٦١	٨,٦٠٧,٥١٧	٢٧,٢٨٤,٣٥١	١٩٨,٨١١,٢٤٣
ضمانات	٧,٦٢٤,١٠٦	٣,٠٩٢,٤٥٨	٤,٩١٨,٩٧٢	٤,٧٩٦,٠٥٤	١٠,٦٤٣,٥٤١	٣١,٠٧٥,١٣١
اعتمادات مستندية	١١,٨٢٤,٢٣٩	٢,٨٢١,٦٠٢	٨٧١,٧٤٧	١٨٠,٨٣٥	-	١٥,٦٩٨,٤٢٣
المجموع	١٩,٤٤٨,٣٤٥	٥,٩١٤,٠٦٠	٥,٧٩٠,٧١٩	٤,٩٧٦,٨٨٩	١٠,٦٤٣,٥٤١	٤٦,٧٧٣,٥٥٤

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٥,٤٣٩,٠٤٠	٥,٤٣٤,٣٤٢	٥,١٠٤,٨٤٤	٢,٨٢٦,٨٦٩	-	٢٨,٨٠٥,٠٩٥
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٤,٢٤٠,٤١٤	١,٣٦٧,٢١٤	٤,٦٠٧,٧٣٧	٦٥٣,٦٨٧	٥,٥٧٢,٠٧١	١٦,٤٤١,١٢٣
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٨٣٩,٤٧٥	٥٣٨,١٤٦	١,١١٤,٣٠٠	٣,٤٠٨,٥٠٧	٣,٣٧٧,٣٩٦	١٠,٢٧٧,٨٢٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٩,٩٩٤,٧٢٤	٥,٠٤٧,٣٥٧	٣,٧٤٦,٣٤٤	١٨,١٤٢,١١١	١٩,٥٠٢,٠٣٤	٦٦,٤٣٢,٥٧٠
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧,٠٨٦,٨٤٠	٦٦٣,٠٨٧	٤٦٣,٥٠٨	٢,٠٢٥,٤٦٧	٤,٨١٤,٥٥٢	١٥,٠٥٣,٤٥٤
قبولات	٣,٨٤٧,٠٩٣	٤,٥٢٨,٩٤٩	٥,٨٣١,١٤٠	١٣٣,٤٨٩	-	١٤,٣٤٠,٦٧١
موجودات أخرى	٢,٥٢٥,١٢٢	١٩٤,٧٩٩	٣٥٩,٢٥٥	٧٨,٠٢٨	١٣٢,٨٨١	٣,٢٩٠,٠٨٥
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٨١,٨٢٧	٥١٧,٣٠٢	٥٩٥,٩٣٥	٧٨٤,٩٠٧	١٩,٩٩٥	٢,٦٩٩,٩٦٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٣٤,٨٠٩	٣٤,٨٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤٦٢,٨٢٩	٤٦٢,٨٢٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٤٢٦,٠٩٦	١,٤٢٦,٠٩٦
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢٨١,٣٣٦	٢٨١,٣٣٦
مجموع الموجودات	٧٣,٢٦٢,٢٨٦	١٨,٢٩١,١٩٦	٢١,٨٢٣,٠٦٣	٢٨,٠٥٣,٠٦٥	٣٥,٦٢٣,٩٩٩	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٥,٩٧٨,٧٨٤	١,٤٤٠,٩٠٤	٢,١٤٣,٧٩٨	٣,٠٠٠	-	١٩,٥٦٦,٤٨٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤١٨,٢١٣	٢٦,٥١٠	٧٨٢,٤٥٩	٥٠١,٩٦٥	-	٢,٧٢٩,١٤٧
ودائع العملاء	٦٩,٠٦٩,٣٩٩	٦,٩٦٢,٣٨٥	٨,٨٣٩,٧٩٩	٢,٠٠٣,٦٠٥	٢٧٥,٧١٤	٨٧,١٥٠,٩٠٢
ودائع إسلامية للعملاء	٥,٥٦٦,٣٨١	٤,٤٧٤,٣٠٣	٤,٢٦٤,٠٠٢	٢٧,٤٠١	-	١٤,٣٣٢,٠٨٧
قبولات	٣,٨٤٧,٠٩٣	٤,٥٢٨,٩٤٩	٥,٨٣١,١٤٠	١٣٣,٤٨٩	-	١٤,٣٤٠,٦٧١
مطلوبات أخرى	٤,٨٣١,٧٨٩	٢٣٦,٩٥٧	٥٧٦,٥٤٩	٢٦٨,٩٧٤	١١٤,٠٣٩	٦,٠٢٨,٣٠٨
قروض متوسطة الأجل	٤٥٧,٧٩٢	٨٠,٨٠٦	١,٥٤٢,٠٦٥	٥,١٩٣,٥٥٠	٤٠,٩٠٦	٧,٣١٥,١١٩
مطلوبات عقود التأمين	١,٤٠٥,٢٦١	٨٠٤,٩٣٨	٨٧٠,٦٠٧	١,٠٨١,٠٨٩	٤٠٤,٧٠٧	٤,٥٦٦,٦٠٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٠٢,٥٧٤,٧١٢	١٨,٥٥٥,٧٥٢	٢٤,٨٥٠,٤١٩	٩,٢١٣,٠٧٣	٢١,٨٥٩,٦٥٣	١٧٧,٠٥٣,٦٠٩
ضمانات	٩,١٠٢,٩١٤	٢,٨٥٤,٧٩٧	٤,٩٦٦,٢٣٠	٦,٣٦٨,١٠٣	١٠,٤١٤,٤٧١	٣٣,٧٠٦,٥١٥
اعتمادات مستندية	١٠,٣٢٢,٣١٨	١,١٩٦,٧١٦	٣,٦٥٩,٣٠٠	٦٠٧,٤٥١	-	١٥,٧٨٥,٧٨٥
المجموع	١٩,٤٢٥,٢٣٢	٤,٠٥١,٥١٣	٨,٦٢٥,٥٣٠	٦,٩٧٥,٥٥٤	١٠,٤١٤,٤٧١	٤٩,٤٩٢,٣٠٠

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

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

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٦,٩٣٤,٢٨٣	٧٩٥,٠٣٥	٦٧٠,١٣٨	-	-	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤٥٢,٩٥٩	٤٧٣,٢٢٣	-	-	-	١,٩٢٦,١٨٢
ودائع العملاء	٨٧,٩٩٩,٠٧٤	٣,٨٣٦,٦٦٤	٥,١٠٩,٠٠٨	٢,١٤٨,٠٩٥	٢٧٤,٦٦٠	٩٩,٣٦٧,٥٠١
ودائع إسلامية للعملاء	٩,٣٤٧,٧٢٩	١,٢٧١,٤٢٥	٤,٥٧٨,٦١٠	٤٦,٤٦٤	-	١٥,٢٤٤,٢٢٨
قبولات	٦,٧٤٦,٩٣٠	١,٥٣٣,٦٣٢	٧٩٠,٠٤٥	٢٤٠,١٤٥	٢٢٢	٩,٣١٠,٩٧٤
مطلوبات أخرى	٧,١٣٤,٣٥٢	٣٤٧,٤٤٢	٣٨٥,٤٦٦	١٦٦,٨٩١	٢١٨,٨٩٣	٨,٢٥٣,٠٤٤
قروض متوسطة الأجل	٣١٦,٨٧٢	-	١١٤,٢٤٨	٤,٨٢٦,٨١٢	٣٨,٣٥١	٥,٢٩٦,٢٨٣
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	١,٧٤٦,١٧٤	٩٠٦,٠٢٧	٩٥٥,٣٩٥	١,٥٢٢,٤٤٩	٥١٢,٠٤٨	٥,٦٤٢,٠٩٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٢٣,٥٤١,٣٢٤
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٨٧٧,٣١٥	٨٧٧,٣١٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤١,٦٧٨,٣٧٣	٩,١٦٣,٤٤٨	١٢,٦٠٢,٩١٠	٨,٩٥٠,٨٥٦	٢٧,٢٩٣,٨٤٠	١٩٩,٦٨٩,٤٢٧

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

آجال الاستحقاق: (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٥,٩٧٨,٧٨٤	١,٤٤٠,٩٠٤	٢,١٤٣,٧٩٨	٣,٠٠٠	-	١٩,٥٦٦,٤٨٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤١٨,٢١٣	٢٦,٥١٠	٧٨٢,٤٥٩	٥٠١,٩٦٥	-	٢,٧٢٩,١٤٧
ودائع العملاء	٦٩,٠٨٧,٤٦٣	٧,٠٠١,٢٧٧	٨,٩٤٢,٠٥٨	٢,٤١٦,١٥٣	٢٩٠,٨١٢	٨٧,٧٣٧,٧٦٣
ودائع إسلامية للعملاء	٥,٥٧٣,١٦٠	٤,٥٣٢,٨٣٥	٤,٤٩٠,١٠٥	٢٨,٠٤٢	-	١٤,٦٢٤,١٤٢
قبولات	٣,٨٤٧,٠٩٣	٤,٥٢٨,٩٤٩	٥,٨٣١,١٤٠	١٣٣,٤٨٩	-	١٤,٣٤٠,٦٧١
مطلوبات أخرى	٤,٨٣١,٧٨٩	٢٣٦,٩٥٧	٥٧٦,٥٤٩	٢٦٨,٩٧٥	١١٤,٠٣٨	٦,٠٢٨,٣٠٨
قروض متوسطة الأجل	٤٥٩,٩٩٩	٨٠,٨٣٨	١,٥٥٠,٩٣٩	٥,٢٦٢,٩١٩	٤١,٦٠٦	٧,٣٩٦,٣٠١
مطلوبات عقود التأمين	١,٤٠٥,٢٦١	٨٠٤,٩٣٨	٨٧٠,٦٠٧	١,٠٨١,٠٨٩	٤٠٤,٧٠٧	٤,٥٦٦,٦٠٢
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٢٠,٢٢٨,٢٢٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٧٩٦,٠٦٢	٧٩٦,٠٦٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٠٢,٦٠١,٧٦٢	١٨,٦٥٣,٢٠٨	٢٥,١٨٧,٦٥٥	٩,٦٩٥,٦٣٢	٢١,٨٧٥,٤٥٠	١٧٨,٠١٣,٧٠٧

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين

لدى المجموعة تخطيط قوي لإدارة المخاطر وفقًا لدرجات المخاطر على مستوى المجموعة. يشرف قسم إدارة مخاطر المؤسسة على اللجنة التنفيذية للمخاطر وإطار إدارة المخاطر. تم تصميم اللجنة التنفيذية للمخاطر عن قصد لتكون خطًا ثانيًا لمنظومة الدفاع ولكنها تتكون من أعضاء في وضع يسمح لهم باتخاذ إجراءات تنفيذية فورية لمعالجة مشكلات المخاطر. تجتمع اللجنة التنفيذية للمخاطر مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل. لدى المجموعة التزام مستمر بالحفاظ على ثقافة فعالة للمخاطر، حيث أنها ضرورية لنجاح المجموعة في الحفاظ على وتطوير نظام فعال لإدارة المخاطر. تتماشى مسؤوليات تنفيذ ومراقبة مخاطر معينة مع المديرين التنفيذيين الفرديين. يتحمل أصحاب المخاطر مسؤولية ضمان إجراء المستوى المناسب لمراجعة وتأكيد تصنيفات / تقييمات المخاطر والرقابة. تقوم المجموعة بتقييم التعرض لمخاطر التغيرات المناخية من خلال تنفيذ تحليل السيناريو واختبار التحمل بناءً على نتائج نماذج التعرض لأحداث الكوارث الطبيعية ومن خلال مراجعة التأثير على ربحية المجموعة وملاءتها المالية. يغطي تحليل السيناريو مجالات مختلفة من الأعمال والبلدان والمخاطر وبيانات العائد. وبشكل عام، تظهر النتائج أن المجموعة تتمتع برأس مال جيد لاستيعاب معظم الصدمات بشكل معقول من جراء السيناريوهات المختلفة المدرجة في اختبار التحمل.

تشرف اللجنة التنفيذية على إدارة مخاطر التأمين من خلال لجنة المخاطر، ولجنة إعادة التأمين، ولجنة الاحتياطي، ومنتدى الحسابات الكبيرة والإستراتيجية ولجنة التدقيق. لكل لجنة من هذه اللجان دور متميز تلعبه في إطار حوكمة المخاطر.

مخاطر التأمين هي المخاطر الناشئة عن عدم اليقين حول التجربة الفعلية و/ أو سلوك حامل الوثيقة الذي يختلف اختلافًا جوهريًا عن المتوقع في بداية عقد التأمين. تتضمن حالات عدم اليقين هذه مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من الأقساط والعمولات والمصاريف والمطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة أو المستلمة بموجب عقد.

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة من خلال عقود التأمين يتمثل في أن تزيد المطالبات الفعلية ومدفوعات التعويضات عن القيمة المقدرة لمطلوبات التأمين، الأمر الذي قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وحجم مدفوعات المطالبات والتعويضات عن تلك المقدرة. تعتبر أحداث التأمين أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والتعويضات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

إن المخاطر المصاحبة لأي عقد من عقود التأمين تتمثل في احتمال وقوع الحدث المؤمّن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. إن العوامل التي تؤدي إلى زيادة شدة مخاطر التأمين تشمل الافتقار إلى تنوع المخاطر من حيث نوع الخطر وحجمه والموقع الجغرافي ونوع النشاط المؤمّن عليه.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

تشير التجارب السابقة إلى أنه كلما زاد عدد عقود التأمين المتشابهة ضمن محفظة ما انخفض حجم التغير النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المحفظة الأكثر تنوعاً يقل احتمال تأثرها بأي تغير يلحق بأي عنصر من عناصر المحفظة. وضعت المجموعة استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بما يضمن تنويع أنماط مخاطر التأمين المقبولة وكذلك فئات هذه المخاطر وتحقيق أكبر قدرٍ ملائم من التنوع في المخاطر ويعمل على الحد من تباين النتائج المتوقعة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر.

فيما يلي توزيع مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
الإمارات العربية المتحدة	**٥,٤٢٩,٢٤٢**	٤,٢١٠,٠٣٧
دول مجلس التعاون الخليجي ودول الشرق الأوسط الأخرى	**٢١٢,٨٥١**	٣٥٦,٥٦٥
	٥,٦٤٢,٠٩٣	٤,٥٦٦,٦٠٢
موجودات عقود إعادة التأمين		
الإمارات العربية المتحدة	**٢,٩٩٥,٠٢٢**	٢,٤٣٨,١٠٣
دول مجلس التعاون الخليجي ودول الشرق الأوسط الأخرى	**١٣٢,٩٨٧**	٢٦١,٨٦٣
	٣,١٢٨,٠٠٩	٢,٦٩٩,٩٦٦

تواتر المطالبات وشدتها

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول). وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة من إجمالي التعرض في أي منطقة واحدة وفي أي نشاط واحد.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تضطلع المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إلمامها بالمعلومات المناسبة فيما يتعلق بتعرضها للمطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم التأكد التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود. تعتبر قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات حساسة لمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمور المتعلقة بالعقد والفعل الضار. تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدراً كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجرى توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وبافتراض أن جميع العوامل الأخرى ظلت ثابتة، فإن تأثير زيادة / نقصان بنسبة ١٪ في المطالبات سوف يؤدي إلى زيادة / نقصان في صافي المطالبات المتكبدة بمبلغ ١٥,١ مليون درهم (٢٠٢١: ١٥,٥ مليون درهم).

مستجدات خلال السنة

جمعية لويدز

تم إطلاق شركة سينديكت ٢٨٨٠ في إطار مبادرة ("Syndicate-in-a-Box ("SIAB. في ١٠ فبراير ٢٠٢٢، حصلت سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين على موافقة لويدز لبدء الاكتتاب وبدأت عملياتها بموجب نموذج التشغيل المرحلي حيث تم الاكتتاب من لندن، المملكة المتحدة. قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع بتأسيس شركة عمان لخدمات إدارة التأمين المحدودة ("شركة الخدمات") في مركز دبي المالي العالمي كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ستقوم شركة الخدمات بالاكتتاب في الأعمال حصريًا نيابة عن سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين بموجب السلطة المفوضة من سينديكت ٢٨٨٠ وموافقة لويدز في لندن. حصلت شركة الخدمات على ترخيصها من سلطة دبي للخدمات المالية في ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ لبدء عملياتها، ومن ثم حصلت شركة الخدمات على موافقة لويدز لبدء الاكتتاب، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣، نيابة عن سينديكت ٢٨٨٠. وفي إطار اتفاق المبادرة، قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع أيضًا بتأسيس "أو آي 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، رهنت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع نيابة عن "أو آي سي كوربريت ممبر ليمتد" بعض السندات التي تبلغ قيمتها الاسمية ٣١,٨٨ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١١٧,٠٨ مليون درهم) ليتم الاحتفاظ بها في وديعة لدى لويدز مع بقاء الملكية النفعية لدى شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ويبلغ صافي القيمة الدفترية لهذه السندات ١٢٩,٠٣ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

الاستحواذ على المحفظة

وقعت كل من شركة سكون 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 المرتبطة بوحدات الخاصة بشركة جنرالي الإمارات إلى شركة سكون. تم الانتهاء من نقل المحفظة في ٢١ نوفمبر ٢٠٢٢ (تاريخ نقل المحفظة) بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية (مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعهد الإشراف على التأمين (IVASS) في إيطاليا). في تاريخ نقل المحفظة، اعترفت المجموعة بالموجودات المرتبطة بالوحدات والمطلوبات المرتبطة بالوحدات البالغة ٦٨٨,٧٣٧ ألف درهم لكل منها في بيان المركز المالي الموحد.

بيع شركة تابعة

كما تم توقيع اتفاقية بيع وشراء أسهم بين شركة عُمان للتأمين ش.م.ع وشركة في اتش في ريأشورنس إيه إس. - إسطنبول، تركيا (وهي شركة تابعة لمجموعة في اتش في - هانوفر، ألمانيا) في ٤ مارس ٢٠٢٢ لكي تبيع شركة عُمان للتأمين ش.م.ع حصتها الكاملة بنسبة ١٠٠٪ في الشركة التابعة للمجموعة دبي سيجورتا أيه. إس.، تركيا. أكملت الشركة معاملة بيع شركتها التابعة، دبي سيجورتا أيه. إس، وذلك بعد أن حصلت على الموافقات من الجهات التنظيمية، وعليه، تم تحويل الأسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٢ بمقابل نقدي مقداره ٢٦,٦٤ مليون دولار أمريكي (٩٧,٨٤ مليون درهم).

فيما يلي تفاصيل بيع الشركة التابعة:

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

الاستحواذ على شركة أسكانا

وقعت شركة سكون في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ اتفاقية بيع وشراء للاستحواذ على حصة الأغلبية (بما تزيد عن ٩٣٪) في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين (أسكانا) من المساهمين الرئيسيين في شركة أسكانا الذين يمثلون هذه الحصة. ومن المتوقع إتمام هذه المعاملة بحلول الربع الأول من سنة ٢٠٢٣ مع مراعاة الحصول على الموافقات التنظيمية من هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسوق دبي المالي. ستنعكس هذه المعاملة وتأثيرها المالي في البيانات المالية الموحدة بمجرد إتمام المعاملة.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يُطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتتوقع المجموعة أن تطبق أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة. تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار والاعتراف بمتحصلات خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح وبين متحصلات خدمات التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين (بما يعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

كما يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمنشآت، في ظروف محدودة، التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة التقرير السنوية قبل التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بإعادة تخصيص موجوداتها المالية المتعلقة بالتأمين. إن المجموعة بصدد تقييم ما إذا كان سيتم إعادة تخصيص أي موجودات مالية.

توفر كل من لجنة التدقيق التابعة للمجموعة واللجنة التوجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الإشراف والحوكمة على تنفيذ مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تتكون اللجنة التوجيهية من الإدارة التنفيذية وكذلك الإدارة العليا من مختلف الوظائف بما في ذلك الإدارة المالية والاكتوارية وإدارة المخاطر وتكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين. تم تحديد أوراق السياسة المحاسبية والمنهجيات الاكتوارية ومتطلبات الإفصاح ويتم تنفيذها في جميع أنحاء المجموعة. يبقى فريق مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محدثًا، ويراقب جميع التطورات التقنية من مجلس معايير المحاسبة الدولية والصناعة عن كثب لتقييم آثار هذه التطورات. حيثما ينطبق ذلك، يتم تحديث أوراق السياسة والمنهجية لتعكس أي تغييرات في المتطلبات.

أحرزت المجموعة تقدمًا كبيرًا في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والعمل على الأمور التالية لاستكمال عملية الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

- إعداد تكامل النظام المتبقي، بما في ذلك خيارات السياسة وتعزيز الضوابط الرئيسية اللازمة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الحصول على موافقة الشركة ومدقق الحسابات الخارجي لأرصدة الانتقال وطلبها .
- الانتهاء من التخطيط والإفصاح عن البيانات المالية السنوية المتوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الانتهاء من إعداد التقارير الإدارية ومقاييس الأداء الرئيسية.
- مواصلة التعامل مع اللجنة التنفيذية والأعمال من خلال مبادرات التدريب المختلفة.
- إنهاء وتنفيذ العمليات والمسؤوليات المالية وعمليات حوكمة البيانات المستقبلية.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

نظرًا لأن المجموعة ستتأثر بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يرد فيما يلي تقييم الأثر المتوقع. يعتبر هذا التقييم مبدئي حيث إنه لم يتم الانتهاء من جميع أعمال الانتقال.

نموذج القياس

يتم القياس على أساس مجموعات العقود. لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً إلى تحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة التي يتم إدارتها معًا. يجب تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية والبوالص السنوية. يتكون المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:

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

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها عندما تكون فترة التغطية ١٢ شهرًا أو أقل. قامت المجموعة بإجراء تقييم أهلية لنهج تخصيص الأقساط لمجموعات العقود التي تكون فيها فترة التغطية أكثر من ١٢ شهرًا. بناءً على هذا التقييم الذي تم إجراؤه، تتوقع المجموعة أن تكون جميع عقودها مؤهلة لنموذج قياس نهج تخصيص الأقساط، باستثناء وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل والتي سيتم قياسها باستخدام نموذج القياس العام. وتخطط المجموعة لتطبيق نموذج القياس العام على وثائق التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل ونهج الرسوم المتغيرة على وثائق التأمين المرتبطة بالوحدات.

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

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

خيارات السياسة المحاسبية المعتمدة لدى المجموعة

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين:
تقوم المجموعة برسملة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لجميع العقود. كما تقوم بتخصيص تدفقات الاستحواذ النقدية لمجموعات عقود التأمين الصادرة أو المتوقع إصدارها باستخدام أساس منتظم ورشيد. تقوم المجموعة بتقييم إمكانية استرداد الموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين في كل فترة تقرير، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن الأصل قد تنخفض قيمته.

الالتزام عن التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود
ترصد المجموعة مخصص حسب القيمة الزمنية للنقود للالتزام عن التغطية المتبقية.

الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للنقود
سيتم خصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة وتعديله حسب القيمة الزمنية للنقود.

إيرادات ومصاريف تمويل التأمين
تعتزم المجموعة إدراج التغيرات في معدلات الخصم وغيرها من التغيرات المالية ضمن الدخل الشامل الآخر.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

تجزئة تعديل المخاطر
لن تقوم المجموعة بتجزئة التغيير في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، حيث إنها ستتدرج التغيير بالكامل ضمن متحصلات خدمات التأمين.

مجالات الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تتوقع المجموعة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

معدلات الخصم

ستستخدم المجموعة النهج التصاعدي لمجموعات العقود، بخلاف العقود الفردية طويلة الأجل للتأمين على الحياة، والنهج التنازلي للعقود الفردية طويلة الأجل للتأمين على الحياة للحصول على معدلات الخصم.

في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله طبقًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة الأصول غير السائلة"). تكمن الصعوبة الأساسية في الحصول على علاوة الأصول غير السائلة اللازمة لتعديل منحنى العائد الخالي من المخاطر. ستحصل المجموعة على المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق أو قد تختار المجموعة استخدام منحنى خالٍ من المخاطر معلن عنه.

يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. سيتم استخدام عائد المحفظة المرجعية باعتباره العائد على البنود الأساسية التي ترتبط بها التدفقات النقدية للمطلوبات.

تعديل المخاطر
ستقوم المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الكفاية). وستستخدم المجموعة أساليب عشوائية لتقدير احتمالية توزيع التدفقات النقدية المستقبلية التي تشكل الأساس لتحديد عملية تعديل المخاطر.

الوحدة المحاسبية
بناءً على مراجعة العقود، لم تحدد المجموعة أي عقود أو ترتيبات تتطلب الدمج والفصل والتجميع حيث تختلف عن الاعتراف بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

التعديل وإلغاء الاعتراف
يجوز تعديل عقد التأمين، إما بالاتفاق بين الطرفين أو بسبب اللوائح التنظيمية. في حالة تعديل الشروط، يجب على المنشأة إلغاء الاعتراف بعقد التأمين الأصلي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد، وذلك فقط في حالة استيفاء بعض الشروط على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. إن ممارسة حق من الحقوق المتضمنة في شروط العقد لا تعتبر تعديلاً. من المرجح أن يؤدي أي تعديل للعقد بما يتسبب في تغيير نموذج المحاسبة أو المعيار المطبق لقياس عناصر عقد التأمين إلى إلغاء الاعتراف. إذا لم يستوف تعديل العقد أيًا من شروط إلغاء الاعتراف، فإنه يتم التعامل مع أي تغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن التعديل كتغيرات في تقديرات التدفقات النقدية المستحقة. فيما يتعلق بالعقود التي تطبق نهج تخصيص الأقساط، يتم تخصيص أي تعديلات على إيصالات قسط التأمين أو التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين الناتجة عن تعديل الالتزام عن التغطية المتبقية وإيرادات التأمين لفترة الخدمات المقدمة (الأمر الذي يتطلب أيضًا حكمًا في تحديد فترة تطبيق التعديل).

هامش الخدمات التعاقدية ووحدات التغطية
حاليًا بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، يتم الاعتراف بالأقساط المكتسبة كإيرادات بشكل متناسب خلال فترة التغطية. نظرًا لأن نهج تخصيص الأقساط سيكون قابلاً للتطبيق على أغلبية المحافظ، فلن يكون هناك تغير جوهري في الاعتراف بالإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

فيما يتعلق بمحفظة التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل، والتي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، ستعترف المجموعة بهامش الخدمات التعاقدية والذي يمثل الربح غير المكتسب الذي ستكسبه المجموعة عند تقديم الخدمات بموجب هذه العقود. سيتم استخدام منهجية وحدات التغطية لإصدار هامش الخدمات التعاقدية. بناءً على المزايا التي يحصل عليها حملة الوثائق، سيتم تحديد نمط إصدار هامش الخدمات التعاقدية المعمول به باستخدام منهجية وحدات التغطية التي ستعكس المزايا المحددة في عقود التأمين مع حملة الوثائق.

عنصر الاستثمار
ستحدد المجموعة عنصر الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ المطلوب سداده إلى حامل الوثيقة في جميع السيناريوهات، بصرف النظر عما إذا كان حدث التأمين قد وقع أم لا. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم استبعاد عناصر الاستثمار من إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

حدود العقد

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يشمل قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. إن الفترة التي تغطيها الأقساط ضمن حدود العقد تسمى "فترة التغطية"، والفترة المعنية عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

بالنسبة لعقود التأمين، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناتجة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع قسط أو أن يكون عليها التزام جوهري بتقديم الخدمات. بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تقع التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناتجة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى شركات إعادة التأمين أو يكون لديها حق جوهري لتلقي الخدمات من شركات إعادة التأمين.

الانتقال

في تاريخ التطبيق المبدئي، ١ يناير ٢٠٢٣، يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي (أي باستخدام النهج الرجعي الكامل) ما لم يكن ذلك غير عملي. عندما يكون النهج الرجعي الكامل غير عملي، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بطرق الانتقال البديلة على النحو التالي.

- النهج الرجعي المعدل: استنادًا إلى المعلومات المناسبة والداعمة المتاحة دون تكلفة وجهد غير مبرر للمنشأة، يتم تطبيق بعض التعديلات على المتطلبات إلى الحد الذي لا يمكن تطبيقها بأثر رجعي بالكامل، ولكن بهدف الوصل إلى أقرب نتيجة للتطبيق بأثر رجعي قدر المستطاع.
- نهج القيمة العادلة: يتم تحديد هامش الخدمات التعاقدية على أنه الفرق الإيجابي بين القيمة العادلة المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ والتدفقات النقدية المستحقة (سيتم الاعتراف بأي فرق سلبي في الأرباح المحتجزة في تاريخ الانتقال).

قدرت المجموعة أن تطبيق النهج الرجعي الكامل على مجموعات العقود أو على الموجودات لمعرفة تدفقات الاستحواذ النقدية للتأمين غير ممكن من الناحية العملية بسبب عوامل مثل استحالة استخدام النماذج منذ بدء العقود وعدم كفاية البيانات التاريخية وما إلى ذلك. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم نهج الانتقال لمجموعات العقود والانتهاء منه.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

أثر الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (تابع)

تأثير تحول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

إن تقييم التأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة قيد التنفيذ. على الرغم من تقدم العمل بشكل جيد كما في تاريخ نشر هذه البيانات المالية الموحدة، إلا أنه لا يمكن عمليًا قياسه بعد بشكل موثوق.

التأثير على العرض والإفصاحات عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

في بيان المركز المالي الموحد، لن يتم عرض تكاليف الاستحواذ المؤجلة والذمم المدينة المتعلقة بالتأمين بشكل منفصل ولكن كجزء من مطلوبات التأمين. سيؤدي هذا التغيير في العرض إلى انخفاض مجموع الموجودات بما يقابله انخفاض مجموع المطلوبات.

تم الإفصاح عن المبالغ المعروضة في بيان الأداء المالي المتعلقة بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين وعقود إعادة التأمين المقابلة المحتفظ بها ضمن الإيرادات الأخرى في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل كبير كيفية عرض عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات مميزات المشاركة المباشرة والإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة. سيتطلب من المجموعة تقديم معلومات نوعية وكمية مصنفة حول ما يلي:

- المبالغ المعترف بها في بياناتها المالية من عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق المعيار.
- طبيعة ومدى حدة المخاطر من العقود ضمن نطاق المعيار.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الامتثال

مخاطر الامتثال هي مخاطر عدم إجراء نشاط بما يتماشى مع القوانين واللوائح المعمول بها مما يؤدي إلى الإضرار بالسمعة و/ أو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الامتثال من خلال قسم الامتثال المسؤول عن مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح عبر المواقع المختلفة التي تعمل فيها المجموعة.

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 بتعين 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 قدرها ١٠٠ مليون دولار أمريكي يدفعها البنك إلى دائرة الخدمات المالية حيث تم تكوين مخصص لها بالكامل وتم الاعتراف بها كمصروف في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لم يفرض أوفاك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي أي غرامة مالية منفصلة. ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية الأخرى حول نفس الموضوع، وبناءً على المشورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأي غرامة أخرى أو تحديد قيمة الغرامة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو مبين في الإيضاح ٣.

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة

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

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة 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، سواءً 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 بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات دين مدرجة	**٢٠٢,٧٥٢**	٢٥٧,٠٦٤	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	**١٦,٦٦٧**	٣٧,٦٦٨	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**١,١٤٥,٣٨٥**	١,٢٩١,٠٦٥	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق	**١,٢٨٦,٧٤٣**	٦٨٦,٥٣٤	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية.	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٧٠٧**	١,١١٣	المستوى الثالث	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.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
	٢,٦٥٢,٢٥٤	٢,٢٧٣,٤٤٤				

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

موجودات مالية أخرى	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
	ألف درهم	ألف درهم				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	**٦٩٩,٥٨٧**	٥٧٧,٨٥٧	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين غير مدرجة	**-**	٥٥٩,٩٣٠	المستوى الثالث	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات دين مدرجة	**٦,٩٣٤,٧٣٥**	١٢,٩٢٠,٧٨٩	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة فى سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم غير مدرجة	**٦٣,١١٧**	٥٣,٥٨٩	المستوى الثالث	معاملات البيع القابلة للمقارنة مع تعديلات مناسبة والتدفقات النقدية المخصومة وللموجودات غير الجوهرية للغاية، وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية.	١. التعديل للمعاملات المماثلة. ٢. سعر الفائدة	١. التغيرات في التعديل لمعاملات البيع المماثلة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على القيمة العادلة. ٢. التغيرات في سعر الفائدة للتدفقات النقدية المخصومة سوف تؤثر تأثيراً مباشراً على حساب القيمة العادلة.
صناديق	**٨٠,٠٧٢**	٥٥,٥١٤	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية.	لا يوجد	لا ينطبق
	٧,٧٧٧,٥١١	١٤,١٦٧,٦٧٩				
	١٠,٤٢٩,٧٦٥	١٦,٤٤١,١٢٣				

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**١,١١٣**	١,١١٢
التغير في القيمة العادلة	**(٤٠٦)**	١
في ٣١ ديسمبر	**٧٠٧**	١,١١٣

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	**٦١٣,٥١٩**	٦١٥,٥٤١
مشتريات	**١٢,٨٥٦**	٧,٩٣٣
استبعادات / استحقاقات	**(٥٧٣,٦١١)**	(١,١١٨)
التغير في القيمة العادلة	**١٠,٣٥٣**	(٨,٨٣٧)
في ٣١ ديسمبر	**٦٣,١١٧**	٦١٣,٥١٩

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

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات المالية:					
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	**١٦,٤٥١,٣٦٢**	**١٣,٨٤٣,٠٠٥**	**١,٤٦٨,٨٤٣**	**٧٤١,٦٨١**	**١٦,٠٥٣,٥٢٩**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات المالية:					
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٠,٣٠٢,٣٣٢	٧,١٤٢,٢٣٩	١,٩٤٤,٠٣٦	١,٣٨٥,٢٨٥	١٠,٤٧١,٥٦٠

		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل	**٥,٢٢٣,٥٦٥**	**٤,٠٦٠,٣٥١**	**-**	**١,٠٥٥,٩٤٩**	**٥,١١٦,٣٠٠**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل	٧,٣١٥,١١٩	٥,٢٥٩,٨٩٠	-	٢,٠٧٠,١٠٠	٧,٣٢٩,٩٩٠

٤٣ إدارة المخاطر (تابع)

قياسات القيمة العادلة (تابع)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	المدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد		المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد	
	تغير إيجابي ألف درهم	**تغير سلبي ألف درهم**	**تغير إيجابي ألف درهم**	**تغير سلبي ألف درهم**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	**٢٦,٥٢٣**	**(٢٦,٥٢٣)**	**٧٧,٧٧٥**	**(٧٧,٧٧٥)**
مشتقات	**٩,٦٤٢**	**(٩,٦٤٢)**	**٣٩٥**	**(٣٩٥)**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٢٢,٧٣٤	(٢٢,٧٣٤)	١٤١,٦٧٧	(١٤١,٦٧٧)
مشتقات	٦	(٦)	٥٨٥	(٥٨٥)

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

٤٤ الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ٥٤٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢١٨ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥ الضريبة

مصروف الضريبة

إن مصروف الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء مبلغ ٥٩ مليون درهم تم تصنيفه ضمن المصاريف العمومية والإدارية، يعتبر غير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة ولم يتم تعديله.

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل"

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة مرسومًا بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن تطبيق الضرائب على الشركات والأعمال (يُشار إليه بقانون ضريبة الشركات أو القانون)، وذلك لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٥ الضريبة (تابع)

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" (تابع)

نُشر القانون في الجريدة الرسمية في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وأصبح ساريًا اعتبارًا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. وسيُطبق قانون ضريبة الشركات على الأشخاص الخاضعين للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ستخضع الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بوجه عام لمعدل ضريبة الشركات بواقع ٩٪، بينما سيُطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة والذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. ومع ذلك، هناك عدد من القرارات المهمة التي لم يتم الانتهاء منها بعد بقرار من مجلس الوزراء، والتي تعتبر مهمة للغاية بالنسبة للمنشآت لتحديد وضعها الضريبي ومقدار الضريبة المستحقة. لذلك، خلال انتظار مثل هذه القرارات المهمة من مجلس الوزراء، خلصت المجموعة إلى أن هذا القانون لا ينطبق على السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعليه لم يتم سنه أو سنه بشكل جوهري من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء لتحديد وضعها الضريبي ومدى تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. وتعمل المجموعة حاليًا على تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، استعدادًا للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد علمًا بأن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

٤٦ سندات رأس مالية إضافية من الشق الأول

في يوليو ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنوياً. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقًا لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في يوليو ٢٠٢٧، حيث يخضع ذلك لموافقة المصرف المركزي.

٤٧ دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض وبعائد ٩٩,٧٠٢ و٧,٩٥ في المائة على التوالي وبقسيمة ٧,٨٧٥٪ تعتبر قابلة للاسترداد بعد ٥,٢٥ سنوات ولديها فترة استحقاق نهائية تبلغ ١٠,٢٥ سنوات. تصنف هذه السندات بالتساوي فيما بينها وتصنف بأنها ثانوية وأقل مرتبة بالنسبة للالتزامات الكبرى وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الصغرى مع مراعاة شروط الملاءة.

٤٨ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤٩ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

تقرير الحوكمة – 2022

بنك المشرق

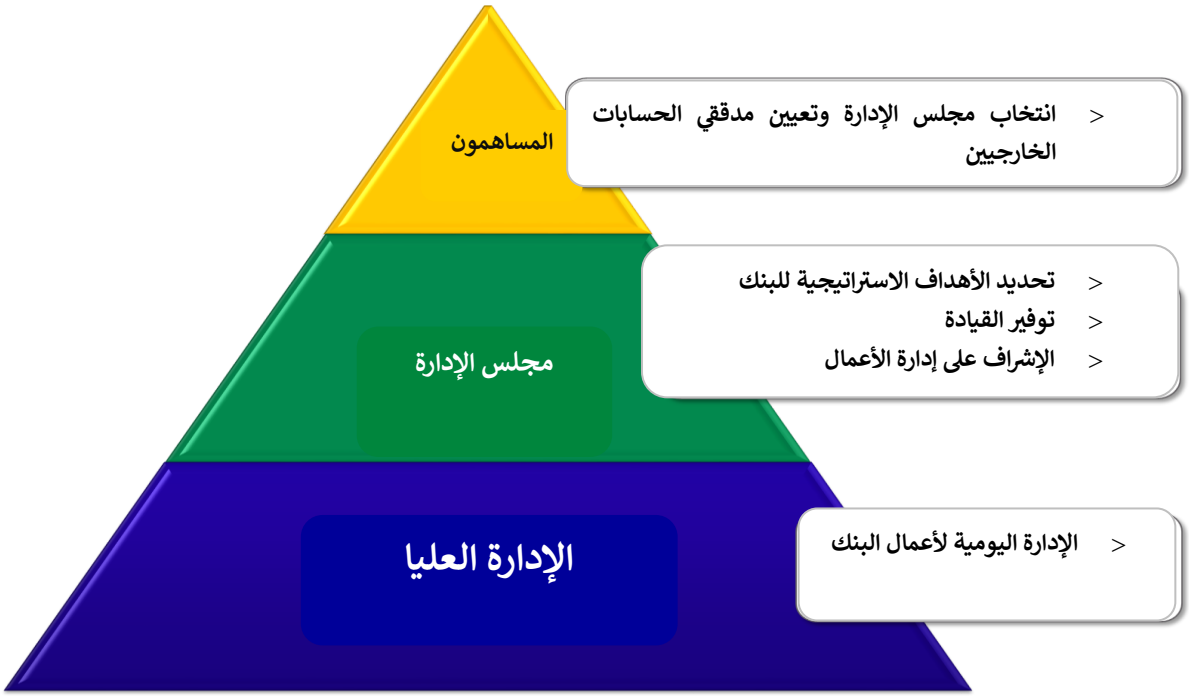
لدى بنك المشرق ("**المشرق**" أو "**البنك**") قواعد حوكمة مؤسسية قائمة على أفضل الممارسات العالمية في القطاع، وهو يخضع لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 المتعلق بالشركات التجارية، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018 في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية، وأية تعديلات عليهما ("**قانون الشركات**")، بالإضافة إلى قوانين ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("**المصرف المركزي**")، وهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة. قام البنك بتعديل نظامه الأساسي ليكون منسجماً مع قانون الشركات وارشادات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، والمصرف المركزي.

من المتفق عليه عالمياً أن الحوكمة المؤسسية هي آلية فعالة للتحكم بالشركات وتوجيهها. وبفضل الشفافية التي تضفيها على المؤسسات، هي تقوي الروابط مع المساهمين وتحسن عملية اتخاذ القرارات. ويعمل المشرق على تحقيق التوازن بين الأداء التشغيلي والنجاح على الصعيد المالي مع التحكم والشفافية والمساءلة التي تكرسها الهيكلية الجيدة للحوكمة المؤسسية.

يخضع المشرق للتنظيم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واللوائح والقوانين النافذة في دولة الإمارات. أما فيما يتعلق بمواقع تواجدنا الدولية، شاملاً المؤسسات التابعة، والمكاتب الفرعية، والمكاتب التمثيلية، فنحن ملتزمون باللوائح التنظيمية الصادرة عن الجهات التنظيمية في مكان الولاية القضائية لكل منها والقوانين النافذة فيها.

لقد تبنى المشرق بنية هيكلية قوية للحوكمة المؤسسية مع أدوار واضحة ومسؤوليات محددة بالتفصيل بمختلف مستوياتها. ويتم تشغيل بنك المشرق وفق الهيكلية والآلية التي تم تبنيها في نظام الحوكمة المؤسسية. ويتحمل مجلس الإدارة ("**المجلس**") المسؤولية عن نظام الحوكمة المؤسسية في البنك. ويشمل دور المساهمين في الحوكمة المؤسسية، على سبيل المثال لا الحصر: انتخاب أعضاء المجلس، واختيار المدققين الخارجيين وضمان أن تكون هناك هيكلية حوكمة مناسبة. أما مسؤولية المجلس، فهي تشمل تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوفير القيادة القادرة على العمل على تلك الأهداف، والإشراف على إدارة الأعمال، وتقديم التقارير للمساهمين حول قيادتهم. والمجلس مسؤول أيضاً عن حماية حقوق ومصالح المساهمين الأقلية في البنك. وتكون قرارات المجلس خاضعة للقوانين واللوائح التنظيمية المتبعة في الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك.

هيكل الحوكمة والأدوار



تعمل الإدارة العليا للبنك وتتصرف وفق تفويض واضح بالسلطات المتعلقة بالمسائل الإدارية، والمالية، والتشغيلية اعتماداً على أدلة إرشادية وسياسات مناسبة. ويتم التفويض بالسلطات بحكمة وحصافة بناءً على خبرات الأفراد ومستوى أدائهم، وسجلاتهم الوظيفية، ومناصبهم. وتتم الإشارة إلى أي سوء استخدام للسلطة أو تقصير أو إهمال خلال عمليات التدقيق ومراجعات الأداء الاعتيادية، والذي يتم رفعه والنظر فيه على مستوى مجلس الإدارة، اعتماداً على مدى جدية المسألة. ويشكل التسلسل الإداري في البنك من جهة رفع التقارير جزءاً مهماً من هيكلية الحوكمة، وهو يدعم الحوكمة الرشيدة كما يلي:

- رئيس إدارة المخاطر ورئيس قسم الامتثال هما مستقلان، ومسؤولان أمام مجلس الإدارة حيث يقومان برفع تقاريرهما إلى لجنة المخاطر في المجلس.
- رئيس التدقيق الداخلي ورئيس قسم الشريعة هما مستقلان، ومسؤولان أمام مجلس الإدارة حيث ويقومان برفع تقاريرهما إلى لجنة التدقيق في المجلس.
- أمين سر المجلس هو مستقل ومسؤول أمام مجلس الإدارة، ويرفع تقاريره له.

بيان بملكية أسهم الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة (المجلس) وأزواجهم وأولادهم وتداولهم بها خلال عام 2022:

الرقم التسلسلي	الاسم	المنصب / صفة القرابة	الأسهم المملوكة بتاريخ 2022/12/31	إجمالي البيع	إجمالي الشراء
1	السيد علي راشد أحمد لوتاه	عضو في المجلس	229,003	0	0
2	السيد راشد سيف أحمد الغرير السويدي	عضو في المجلس	1,130	0	0
3	السيد منصور عبدالعزيز عبدالله الغرير	ابن رئيس المجلس	1,543	0	0

1. تشكيل المجلس

الرقم التسلسلي	الاسم	الفئة (تنفيذي، غير تنفيذي، أو مستقل)	الخبرة والمؤهلات	فترة الخدمة كعضو في المجلس من تاريخ انتخابه الأول	العضوية والمناصب في شركات مساهمة أخرى	المناصب في أية جهة تنظيمية مهمة أخرى، سواء كانت حكومية أو تجارية
1	معالي عبدالعزيز عبدالله الغرير	رئيس مجلس الإدارة	خبرة تفوق 30 سنة في القطاع المصرفي والمالي شهادة مع مرتبة الشرف في الهندسة الصناعية من جامعة التقنيات المتعددة لولاية كاليفورنيا	رئيس مجلس الإدارة منذ عام 2019، وعضو في المجلس على مدى 25 عام	○ رئيس مجلس إدارة شركة عمان للتأمين ش.م.ع	○ رئيس مجلس الإدارة – غرفة تجارة وصناعة دبي ○ رئيس مجلس الإدارة – اتحاد مصارف الإمارات ○ عضو مجلس الإدارة – مؤسسة الإمارات ○ عضو مجلس الإدارة – الصندوق العالمي الإسلامي الخيري للأطفال بالشراكة مع اليونيسيف والبنك الإسلامي للتنمية ○ رئيس مجلس الإدارة – صندوق عبدالعزيز الغرير لتعليم اللاجئين ○ رئيس مجلس الإدارة – شركة مسافي ذ.م.م

						○ رئيس مجلس الإدارة – مؤسسة عبد الله الغرير للتعليم ○ الرئيس الفخري وعضو مجلس الإدارة – مجلس الشركات العائلية الخليجية ○ نائب رئيس مجلس الإدارة – الغرير القابضة (المحدودة) ○ نائب رئيس مجلس الإدارة – الغرير للاستثمار ذ.م.م
2	السيد علي راشد أحمد لوتاه	غير تنفيذي / نائب رئيس مجلس الإدارة	القطاع المالي والعقاري حاصل على شهادة في الهندسة المدنية من جامعة كلاركسون في الولايات المتحدة الأمريكية	عضو في مجلس إدارة المشرق منذ عام 1996	○ عضو مجلس إدارة – دبي العالمية ○ نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة عمان للتأمين ش.م.ع ○ رئيس مجلس الإدارة – شركة أصول للتمويل ○ نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة المشرق الإسلامي للتمويل ش.م.ع	عضو في جمعية المهندسين المدنيين – الإمارات العربية المتحدة
3	السيد راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	مستقل / غير تنفيذي	خبرة 40 عام في قطاع النفط والغاز درجة بكالوريوس علوم في هندسة النفط والغاز الطبيعي من جامعة ولاية بنسيلفانيا،	عضو في مجلس إدارة المشرق منذ عام 2013	○ نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة دانة غاز ش.م.ع ○ عضو في مجلس الإدارة – شركة عمان للتأمين ش.م.ع	○ عضو مجلس الإدارة – شركة الغرير القابضة (المحدودة) ○ عضو مجلس الإدارة – مؤسسة الإمارات العامة للبترول (إمارات) ○ عضو مجلس الإدارة – شركة جلف مارين

			الولايات المتحدة الأمريكية			
4	السيد راشد سيف أحمد الغرير السويدي	غير تنفيذي		عضو في مجلس إدارة المشرق منذ عام 2013	رئيس مجلس إدارة شركة الإسمنت الوطنية ش.م.ع	○ رئيس مجلس الإدارة – شركة تغليف للصناعات ذ.م.م ○ المدير الإداري – الجزيرة للبتروكيماويات ○ عضو مجلس الإدارة – شركة "ذا إنيشيال بادجر" ○ عضو مجلس الإدارة – شركة سيف الغرير للاستثمار ○ عضو مجلس الإدارة – الغرير للحديد و الفولاذ ○ عضو مجلس الإدارة – الخليج للسحب ○ عضو مجلس الإدارة – شركة طويلة لسحب الألمنيوم (تاليكس) ○ عضو مجلس الإدارة – الشركة عرب للتعبئة ○ عضو مجلس الإدارة – شركة أثير العقارية
5	السيد جون غريغوري آيوسيفيديس	مستقل	خبرة تزيد عن 35 عام في قطاع المصارف والتمويل بكالوريوس اقتصاد (محاسبة) من جامعة موناش في أستراليا – عام 1984 ماجستير في إدارة الأعمال ن جامعة	عضو في مجلس إدارة المشرق منذ عام 2021	بنك هلينيك – شركة عامة محدودة – قبرص	○ الرئيس التنفيذي – الغرير للاستثمار ذ.م.م ○ • المعهد الأسترالي لمديري الشركات (عضو منذ 2019 حتى الآن) ○ المجلس الأسترالي للأعمال (عضو منذ 2015 وحتى الآن) ○ • المعهد الأسترالي للمصرفيين (زميل منذ 1988 وحتى الآن)

			مونـاش في أستراليا – عام 1992 دبلوم في الحوكمة المؤسسية من معهد الحوكمة المؤسسية في إيرلندا – عام 2022			
6	السيد إياد مظهر صالح ملص	غير تنفيذي	خبرة تزيد عن 30 عام في الخدمات المالية، والاستثمارات، والعقارات، وخدمات الأفراد، وقطاع الترفيه و التسلية ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن في الولايات المتحدة	عضو في مجلس إدارة المشرق منذ عام 2021	عضو في مجلس إدارة شركة الإسمنت الوطنية ش.م.ع	الرئيس التنفيذي – مجموعة الغرير
7	السيد سعيد سيف أحمد ماجد الغرير	غير تنفيذي	خبرة في رأس المال الاستثماري والأسهم الخاصة وإدارة المخاطر والأصول وإدارة المنتجات شهادة في الهندسة الميكانيكية من كلية الهندسة في نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة شهادة في المالية – معهد لندن للأعمال	عضو في مجلس إدارة المشرق منذ عام 2021	لا يوجد	○ عضو مجلس إدارة – غرفة تجارة وصناعة دبي ○ الرئيس التنفيذي – الغرير للسلع ○ عضو مجلس إدارة – مجموعة سيف الغرير ○ عضو مجلس إدارة – مجموعة الغرير ذ.م.م ○ عضو مجلس إدارة – الخليج للسحب

*أعضاء مجلس الإدارة أعلاه هم كما ورد في الاجتماع السنوي العام الذي عقد في 19 أبريل 2021.

رغم أن أعضاء مجلس الإدارة يمتلكون ثروة من الخبرات، لكنهم يتلقون التدريب بشكل دوري لضمان أن يكونوا على اطلاع على أحدث المستجدات في القطاع المصرفي. وقد أكمل أعضاء المجلس دورة تدريبية على شؤون الامتثال في عام 2022، وستتضمن الدورة التدريبية القادمة والمقررة عقدها في عام 2023 دراسة معمقة في التحول الرقمي، والأمن السيبراني.

لم يتضمن مجلس الإدارة الحالي الذي تم تعيينه من قبل الجمعية العامة في 19 أبريل، 2021، تمثيل نسائي لعدم طرح أية مرشحة لانتخابات لمجلس في عام 2021. ستتم معالجة هذه المسألة خلال انتخابات المجلس في عام 2024. ويدرك بنك المشرق أهمية التمثيل النسائي في المجلس، وهو يشجع على حضور الجنسين، ويدعم تكافؤ الفرص في المجلس. وسيعمل مجلس الإدارة على ضمان وجود مرشحات نساء بما لا تقل نسبته عن 20 بالمئة لانتخابات المجلس في المستقبل.

تقييم الأداء

في عام 2022 عين البنك جهة استشارية خارجية مستقلة، نازداك، بهدف تقييم أداء مجلس الإدارة، ولجان المجلس، والمدراء الأفراد. سيتم تقييم النتائج وعرضها أمام لجنة الترشيح في المجلس لمراجعتها ورصد قائمة الإجراءات التي صدرت على ضوء النتائج، وتحديث المجلس بخطة العمل.

أجور أعضاء المجلس

كان إجمالي الأجور التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة لعام 2021 كما يلي:

a) رئيس المجلس – 550,000.00 درهم إماراتي
b) كل عضو من أعضاء المجلس – 450,000.00 درهم إماراتي

إجمالي أجور أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لعام 2022 التي سيتم عرضها أمام الاجتماع السنوي للجمعية العامة للموافقة.

الأجور المقترحة لأعضاء مجلس الإدارة لتي سيتم عرضها في الاجتماع السنوي للجمعية العامة للموافقة هي كالتالي:

a) رئيس المجلس – 550,000.00 درهم إماراتي
b) كل عضو من أعضاء المجلس – 450,000.00 درهم إماراتي

تفاصيل الأتعاب المترتبة على حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تم استلامها من قبل أعضاء المجلس للسنة المالية 2022:

لم يتم دفع أتعاب لأعضاء المجلس لقاء حضورهم اجتماعات المجلس أو اللجان.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2022، مع تواريخ انعقادها، عدد مرات الحضور الشخصي لكافة أعضاء المجلس، والأعضاء الذين كان حضورهم من خلال ممثلين.

الرقم التسلسلي	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالممثلين	أسماء الأعضاء الغائبين
1	31 يناير 2022	6	1	السيد علي راشد أحمد لوتاه

2	27 أبريل 2022	6	1	السيد جون غريغوري آيوسيفيديس
3	20 يوليو 2022	7	لا يوجد	لا يوجد
4	26 سبتمبر 2022	6	1	السيد علي راشد أحمد لوتاه
5	25 أكتوبر 2022	6	1	معالي عبدالعزيز عبدالله الغرير
6	14 ديسمبر 2022	7	لا يوجد	لا يوجد

الرقم التسلسلي	اسم العضو في المجلس	اجتماعات المجلس التي عقدت في عام 2022					
		الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس
		يناير 31 2022	27 أبريل 2022	20 يوليو 2022	26 سبتمبر 2022	25 أكتوبر 2022	14 ديسمبر 2022
1	معالي عبدالعزيز عبدالله الغرير	√	√	√	√	غ	√
2	السيد علي راشد أحمد لوتاه	غ	√	√	غ	√	√
3	السيد راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	√	√	√	√	√	√
4	السيد راشد سيف أحمد الغرير السويدي	√	√	√	√	√	√
5	لسيد جون غريغوري آيوسيفيديس	√	غ	√	√	√	√
6	السيد إياد مظهر صالح ملص	√	√	√	√	√	√
7	السيد سعيد سيف أحمد ماجد الغرير	√	√	√	√	√	√

القرارات التي أصدرها المجلس خلال عام 2022:

قرار المجلس الصادر بتاريخ 7 نوفمبر بالموافقة على تعيين شركة نسداك لإجراء تقييم مستقل لأداء مجلس الإدارة لعام 2022.

بما أن القرارات المذكورة أعلاه لا تتعلق بمسائل رئيسية يمكنها التأثير على سعر أسهم الشركة، وهي ضمن نطاق أغراض الشركة، لم تكن خاضعة للإفصاح على الموقع الإلكتروني لسوق دبي المالي.

بيان بمهام وصلاحيات المجلس التي يمارسها أعضاء المجلس أو أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 بناءً على تفويض من المجلس:

اسم الشخص المفوض	مستوى التفويض	فترة صلاحية التفويض
السيد أحمد عبد العال – الرئيس التنفيذي للمجموعة	1) إحداث تغييرات للخطة السنوية ضمن الحدود المعروضة، وتكون هذه الموافقة على شكل دوري لخطة كل عام؛ 2) اتخاذ كل الإجراءات اللازمة لدمج الكيان الذي تم تأسيسه حديثاً، "خدمات ادفع" للدفع.	فترة غير محدودة – إلّا في حال إلغائها
السيدة شيماء العبيدلي	استكمال الإفصاحات المطلوبة لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية.	فترة غير محدودة – إلّا في حال إلغائها
(أحد الموقعين أدناه) السيد/ أحمد محمد عبد العال – الرئيس التنفيذي للمجموعة؛ السيد/ علي رضا خان، رئيس الشؤون المؤسسية؛ السيد/ حماد نقفي، رئيس الخزينة وأسواق رأس المال؛ السيد/ طارق أحمد النحاس، رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية؛ السيد/ جويل فان دوسن، رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار.	التوقيع على أية مستندات وأداء أي عمل آخر نيابة عن البنك، شاملاً كل ما يرتبط بإصدار سندات رأسمالية، الذي يشمل – لإزالة الشك – أية وثائق أو إجراءات يتطلب فعلها لغرض السندات المالية، أو لإدراج، أو لإصدار السندات – أو كما قد تكون الحالة – لغرض نشر أو توزيع أية مواد أو عروض أو غيرها فيما يتعلق بالسندات الرأسمالية	فترة غير محدودة – إلّا في حال إلغائها
السيد/ طارق أحمد النحاس والسيد/ محمد عزت عجوة مجتمعين	تنفيذ كل مهام التوثيق اللازمة سواء مستندات، أو وثائق، أو إقرارات، أو استمارات، أو مرتجعات، أو خطابات، وكل ما يلزم بهدف إنشاء وتسجيل عمل مصرفي في عمان.	فترة غير محدودة – إلّا في حال إلغائها

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات الصلة (المساهمين) خلال عام 2022:

	طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	كبار المساهمين	القروض والسلفات	3,216,692
		خطابات الاعتماد والكفالات	1,449,059
		الإيداعات / الأدوات المالية قيد الرهن	1,198,230

2	المدراء	القروض والسلفات	115,241
		خطابات الاعتماد والكفالات	251
		الإيداعات / الأدوات المالية قيد الرهن	336,931

ملاحظة: جميع القيم هي بوحدة الألف درهم إماراتي (000)



الإدارة التنفيذية:

المنصب	تاريخ التعيين
الرئيس التنفيذي للمجموعة	6 – نوفمبر – 2017
رئيس المجموعة المصرفية للشركات والاستثمار	1 – مارس – 2020
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	12 – يوليو – 2021
رئيس المجموعة لشؤون الشركة	22- يونيو – 1980
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية	19 – يناير – 2020
رئيس الخزينة وأسواق رأس المال للمجموعة	11 – مايو – 1996
رئيس الائتمان للمجموعة	5 – مارس – 2019
رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة	16 – أكتوبر – 2004
رئيس مسؤولية المخاطر للمجموعة	24 – مارس – 2019
رئيس المجموعة للتسويق والاتصال المؤسسي	22 – أغسطس – 2022
رئيس قسم الموارد البشرية ورأس المال الفكري للمجموعة	17 – أكتوبر – 2022
رئيس إدارة تجربة العملاء وضبط السلوك للمجموعة	18 – فبراير – 2018
المستشار العام للمجموعة	21 – مارس – 2021
رئيس عمليات المجموعة	18 – مارس – 2020
رئيس مجموعة الامتثال ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في البنك	28- يونيو – 2020

أجور الإدارة العليا:

إجمالي الرواتب والمزايا المدفوعة في عام 2022 للإدارة العليا للبنك هو **44،267،885 درهم إماراتي.**

مدقق الحسابات الخارجي:

أ. نظرة عامة على المدققين الخارجيين
تعمل شركة PwC (PriceWaterhouseCoopers") في منطقة الشرق الأوسط منذ أكثر من 40 عامًا.

بشكل جماعي ، توظف شبكة الشرق الأوسط الخاصة بهم أكثر من 7000 شخص في المنطقة بما في ذلك أكثر من 300 شريك يعملون من 23 مكتبًا (في 22 موقعًا) في 12 دولة: البحرين ، مصر ، العراق ، الأردن ، الكويت ، لبنان ، ليبيا ، عمان ، الأراضي الفلسطينية ,قطر ,المملكة العربية السعودية, والإمارات العربية المتحدة.	
ب. بيان الرسوم والتكاليف لعام 2021	
اسم المدقق الخارجي	PricewaterhouseCoopers (فرع دبي)
عدد سنوات العمل كمدقق خارجي	5 سنوات
اسم شريك التدقيق الخارجي	جيجيش شاه
عدد السنوات التي عمل فيها شريك المراجعة في هذا الدور	سنة واحدة
إجمالي رسوم التدقيق لعام 2022	855،750 درهم إماراتي
رسوم وتكاليف خدمات أخرى بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام 2022	2،321،845 درهم إماراتي
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى التي يقدمها المدقق الخارجي	1. تقرير طويل لفروع البنك في الخارج كما هو مطلوب من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 2. إصدار Tier 1 / Tier 2 Capital و EMTN 3. الإجراءات المتفق عليها المتعلقة بمتطلبات إيداع XBRL
ج. تحفظات المدقق	
لم يقدم تقرير مدقق الحسابات أي رأي متحفظ بشأن البيانات المالية الأولية أو السنوية لعام 2022	

لجنة التدقيق:

أنشأ مجلس الإدارة لجنة تدقيق تابعة لمجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تنفيذ مهامه. لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن مراجعة عملية إعداد التقارير المالية وكذلك الإشراف على أنشطة وفعالية المدققين الداخليين والخارجيين للبنك مع مساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية بما في ذلك ما يلي:

أ. مراجعة عملية إعداد التقارير المالية ووضع السياسات والممارسات المحاسبية الهامة.

ب. تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة لعرضها على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة، فيما يتعلق بتعيين المدقق الخارجي وإعادة تعيينه وعزله، والموافقة على الرسوم وشروط تعيين المدقق الخارجي.

ج. للمصادقة على مؤهلات المدقق الخارجي واستقلاليته.

د. مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي الشاملة والتقرير ربع السنوي الذي يعدّه فريق التدقيق الداخلي.

هـ. التأكد من أن المدقق الداخلي يقوم بالوظيفة بشكل مستقل– الامتثال للقوانين، اللوائح، المعايير، والتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يقر رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

عضوية لجنة التدقيق بمجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	المؤهلات	المهام الموكلة
السيد/ جون جريجوري يوسيفيدس	الرئيس	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة موناش ، أستراليا أكثر من 35 عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي والمالي.	المهام العامة للجنة
السيد/ راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	عضو	بكالوريوس في هندسة البترول والغاز الطبيعي من جامعة ولاية بنسلفانيا بالولايات المتحدة الأمريكية 40 سنة خبرة في مجال الغاز والنفط.	المهام العامة للجنة
السيد/ اياد مظهر صالح ملص	عضو	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. أكثر من 30 عامًا خبرة في الخدمات المالية والاستثمارات والعقارات وخدمات الافراد والترفيه والتسلية.	المهام العامة للجنة

اجتماعات لجنة التدقيق المنعقدة خلال عام 2022:

اسم العضو	اجتماعات المجلس التنفيذي التي عقدت في عام 2022			
	اجتماع رقم1	اجتماع رقم 2	اجتماع رقم 3	اجتماع رقم 4
	31 يناير 22	26 أبريل 22	19 يوليو 22	25 أكتوبر 22
السيد/ جون جريجوري يوسيفيدس	√	√	√	√
السيد/ راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	√	√	√	√
السيد/ اياد مظهر صالح ملص	√	√	√	√

لجنة الترشيحات و المكافآت:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقًا للقوانين واللوائح والمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن ضمان وجود تركيبة مناسبة لمجلس الإدارة، الإدارة العليا والموظفين للتشغيل المستمر لعمليات البنك. ذلك يتضمن وضع خطط التعاقب المنتظم في كل من مجلس الإدارة و مناصب الإدارة

العليا، تقييم الأداء في مجلس الإدارة، أن يكون إطار الأجور يتماشى مع الرغبة في المخاطرة، واستراتيجية العمل، والثقافة والقيم، والمصالح طويلة الأجل للبنك مع الامتثال للقوانين واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يقر رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت:

الرقم	الاسم	المنصب	المؤهلات	المهام الموكلة
1.	السيد/ سعيد سيف احمد ماجد الغرير	الرئيس	شهادة في الهندسة الميكانيكية من نورث ايسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية. شهادة ادارة مالية – كلية لندن للأعمال. خبرة في رأس المال الاستثماري والأسهم الخاصة وإدارة المخاطر والأصول وإدارة الموارد والمشاريع والتداول والتقييم وعمليات الدمج والاستحواذ.	المهام العامة للجنة
2.	السيد/ راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	عضو	بكالوريوس في هندسة البترول والغاز الطبيعي من جامعة ولاية بنسلفانيا بالولايات المتحدة الأمريكية 40 عاما من الخبرة في قطاع النفط والغاز.	المهام العامة للجنة
3.	السيد/ علي راشد أحمد لوتاه	عضو	خريج هندسة مدنية من جامعة كلاركسون في الولايات المتحدة أكثر من 30 عامًا خبرة في مجال التمويل والعقارات.	المهام العامة للجنة

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت المنعقدة خلال عام 2022:

	اسم عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت المنعقدة لعام 2022	
		اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2
		31 يناير 22	12 ديسمبر 22
1.	السيد سعيد سيف احمد ماجد الغرير	√	√
2.	السيد راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	√	√
3.	السيد علي راشد أحمد لوتاه	غ	غ

لجنة الإشراف والمتابعة للمعاملات الداخلية

طور المشرق "سياسة تداول داخلية" تهدف إلى منع السلوك غير اللائق من قبل المطلعين ومنع التداول من الداخل. يتم تطبيق السياسة عالميًا بغض النظر عن الدولة التي يعمل فيها / يقيم الشخص المطلع.

لجنة (لجان) أخرى وافق عليها المجلس.

لجنة المخاطر ("BRC")

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تنفيذ مهامه.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن الإشراف على المخاطر الرئيسية والامتثال وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة بشأن حالة امتثال المجموعة وإطار تقبل المخاطر على النحو الذي أوصت به لجنة المخاطر المؤسسية (ERC). تشمل مسؤوليات اللجنة (على سبيل المثال لا الحصر) ما يلي:

أ. المراجعة والموافقة، نيابة عن مجلس الإدارة، على بيان قابلية المخاطرة للبنك، وعند القيام بذلك يتأكد من أن الرغبة في المخاطرة تتماشى مع استراتيجية المجموعة

ب. تقديم التوصيات التي قد تراها ضرورية بشأن أي أمور تتعلق بإدارة المخاطر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مدى تقبل البنك للمخاطر

ج. حماية استقلالية وظائف إدارة المخاطر والإشراف على أدائها

د. الموافقة على إطار اختبار التحمل، عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسياسات والإجراءات الأخرى على النحو الموصى به من قبل لجنة المخاطر المؤسسية (ERC)

يقر رئيس لجنة دراسة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

عضوية لجنة المخاطر:

الاسم	المنصب	الؤهلات	المهام الموكلة
السيد علي راشد أحمد لوتاه	الرئيس حتى 25 أكتوبر 22	خريج هندسة مدنية من جامعة كلاركسون في الولايات المتحدة أكثر من 30 عامًا من الخبرة في مجال التمويل والعقارات.	المهام العامة للجنة
السيد جون جريجوري يوسيفيدس	عضو	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة موناش، أستراليا أكثر من 35 عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي والمالي.	المهام العامة للجنة
السيد راشد سيف أحمد الغرير السويدي	عضو	عضو مجلس إدارة بنك المشرق منذ 2013؛ الشركة الوطنية للاسمنت	المهام العامة للجنة

		ش.م.ع. – رئيس مجلس إدارة وشغل مناصب رئيسية في العديد من المؤسسات التجارية المرموقة.	
السيد راشد سيف سعيد الجروان الشامسي *	رئيس مجلس الإدارة اعتبارا من 25 اكتوبر 22 فصاعدا	بكالوريوس في هندسة البترول والغاز الطبيعي من جامعة ولاية بنسلفانيا بالولايات المتحدة الأمريكية 40 عاما من الخبرة في صناعة النفط والغاز.	المهام العامة للجنة

*في اجتماع المجلس رقم 2022/5 المؤرخ يوم 25 أكتوبر، وافق المجلس على التشكيل الجديد للجنة المخاطر من خلال استبدال الرئيس من السيد/ علي راشد لوتاه إلى السيد/ راشد سيف الجروان بسبب متطلبات استقلالية اللجنة.

اجتماعات لجنة المخاطر المنعقدة خلال عام 2022:

اسم عضو لجنة المخاطر	اجتماعات لجنة المخاطر المنعقدة لعام 2022			
	اجتماع رقم1	اجتماع رقم2	اجتماع رقم3	اجتماع رقم4
	28 مارس 22	25 يوليو 22	2 نوفمبر 22	12 ديسمبر 22
السيد علي راشد أحمد لوتاه	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد جون جريجوري يوسيفيدس	√	√	√	√
السيد راشد سيف أحمد الغرير السويدي	√	√	√	√
السيد راشد سيف سعيد الجروان الشامسي *	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√

*لا ينطبق: لم يكن عضوا وقت الاجتماع. في اجتماع المجلس رقم 2022/5 و المؤرخ يوم 25 أكتوبر، وافق مجلس الإدارة على التشكيل الجديد للجنة المخاطر من خلال استبدال الرئيس من السيد/ علي راشد لوتاه إلى السيد/ راشد سيف الجروان بسبب متطلبات استقلالية اللجنة.

لجنة الإئتمان – ("BCC")

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تنفيذ مهامه. لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على الموافقات الائتمانية للبنك واتخاذ القرارات و / أو التوصيات الائتمانية المناسبة إلى مجلس الإدارة بناءً على قابلية البنك لمخاطر الائتمان. تشمل مسؤوليات اللجنة (على سبيل المثال لا الحصر) ما يلي:

- الموافقة على جميع عروض الائتمان التي تتجاوز السلطة المفوضة لرئيس مجلس الإدارة

- مراجعة محفظة مخاطر الائتمان للبنك
- تقديم التوجيه لفريق إدارة مخاطر الائتمان من حيث النظرة المستقبلية للسوق، و
- أي أمر آخر متعلق بمخاطر الائتمان أو الائتمان حسب الحاجة

يقر رئيس لجنة دراسة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعة آلية عملها والتأكد من فعاليتها.

عضوية لجنة الائتمان بمجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	المؤهلات	المؤهلات الموكلة
السيد راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	الرئيس حتى 25 أكتوبر 22	بكالوريوس في هندسة البترول والغاز الطبيعي من جامعة ولاية بنسلفانيا بالولايات المتحدة الأمريكية 40 عاما من الخبرة في صناعة النفط والغاز.	المهام العامة للجنة
السيد علي راشد أحمد لوتاه	رئيس مجلس الإدارة اعتبارا من 25 اكتوبر 22 فصاعدا	خريج هندسة مدنية من جامعة كلاركسون في الولايات المتحدة أكثر من 30 عامًا من الخبرة في مجال التمويل والعقارات.	المهام العامة للجنة
اياد مظهر صالح ملص	عضو	ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. أكثر من 30 عامًا من الخبرة في الخدمات المالية والاستثمارات والعقارات وتجارة التجزئة والترفيه والتسلية.	المهام العامة للجنة

اجتماعات لجنة الائتمان المنعقدة خلال عام 2022:

اسم عضو لجنة الائتمان	اجتماعات لجنة الائتمان المنعقدة خلال عام 2022:	
	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2
	12 يناير 22	4 يوليو 22
السيد/ راشد سيف سعيد الجروان الشامسي	√	√
السيد/ علي راشد أحمد لوتاه	√	√
السيد/ اياد مظهر صالح ملص	√	√

نظام الرقابة الداخلي

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن التحقق من نظام الرقابة الداخلي للمصرف وضمان فعاليته من خلال فريق مراجعة الحسابات الداخلي.

مجموعة التدقيق الداخلي

السيد ناصر أ. بارشا هو رئيس قسم التدقيق الداخلي، وهو مسؤول عن الإشراف على أنشطة التدقيق الداخلي. يعمل في البنك منذ عام 2004، وتم تعيينه رئيسًا لقسم التدقيق الداخلي للمجموعة في عام 2019. حصل السيد ناصر أ. بارشا على درجة البكالوريوس من جامعة ليدز ويحمل شهادة في حوكمة الشركات من إنسياد.

قسم الامتثال المصرفي

السيد سكوت رامزي هو مسؤول قسم الامتثال المصرفي. حصل السيد سكوت على درجة الماجستير في القانون من جامعة فيكتوريا في ويلينجتون، وتم قبوله كمحام ومحامي إجراءات في المحكمة العليا لنيوزيلندا. انضم السيد سكوت إلى المشرق في تاريخ 29 يونيو 2020.

تقدم مجموعة التدقيق الداخلي ضماناً مستقلاً للمساهمين وأصحاب المصلحة والمنظمين، مع وجود بعض المجال للاستشارات المحدودة عند الحاجة (دون تأثر استقلال الضمان.)

لجنة تدقيق مجلس الإدارة (BAC) هي الهيئة النهائية في البنك التي يتم عرض نتائج التدقيق لها. يتم تسجيل القضايا التي أثيرت في عمليات التدقيق في نظام، ويتم تتبعها من أجل الإغلاق وإبلاغ الإدارة و BAC بانتظام. في عام 2022، لم يتم اكتشاف أي مشكلة ذات تأثير كبير.

عدد التقارير التي تصدرها إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الشركة

أصدر التدقيق الداخلي 67 تقريرًا خلال عام 2022، ويتم تقديم التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وتناقش تفاصيل القضايا ذات الصلة في اجتماعات لجنة التدقيق الفصلية. التقارير متوفرة عند الطلب.

تفاصيل الانتهاكات خلال عام 2022

خلال عام 2022، شهد المشرق بعض الانتهاكات، بسبب عدم الامتثال للالتزامات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والفروع الخارجية للمصرف. وقد أدى ذلك إلى فرض عقوبتين طفيفتين وثلاثة إنذارات في لندن وقطر وهونغ كونغ ومصر ونيويورك. تم اتخاذ جميع الإجراءات اللازمة في الاعتبار للامتثال في المستقبل والتفاصيل متاحة عند الطلب.

بيان عن المساهمات النقدية والعينية المقدمة خلال عام 2022 فيما يخص تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

اسم المشروع	CAT	المساهمات النقدية المقدمة
دبي العطاء – حملة المليار	المسؤولية المجتمعية للشركات	المشرق: 1 مليون درهم إماراتي العملاء: 13000 درهم إماراتي
حملة فيضانات باكستان		مدار من قبل قطاع الأعمال

مخيم رمضان 2022 "مسحراتي" – التبرع إلى "دبي العطاء" من خلال التطبيق الرقمي	CSR	العملاء: 92000 درهم إماراتي
حملة 2021 لمكافحة سرطان الثدي بالتعاون مع Just Paddle		المشرق: 65000 درهم إماراتي
أنشطة مشاركة داخلية للجنة تمكين المرأة 2021–2022		غير نقدي
حملة بلا ورق 2021 (حملة داخلية)	الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG	غير نقدي
المشاركة في COP27		المشرق: 1,837,500 درهم إماراتي

معلومات عامة

بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2022

	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
مرتفع	**79.5**	76	78.95	78.95	76.5	80	81	85	115	103.5	103	97.5
منخفض	**76**	76	62.1	67.5	73.5	76.5	80	75	73	103	97.5	97.5
قريب	**76**	76	78.95	74	76.5	80	80	81	115	103	97.5	97.5

بيان أداء الشركة المقارن مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه خلال عام 2022

	يناير	فبراير	مارس	إبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
سعر السهم	76	76	78.95	74	76.5	80	80	81	115	103	97.5	97.5
نسبة النمو		%0.00	%3.88	-6.27%	%3.38	%4.58	%0.00	%1.25	%41.98	-%10.43	-%5.34	%0.00
مؤشر سوق دبي المالي	3,203.08	3,354.64	3,526.60	3,719.63	3,347.24	3,223.29	3,337.96	3,443.11	3,339.15	3,331.76	3,323.96	3,336.07
نسبة النمو		4.73%	5.13%	5.47%	-10.01%	-3.70%	3.56%	3.15%	-3.02%	-0.22%	-0.23%	0.36%

بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31:

تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة			
	أفراد	شركات	حكومات	المجموع
مواطنين	3.77	94.01		97.78
عرب	0.02	0.01		0.03
أجانب	0.77	1.42		2.19
المجموع	**4.56**	**95.44**		**100.00**

ملاحظة: تشمل الدول العربية الكويت والبحرين والسعودية وعمان وقطر ولبنان وسوريا ومصر.

بيان بالمساهمين الذين يمتلكون 5٪ أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2022/12/31:

	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	شركة مجموعة سيف الغرير للاستثمار	79,237,557	39.5
2	شركة عبد الله أحمد الغرير للاستثمار	62,389,304	31.1
3	مسار كابيتال	25,574,961	12.7

بيان بكيفية توزيع المساهمين حسب حجم الملكية كما في 2022/12/31:

	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	أقل من 50000	100	782225	0.3898
2	من 50000 إلى أقل من 500000	31	6619794	3.2996
3	من 500000 إلى أقل	7	11679294	5.822

	من 5000000			
4	أكثر من 5000000	6	181528517	90.4883

بيان بالإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين وتوضيح ما يلي:

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين: **علي زيجام آغا.**
- تفاصيل الاتصال بعلاقات المستثمرين (البريد إلكتروني – الهاتف – الجوال – الفاكس):

aliagha@mashreq.com – +971554348679 – +97142077543

- رابط صفحة علاقات المستثمرين على موقع الشركة:

https://www.mashreqbank.com/en/uae/about-us/Investors/shareholder-toolkit/shareholder-structure

بيان بالقرارات الخاصة المقدمة في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2022

قرار خاص تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2022/4/20 بشأن إصدار سندات تقليدية تصل قيمتها إلى 1000000000 دولار أمريكي لأغراض تنظيمية لرأس المال بهدف تعزيز نسبة كفاية رأس المال للمجموعة. (يجب أن تتضمن الأوراق المالية الشروط والأحكام المطلوبة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، والتي يجب أن تشمل –فيما يتعلق بأدوات رأس المال الإضافية من الفئة 1– الميزات التالية: تخفيض رتبة الأولوية؛ أحداث القسيمة بعدم الدفع؛ أحكام عدم الجدوى والشطب.)

اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ التعيين

تم تعيين السيدة/ شيماء العبيدلي كأمين سر مجموعة البنك في 17 مايو 2022 وفقًا للأحكام والمواد المتبعة والواردة في لوائح ومعايير حوكمة الشركات رقم 2019/83 الصادرة عن مجلس إدارة المصرف المركزي وسلطات الأوراق المالية والسلع رقم (R.M/03) لسنة 2020، فيما يخص اعتماد دليل حوكمة الشركات للشركات المساهمة العامة، وقانون الشركات التجارية 2015 والتعديلات الخاصة به، والمستندات الدستورية للمصرف.

بيان تفصيلي بالأحداث الرئيسة والإفصاحات الهامة التي واجهتها الشركة خلال عام 2022

لا يوجد.

بيان المعاملات التي أجرتها الشركة مع الأطراف المعنية خلال عام 2022 التي تبلغ قيمتها 5٪ أو أكثر من رأس مال الشركة

طبيعة العلاقة	نوع المعاملة	قيمة الصفقة
المساهم الرئيسي	القروض والسلف	3,216,692
	خطاب الاعتماد والضمانات	1,449,059
	الودائع والأدوات المالية الخاضعة لامتياز	1,198,230

ملاحظة: جميع المبالغ المذكورة هي في الدرهم الإماراتي 000

بيان نسبة التوطين في الشركة نهاية 2019 و2020 و2021 و2022 (يستثنى العاملون في الشركات العاملة في مجال المقاولات)

لا تنطبق النسبة المئوية للتوطين على البنك، ومع ذلك، يوجد أدناه النقاط المحققة وفقًا لنظام التأشير الخاص بالمصرف المركزي.

في عام 2022، فاق أداء البنك هدف التوظيف الجديد (للتعيينات الجديدة) الذي كان 60، ووصل إلى 117. ثم أن ثلاثة من أعضاء لجنةالإدارة العليا في البنك هم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.

2019	2020	2021	2022
1,598	1,623	1,817.5	1,856

بيان بالمشاريع والمبادرات المبتكرة التي نفذتها الشركة أو التي يجري تطويرها خلال عام 2022

المبادرات الرقمية:

مبادرات البيع بالجملة

تم تجديد استوديو البيع بالجملة في نوفمبر من عام 2022 بهدف تقديم أكفأ القدرات الرقمية، وفقًا للركائز الإستراتيجية التالية:

المبادرات الرقمية	التفاصيل
التغطية الرقمية وتمكين الأعمال	تقرير آلي في الوقت الفعلي للمكالمات على **Pulse** فرص الأعمال وتحليلات العملاء الفورية **Pulse** نظرة العملاء و هيكل الحدود على **FI RM – FI**
الائتمان الرقمي	إطلاق الاستعراض العام لـ **RM** على **Pulse**، بالإضافة إلى حاسبة **RAROC**
التسريع الرقمي	الناتج الصافي للاستخدام **(NPU)** لإنشاء أفكار حول كيفية زيادة تغطية المنتجات للعملاء وتتبع فرص البيع المتبادل أخبار مولدة من خلال التعليم الآلي فيما يخص الردود السلبية من وسائل الإعلام وأخبار الصناعة والنمو التوسع الجغرافي لـ **Pulse** إلى هونج كونج ونيويورك والهند لوحة معلومات قيمة الإيجار على **Pulse** التي تمكن **RMs** من الحصول على عرض دقيق لمحفظة قيمة الإيجار لعرض حالة الإشغال وإجمالي **DSCR** تقديم مؤشرات الأداء الرئيسية **(KPI)** الرقمية والسفراء الرقميين

التحليلات المطورة	استخدام منصة وأدوات التحليلات المطورة (**AA**) لدفع نمو الإيرادات بمقدار 31 مليون درهم إماراتي
رحلة العملاء الرقمية	عملية الإعداد الرقمي– نقل العميل إلى منصة رقمية مما ساعد في خفض **TAT** من 56 توقيع إلى توقيع واحد إطلاق **Persona CIF** لتعزيز تجربة العملاء خلال عملية الإعداد من خلال الاستعانة ببيانات العملاء الحالية إطلاق بوابة التقديم لتجديد الرخصة التجارية مما أدى إلى معالجة وتأثير **TAT** مباشرة طلاق **CRRM** (منهجية تصنيف مخاطر العملاء) المعدلة، والتي تشمل المواقع الدولية إطلاق الحساب الإسلامي في المنصة الرقمية إنهاء رحلة **KYC** لقطر توقيع واحد من صفحة واحدة لفتح حساب للبيع بالجملة تحديث الرخصة التجارية تلقائياً دون الحاجة إلى التواصل مع العملاء إطلاق العملية الرقمية لتحديثات **KYC** لعملاء **FI**
الاعتراف العالمي	**EuroMoney** 2022: أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط أفضل بنك للحلول الرقمية في الإمارات التمويل العالمي: البنك الرقمي الأكثر ابتكاراً أفضل مختبر ابتكار مالي في العالم قمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات: رائد التحليلات الذكية في الشرق الأوسط، وأفضل استخدام للتحليلات التنبؤية **Gartner Eye** وجوائز الابتكار للخدمات المالية مجلة الأعمال الدولية: أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط

مبادرات الموارد البشرية

تحسين الفوائد

- توحيد مدفوعات الفوائد الرئيسة للتعليم وبدل السفر الجوي، لتتماشى مع السوق
- كعرض تأمين طبي لجميع البلدان، تم إدراج التوحد والكلام والأمراض الوراثية

- تماشيًا مع نموذج التشغيل الجديد للمشرق، قمنا بتطبيق نموذج العمل المرن "العمل من أي مكان" لمدة تصل إلى 30 يوماً تقويمياً، التي يمكن الاستفادة منها في فترتين مختلفتين لمدة 15 يوماً تقويمياً
- للاحتفال بإنجازات الخدمة الطويلة، تم تعزيز السياسة لتكريم موظفينا بعملات ذهبية وأقلام تحمل علامة المشرق وساعة آبل
- مراجعة شمولية لتطوير كبار القادة من خلال الإفادة الشاملة بالرأي
- إطلاق برنامج ACE 3 مع توسيع التغطية لتشمل دول مجلس التعاون الخليجي
- إطلاق برنامج ADGM الرائد للشباب من مواطني دولة الإمارات من خلال برنامج مشرق المستقبل

- تجاوز هدف التوطين بـ 1856 نقطة مقابل الهدف الذي يبلغ 1632 نقطة "نقاط التشغيل المستهدفة" و117 نقطة مقابل هدف 60 نقطة "نقاط التوظيف المستهدفة"

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) والمسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR)

المسؤولية الاجتماعية للشركات CSR

- دبي العطاء – حملة المليار
- حملة فيضانات باكستان
- مخيم رمضان 2022 "مسحراتي" – التبرع إلى "دبي العطاء" من خلال التطبيق الرقمي
- حملة 2021 لمكافحة سرطان الثدي بالتعاون مع Just Paddle
- أنشطة مشاركة داخلية للجنة تمكين المرأة 2021-2022

الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG

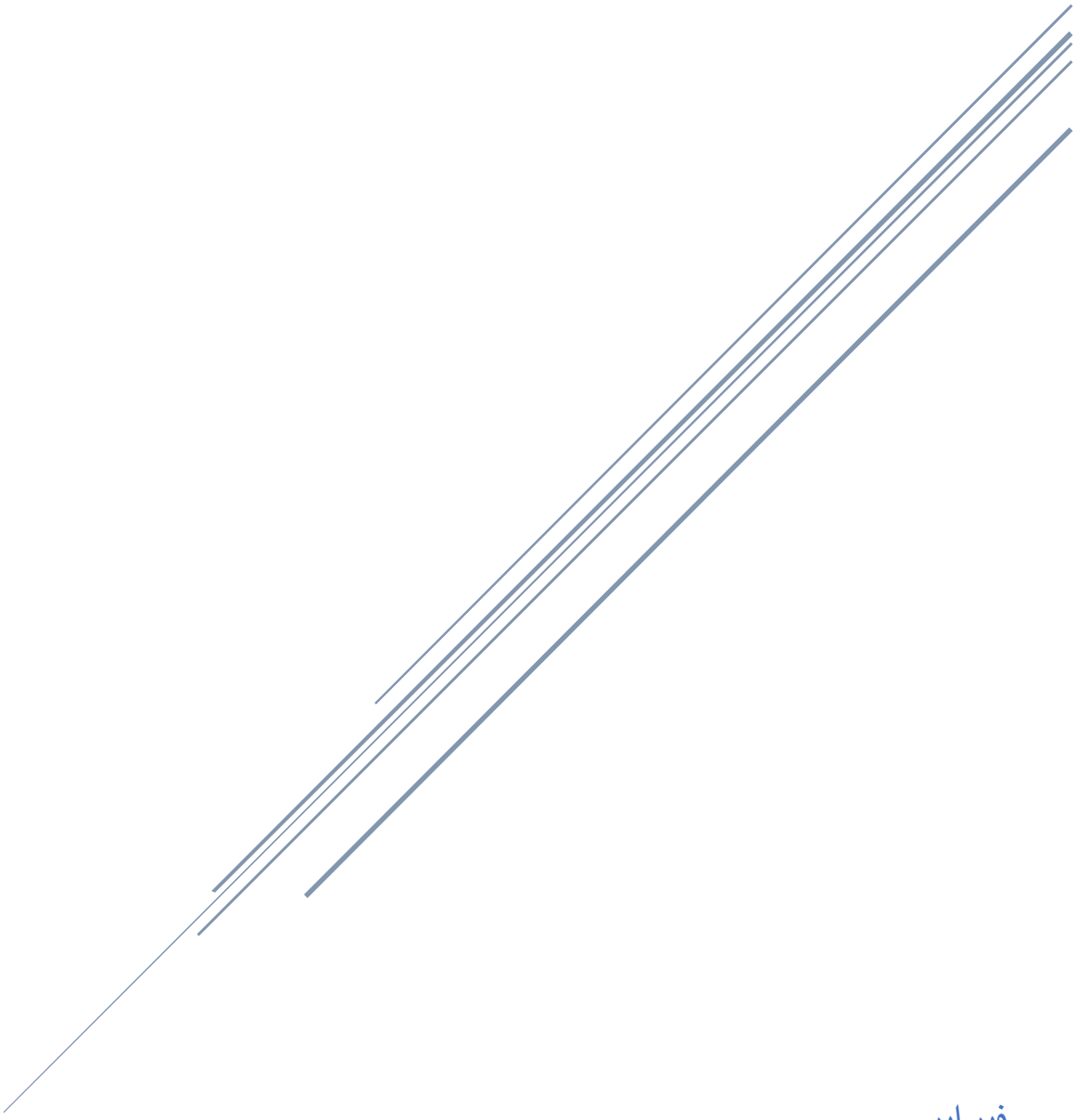
- حملة بلا ورق 2021 (حملة داخلية)
- المشاركة في 27COP
- أبريل 2022: إتمام تطوير إطار عمل الاستدامة E4 إضافةً إلى تنفيذ تمرين إشراك أصحاب المصلحة لتحديد الموضوعات الجوهرية
- أغسطس 2022: أصبح المشرق من الموقعين على الميثاق العالمي للأمم المتحدة
- خلال عام 2022، تواصل فرق العمل بناء سجل البنك وبيانات اعتماده في صفقات التمويل المستدام
- في عام 2022، شارك المشرق في COP27 كداعم رسمي بعد توقيع مذكرة تفاهم مع رئاسة مصر لـ COP
- حصل المقر العالمي للمشرق على شهادة LEED Gold من قبل المجلس الأمريكي للأبنية الخضراء، ليصبح المقر الرئيسي الوحيد في القطاع المالي في المنطقة الذي يحصل على مثل هذا الاعتراف

معالي عبدالعزيزعبدالله الغرير رئيس مجلس الإدارة التاريخ: 30 يناير 2023	السيد/ جون يوسيفيدس رئيس لجنة التدقيق التاريخ: 30 يناير 2023	السيد/ سعيد سيف احمد الغرير رئيس مجلس إدارة لجنة الترشيحات والمكافآت التاريخ: 30 يناير 2023	السيد/ ناصر أ.براشا رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة التاريخ: 30 يناير 2023

ختم الشركة الرسمي

تقرير الاستدامة 2022

المشرق



فبراير
2023

Classification: Public

الفهرس

1. نبذة 5
2. 5
3. 6
3.1 مقدّمة 6
3.2 بنية ملكية ثابتة وداعمة 7
3.2.1 قيادة المشرق 7
3.2.2 حاملي الأسهم الرئيسيين 7
3.3 مجموعة منتجاتنا 8
3.4 الرؤية والرسالة والقيم 9
3.5 التواجد الإقليمي والدولي للمشرق 10
3.6 سجل قوي في التوسع الدولي 10
3.7 أدائنا المالي 11
3.8 تقييمات من الدرجة الأولى 11
3.9 الجوائز والأوسمة 11
4. 15
4.1 15
4.2 15
4.2.1 مبادئنا 14
4.2.2 التزاماتنا 14
4.3 16
4.3.1 إطار عمل استدامة المشرق E4 16
4.3.2 إطار عمل E4 في المشرق: عوامل التمكين 16
4.4 أبرز أحداث الاستدامة لعام 2022 17
5. 20
6. 21
6.1 22
6.2 22
6.3 23
6.3.1 تحديد القضايا المهمة وفقًا لإطار استدامة المشرق E4 22
7. 25
7.1 25
7.1.1 25

Classification: Public

7.1.2 26
7.1.3 27
7.1.4 28
7.2 29
7.3 31
7.4 31
7.4.1 32
7.5 32
7.6 33
7.7 33
7.8 34
7.8.1 34
7.9 35
8. 35
8.1 36
8.2 37
8.3 37
8.4 37
8.5 38
8.6 39
9. 39
9.1استقطاب المواهب والاحتفاظ بها 37
9.2التنوع والشمول 40
9.2.1 43
9.2.2 43
9.3 43
9.3.1 43
9.3.2 43
9.3.3 45
9.4 45
9.5 45
9.6 45
9.7 46

Classification: Public

9.8 47
10 47
10.1موضوع تركيز: مبادرة المليار وجبة 47
10.2موضوع تركيز: شراكة مؤسسة المشرق عبد الله الغرير لربط التعليم 47
11 51
11.1إدارة الطاقة 49
11.1.1استهلاك الطاقة 49
11.1.2استهلاك الطاقة بالجيجاجول 49
11.1.3خليط الطاقة 50
11.2انبعاثات غازات الاحتباس الحراري 50
11.3 53
11.4 54
11.5 54
11.6 55
11.7 56
12 57
الملحق: مؤشر محتوى سوق دبي المالي DFM 56
المقاييس البيئية 56
المقاييس الاجتماعية 57
مقاييس الحوكمة 58

Classification: Public

جدول 1: الأداء المالي للعام المالي 2022 *11*
جدول 2: التصنيف الائتماني *11*
جدول 3: تقييمات الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات*ESG* *11*
جدول 4: إشراك أصحاب المصالح *18*
جدول 5: لجان مجلس الإدارة *24*
جدول 6: لجان الإدارة *24*
جدول 7: فريق العمل الاستدامة *25*
جدول 8: القوى العاملة الإماراتية *38*
جدول 9: القوى العاملة الإماراتية حسب نوع العقد والمنطقة *38*
جدول 10: الموظفون الجدد *39*
جدول 11: معدل دوران الموظفين *39*
جدول 12: التنوع بين الجنسين حسب التسلسل الهرمي *40*
جدول 13: ساعات التدريب *43*
جدول 14: استهلاك الطاقة *49*
جدول 15: استهلاك الطاقة في جيجا جول *49*
جدول 16: خليط الطاقة *50*
جدول 17: كثافة الطاقة *50*
جدول 18: انبعاثات غازات الدفيئة *51*
جدول 19: كثافة انبعاثات غازات الدفيئة *51*

Classification: Public

1. نبذة عن التقرير

يفخر المشرق بتقديم تقرير الاستدامة لعام 2022، والذي تم إنشاؤه وفقًا لدليل الإبلاغ عن الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات المقدم من سوق دبي المالي (DFM) والذي يتوافق مع المبادئ التوجيهية لمبادرة البورصة المستدامة (SSE) والاتحاد العالمي للبورصات (WFE). من خلال الشفافية في إعداد التقارير والإفصاح عن مقاييس الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الرئيسية الخاصة بنا ، فقد سلطنا الضوء على تقدمنا في هذه المعايير لإبلاغ مستثمرينا و شركائنا وعملائنا وقرائنا حول رحلة الاستدامة لدينا.

بالإضافة، يلتزم هذا التقرير بمعايير مبادرة الإبلاغ العالميةGRI 2021 ومبادئ الاتفاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC) وأهداف التنمية المستدامة (SDGs).

يوضح هذا التقرير التقدم الذي أحرزناه في إنشاء اقتصاد مستدام و شامل لأصحاب المصلحة لدينا, لقد أبرزنا امتثالنا وشراكاتنا وطموحاتنا ، مما يساعدنا في إدارة أعمالنا بطريقة تعود بالفائدة على جميع أصحاب المصلحة لدينا. يمكنك العثور على مزيد من المعلومات حول أدائنا الاقتصادي والحكومة و غيره في تقريرنا السنوي.

2. نطاق التقرير

نطاق التقرير كالتالي:

عام التقرير	يغطي التقرير أداءنا البيئي والاجتماعي والحوكمة (ESG) للعام التقويمي 2022 (يناير - ديسمبر 2022)
حدود التقرير	يغطي عملياتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط ، ما لم يُذكر غير ذلك عنوان المقر الرئيسي: شارع أمنياتي (متفرع من شارع الأصايل) مجتمع برج خليفة - دبي - الإمارات العربية المتحدة
القيم النقدية	جميع القيم النقدية المذكورة بالدرهم الإماراتي (AED)
الضمان الخارجي	تم التأكيد على الإفصاحات المختارة في التقرير خارجيًا من قبل طرف ثالث (راجع الملحق)
جهة الاتصال	لأية استفسارات حول هذا التقرير ، الرجاء التواصل مع: السيد توماس جاكوب - رئيس الإستراتيجية Sustainability@mashreq.com

نحن نشارك المعلومات حول سياسات الاستدامة والأداء لدينا من خلال مجموعة متنوعة من القنوات ، بما في ذلك تقريرنا السنوي ، والتقارير الأخرى ، والعروض التقديمية ، والملفات التنظيمية ، والبيانات الصحفية ، والارتباطات المباشرة مع أصحاب المصالح.لدينا صفحة استدامة مخصصة على موقعنا الإلكتروني لتسهيل الحصول على المواد التي ننشرها حول هذه الموضوعات.

يهدف تقرير الاستدامة السنوي إلى تلخيص وإبراز جهودنا في موضوعات الأداء البيئي والاجتماعي والحوكمة ESG ذات الصلة بأعمالنا وأصحاب المصلحة لدينا ، بالإضافة إلى توجيه القراء إلى حيث يمكنهم الحصول على معلومات أكثر شمولاً حول مواضيع محددة ذات أهمية. ما لم يُنص على خلاف ذلك ، فإن جميع البيانات الواردة في هذا التقرير تتعلق بالسنة المشمولة بالتقرير (اعتبارًا من 31 ديسمبر 2022).

سيتم تصحيح الأخطاء التي يتم اكتشافها، إن وجدت، بعد نشر التقرير وعرضها على موقعنا، وبالنسبة للبيئة ، يتم نشر تقاريرنا كملفات PDF قابلة للتنزيل على موقعنا.

Classification: Public

3. لمحة عن الشركة

3.1 مقدّمة

تأسس بنك المشرق من قبل مجموعة الغرير في عام 1967. نحن أقدم بنك مملوك للقطاع الخاص في دولة الإمارات العربية المتحدة ، ونحن مدرجون في سوق دبي المالي. قمنا بتأمين مكانتنا كواحدة من المؤسسات المالية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال السنين مع وجود قوي في الأسواق المالية الرئيسية التي تغطي 13 دولة في جميع أنحاء آسيا وأفريقيا وأوروبا وأمريكا الشمالية.تشمل خدماتنا الواسعة النطاق الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار ، والخدمات المصرفية الدولية ، والخدمات المصرفية للأفراد ، و الخزينة وأسواق رأس المال. في عام 2022 ، خدمت خدماتنا المصرفية المشتركة حوالي مليون عميل.

نشتهر بأنا نزود عملاءنا باستمرار بخدمات ذات قيمة مضافة وحلول رائدة، لقد أكسبنا هذا النهج في الاتساق والابتكار والحصافة تقديرًا من مختلف الهيئات الصناعية، ففي عام 2022 ، حصلنا على العديد من الجوائز ، بما في ذلك "أفضل بنك رقمي إسلامي في العالم لعام 2022 لدولة الإمارات العربية المتحدة" من غلوبال فاينانس ، و "أفضل بنك تجزئة في الإمارات العربية المتحدة" من وورد فاينانس.

التاريخ	▪ تم تأسيسها في عام 1967 من قبل عائلة الغرير ▪ 55 عاماً من الخبرة في العمل البنكي و سوق الخدمات المالية
المدرجات العلنية	▪ أقدم بنك محلي خارج الإمارات العربية المتحدة ▪ يدمج ما بين روح المبادرة في دبي مع علاقات مصرفية تجارية دائمة في جميع أنحاء المنطقة ▪ مدرج على قائمة سوق بنك دبي المالي بشأن إنشاء البورصة المحلية
حضور إقليمي وعالمي قوي	▪ بنك محلي بارز موجود في اغلب دول مجلس التعاون الخليجي وشبكة دولية رائدة من الفروع / المكاتب التمثيلية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وآسيا وأوروبا والولايات المتحدة ▪ متمركزة في وضع جيد يمكّن من تمويل التدفقات التجارية الإقليمية
أعمال متنوعة	▪ بنك عالمي يوفر مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات للأفراد والشركات عبر كل خطوط الأعمال ▪ سيل دخل متنوع مع "الفواتير و الدخل الأخر " والذي يساهم تقريبا ب 40% من الدخل الشامل
فريق إداري ذو خبرة	▪ كبار مديرين تنفيذيين يخدمون لفترة طويلة مع خبرة دولية في الإدارة مدعومًا من مجلس إدارة حسن السمعة
قاعدة قوية من حاملي الأسهم	▪ كانت مشرق صاحبة العمل الرائد للمساهمين الرئيسيين (عائلة الغرير) من يوم إنشائها ▪ بنية مالكة قوية مدعومة بمساهمين مؤسسين أقوياء

جدول 1: لمحة عن مشرق

Classification: Public

3.2 هيكلية ملكية ثابتة و داعمة

3.2.1قيادة المشرق

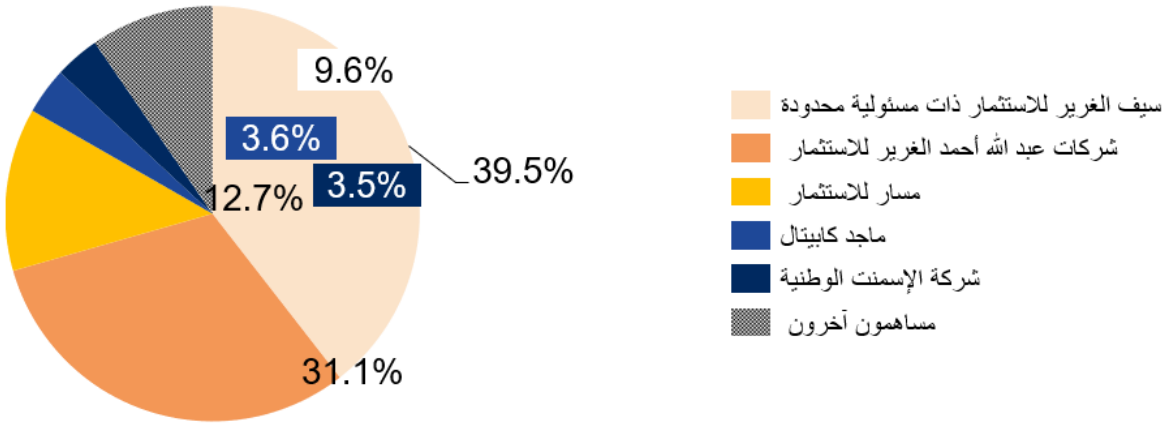
معالي عبد العزيز عبدالله الغرير - الرئيس

يشغل معالي عبد العزيز الغرير منصب رئيس مجلس إدارة المشرق. كان سعادته قبل ذلك الرئيس التنفيذي للمشرق لما يقارب من 30 عامًا وتحت قيادته ، نما المشرق من بنك محلي صغير إلى مؤسسة مالية رائدة تركز على العملاء في المنطقة معروفة بمنتجاتها وخدماتها المبتكرة.

علاوة على ذلك ، فإن سعادته هو أيضًا عضو في مجلس إدارة مجموعة شركات عبد الله الغرير ، إحدى أكبر مجموعات الأعمال وأكثرها نجاحًا في دولة الإمارات العربية المتحدة والشرق الأوسط ، حيث تمتد عملياتها إلى أكثر من 20 دولة وجذور تجارية تمتد نصف قرن إلى الوراء.

3.2.2 حاملو الأسهم الرئيسيون

يتمتع المشرق بهيكل ملكية مستقر، مدعوم من قبل مساهمين مؤسسيين أقوياء كانوا يمثلون نشاطًا تجاريًا رائدًا منذ إنشائه. مساهمو المشرق كما في 31 ديسمبر 2022 هم:

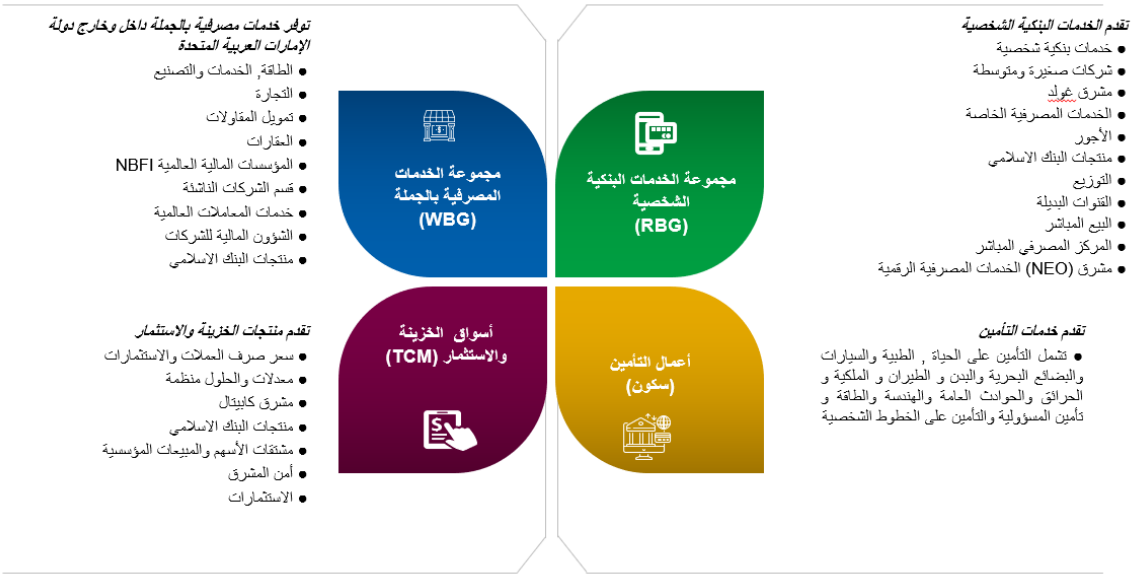


جدول 2: حاملو الأسهم الرئيسيون

Classification: Public

3.3 مجموعة منتجاتنا

تلبي مجموعة منتجاتنا الاحتياجات المتطورة لقاعدة عملائنا الوطنية والمغتربة المتزايدة باستمرار.تتوافق خدماتنا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



جدول 3: مجموعة المنتجات

Classification: Public

3.4 الرؤية والرسالة والقيم

الرؤية: تتمثل رؤيتنا في أن نصبح البنك الأكثر تقدمًا في المنطقة ، و أن نتيح إمكانيات مبتكرة لعملائنا وزملائنا ومجتمعاتنا

الرسالة: تساعدنا رسالتنا بأن نعزز علاقات طويلة الأمد مع أصحاب المصالح لدينا وذلك من خلال:

- كوننا أفضل مكان للعمل
- توفير تجربة عملاء ممتازة
- السعي وراء الفرص التي تزيد من القيمة للمساهمين
- الريادة بالابتكار
- المساهمة للمجتمع من خلال الخدمات المصرفية المسؤولة

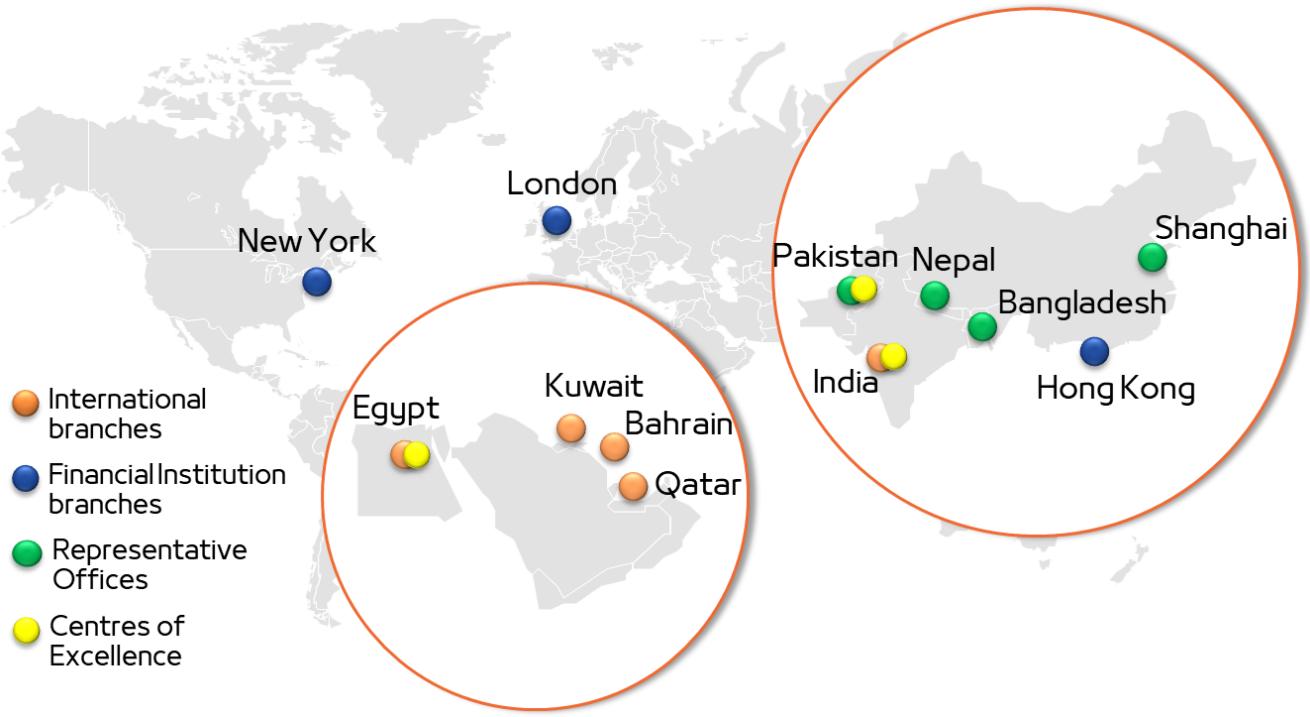
القيم: تعكس قيمنا روح المشرق الحقيقية

- مسؤولين اجتماعيا
- متحمسين للعملاء
- إبداعيين
- الاحترام للزملاء
- النزاهة
- الشفافية

Classification: Public

3.5 التواجد الإقليمي والدولي للمشرق

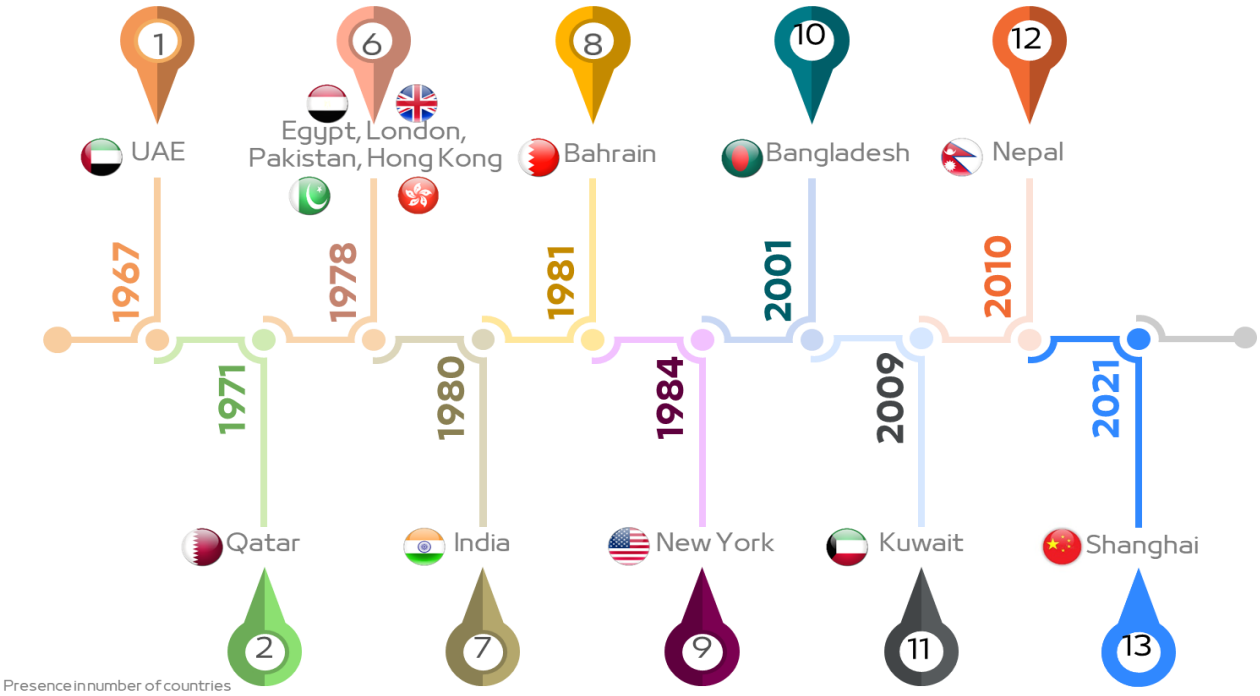
فروع دولية -فروع مؤسسات مالية - مكاتب تمثيل- مراكز امتياز



جدول 4: التواجد الإقليمي والدولي للمشرق

3.6 سجل قوي في التوسع الدولي

Classification: Public



جدول 5: التوسع الدولي

3.7 أدائنا المالي

جدول 1: الأداء المالي للسنة المالية 2022

ممتلكات	198,811 مليون درهم
الإيرادات	7,496 مليون درهم
صافي الربح	3,706 مليون درهم
العائد على السهم	18.48 درهم
نسبة كفاية رأس المال	%16.02
سوق رأس المال (22 ديسمبر)	19.6 مليار درهم

3.8 تقييمات من الدرجة الأولى

جدول 2: التصنيف الائتماني

وكالة التصنيف الائتماني	على المدى الطويل	على المدى القصير	التوقعات
Fitch	A	F1	مستقر
Standard & Poor's	A-	A-2	مستقر
Moody's	Baa1	P-2	مستقر
Capital Intelligence	A	A1	مستقر

Classification: Public

Table 3: ESG Ratings

ملاحظة	التصنيف / النتيجة	وكالة تصنيف ESG
تحسنت من 46.9 (شديدة) في 2022 عام	30.3 (عالي)	التحليلات للاستدامة
التأثير العام لسمات ESG على التصنيف الائتماني غير جوهري	CIS-2 (محايد إلى منخفض)	درجة تأثير الائتمان ESG من Moody

3.9 الجوائز و الأوسمة

تفتخر المشرق بكونها قد استلمت العديد من الجوائز و التوصيات. لنا الفخر بأنه تم تقدير جهودنا التي نبذلها في خدمة العملاء والمجتمع.

- **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

Classification: Public

- 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: Public

- 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 العامFIG –APAC – (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.**

Classification: Public

- **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**

4. نهج الاستدامة لدينا

منذ انطلاقنا في 1967 اعتمد المشرق مبادئ المسؤولية الاجتماعية والنزاهة والشفافية في كل جانب من جوانب أعماله وبالتالي ساهمنا في بناء كوكب مستدام.

بصفتنا بنكًا تأسس على مبادئ المسؤولية الاجتماعية والنزاهة والشفافية ، فإن أولويتنا الرئيسية هي تبني ممارسات بيئية واجتماعية ومماراسات إدارة قوية عبر المؤسسة.لدينا تاريخ قوي من الالتزام البيئي والاجتماعي والحوكمة الذي يتم تقديمه من خلال السياسات والعمليات المستهدفة والمصممة جيدًا.

تمتد استدامة المشرق إلى ما هو أبعد من الاعتبارات الاقتصادية أو القانونية أو التنظيمية. إنها وسيلة ننتج من خلالها قيمة مستدامة لعملائنا وأصحاب المصلحة والمجتمع ككل.نحن ملتزمون بمعالجة تأثير عملياتنا على المجتمع والبيئة ، ونسعى جاهدين لدعم مبادئ الأعمال المستدامة ، وتشجيعها ، والمشاركة في خلق قيمة أعمال مستدامة لجميع أصحاب المصلحة لدينا.

4.1 رؤيتنا للاستدامة

سوف يطمح المشرق إلى ريادة الاستدامة في القطاع المصرفي الإقليمي. إنه التزامنا تجاه عملائنا وأصحاب المصلحة والمجتمع.

4.2 فلسفتنا في الاستدامة

تتمثل فلسفة الاستدامة لدينا في أنه من خلال تعزيز الجوانب البيئية والاجتماعية للمنتجات والخدمات ، فإننا نجسد المثل الأعلى للتمويل المستدام، حيث نتعهد بوضع إطار حوكمة لتوجيه جميع جهودنا لقيادة القطاع المصرفي الإقليمي في مبادرات ESG والاستدامة.

ونحن ملتزمون بدمج المبادئ الأخلاقية والاجتماعية والبيئية في عملياتنا ، وهو أمر مهم في تحسين مستوى المعيشة في المجتمعات التي نخدمها عالميًا وزيادة قيمة أصحاب المصلحة على المدى الطويل.

4.2.1 مبادئنا

سوف:

- دمج اعتبارات الاستدامة في قرارات العمل وعمليات العمل الرئيسية لخلق قيمة وتخفيف المخاطر المستقبلية وتعظيم الفرص.
- الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والشفافية.
- تحديد أولويات الموارد المالية وإدارتها من خلال الخدمات والمنتجات المصرفية المسؤولة لدعم عملائنا في بناء مستقبل أكثر استدامة وصديقًا للبيئة.
- تزويد الموظفين وشركاء الأعمال بظروف عمل نظيفة وآمنة وصحية ومنصفة.

Classification: Public

- أن نسعى جاهدين لأن نكون الجيران المفضلين في المجتمعات التي نعمل فيها ، والمساهمة في تنميتها الشاملة وواسعة النطاق.

4.2.2 التزاماتنا

سوف نطمح لقيادة الاستدامة في القطاع المصرفي الإقليمي وسنقوم بما يلي:

- إنشاء هيكل حوكمة للإشراف على التزامات الاستدامة الخاصة بنا.
- تحديد القضايا المادية للاستدامة ذات الصلة وتطوير استراتيجيات الاستدامة الشاملة مع الأهداف والغايات وخطط عمل التخفيف وخطط التكيف لمعالجتها تحت إشراف مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير وفقا لأطر الإبلاغ العالمية.

4.3 استراتيجيتنا للاستدامة

تركز إستراتيجية شركتنا على الاستدامة. نضع خططًا تهدف إلى تقليل التأثيرات البيئية في سلسلة القيمة لدينا. يأتي التنوع ورفاهية عمالنا في المقام الأول في كل ما نقوم به.

نحن نؤمن بأن الاستدامة هي محرك لخلق القيمة وتدفقات جديدة للإيرادات.طموحنا كأول محرك هو خلق فرص تنافسية جديدة مع خلق منافع بيئية واجتماعية ملموسة.لقد بنينا على أربعة مجالات تركيز إستراتيجية في إستراتيجية الاستدامة الخاصة بنا.

يرتكز نهج الإدارة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG في المشرق على مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا.يشرف قادة الأعمال على امتلاك وقيادة الإجراءات المتعلقة بقضايا الأهمية النسبية المحددة ، مع دعم قسم الاستدامة لدينا لتحقيق التوافق.

تتمثل أولويات المشرق الإستراتيجية في جعل الخدمات المصرفية بسيطة ، سواء من خلال التحويل الرقمي أو من خلال إنشاء السياسات والعمليات والمنتجات التي تلبي احتياجات العملاء ، وبالتالي خلق قيمة مشتركة بين المشرق وأصحاب المصلحة.

تتوافق الأولويات الإستراتيجية للمشرق مع قيم الاستدامة على النحو التالي.

ثلاث ركائز أساسية لاستراتيجية البنك

جدول: نضع زبائننا في المقام الأول

أن نصبح أفضل مكان عمل في الإمارات العربية المتحدة و أفضل بيت للمواهب في قسم البنوك

تقديم تجربة عملاء من أفضل نوع

أن يتم الاعتراف بنا من قبل عملائنا ومنافسينا وأصحاب المصلحة لدينا على أننا الأفضل في الفئة ومزود خدمة العملاء في القطاع في جميع أنحاء المنطقة (E2E)

تقديم قيمة للمساهمين

تحقيق النمو المستدام والمربح وتعزيز العائدات المالية لمساهمينا

Classification: Public



جدول 6: الركائز الأساسية للاستراتيجية

تحدد عملية الحوكمة لدينا القضايا ذات الصلة بالاستدامة وتنتج استراتيجيات واضحة مع الأهداف والغايات وخطط العمل للتخفيف والتكيف.يتم التعبير عن التزام المشرق بالتنمية المستدامة الاستراتيجية في إطار عمل الاستدامة E4 الموضح أدناه.

4.3.1 إطار عمل استدامة المشرق E4

جدول :تمكين انتقال لخفض الكربون والإشراف البيئي

تمكين الموظفين والمجتمعات

ترسيخ ممارسات العمل المسؤولة في مؤسستنا

تجاوز توقعات عملائنا

Classification: Public



جدول 7: إطار عمل *E4*

4.3.2 إطار عمل E4 في المشرق: عوامل التمكين

حددنا عوامل التمكين للتنفيذ الناجح لاستراتيجية الاستدامة من خلال إطار عمل E4.

جدول 8: التنسيق > التأثير و تحديد الهدف > الحوكمة والثقافة

التدريب والتنمية

خدمات و منتجات مسؤولة > سلسلة توريد مسؤولة> البصمة التشغيلية

حلقات تحليل البيانات والتغذية الرجعية

التواصل> تقرير ESG

نتائج العمل

Classification: Public



جدول 8: حلقات تحليل البيانات والتغذية الرجعية

4.4 أبرز أحداث الاستدامة لعام 2022

- التمويل المستدام (الممول والميسر) 15.5 مليار دولار أمريكي
- الموقع على UNGC
- الداعم الرسمي لمؤتمر 27COP لعام 2022
- شهادة ISO 41001: 2018 لأنظمة إدارة المرافق في جميع أنحاء المشرق
- اتفاقية MENA Net Zero Collaborator مع WORLD GREEN BUILDING COUNCIL - MENA REGIONAL NETWORK
- شهادة LEED الذهبية لمقر المشرق العالمي
- حملة المشرق اللاورقية كجزء من مبادرة Digital First Bank والصديقة للبيئة
- برنامج المشرق "التوظيف المسؤولي الاجتماعي للشركات CSR - Covid Widows" لتوظيف الأفراد ، وخاصة النساء ، الذين تأثروا بكوارث مثل Covid-19 والكوارث الطبيعية والأوبئة والجوائح.
- يعد برنامج "الأمهات العائدات" مبادرة أخرى مدفوعة الغرض تساعد في إعادة إدخال الأمهات بشكل سلس إلى الحياة المؤسسية.
- خدمات استشارات الديون للعملاء الذين يعانون من ضائقة مالية أو الذين يعانون من فرط المديونية
- أول بنك في الشرق الأوسط ينضم إلى فريق العمل المالي المتحد من أجل الحياة البرية ("UfW")
- انضم المشرق إلى مبادرة المليار وجبة ، وهي الأكبر من نوعها في المنطقة ، والتي تهدف إلى تقديم الدعم الغذائي للمحرومين والذين يعانون من نقص التغذية في المجتمعات الأقل حظًا في 50 دولة في جميع أنحاء العالم.
- حصل المشرق على جائزة اختيار صاحب العمل المرموقة من سوق أبوظبي العالمي
- عين المشرق من قبل LinkedIn كأحد أفضل 10 أماكن للعمل لعام 2022.
- جوائز إزالة الكربون والعمل المناخي (DACA) - حامل شعلة الاستثمارات المستدامة والصديقة للمناخ
- جوائز إزالة الكربون والعمل المناخي (DACA) - رائد في الحوكمة البيئية والاجتماعية (ESG)

Classification: Public

- وقع المشرق على التزامات أبطال الرئيس التنفيذي التي تهدف إلى سد الفجوة بين الجنسين في نسخة 2022 من منتدى المرأة للاقتصاد والمجتمع في دبي.
- التنفيذ الناجح لاحتواء الممر الذكي في مركز البيانات الخاص بنا كجزء من مبادرة تكنولوجيا المعلومات الخضراء وتوفير الطاقة مع توفير محتمل بنسبة 30٪ من فاتورة طاقة وحدات التبريد.
- لا توجد أي خروقات لأمن البيانات
- تم توفير 83،845 ساعة تدريب للموظفين عبر المستويات.
- ساهم المشرق بمبلغ مليون درهم إماراتي وقام بتيسير 0.14 مليون درهم إضافية لأنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات CSR.

5. مشاركة أصحاب المصالح

لإحداث تأثير قوي من خلال مبادرات مهمة نحو معالجة المشاكل الصعبة ، من الأهمية بالنسبة لنا أن نفهم جميع أصحاب المصلحة لدينا وتوقعاتهم.هدفنا هو تحقيق نتائج تفيد جميع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين الرئيسيين.

نتفاعل بانتظام ونتواصل ونتشاور مع أصحاب المصلحة لدينا لتعزيز تبادل الأفكار ووجهات النظر التي تدعم تطوير حلول مفيدة للطرفين.

هذا ليس كل شئ. نشارك بنشاط في مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات CRS ، ومشاريع التنمية المجتمعية ، والمبادرات البيئية الممكنة باستخدام مجموعة متنوعة من القنوات لتشجيع التواصل الفعال وزيادة المشاركة مع أصحاب المصلحة.

في محاولة للقيام بأعمال تجارية بطريقة شفافة وأخلاقية ، أنشأنا عملية مشاركة فعالة وشاملة لأصحاب المصلحة تسمح لنا بإقامة شراكة طويلة الأمد ومفيدة للطرفين. يسرد الجدول أدناه أصحاب المصلحة الذين حددناهم ، وبجانبها طرق المشاركة ومدى تكرارها:

جدول 14: إشراك اصحاب المصلحة

مجموعة أصحاب المصالح	طرق التفاعل
الموظفون: إن موظفينا هم في قلب المشرق وهم أساس نجاحنا. نحن نعمل على فهم احتياجات ووجهات نظر موظفينا المتطورة	نتفاعل مع موظفينا من خلال الاستبيانات ، مثل استبيان مشاركة الموظفين و استبيانات الخروج ؛اجتماعا قاعة المدينة واجتماعات المجموعات الصغيرة ؛ مجموعات التركيز؛ المدونات والمقالات ورسائل البريد الإلكتروني لاتصالات الشركات والنشرات الإخبارية ؛ أدوات التغذية الراجعة عبر الإنترنت ؛ وقنوات أخرى. نجري استبيانات حول المشاركة بطريقة منتظمة لتحديد مجالات القوة وفرص التحسين لتعزيز رضا الموظفين المستمر والاحتفاظ بهم.تغطي مباني البلدية التي يقودها الرئيس التنفيذي والإدارة العليا لدينا موضوعات مثل استراتيجية الأعمال والتوقعات ، واتجاهات الصناعة الناشئة ، وتقدمنا في المبادرات الرئيسية على مستوى البنك ، والسماح للموظفين بطرح أسئلة على إدارتنا العليا
المستثمرون والمساهمون: نتعامل مع المساهمين في قضايا مهمة مثل حوكمة الشركات وحقوق المساهمين وتعويضات التنفيذيين والاستدامة.	نتفاعل مع المساهمين من خلال تقريرنا السنوي وبيان الوكيل ، والإيداعات التنظيمية ، والبيانات الإخبارية ، وموقع الشركة على الويب.نتواصل أيضًا مع المساهمين عبر اجتماعات ومؤتمرات المستثمرين واجتماعات المساهمين السنوية والقنوات الأخرى.لدينا برنامج منظم لإشراك المساهمين يعالج قضايا مثل حوكمة الشركات وحقوق المساهمين وتعويضات التنفيذيين والاستدامة. تقدم الإدارة المعلومات وتعطى تحديثات حول هذه الأمور خلال هذه الاجتماعات ، وتجيب على الأسئلة ، وتطلب وجهات نظر المساهمين ومنظورهم. نتواصل أيضًا مع المساهمين خارج القنوات القائمة. يوفر لنا هذا التواصل مدخلات قيمة ، نأخذها في الاعتبار أثناء بناء إجراءات الشركة وسياساتها وتوجهها الاستراتيجي.

Classification: Public

العملاء: نحن نساعد العملاء الأفراد وعملاء التجزئة ، وكذلك العملاء من الشركات والمؤسسات ، في تلبية متطلباتهم المالية. نطلب مدخلات العملاء ونستجيب لها فيما يتعلق بسلعنا وخدماتنا ومنظمتنا ككل على أساس منتظم ، ونسعى جاهدين لإقامة شراكات طويلة الأجل على أساس الثقة والاحترام المتبادل.	نتفاعل مع عملائنا بشكل منتظم في فروعنا ، وكذلك من خلال موقعنا الإلكتروني ومركز خدمة العملاء وقنوات التواصل الاجتماعي. نتعامل أيضًا مع عملائنا من خلال الاستطلاعات والاجتماعات الفردية والموائد المستديرة والمؤتمرات وما إلى ذلك.
الموردون والبائعون نتواصل مع موردينا الرئيسيين بشأن موضوعات مثل قدرتنا على العمل بكفاءة وفعالية ، وتقديم المنتجات والخدمات التي تلبي متطلبات عملائنا وعملائنا ، وإدارة المخاطر والضوابط ، وتعزيز التنوع ، والمساواة ، وأجندة الشمول لدينا.	نتواصل بشكل متكرر مع موردينا الرئيسيين عبر مجموعة متنوعة من القنوات ، بما في ذلك مراجعات الأعمال المنتظمة والاجتماعات المخصصة والهاتف والبريد الإلكتروني. نحن ملتزمون بإلزام موردينا بمعايير عالية من السلوك التجاري والنزاهة ، ونتعاون لإحداث تأثير إيجابي في المجتمعات التي نمارس فيها أعمالنا.
المجتمعات نحن ملتزمون بالتأكد من أن وجهات النظر المختلفة ، لا سيما تلك الخاصة بالمجتمعات التي نخدمها ، تؤثر على خيارات أعمال الشركة. نحن نؤمن بالتنمية والتحسين الدائم للمجتمعات المحيطة بعملياتنا	نحن نشارك مع أصحاب المصلحة الخارجيين في مجموعة متنوعة من المنتديات. يحدد فريق مسؤولية الشركة لدينا أعضاء المجتمع ذوي الصلة والمنظمات غير الحكومية وما إلى ذلك ويتفاعل معهم من أجل المشاركة المحلية والحوار ثنائي الاتجاه مع أصحاب المصلحة.
الحكومة والمنظمون نسعى إلى إجراء حوار مفتوح ومستمر مع المنظمين الإشرافيين وغيرهم من صناع السياسة.	نحن نعمل مع صانعي السياسات في مجموعة واسعة من القضايا بما في ذلك الخدمات المصرفية ، والخدمات المالية ، والأمن السيبراني ، وتنمية القوى العاملة ، والضرائب ، والنمو الاقتصادي الشامل. نحن نتفاعل مع المنظمين كما هو مطلوب للقيام بالأعمال ونقدم ملاحظات على التغييرات المقترحة للقواعد ذات الصلة التي قد يكون لها تأثير على أعمالنا.

6. تقييم الأهمية النسبية

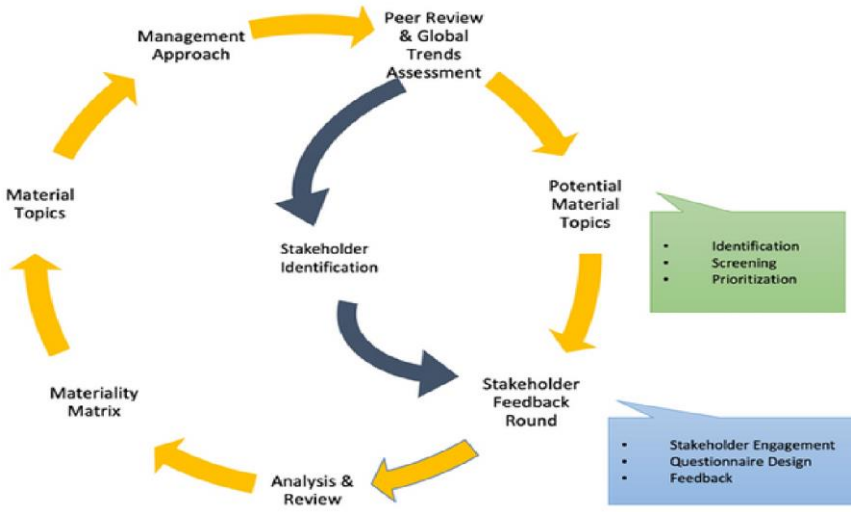
في عالم الاستدامة ، يشكل "تقييم الأهمية النسبية" العمود الفقري لإعداد التقارير. التحدي الأكبر لأي منظمة هو فهم ما هو مهم لمن وتهميش ما هو غير مهم. تعكس الأهمية النسبية بشكل أساسي القضايا التي لها تأثيرات اقتصادية وبيئية واجتماعية كبيرة على المنظمة ، أو التي تؤثر بشكل جوهري على تقييمات وقرارات أصحاب المصلحة.

تمكن الأهمية النسبية من دمج قضايا الاستدامة في استراتيجية العمل الأساسية ، وبالتالي تعزز قدرة المنظمة على معالجة المخاطر والفرص الناشئة عن هذه القضايا. تدفق عملية تقييم الأهمية النسبية لدينا هو على النحو التالي.

جدول9: نهج الإدارة - مراجعة الأقران وتقييم الاتجاه العالمي-موضوع جوهري محتمل-تحديد أصحاب المصلحة-جولة تعليقات أصحاب المصلحة-التحليل والمراجعة-مصفوفة المادية-مواضيع جوهرية

- التحديد
- الفرز
- تحديد الأولوية
- مشاركة أصحاب المصلحة
- تصميم الأسئلة
- التغذية الرجعية

Classification: Public



جدول9: تدفق عملية تقييم الأهمية النسبية

6.1 منهج تقييم الأهمية النسبية

تم إجراء تقييم الأهمية لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين بالطريقة التالية:

- تم تحديد الموضوعات الجوهرية المحتملة (PMTs) بناءً على تقييم الموضوعات ذات الصلة بقطاع الخدمات المصرفية والمالية واتجاهات الاستدامة العالمية.
- تم الانتهاء من PMTs بعد مراجعة الإدارة.

- تم تحديد أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين الرئيسيين للمشاركة معهم في جولة تعليقات أصحاب المصلحة.
- تم تصميم استبيان استطلاع عبر الإنترنت لجمع التعليقات من جميع أصحاب المصلحة.
- تم توحيد ما مجموعه 212 ردًا على الاستبيان وعقدت مشاورة إضافية مع الإدارة العليا لوضع اللمسات الأخيرة على 11 موضوعًا معظمها مهمةبالنسبة لنا

6.2 ملاحظات أصحاب المصلحة على القضايا الجوهرية والمخاطر الرئيسية

من خلال استبيان المشاركة ، شارك أصحاب المصلحة في تصوراتهم حول المخاطر القصوى لقطاع الخدمات المصرفية والمالية. عبر المجموعات ، تم تسليط الضوء على ما يلي باعتباره مخاطر رئيسية:

- الجرائم الإلكترونية وأمن البيانات
- عدم الاستقرار الاقتصادي ومخاطر الائتمان
- آليات الحوكمة الداخلية
- مخاطر الناس
- التكنولوجيات المدمرة
- تغيير الأنظمة والامتثال
- أخلاقيات العمل
- تجربة العملاء والاحتفاظ بهم

Classification: Public

6.3 القضايا المهمة

تم تحويل الاستجابة النوعية الأولية ، التي تم تلقيها من خلال جلسة تعليقات أصحاب المصلحة ، إلى درجة كمية ثانوية لكل فئة من فئات أصحاب المصلحة.ثم تم استخدام طريقة المتوسط المرجح لحساب متوسط الدرجات النهائية لكل موضوع جوهري محتمل.

ثم تم تحويل هذه الدرجات إلى نسب مئوية وتصنيفها إلى مجموعات مئوية مختلفة. من خلال هذا ، وبعد مناقشة مع الإدارة العليا في المشرق ، تم تحديد 11 موضوعًا مهما متعلق بأعمال المشرق وتم رسمها على مستوى ديكارتي X-Y لتطوير مصفوفة الأهمية النسبية.

بعد مشاركة أصحاب المصلحة والتخطيط اللاحق للموضوعات الجوهرية ، أجريت مقابلات فردية شاملة مع الإدارة العليا ، بما في ذلك مجموعة عمل الاستدامة. سمحت المشاركة بجمع البيانات النوعية من خلال فهم وجهات النظر الاستراتيجية لإدارة البنك فيما يتعلق بنهج الشركة الحالي تجاه البيئة والمجتمع والحوكمةESG والرؤية المستقبلية.

من خلال هذا التقييم ، مقترنًا بمدخلات من الإدارة العليا للبنك ، تم تنقيح القائمة النهائية للموضوعات الجوهرية وتعيينها على النحو التالي:

جدول: مستوى قلق أصحاب المصلحة- أهمية تأثير ESGعلى عمليات المشرق التجارية . تفاعل المجتمع_ التنوع والدمج_ خطر المناخ و انبعاثات غازات الدفيئة _أخلاقيات العمل- التحول الرقمي, الابتكار, والدمج المالي - منتجات بنكية مسؤولة- رضى العملاء- امن البيانات و أمن تكنولوجيا المعلومات- رفاهية الموظف وجذب المواهب



جدول 10: القضايا المهمة

Classification: Public

6.3.1 تحديد القضايا المهمة وفقا لإطار استدامة المشرق4E

جدول:

تمكين انتقال منخفض للكربون والاشراف البيئي

- مخاطر المناخ و انبعاثات غازات الدفيئة

تمكين الموظفين والمجتمعات

- التنوع والدمج
- رفاهية الموظفين وجذب المواهب
- التجنيس
- التفاعل المجتمعي

تضمين ممارسات تجارية مسؤولة من خلال منظمتنا

- إدارة المخاطر النظامية
- أخلاقيات العمل
- خصوصية البيانات وأمن المعلومات

تجاوز توقعات العميل

- منتجات بنكية مسؤولة
- رضى العميل
- التحول الرقمي والابتكار
- الدمج المالي

Enabling a Low Carbon Transition & Environmental Stewardship

- Climate Risk & GHG Emissions

Empowering Employees & Communities

- Diversity & Inclusion
- Employee Wellbeing & Talent Attraction
- Nationalization
- Community Engagement

Embedding Responsible Business Practices throughout our Organization

- Systemic Risk Management
- Business Ethics
- Data Privacy & IT Security

Exceeding Customer Expectations

- Responsible Banking Products
- Customer Delight
- Digitization & Innovation, Financial Inclusion

Classification: Public

7. حوكمة الشركات والامتثال و إدارة المخاطر

تعد حوكمة الشركات ، باعتبارها العمود الفقري لأعمالنا ، واحدة من الركائز الأساسية لنهج الاستدامة لدينا. يشمل هيكل الحوكمة لدينا قيمنا الأساسية وهو أمر بالغ الأهمية في بناء ثقافتنا ، وضمان الامتثال التنظيمي ، وتعزيز العلاقات مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين ، وتعزيز الشفافية والإفصاح.

نتيجة لذلك ، نسعى باستمرار إلى تلبية أعلى معايير اتخاذ القرار الأخلاقية والفعالة مع تجاوز توقعات العملاء وخلق قيمة طويلة الأجل لمساهمينا.

تساعدنا إجراءات حوكمة الشركات الفعالة لدينا في الحفاظ على مصالح أصحاب المصلحة ، بما في ذلك مصالح المستهلكين والعملاء والعاملين والمساهمين والمجتمعات.يعتقد المشرق أن النجاح المستمر يعتمد على الالتزام بمبادئ العمل الخاصة به ، والتي تركز على كيفية تقوية شركتنا وحمايتها وتنميتها بمرور الوقت. تنطبق هذه المبادئ باستمرار عبر خطوط الأعمال والمناطق الجغرافية التي نعمل فيها.

7.1 الهيئات واللجان الحاكمة

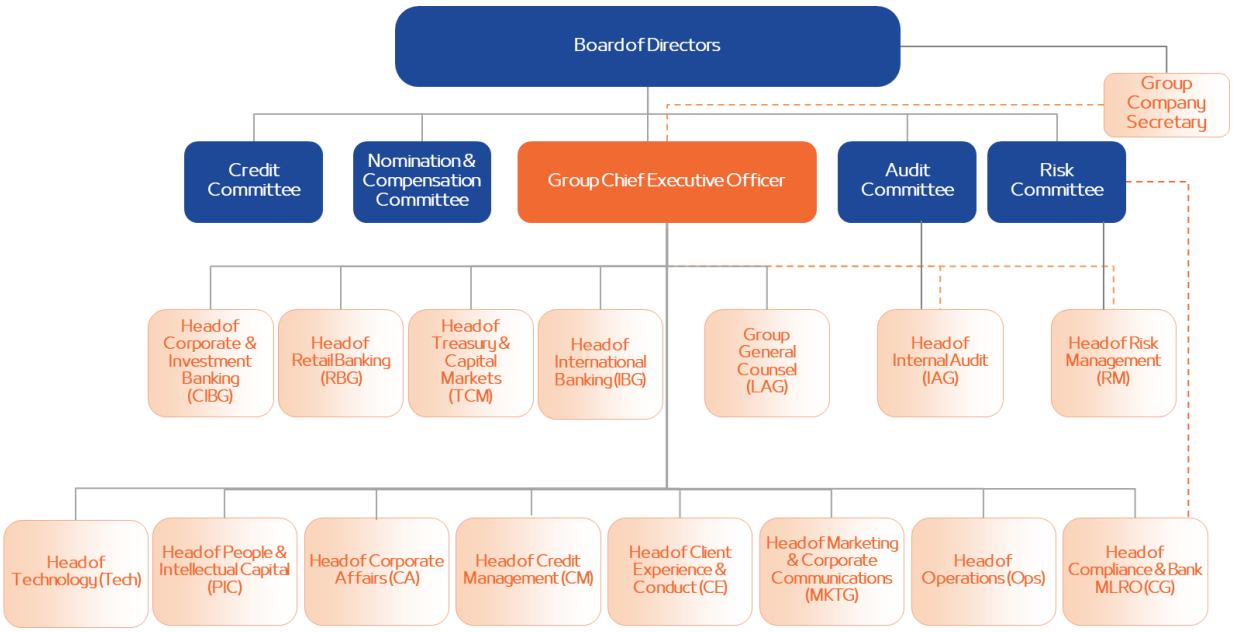
7.1.1 مجلس الإدارة

يتم تعزيز البنية التحتية لحوكمة الشركات لدينا من خلال تحديد الأدوار وإعطاء مسؤوليات واضحة لصناع القرار على مختلف المستويات ، بدءًا من مجلس الإدارة.مجلس الإدارة ، الذي يتم انتخابه من قبل المساهمين ، هو المسؤول عن الحوكمة العامة للبنك. تشمل مسؤولية مجلس الإدارة تحديد الطموحات الإستراتيجية للشركة ، وتمكين القيادة من تنفيذ هذه الأهداف ، والإشراف على إدارة الأعمال ، ورفع التقارير إلى المساهمين بشأن إشرافهم ، وحماية حقوق ومصالح المساهمين الأقلية.يخضع أداء مجلس الإدارة للقوانين واللوائح وقرارات المساهمين الصادرة في اجتماعات الجمعية العامة.

هيكل حوكمة الشركة، بما في ذلك اللجان التابعة لأعلى هيئة حوكمة على النحو التالي:

جدول: مجلس الإدارة - لجنة الائتمان- لجنة الترشيحات و المكافآت-الرئيس التنفيذي للمجموعة- لجنة التدقيق- لجنة دراسة المخاطر- أمين سر المجموعة -رئيس الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار-رئيس الخدمات المصرفية للأفراد-رئيس الخزينة وأسواق رأس المال للمجموعة- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية - المستشار العام للمجموعة- رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة- رئيس مسؤولية المخاطر للمجموعة -رئيس التكنولوجيا- رئيس قسم الموارد البشرية ورأس المال الفكري للمجموعة -رئيس شؤون الشركات للمجموعة- رئيس إدارة الائتمان للمجموعة- رئيس إدارة تجربة العملاء وضبط السلوك للمجموعة -رئيس المجموعة للتسويق والاتصال المؤسسي- رئيس عمليات المجموعة - رئيس مجموعة الامتثال ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في البنك

Classification: Public



جدول 12: الهيكل التنظيمي

للحفاظ على استقلالية مجلس الإدارة ، يحظر على الرئيس التنفيذي العمل كرئيس لمجلس الإدارة. من بين أعضاء مجلس الإدارة السبعة، هناك 2 (29٪) مستقلون، يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل مساهمينا لمدة 3 سنوات بناءً على تقييم مؤهلاتهم وخبراتهم وقدراتهم الإدارية.

عند الانضمام، يتعين بشكل إلزامي على جميع أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين الإفصاح عن تعاملاتهم في أسهم البنك بالإضافة إلى مصالحهم. كمعيار ، يجتمع المجلس مرة كل ثلاثة أشهر، في السنة المالية 2022 ، اجتمع 6 مرات.

عادة ما يتم دفع رسوم سنوية ثابتة لأعضاء مجلس الإدارة. هذه إجمالي أجور أعضاء مجلس الإدارة المقترحة لعام 2022 ، وسيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للموافقة عليها.

a) الرئيس التنفيذي -550,000.00 AED
b) كل عضو مجلس الإدارة - 450،000.00 AED

في السنة المالية 2022 ، كانت نسبة إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي إلى متوسط إجمالي تعويضات المكافآت الكاملة 15.9: 1.

لتعزيز الشفافية في كل من الإفصاحات المالية وغير المالية التي يتم إبلاغ أصحاب المصلحة بها ، يتم الإبلاغ عن هذا المقياس في الإيداعات التنظيمية.

7.1.2 لجان مجلس الإدارة

تم إنشاء أربع لجان تابعة لمجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تنفيذ مهامه المختلفة. يتم وصف مندوبي هذه اللجان وأدوارهم في مواثيق كل منها ، والتي تتم مراجعتها وتحديثها بانتظام.

Classification: Public

جدول 5: لجان مجلس الادارة

اللجنة	المهام
لجنة التدقيق	اجتمعت لجنة التدقيق 4 مرات في العام. وتشمل وظائفها الرئيسية مراجعة عملية إعداد التقارير المالية وكذلك الإشراف على أنشطة وفعالية المدققين الداخليين والخارجيين للبنك..
لجنة الائتمان	اجتمعت لجنة الائتمان مرتين في العام. وهي مسؤولة بشكل أساسي عن ممارسة الإشراف على الموافقات الائتمانية للبنك واتخاذ القرارات و / أو التوصيات الائتمانية المناسبة إلى مجلس الإدارة بناءً على قابلية البنك لمخاطر الائتمان.
لجنة دراسة المخاطر	اجتمعت لجنة المخاطر 4 مرات في العام. وتتمثل مهمتها الرئيسية في ممارسة الإشراف على المخاطر الرئيسية والامتثال وتقديم التوصيات المناسبة إلى مجلس الإدارة بشأن حالة امتثال المجموعة وإطار تقبل المخاطر على النحو الذي أوصت به لجنة المخاطر المؤسسية.
لجنة الترشيحات و المكافآت	اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت مرتين في العام. وتشمل وظائفها الرئيسية ضمان وجود تركيبة مناسبة لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين للعمل المستمر لعمليات البنك ؛ وضع خطط للتعاقب المنظم في كل من مجلس الإدارة ومناصب الإدارة العليا ؛ لتقييم أداء مجلس الإدارة ؛ وأيضًا لإقناع نفسه بأن إطار الأجور يتماشى مع الرغبة في المخاطرة واستراتيجية العمل والثقافة والقيم والمصالح طويلة الأجل للبنك وكذلك وفقًا للقوانين واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

7.1.3 لجان الإدارة

لإدارة الوظائف اليومية للبنك عبر أقسامه وعملياته ، لدينا 6 لجان إدارية فرعية لدعم اللجنة التنفيذية

جدول 6: لجان الإدارة

اللجنة الفرعية	المهام
لجنة الممتلكات و المسؤولية	تجتمع شهريًا لمراقبة أصول و مسؤوليات المشرق وتوجيهها لإدارة السيولة ، وضمان الامتثال للقوانين واللوائح ، وتخفيف مخاطر أسعار الفائدة
لجنة إدارة مخاطر الامتثال	يجتمع كل شهر (بحد أقصى 10 في السنة) ويساعد الإدارة العليا من خلال توفير نظرة ثاقبة لقضايا مثل ضمان الامتثال التنظيمي ، ومكافحة غسل الأموال ، ومكافحة الرشوة والفساد ، وقضايا تمويل الإرهاب.
لجنة أمن المعلومات	يجتمع كل ثلاثة أشهر لمراجعة البنية التحتية لأمن المعلومات في المشرق
لجنة المخاطر المؤسسية	يجتمع عند الاقتضاء لمعالجة مبادرات المشرق التي تنطوي على المخاطر ويضع ويراجع استراتيجيات إدارة المخاطر بما يتماشى مع رغبة البنك في المخاطرة.
لجنة الاستثمار	يجتمع كل ثلاثة أشهر لمراجعة أداء البنك مقابل المعايير المحددة والموافقة على استثمار البنك في الأوراق المالية.
لجنة الموارد البشرية	يجتمع عند الاقتضاء لمراجعة ممارسات الموارد البشرية المتعلقة بالتعلم والتطوير ، وإدارة المواهب ، والمشاركة ، والأجور، والتوطين ، وتخطيط التعاقب ، وإدارة الأداء من بين أمور أخرى

بالإضافة إلى ذلك ، لدينا أيضًا لجنة رقابة شرعية داخلية - لتحقيق معايير عالية من الامتثال للشريعة ، قمنا بإشراك كبار العلماء من عالم التمويل الإسلامي الذين يشرفون على كل خطوة من خطوات تطوير المنتجات الإسلامية والعقود ذات الصلة.

Classification: Public

7.1.4 حوكمة الاستدامة

في المشرق ، نؤمن بأن نهج الاستدامة الشامل لا يُحدث التغيير فحسب ، بل يؤدي أيضًا إلى زيادة قيمة الأعمال. نحن نتفهم الحاجة إلى أبحاث السياسات والابتكار الإبداعي والبصيرة طويلة المدى في تحديد أهداف الاستدامة الطموحة وتحقيق النمو المستمر.

في هذا الصدد ، أنشأنا مجموعة عمل الاستدامة (SWG) وتتألف المجموعة من أعضاء الفريق أدناه من وظائف مختلفة:

جدول 7: مجموعات عمل الاستدامة

الاسم	التركيز
أشوك جوبال	تنمية الأفراد ورفاهية الموظفين
أشفيني باكشي	إدارة المخاطر
فيصل الشمري	إدارة المخاطر
جانيسان راماني	التكنولوجيا
هنسا بهاتيا	تطوير المنظمة ورفاهية الموظف
حسام عبد العال	الخدمات المصرفية الإستثمارية
مرام حبش	تجربة العميل
مادهاف ناير	الخدمات المصرفية الدولية
نوال البياري	الخدمات المصرفية للأفراد
سارة سالمين	الخدمات المصرفية الدولية
شيماء العبيدلي	أمين سر المجموعة
شكيل حيدر	الخدمات المصرفية للشركات
شيرين رحيم	العمليات
سعاد ميرشانت	استراتيجية التسويق والعلامة التجارية
سيد عامر عاصف	الاستثمارات
توماس ك جاكوب	الإستراتيجية وعلاقات المستثمرين
توني جون كراستا	إدارة الائتمان
واين هيتون	الأصول والممتلكات
يكتا أوزكان باهادير أوغلو	التدقيق الداخلي

Classification: Public

تشمل المسؤوليات الرئيسية تقييم المخاطر والفرص الحالية والمحتملة المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG، ومراجعة إطار العمل الحالي لإدارة هذه المخاطر ، وتحديد أولويات مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية للتنفيذ الفوري ، وتحديد الأهداف ، ومراقبة الأداء مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة KPIs.

من خلال ذلك ، ستكون مجموعة العمل مسؤولة عن تطوير وقيادة استراتيجية استدامة الشركة. ستقدم مجموعة العمل تقاريرها إلى الإدارة العليا وسيُطلب منها تقديم تحديث سنوي عن التنفيذ العام للاستراتيجية والأداء. بالإضافة إلى ذلك ، نحن بصدد تحديد مجالات النتائج الرئيسية لمقاييس الأداء المتعلقة بالاستدامة للموظفين المعنيين في المنظمة.

7.2 أخلاقيات العمل و السياسات ومكافحة الفساد

نحن في المشرق نفخر بأنفسنا في إدارة الأعمال بشكل أخلاقي ومسؤول. لدينا إجراءات صارمة لمنع الفساد واكتشافه. لدينا مبادئ توجيهية وأنظمة محاسبية واضحة تضمن دقة مسك الدفاتر. لتعزيز هذه الأنظمة بين أصحاب المصلحة لدينا ، لدينا السياسات الداخلية التالية.

(aالقواعد السلوكية-بناءً على قيمنا الأساسية وفضائلنا العالمية للعدالة والاحترام والمسؤولية ، فقد اعتمدنا مدونة لقواعد السلوك. يتعين على جميع الموظفين بشكل إلزامي التمسك بهذه القواعد والالتزام بها.تم تضمين المدونة في العقود ذات الصلة ويتم مراقبة امتثالها عن كثب. يتم دعم ذلك من خلال الاتصالات المنتظمة من الإدارة العليا لدينا لتذكير الموظفين بالإرشادات التي حددتها المدونة وسياسات مكافحة الفساد الأخرى.

(bسياسات الامتثال-لتحسين امتثالنا لسياسات الحكومة وكشف وردع الفساد والاحتيال ، وضعنا السياسات الداخلية التالية. يمكن العثور على كل هذه السياسات على موقعنا:

- سياسة مكافحة غسل الأموال (AML) ومكافحة تمويل الإرهاب (CFT) سياسة مكافحة الرشوة ومكافحة الفساد (ABC)
- سياسة النقد (لإدارة النقد المادي في مواقع البنك) سياسة اعرف عميلك (KYC)
- سياسة الجزاءات
- سياسة الاتصال / التواصل مع السلطات التنظيمية / الوكالات

(cسياسة التداول من الداخل-في المشرق ، لدينا قاعدة صارمة تمنع أي شخص لديه معلومات داخلية من التداول في أوراقنا المالية. لا نسمح للمطلعين بمشاركة أو السماح بالوصول إلى أي بيانات غير منشورة تتعلق بالمشرق أو عمليات الاكتتاب الخاصة به. نحن نحظر بيع المعلومات من قبل المطلعين الذين يمتلكون معلومات مادية غير عامة حول المشرق ، فضلاً عن إفشاء البيانات المادية غير العامة حول المشرق.

(dسياسة أمن المعلومات-بصفتنا مؤسسة مالية ، نجمع بيانات خاصة وحساسة من عملائنا ، وفي القيام بذلك ، ندرك مسؤوليتنا تجاه حمايتها ونؤكد لعملائنا التزامنا بحماية معلوماتهم.ونتيجة لذلك ، فقد صدقنا على سياسة أمن المعلومات ، التي توجه موظفينا حول كيفية تلقي البيانات وتخزينها ومشاركتها والتخلص منها. يسعدنا أن نشارك أنه خلال السنة المالية 2022 ، لم تكن هناك أي حالات تتعلق بانتهاكات خصوصية العميل أو فقدان بيانات العميل ، كما أن سياسة خصوصية البيانات لدينا تتوافق مع قواعد القانون العام لحماية البيانات (GDPR). توضح "مبادئ الخصوصية" الخاصة بنا الخطوات التي نتخذها أثناء إدارة المعلومات.

المسؤولية	يتم تحديد الأدوار والمسؤوليات المتعلقة بحماية المعلومات عبر مستويات مختلفة من القوى العاملة.
الشفافية	تصف الإخطارات والسياسات الواضحة والتي يمكن الوصول إليها كيفية جمع المعلومات وتخزينها وحمايتها.
الأمن	يتم وضع تدابير مادية وإدارية وتقنية معقولة لحماية المعلومات الشخصية من سوء الاستخدام أو الوصول غير المصرح به.

Classification: Public

التركيز على الإجراءات	تم تصميم الإجراءات لضمان جمع البيانات وإدارتها وفقًا للقواعد المحددة في سياسات الخصوصية ، ويتم وضع الإجراءات للرد على أي استفسارات / مخاوف تتعلق باستخدام هذه البيانات.
الوصول	وفقًا لما يقتضيه القانون ، قدمنا للأفراد إمكانية تعديل أو حذف معلوماتهم الشخصية. أيضًا ، في حالة حدوث خرق لأمن البيانات ، نقوم على الفور بإخطار الأفراد المتضررين.
الخيار	نوفر للأفراد الخيارات المناسبة لتحديد كيفية استخدام معلوماتهم والكشف عنها.
النقل	نحن نتبع بصرامة سياسات الخصوصية والقوانين المعمول بها أثناء نقل المعلومات الشخصية عبر البلدان أو إلى أطراف ثالثة.
إعادة التقييم والمراقبة	نحن نراقب باستمرار قوانين الخصوصية ونقوم بانتظام بتحديث مبادئ وإرشادات الخصوصية الخاصة بنا للامتثال بها.

e)سياسة الإبلاغ عن المخالفات-يحافظ المشرق على إجراءات قوية توفر شبكة للإبلاغ عن المخالفات مع حماية وحماية هوية المبلغين عن المخالفات. يسمح هذا للموظفين بتقديم شكاوى مجهولة وإثارة مخاوف حقيقية.نحن ننظر في كل شكوى بالعدل الواجب مع الاعتراف بجدية ومصداقية القضية والمعلومات. لقد وضعنا أيضًا بروتوكولات سارية تحقق في أي عدم امتثال أو تظلمات ذات صلة.

للتبليغ غن مخاوف ، يمكن للموظفين إرسال بريد إلكتروني - ethics.whistleblowing@mashreq.com أو الاتصال على الرقم + 4246677-4-971.

f)سياسة المشتريات وميثاق المورد-يعطي المشرق الأولوية لشراء السلع والخدمات التي تحقق الاستدامة مع كونها فعالة من حيث التكلفة. لضمان امتثال موردينا للقوانين واللوائح ذات الصلة ، يتم إرسال ميثاق الموردين الخاص بنا إلى جميع البائعين بمجرد تسجيلهم معنا.يغطي الميثاق جميع الموضوعات ذات الصلة المتعلقة بمعايير الصحة والسلامة ، والتنوع والشمول ، ومكافحة التمييز ، وحماية البيئة والحفاظ عليها. في السنة المالية 2022 ، تم إرسال 170 بائعًا جديدًا إلى ميثاق الموردين الخاص بنا.لقد قمنا أيضًا بتطوير معايير لاستخدام المنتجات المستدامة بيئيًا والتي سيتم تضمينها في جميع العقود ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، نخطط لبدء مطالبة موردينا بملء استبيان معلومات المورد ، لجمع البيانات التي تساعدنا في تحديد سياساتهم البيئية والنهج الشامل للقضايا البيئية.

يشار في العقد إلى أن أنشطة الشراء الخاصة بالعميل تحكمها مبادئ الشفافية والإنصاف والاستجابة وأفضل قيمة والمساءلة. يحظر الالتزام بهذه المبادئ على موظفي المشرق قبول / عرض و / أو بذل أي جهود مباشرة أو غير مباشرة لتقديم أي هدية أو إكرامية أو ترفيه أو رشوة أو أي شيء مباشر أو غير مباشر ذي قيمة نقدية يؤثر بشكل غير ملائم على نتيجة أنشطة المشتريات بين الأطراف بموجب شرط سلوك العمل.

قد تؤدي هذه الأفعال ، سواء كانت مقصودة أو غير مقصودة ، إلى انتهاك أخلاقي وتخضع للإبلاغ. يتوفر فريق متخصص في المشرق على الخط الساخن للأخلاقيات على الرقم: + 4246677-4-971 والبريد الإلكتروني: fraudreport@mashreqbank.com للتعامل بشكل مستقل مع الانتهاكات المبلغ عنها. لم يكن هناك اتصال منفصل آخر مع البائعين فيما يتعلق بسياسات ABC.

لم يتم الإبلاغ عن أي قضية ضد طرف ثالث تتعلق بانتهاكات ABC في عام 2022.

e)سياسة إدارة النتائج-غالبًا ما يُلاحظ أن عدم الامتثال لسياساتنا ، سواء كان عرضيًا أو متعمدًا ، يؤدي إلى خسائر مالية و / أو لسمعة البنك. لذلك ، قمنا بتصميم سياسة إدارة النتائج لضمان استجابات استراتيجية وشفافة وسريعة في التعامل مع حالات عدم الامتثال التي قد تؤدي إلى تداعيات تنظيمية / قانونية.يقوم فريق منع الاحتيال والتحقيق بعد إجراء التحقيقات الرسمية بتقديم تقارير عن مثل هذه الحوادث إلى لجنة إدارة النتائج. تقوم اللجنة بعد مراجعة التقارير بإجراء مناقشات مع أصحاب المصلحة المعنيين وتقرر استجابة المشرق مع الأخذ في الاعتبار كثافة وانتشار فقدان الائتمان / السمعة.

Classification: Public

7.3 ممارسات الأجور

تعتمد سياسة الأجور لدينا على مبادئ التنافسية والإنصاف والدفع مقابل الأداء. إنه مصمم لدعم أهداف أعمالنا الاستراتيجية من خلال تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر ، وتعزيز تحفيز الموظفين ، وتشجيع الأداء الأفضل.نحن نتبع نهج "الدفع مقابل الأداء" المدعوم بأنظمة إدارة الأداء القائمة على الحوافز. نقوم أيضًا بمراجعة حزم المكافآت الخاصة بنا سنويًا في جميع دول التشغيل للتأكد من مواكبة ممارسات الدفع الحالية في السوق.

يتراوح برنامج الدفع المتغير المنظم بحكمة لدينا من خطط الحوافز الخاصة بالمنتج لفريق المبيعات لدينا إلى خطط الحوافز طويلة الأجل لإدارتنا العليا. يوجد أيضًا نظام قائم على المكافآت لموظفينا غير المحفزين.يتجنب إطار المكافآت الخاص بنا المخاطر المفرطة من خلال آليات الاسترداد - مكافأة الموظفين الذين يتبنون قيم المشرق وتشجيع السلوك الأخلاقي مع ضمان توافق مصالح عملائنا وموظفينا ومساهمينا.

7.4 إدارة المخاطر والامتثال

تكمن العلامة التجارية لنظام إدارة المخاطر الفعال في قدرته على التكيف مع أي تغيير دون عناء. في المشرق ، غالبًا ما نعيد النظر في إستراتيجيتنا للمخاطر وترقيتها ونستخدم تقنيات جديدة تمكننا من مواجهة التحديات المختلفة وتطوير أعمالنا.يجلب قيمة لأصحاب المصلحة والمؤسسة لأنه يعزز الاتساق ويعزز تحسين المخاطر والمكافآت. لذلك فإن إدارة المخاطر هي المفتاح لبناء المرونة التنظيمية لتحمل كل من المخاطر المالية وغير المالية.

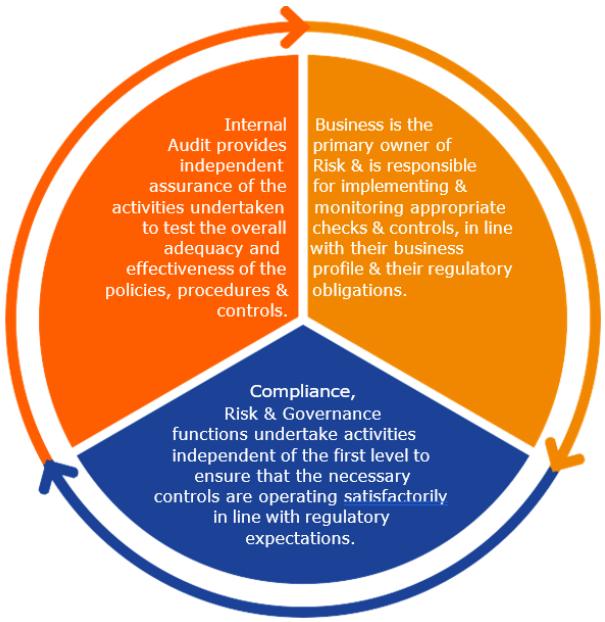
في المشرق ، نعتقد أن حوكمة الشركات ليست مجرد ممارسة للامتثال التنظيمي ، ولكنها تدعم أيضًا الإدارة الفعالة للمخاطر. لذلك ، نتبع نموذج "الخطوط الثلاثة للدفاع". في هذا النموذج ، يلعب كل سطر دورًا حيويًا تدعمه السياسات ذات الصلة وتخصيص المسؤوليات. الهدف هو تسهيل تبادل المعرفة والمعلومات عبر مختلف الوظائف والمستويات ، وبالتالي تمكين تحقيق الهدف بنجاح.

جدول 13: يوفر التدقيق الداخلي تأكيدًا مستقلاً للأنشطة المضطلع بها لاختبار مدى كفاية وفعالية السياسات والإجراءات والضوابط

العمل هو المالك الرئيسي للمخاطر وهو مسؤول عن تنفيذ ومراقبة الفحوصات والضوابط المناسبة ، بما يتماشى مع ملف أعمالهم والتزاماتهم التنظيمية

تتولى وظائف الامتثال والمخاطر والحوكمة القيام بأنشطة مستقلة عن المستوى الأول لضمان أن الضوابط الضرورية تعمل بشكل مرضٍ بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية

Classification: Public



جدول 13: خطوط الدفاع الثلاثة

- كل مستوى له دور حاسم يلعبه ويجب أن يكون مدعومًا بالسياسات المناسبة وتعريفات الأدوار.
- يجب أن يكون هناك تنسيق مناسب بين المستويات المنفصلة للرقابة لتعزيز الكفاءة والفعالية.
- يجب أن تقوم وظائف التحكم التي تعمل على المستويات المختلفة بمشاركة المعرفة والمعلومات بشكل مناسب لدعم جميع الوظائف في إنجاز أدوارها بطريقة فعالة.

7.4.1 السمات الرئيسية لإطار عمل إدارة المخاطر الخاص بنا

السمات الرئيسية لإطار عمل إدارة المخاطر لدينا هي:

- للتعبير بوضوح عن بيان قابلية تحمل المخاطر الذي يشمل جميع أنشطة المشرق ويوجه استراتيجية إدارة المخاطر لدينا.
- لإعطاء الأولوية لتطبيق التكنولوجيا على العمليات لتسهيل دقة وكفاءة أعلى.
- لتشجيع إدارة المحافظ مع المبادئ التوجيهية والحدود المعمول بها.
- لتحسين استخدام القدرات التحليلية الائتمانية لاتخاذ القرارات التجارية.
- لتحسين نهج إدارة مخاطر الإنترنت والاحتيال لدينا باستمرار.
- لضمان عملية موافقة صارمة ومفصلة لكل منتج جديد ، مع تعزيز وظيفة التحصيل والاسترداد لقطاع التجزئة المصرفي لدينا.

تحتفظ إدارة الامتثال للمجموعة بضوابط قوية للتخفيف من مخاطر الامتثال. يتمتع المشرق بـ "عدم التسامح المطلق" لتسهيل مخاطر الجرائم المالية أو خرق القوانين المعمول بها عن عمد.تم بناء إطار الامتثال على نهج قائم على المخاطر مدعوم بالسياسات وتقييم المخاطر والضوابط والتدريب والتأكيد المستقل والمراجعة. في عام 2023 ، يجب أن يستمر التزام المجموعة بالتركيز على المخاطر الجغرافية السياسية ، وثقافة الامتثال والتدريب ، وتعزيز الضوابط الوقائية والمتطلبات التنظيمية الأخرى.

7.5 التدقيق

يتم تدقيق عمليات المشرق من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. تقع على عاتق اللجنة مسؤولية إجراء تقييمات ومراجعات منتظمة لمعالجة أعمال الإهمال و / أو إساءة استخدام السلطة.بمجرد تحديد مثل هذه الأعمال ، يتم تصعيدها إلى مجلس الإدارة اعتمادًا على شدتها وتأثيرها. لدعم الحوكمة الرشيدة وتوفير الوضوح بشأن المسؤوليات ونطاق السلطة ، نستخدم التسلسل الإداري التالي للتبليغ.

جدول 14: كبير مسؤولي المخاطر مستقل يبلغ للجنة المخاطر للمجلس

Classification: Public

رئيس الامتثال مستقل

رئيس الدقيق الداخلي مستقل

رئيس تدقيق الشرعية مستقل يبلغ ل لجنة التدقيق للمجلس

مجلس السكرتارية مستقل يبلغ لمجلس الادارة



جدول 14: طرق التقرير

7.6 أمن المعلوماتPCI DSS –

في مشهد دائم التطور للتهديدات والمخاطر السيبرانية ، من الضروري أن نرفع مستوى أمان النظام البيئي للبيانات والدفع لدينا. يعد إطار معايير أمان البيانات (PCI-DSS) الخاص بصناعة بطاقات الدفع أحد أكثر متطلبات الأمان صرامة التي يديرها مجلس معايير أمان PCI SSC)) بتفويض من CBUAE.

حصل المشرق الإماراتي ، بما في ذلك Cloud و Digital Stack إلى جانب مركز التميز في الهند (MGN) ، على شهادة الامتثال PCI-DSS لعام 2022 ، مما يضمن أن أمان بيانات البطاقة في المشرق يتوافق مع مجموعة متطلبات الأمان الأكثر صرامة. بواسطة PCI SSC.

من خلال استثماراتنا في أحدث التقنيات ، واصلنا الريادة في خدمات بطاقات الدفع الرقمية.هذه الشهادة هي شهادة على أعلى معايير الأمان التي نتبعها في إنشاء نظام مصرفي رقمي آمن ومريح ، مما يجعل من الممكن التعامل مع معلومات الدفع بأمان وتقليل فرص سرقة الهوية والمعاملات الاحتيالية. سيكون التركيز لعام 2023 على تعزيز أمان بيانات البطاقة لدينا وتحقيق الامتثال لـ PCI-DSS 4.0.

7.7 Rise Every Day - هوية جديدة و اقتراح العملاء

من خلال دعوة إلى "Rise Every Day" ، كشفنا عن تطور تاريخي للعلامة التجارية مع تحول في هوية الشركة والغرض الاستراتيجي الشامل كأداة تمكين للتنمية المالية والشخصية والمهنية الشاملة.

يتحدث برنامج "Rise Every Day" مباشرةً إلى الأشخاص في جميع أنحاء العالم الذين يتطلعون إلى الشركات للحصول على التوجيه والخبرة ويد العون ، مما يعكس التزامنا بتزويد الأشخاص بالأدوات العملية والمهارات الحياتية التي يحتاجون إليها لتحقيق أقصى استفادة من حياتهم اليومية وكيفية تفاعلهم مع الاقتصاد الرقمي.تعد هذه الخطوة بمثابة تطور تاريخي سيشهد لنا تبني وضع علامة تجارية منافسة حيث نسعى لتحقيق تأثير اجتماعي واقتصادي من خلال دعم تطلعات وأحلام واحتياجات كل عميل.

مع دعوة للجميع في كل مكان لإطلاق رؤيتهم الشخصية للنجاح ، يجسد "Rise Every Day" مهمتنا في أن نكون البنك الأكثر تقدمًا في المنطقة من خلال نهج تعاوني رقمي أولًا لبناء خدمة مصرفية جديدة (BaaS) - نهج يتجاوز الخدمات المصرفية كما كان في السابق ويقدم أفضل تجربة في فئتها لعملائه.

Classification: Public

ترتكز هوية علامتنا التجارية الجديدة على نهج ثلاثي المحاور يتمثل في "الابتكار والاتساق والحصافة" تجاه تجربة العملاء. ينبع هذا من تقارب الابتكار مع القيمة المستقبلية وإنشاء نظام بيئي يتميز بالمرونة الكافية للتطور بشكل ديناميكي ومستمر لدعم الاحتياجات المتغيرة ورغبات العملاء كل يوم.

7.8 التحول الرقمي و تجربة العملاء

تتطور التكنولوجيا بسرعة فائقة. البنوك بحاجة إلى التكيف ، وعليها أن تفعل ذلك بسرعة. تم تحديد قصتنا من خلال الاستعداد للتكيف - وقد قمنا بصياغة دور فريد كقادة للتغيير ، وبالتالي القدرة على تقديم أفضل تجربة وحلول لعملائنا.بصفتنا بنكًا منافسًا ، فإننا نستثمر في الحلول الرقمية والتجارة الإلكترونية كأداة تمكين للتحقيق الشخصي والمهني - بما يتجاوز الخدمات المالية. نحن موجودون الآن عبر أنظمة بيئية متعددة ، نستثمر في حلول التجارة الإلكترونية المالية وغير المالية التي تشكل ما نحن عليه الآن - وما شرعنا في تحقيقه.

في قلب هذه العلاقات يوجد التزام ثابت تجاه التركيز على العملاء. سواء كان الأمر يتعلق بتحويل الأفكار إلى حلول ، أو تسخير الرقمنة لتوفير تجربة مصرفية سلسة ؛ إن تطوير المنتجات التي تمكّن العملاء وتلبي احتياجاتهم هي قيمة متأصلة بعمق داخل البنك.من خلال نهجنا الرقمي أولاً ، يمكن للعملاء الاستفادة من تجربة مصرفية مريحة ومصممة لاحتياجاتهم وتلبي متطلباتهم المتطورة.

من وجهة نظرنا ، يعتمد النجاح الرقمي على تقديم تجربة العميل بدلاً من منتج أو عرض محدد. تم بناء أعمالنا وعوامل التمكين الرقمية الداعمة لها حول تقديم تجربة عملاء فائقة من خلال منصات النمو الحالية والاستثمار المستمر في برامج الرقمنة والتحول.بقدر ما يتعلق الأمر بمستقبل الخدمات المصرفية ، فإننا ننتقل إلى فترة ستشهد ضبابية في النظم البيئية للصناعة وزيادة التركيز على الابتكار والتخصيص المدفوع بالذكاء الاصطناعي لجميع رحلات العملاء على كل من الجبهات المصرفية للأفراد والجملة.

لدينا إرث يمتد لأكثر من 55 عامًا وتاريخ فخور في تقديم منتجات مبتكرة ورائدة تلبي احتياجات العملاء المتغيرة باستمرار.كل شيء قمنا به على مدى عقود يدور حول عملائنا. لهذا السبب بالذات ، أردنا هوية علامة تجارية جديدة تعكس الطابع المميز لهذا السعي الجديد بطريقة تثير حماس عملائنا وموظفينا على حد سواء.ينصب تركيزنا الأساسي على تحدي الوضع الراهن ، وإلهام عملائنا ، وبناء نظام بيئي للخدمات المصرفية كخدمة مناسب للاقتصاد الرقمي - إطار عمل يدعم ويشجع كل عميل على Rise Every Day لإلهام وتحقيق أحلامهم.

7.8.1 موضوع تركيز: ميثاق تجربة العملاء CX

نحن في المشرق ملتزمون بضمان حصول عملائنا على خدمة تتسم بالكفاءة والاستجابة والودية في كل مناسبة. تعتبر إستراتيجية تجربة العملاء جيدة فقط إذا كانت مصدر إلهام للأفراد للعمل ، ولهذا السبب ، قمنا بصياغة ميثاق تجربة العملاء الخاص بنا بما يتماشى مع هدف المشرق لإثراء التركيز على العملاء.

يتحدث ميثاق CX عن رؤية المشرق ، أي تقديم تجارب للعملاء تخلق قيمة متبادلة وتسلط الضوء على قدراتنا CX والأولويات الاستراتيجية وأركان خدمة CX والتزام موظفينا الذي سيمكننا من أن نصبح رقم 1 في تجربة العميل.

ويهدف إلى تمكين وتعزيز تركيز تجربة العملاء لتحقيق أهداف تجربة العملاء التنظيمية ويتصور بشكل أساسي مبادئ الخدمة ومعايير خدمة البنك وحقوق العملاء ومسؤولياتهم.

جدول 15: مبادئ الخدمة: الخدمة-التميز-المسؤولية- العدل-الخصوصية و الثقة-الاعتماد-الشفافية-التعاطف-الأدب

معايير الخدمة: تستند معايير خدمة المشرق إلى ركائز الخدمة الست لتقديم تجارب عملاء استثنائية لعملائه

جقوق العملاء: الاحترام- الخصوصية و الثقة- خدمات عالية- تحديثات منتظمة

Classification: Public

مسؤوليات العميل: دقة المعلومات- فهم و الموافقة على المتطلبات التنظيمية- الامتثال بالقوانين والقواعد- التعامل مع الموظفين باحترام وودز



جدول 15: ميثاق *CX*

7.9 استشارات الديون في المشرق

توفر إرشادات تنظيم حماية المستهلك (CPR) فهمًا لما هو متوقع من مؤسسات الإقراض ، ونحن كواحد ، موجهون للتعامل مع العملاء الذين يعانون من ضائقة مالية بشكل عادل. تفرض إرشادات CPR على البنوك تقديم خدمات استشارات الديون للعملاء الذين يعانون من ضائقة مالية أو الذين يعانون من فرط المديونية ، والذين يتواصلون مع البنك. يتوقع من البنوك أن تساعد العملاء من خلال:

- تسهيلهم على فهم كيفية اكتساب فهم أفضل لأموالهم حتى يتعلموا كيفية إدارتها بشكل أفضل.
- مساعدتهم على إدراك أهمية وجود ميزانية ، وتتبع النفقات ، والتأكد من أن التزامات الديون يتم سدادها على أفضل وجه في الوقت المحدد ، وأن متأخرات الديون لا تؤثر فقط على تصنيفهم الائتماني ، ولكن أيضًا تكلفتها أكبر لتسويتها.

سيتم تقديم الاستشارات المتعلقة بالديون في المشرق من قبل فريق متخصص مدرب على خدمات الاستشارة. يمكن للعملاء التواصل مع البنك من خلال مركز الاتصال أو من خلال زيارة أحد الفروع. لذلك من المهم لجميع موظفي المشرق فهم المتطلبات وتحديد العملاء الذين سيستفيدون أكثر من الاستفادة من خدمات الاستشارات المتعلقة بالديون.

لقد أنشأنا أيضًا قسمًا مخصصًا للاستشارات المتعلقة بالديون على الموقع الإلكتروني. ينصب التركيز على تثقيف العملاء وتزويدهم ببعض الأدوات البسيطة لمساعدتهم على إدارة ديونهم.يقدم أفكارًا مهمة مثل تتبع الدخل من مصادر مختلفة ، وتتبع النفقات ، ثم إنشاء ميزانية منزلية لإدارة شؤونهم المالية بشكل أفضل. كما يوفر لهم بعض التنسيقات السهلة لتتبع مثل هذه الأنشطة والتعلم منها. يمكن للعملاء زيارة mashreq.com/debt-counsel للوصول إلى قسم استشارات الديون على موقع المشرق الإلكتروني.

8. التمويل المستدام

يتطلب إنشاء تنمية اقتصادية مستدامة وطويلة الأجل تطوير إجابات للمخاوف البيئية مثل تغير المناخ. تلعب الصناعة المالية دورًا فريدًا ، لا سيما في تعبئة الموارد اللازمة لتطوير تقنيات مبتكرة وإنشاء بنية تحتية مستدامة.

يلتزم المشرق بمساعدة الشركات في اتخاذ الإجراءات اللازمة لمواجهة التحديات البيئية والاستدامة التي يواجهها كوكبنا. لتحقيق هذه الغاية ، نقدم مجموعة متنوعة من منتجات وخدمات التمويل المستدام لدعم عملائنا في رحلتهم المستدامة.

في المشرق ، نستخدم خبراتنا لتعزيز ممارسات الأعمال المستدامة ومساعدة عملائنا في الاستجابة وقيادة حلول جديدة لمخاوف العالم. يتضمن ذلك التعاون مع العملاء لتسهيل الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون وتقديم منتجات استثمارية وتمويلية مستدامة.

Classification: Public

لدينا دور نلعبه كبنك رائد في تسهيل الانتقال نحو اقتصاد شامل وخالٍ من اقتصاد الصفر. من خلال منتجاتنا وحلولنا المصرفية المسؤولة ، ندعم هذا التحول من خلال توجيه التدفقات المالية نحو حلول أكثر استدامة وصديقة للمناخ. يساعد المشرق العملاء في جميع أنحاء العالم في زيادة التمويل المستدام.

من حيث الأرقام المحددة ، قمنا خلال العامين الماضيين بتسهيل تمويل مستدام بقيمة 15.5 مليار دولار أمريكي. بالإضافة إلى ذلك ، قمنا بتسهيل 1.3 مليار دولار أمريكي في المشاريع المتعلقة بالمياه في مصر والهند والبحرين وقطر والإمارات العربية المتحدة ، مما سيبني القدرة على الصمود في وجه الندرة والكوارث المتعلقة بالمناخ.

سينصب تركيزنا في السنوات القادمة على زيادة حجم التمويل المستدام الذي نقوم بتسهيله بشكل كبير ليصل إلى 30 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2030. ونتوقع طلبًا قويًا على التمويل المستدام حيث يبدأ عملاؤنا في تنفيذ استراتيجيات التحول الخاصة بهم والسعي للحد من بصمة انبعاثات الكربون ونحن مستعدون للاستثمار وتقديم المشورة.

لقد كنا في رحلة تعلم في السنوات الماضية. لا يزال التمويل المستدام جديدًا نسبيًا في البلدان التي نعمل فيها ، وقد قمنا باستشارة الخبراء ، وبناء الوعي ، وإضافة مجموعات مهارات جديدة إلى القوى العاملة لدينا للتعامل مع هذا الموضوع.لقد كان شيئًا تبناه موظفونا ، ولدينا الآن فريق من الخبراء القادرين على العمل عبر بلدان ومناطق متعددة.

شارك المشرق بشكل كبير في تمويل الحلول لمشاريع مثل محطة أبو راوة لمعالجة مياه الصرف الصحي في مصر. وسيستفيد من هذا المشروع أكثر من 8 ملايين شخص بشكل رئيسي في محافظة الجيزة والجانب الشرقي من نهر النيل وطريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي. وقد أوجدت أيضًا 1600 وظيفة ، 20٪ منها للنساء ، لذلك هناك أيضًا تأثير اجتماعي إيجابي أوسع. وهذا مجرد واحد من مشاريعنا.

كان أعظم إنجازاتنا حتى الآن هو قيادة القرض المرتبط بالاستدامة في البحرين - بقيمة 2.2 مليار دولار أمريكي ، وهو حتى الآن أكبر قرض SSL في المنطقة.

8.1 الالتزام المتعلق بالمناخ

نحن ندرك أن تغير المناخ يخلق مخاطر وفرصًا محتملة لعملائنا ومجتمعاتنا ومصرفنا. نحن ملتزمون بأهداف اتفاقية باريس ومبادرة الإمارات العربية المتحدة NetZero 2050. لقد عملنا وسنواصل العمل بشكل استباقي للتصدي للمخاطر الناجمة عن تغير المناخ.

إن مشاركتنا ورعايتنا (بصفتنا داعمًا رسميًا) لمؤتمر الأمم المتحدة لتغير المناخ لعام 2022 ، 27COP هي شهادة على التزامنا ببذل المزيد من الجهود لزيادة الوعي والمشاركة في جميع أنحاء المنطقة حول تحدي المناخ العالمي.

هناك حاجة ماسة لتقديم المزيد من الحلول التمويلية المبتكرة والمنح والامتيازات لمساعدة البلدان النامية في التخفيف والتكيف. بصفتنا إحدى المؤسسات المالية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ، فإننا نجري مناقشات نشطة مع العديد من الكيانات التي تتطلع إلى استكشاف التمويل المستدام لأول مرة ، وتزويدها بالإرشادات والمشورة.

هذا ما نهدف إلى تحقيقه في المستقبل:

- دمج الاستدامة وإدارة تغير المناخ بالكامل في إستراتيجيتنا المؤسسية مع التركيز على الابتكار والمنتجات والخدمات المسؤولة بحلول عام 2025.
- إظهار أفضل الممارسات في عملياتنا نحو Net Zero بحلول عام 2050.
- مساعدة عملائنا في الوصول إلى أهداف الاستدامة الخاصة بهم من خلال المنتجات / الخدمات المختلفة.
- تعزيز الحياة المستدامة من خلال تطوير قروض عقارية صديقة للبيئة بسيطة وجذابة
- إن إعلان صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة عام 2023 عام الاستدامة سيسرع رحلة الإمارات نحو اقتصاد أكثر اخضراراً وسيكون بمثابة شريحة مثالية لمؤتمر 28COP الذي سيعقد هذا العام في الإمارات العربية المتحدة ، وهو ما نتطلع إليه من أجل دعمه.

Classification: Public

8.2 المخاطر المناخية

نحن ندرك مخاطر المناخ باعتبارها خطرًا ناشئًا على أصولنا وأعمالنا وعملياتنا. مخاطر المناخ هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تغير المناخ - التحولات طويلة الأجل في درجات الحرارة وأنماط الطقس.تحدث هذه التغييرات بشكل طبيعي وفي السنوات الأخيرة ، كانت مدفوعة بشكل أساسي بالأنشطة البشرية مثل حرق الوقود الأحفوري. من المحتمل أن يكون لمخاطر المناخ تأثير على فئات المخاطر الرئيسية (على سبيل المثال ، مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة) ، ومع ذلك ، نظرًا لطبيعة انتشارها فقد تم تحديدها ومراقبتها من قبل المجموعة على أساس شامل.

نحن نعمل بنشاط من أجل وضع نهج لإدارة مخاطر المناخ بما في ذلك تحديد مجموعة من مؤشرات أداء الاستدامة (SPIs) ، وحوكمة مخاطر المناخ ، والإفصاحات المالية ، والمبادئ التوجيهية لتحديد عوامل المخاطر ذات الصلة.نحن نعمل أيضًا على تلبية متطلبات إعداد التقارير التنظيمية المنصوص عليها في السلطات القضائية ذات الصلة.

نقوم بتقييم التعرض لمخاطر التغيرات المناخية من خلال تنفيذ تحليل السيناريو واختبار الإجهاد بناءً على نتائج نمذجة التعرض للأحداث الكارثية الطبيعية ومن خلال مراجعة التأثير على ربحية المجموعة وقدرتها على السداد.يغطي تحليل السيناريوهات خطوطًا مختلفة من الأعمال والبلدان والمخاطر وبيانات العائد. بشكل عام ، تُظهر النتيجة أننا نتمتع برأس مال جيد لامتصاص معظم الصدمات بشكل معقول من السيناريوهات المختلفة المدرجة في اختبار التحمل. نحن نخطط لإصدار تقارير TCFD الخاصة بنا في السنوات القادمة لتقديم المزيد من المعلومات.

8.3 موضوع للتركيز: القروض المتعلقة بالاستدامة

كما تمت الإشارة إليه في العديد من منتديات المناخ خلال الأشهر العديدة الماضية ، فإن الاستثمار السنوي بقيمة 2.4 تريليون دولار أمريكي مطلوب لتحقيق هدف المناخ والحد من زيادة متوسط درجة الحرارة العالمية إلى 1.5 أو درجتين مئويتين بحلول عام 2050.كما تم تسليط الضوء على أن 2.4 تريليون دولار أمريكي ليست كافية وقد تكون هناك حاجة إلى 4-6 تريليون دولار أمريكي كل عام للانتقال إلى اقتصاد عالمي منخفض الكربون. ومع ذلك ، فإن الحقيقة هي أن الاستثمارات التي تم التعهد بها لتحقيق أهداف المناخ قد تراجعت عامًا بعد عام.ومع ذلك ، فمن أصل 2.4 تريليون دولار أمريكي ، من المتوقع أن يتم تمويل تريليون دولار أمريكي من قبل القطاع الخاص ، وهو رقم يمكن الوصول إليه من خلال وسيلة "التمويل المرتبط بالاستدامة" من بين أمور أخرى.

في هذا السياق ، ما هي الأدوات التي حصل عليها القطاع المالي الخاص لتمكين وتسريع التقدم نحو أهداف تمويل المناخ؟ أولاً ، القروض المرتبطة بالاستدامة (SLLs) ، وهي شكل من أشكال التمويل الذي يحفز المنظمة على تنفيذ أهداف الاستدامة.بدلاً من أن يتم التوجه إلى مشروع أخضر بحت - مثل الطاقة الشمسية أو الهيدروجين الأخضر - يمكن أن تساعد SLL الصناعة التقليدية على تقليل بصمتها البيئية أو تحسين مقاييس ESG الخاصة بها.مع استمرار الانتقال للوصول إلى التزام Net Zero الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة بحلول عام 2050 ، من الضروري ، بالإضافة إلى تسريع الجهود الخضراء من خلال بناء بنية تحتية خالية من الكربون ، تنظيف قطاعات النقل والخدمات اللوجستية والمعادن والطاقة.ضمن هذا الإطار وعلى الرغم من أنها ليست الأداة الوحيدة المتاحة لتمويل المناخ ، فمن المرجح أن تصبح SLLs واحدة من أكثر الطرق شيوعًا لتوليد الأموال وتوجيهها لخطط الانتقال.

تشعر كل من الشركات في هذه القطاعات والبنوك بالضغط لإنشاء وتنفيذ استراتيجيات ESG واستراتيجيات انتقال قوية. يبحث المستثمرون عن كثب في أوراق الاعتماد البيئية كجزء من عملية العناية الواجبة ومتطلبات الاستثمار.وبالمثل ، فإن مزودي الطاقة يتصارعون مع ثلاثية الطاقة لأمن الطاقة ، والقدرة على تحمل التكاليف ، والانتقال. هنا ، يتم التركيز على مجالين للعمل. الأول هو زيادة كفاءة استخدام الطاقة للعمليات ، والتي يعتبرها الكثيرون ثمارًا منخفضة الدفق لأن عمليات الطاقة عادةً ما تكون كثيفة الكربون.يركز المجال الثاني على تطوير التقنيات الجديدة مثل تخزين الطاقة والانتقال ، والتي لا تزال في المراحل الأولى من التطوير ولكن لديها إمكانات هائلة لقابلية التوسع لأنها تصبح بأسعار معقولة مع مرور الوقت.

8.4 دراسة حالة 1: مثال nogaholding-التمويل المرتبط بالاستدامة قيد التنفيذ

بالنسبة للعديد من المؤسسات ، بما في ذلك nogaholding - التي يعمل معها المشرق وبنك الخليج الدولي ش. قاد أكبر SLL في تاريخ المنطقة - التمويل المرتبط بالاستدامة هو الحل لإرضاء أصحاب المصلحة أثناء تحقيق أهدافهم الانتقالية والاستدامة.لقد قطعت مملكة

Classification: Public

البحرين التزامًا Net Zero لعام2060 ، والتزم صاحب السمو الملكي ولي العهد بخفض الغازات الدفيئة بنسبة 30٪ بحلول عام 2035.نظرًا لأن nogaholding هي مساهم رئيسي في انبعاثات غازات الدفيئة ، فإن للمنظمة دور مهم تلعبه في عقد انتقال الطاقة الذي ينتظرنا من خلال إيجاد مسارات لدعم الأهداف الوطنية للبحرين وتقليل كثافة انبعاثات غازات الدفيئة بنسبة 20٪ بحلول عام 2025.

كان الهدف الأولي لـ SLL هو جمع 1.6 مليار دولار أمريكي ، لكن الاكتتاب في الصفقة تجاوز الضعفين وانتهى الأمر بجمع 2.2 مليار دولار أمريكي. يرسل هذا النوع من الصفقات إشارة واضحة لأصحاب المصلحة في الشركات بأن شركة Nogaholding وحكومة البحرين جادة بشأن رحلة الانتقال ، وبالنسبة للبنوك مثل المشرق ، فإنها توضح أن هناك عملية واضحة وموثوقة لإدارة المخاطر وراء قرارات الاستثمار.كانت SLL من nogaholding مثالاً بارزًا للشراكة الحقيقية بين المساهمين والمشرق ، ونجاحًا كبيرًا يوضح الشهية المتزايدة في السوق لهذا النوع من التمويل الانتقالي.

تتمثل إحدى التوصيات الخاصة بـ SLL في ضرورة وضع خطة انتقالية. كجزء من عملية معايرة مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) والأهداف ، تلعب البنوك دورًا نشطًا في تقديم المشورة للعملاء بشأن الإجراءات والعمليات والاستراتيجيات التي يحتاجون إلى تنفيذها للوصول إلى Net Zero . كجزء من هذه العملية ، من المهم إثبات أن الأهداف طموحة حقًا وليست مجرد عمل كالمعتاد.هناك ضوابط وتوازنات قائمة لتحديد ما إذا كانت الأهداف تفشل في الذهاب بعيدًا بدرجة كافية ، ومن المرجح أن يصد منسقو الصفقات هذا الأمر إذا لم تكن الأهداف طموحة بدرجة كافية.

واتفق كل من شركة Nogaholding والمشرق وبنك الخليج الدولي B.S.C ، اللذان نسقا الصفقة الكبيرة ، على أهداف طموحة ومناسبة حول الانبعاثات والصحة والسلامة. توظف nogaholding حوالي 15000 شخص وتضع هدفًا طموحًا لتقليل عدد حوادث السلامة إلى الصفر.

يعد التحقق من نتائج الامتثال من قِبل طرف ثالث أحد مبادئ SLL المهمة التي تتيح ضمانًا وتمنع انتقاد الغسل الأخضر. في النهاية ، نتوقع أن يقدم المنظمون تقارير ESG إلزامية - من كثافة الانبعاثات إلى بيانات اعتماد الصحة والسلامة - والتي سيتعين تدقيقها من قبل أطراف ثالثة ، لذا فهذه هي الخطوة الأولى في توقع هذا السيناريو.

8.5 دراسة حالة 2: Vedanta Aluminum تجمع 200 مليون دولار أمريكي في شكل قروض مرتبطة بالاستدامة

جمعت شركة Vedanta Aluminum، أكبر منتج للألمنيوم في الهند ، 200 مليون دولار أمريكي من خلال قروض الاستدامة المرتبطة (SLL) من البنوك الدولية المرموقة ، لتمويل مبادراتها الرأسمالية.

تم منح القروض بناءً على معايير أداء محددة لإزالة الكربون والسلامة. سيؤدي ذلك إلى تعزيز رحلة نمو الشركة أيضًا ، بما في ذلك تحقيق درجة أعلى من التكامل العكسي وإنتاج منتجات الألمنيوم ذات القيمة المضافة.

يشمل المقرضون بعضًا من أكبر البنوك الدولية من الشرق الأوسط والشرق الأقصى مثل المشرق (المنظم الرئيسي المفوض الوحيد ومدير الدفاتر ومنسق الاستدامة) ، وبنك أبوظبي الأول ، وبنك قطر الوطني ، وبنك CTBC ، وTaishin International ، وتايوان التعاونية ، وبنك Afrasia . ، جميعهم قد بدأوا علاقات إقراض لأجل مع مجموعة Vedanta من خلال هذا التسهيل.

هذا هو أول مرفق من نوعه مرتبط بالاستدامة تابع لمجموعة Vedanta ويضع الكرة في اتجاه تطلعات الشركة للاستثمار في النمو الأخضر. وهذا بمثابة تعزيز إيجابي لمساعي الشركة لإزالة الكربون من عملياتها. على سبيل المثال ، خفضت شركة Vedanta Aluminium كثافة انبعاثات غازات الدفيئة (GHG) بنسبة 24٪ في السنة المالية 2022 من خط الأساس لعام 2012.كانت أيضًا أكبر مستهلك للطاقة المتجددة في الهند في الميزانية المالية السابقة عند 3 مليارات وحدة ، والتي تم استخدامها لإنتاج أول ألومنيوم "أخضر" منخفض الكربون في الهند من قبل الشركة ، والذي يحمل العلامة التجارية "Restora".

وفي حديثه عن التمويل ، قال السيد راهول شارما ، الرئيس التنفيذي - أعمال الألمنيوم ، فيدانتا المحدودة ، "سيكون الألمنيوم لا غنى عنه لمستقبل منخفض الكربون ، مع تطبيقات مهمة عبر مجموعة واسعة من الصناعات التي تتراوح من السيارات الكهربائية إلى الطاقة المتجددة وأكثر من ذلك.نحن عازمون على تصور خطط النمو لدينا على أساس الاستدامة ، مع التركيز الشديد على سلامة الناس ، وإزالة

Classification: Public

الكربون من سلسلة القيمة لدينا والعمليات الإيجابية للمياه. سيتم استثمار الأموال التي يتم جمعها من خلال القروض المرتبطة بالاستدامة من أجل تنمية أعمالنا بشكل مستدام ومسؤول ".

وقال طارق النحاس ، رئيس الخدمات المصرفية الدولية للمجموعة في المشرق: "يسعدنا أن نشارك في هذه الصفقة الرئيسية والشراكة مع شركة Vedanta Aluminium ، أحد منتجي الألمنيوم الرائدين في الهند ، في أول قرض مرتبط بالاستدامة. نرى التحول إلى اقتصاد مرن ومنخفض الكربون فرصة حقيقية لمضاعفة التزامنا بالتمويل المستدام والاستثمار في القطاعات التي ستقود النمو الاقتصادي وتخلق وظائف الغد.تمثل هذه الشراكة إضافة ملحوظة إلى إطار عمل الاستدامة القوي لدينا الذي نعمل على تطويره لخلق المزيد من القيمة لموظفينا وعملائنا ومساهمينا ".

8.6 جوائز إزالة الكربون والعمل المناخي (DACA)

نحن فخورون بالإعلان عن فوز المشرق بجائزتين مرموقتين في مجال إزالة الكربون والعمل المناخي (DACA) في القمة العربية الخضراء.

- ✔ "رائد في البيئة والاجتماعية والحوكمة"
- ✔ 'حامل شعلة الاستثمار المستدام والصديق للمناخ'

يعتبر المشرق مزودًا رائدًا للتمويل المستدام ، حيث تم تمويل وتسهيل ما يقرب من 15.5 مليار دولار أمريكي في العامين الماضيين. لقد تلقينا اعترافًا واسع النطاق بالدعم الذي نقدمه للعملاء. سنواصل تكثيف الدعم الذي نقدمه لمساعدة مجموعة عملائنا على الازدهار في الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون وبناء مستقبل أكثر استدامة.

جدول 16: رائد في البيئة والاجتماعية والحوكمة ESG و حامل شعلة الاستثمار المستدام والصديق للمناخ



جدول 16: جوائز *ESG*

9. موظفونا

أعظم أصول المشرق هي قوته العاملة. موظفونا هم انعكاس لهدفنا ، وبدون أدنى شك محرك مهم لنجاحنا وتطورنا. لقد شكّل هذا الغرض بالتحديد وأثّر في ثقافتنا "الأشخاص أولاً" على مدار أكثر من 50 عامًا. هدفنا الآن هو تجاوز المعايير الاجتماعية من خلال الاستثمار في زيادة تحسين موظفينا وجهود المجتمع لتعظيم تأثيرنا.

Classification: Public

9.1 استقطاب المواهب والاحتفاظ بها

لقد وجهت مواردنا البشرية الاستثنائية تاريخ منظمتنا الطويل في النمو والإنجازات المستمرة والتطلعات المستقبلية.من خلال تلبية مقترحات قيمة الموظف ، نحن ملتزمون بتطوير فريق داعم ومتنوع. لقد تم الاعتراف بنا من قبل Glint (إحدى شركات Linkedin) كواحد من أفضل أماكن العمل في العالم بفضل استراتيجيتنا ومجموعة واسعة من المبادرات ، والتي يشمل بعضها تطوير فرص عمل شاملة ، ومكافأة حزم الأجور والمزايا ، والتدريب المتميز وفرص التطوير.

مع القدرات والمواقف المطلوبة لتعزيز الأداء الاستثنائي والنجاح على المدى الطويل ، تساعد هذه الاستراتيجية في جذب أفضل المواهب وتوظيفها وتطويرها وإلهامها والاحتفاظ بها.

جدول 8: القوى العاملة الإماراتية

نظرة عامة على القوى العاملة الإماراتية	2021		2022	
	العدد	%من مجموع	العدد	%من مجموع
إجمالي القوى العاملة	2,392	100%	2,498	100%
الموظفون بدوام كامل	2,303	100%	2,433	97.4%
موظفون بدوام جزئي	0	0%	2	0.1%
الموظفون بعقد غير محدد أو دائم	2,303	96.27%	2,435	97.5%
المقاولون و / أو المستشارون	89	3.73%	63	2.5%

جدول 9: القوى العاملة الإماراتية حسب نوع العقد والمنطقة

نظرة عامة على القوى العاملة الإماراتية 2022	نوع العقد	
	دائم	مؤقت
إجمالي القوى العاملة الإماراتية	2,435	63
القوى العاملة الإماراتية حسب الجنس		
ذكور	1,597	22
إناث	838	41

القوى العاملة الإماراتية حسب المنطقة	
2,318	دبي

Classification: Public

أبو ظبي	73
الشارقة	32
عجمان	12

في السنة المالية 2022 قمنا بتعيين ما مجموعه 688 موظفًا. يوضح الجدول أدناه توزيع التعيينات الجديدة على أساس الجنس والفئة العمرية.

جدول 10: الموظفين الجدد

إجمالي التعيينات الجديدة	2022
الموظفون الجدد حسب الجنس	
ذكور	429
إناث	259
الموظفون الجدد حسب العمر	
تحت30	149
30ل50	523
فوق50	16

في نفس العام ، ترك البنك 567 موظفًا. كانت النسبة المئوية لدوران القوى العاملة 23٪. يوضح الجدول أدناه توزيع معدل دوران الموظفين على أساس الجنس والفئة العمرية.

جدول 11:معدل دوران الموظفين

دوران الموظفين	2022
معدل الدوران حسب الجنس	
ذكور	400
إناث	167
معدل الدوران حسب العمر	
تحت30	85
30ل50	458
فوق50	24

Classification: Public

إجمالي معدل دوران الموظفين٪	23%

9.2 التنوع والشمول

بصفتنا صاحب عمل متكافئ الفرص ، نحن ملتزمون بتعزيز ثقافة تقدر الجميع باحترام ومساواة وكرامة. تتنوع الأعراق والأجناس واللغات والفئات العمرية وخبرات الحياة والقدرات الجسدية والعقلية وأنماط التفكير لموظفينا.

ساعدنا تنوع مكان العمل لدينا بشكل كبير على تعزيز المشاركة وتحفيز الإبداع وتوسيع مجموعة المواهب لدينا وتعزيز الإنتاجية. كان لهذا تأثير مباشر على قدرة شركتنا على تقديم تجارب عملاء متميزة.

مع 2435 موظفًا يمثلون 58 جنسية ، نفخر بشدة بقوتنا العاملة المتنوعة ثقافيًا. كما أننا ملتزمون تمامًا بزيادة فرص العمل للمواطنين الإماراتيين. في السنة المالية 2022 ، مثل المواطنون الإماراتيون 21٪ من إجمالي القوى العاملة لدينا.

	2021	2022
عدد الجنسيات	58	58

لقد قمنا بتطبيق ساعات عمل مرنة ، وخيارات العمل من المنزل ، و "غرفة الأم الجديدة" لموظفاتنا لتشجيع المزيد من التنوع بين الجنسين. لقد لاحظنا زيادة ثابتة في مشاركة المرأة عبر القوى العاملة لدينا نتيجة لجهودنا لتشجيع إشراك المرأة وتمكينها وإيجاد فرص عادلة للتقدم.اعتبارًا من عام 2022 ، يسعدنا أن تشكل النساء 34.4٪ من إجمالي القوى العاملة. على مدى العامين المقبلين ، نأمل أن نحقق نسبة تقارب 50:50 بين الجنسين ومضاعفة عدد النساء في مناصب الإدارة العليا.

جدول 12: التنوع بين الجنسين حسب التسلسل الهرمي

التسلسل	ذكور		إناث	
	من مجموع	عدد%	من مجموع	عدد%
مبتدئ الخبرة	711	44%	565	67%
إدارة مركزية	719	45%	247	29%
الإدارة العليا	167	10%	26	3%
مجلس الإدارة	7	0%	0	0%
إجمالي المؤسسة	1,604	100%	838	100%

نحن ملتزمون ليس فقط بالتمثيل المتساوي ، ولكن أيضًا الوصول المتساوي إلى الأمن المالي والمزايا. ومن ثم ، فإن هياكل الأجور لدينا لا تفرق حسب الجنس. في السنة المالية 2022 ، قمنا بتقييم متوسط التعويض وحددنا نسبة تعويض الذكور إلى الإناث على أنها 1.36: 1.

يعد تضمين أصحاب الهمم (PwD) مجالًا أساسيًا آخر للتركيز في إطار مبادرات التنوع لدينا. لقد جعلنا مكاتبنا صديقة للأشخاص ذوي الهمم وخلقنا فرصًا لترتيبات العمل المرنة. نطمح الآن إلى توظيف ما لا يقل عن 50 شخصًا من الأشخاص ذوي الهمم على مستوى العالم خلال العامين المقبلين.

نقوم بشكل دوري بتقييم وكشف أدائنا على معايير التنوع المختلفة من خلال تقييم التقدم المحرز مقابل الأهداف المحددة. تستهدف هذه الأهداف وخطط العمل ذات الصلة المساواة في الأدوار الإدارية. هذه الإفصاحات تجعلنا مسؤولين عن التقدم الذي نسعى إليه في أن نصبح شركة شفافة وشاملة ومنصفة.

Classification: Public

9.2.1 موضوع تركيز: مشرق " التوظيف من اجل المسؤولية الاجتماعية للشركات - - Covid Windows Program

يعد "التوظيف من أجل المسؤولية الاجتماعية للشركات" من المشرق مبادرة رائدة تم تصميمها لدعم الأفراد المتأثرين بالكوارث (أرامل كوفيد ، والكوارث الطبيعية ، والأوبئة ، وما إلى ذلك) للعودة إلى القوى العاملة / التوظيف من خلال منحهم فرصة للعمل مع بنك المشرق بنغالور. يعمل برنامج Covid Widows على 7 مراحل.

الخطوة 1: تحديد الأدوار التي تقتصر على النساء المتأثرات.
الخطوة 2: قم بإجراء حملة واطلب من النساء اللائي فقدن عائلاتهن / أزواجهن أثناء الوباء وليس لديهن أي مصدر للدخل تقديم الطلبات.
الخطوة الثالثة: إدارة مراكز التقييم.
الخطوة 4: الإعداد والاستقراء
الخطوة 5: التدريب والتوجيه ودعم EAP.
الخطوة السادسة: إمساكهم باليد ومراقبة أدائهم لمدة 6 أشهر.
الخطوة السابعة: استيعابهم في مناصب دائمة من خلال تقييم وظائف المشرق.

9.2.2 موضوع تركيز: برنامج المشرق للأمهات العائدات

وضع المشرق ، "برنامج الأمهات العائدة" ، الذي تم تنسيقه مع التركيز بشكل خاص على مساعدة الأمهات / النساء الجدد اللائي يعودن إلى العمل بعد انقطاع وظيفي. يهدف البرنامج الذي مدته ستة أشهر إلى تعزيز التنوع وتعزيز تجربة العمل وفرص التواصل مع العائدين. خلال هذه الفترة ، يتم تعيين مستشارين مهنيين للنساء ، ويشاركن في ورش عمل وخطط تطوير ، ويقدمن دعمًا موسعًا للتدريب أثناء العمل لضمان انتقالهن إلى العمل بسلاسة وتمكين.

نقدم لكم القصة الملهمة لإحدى أمهاتنا المشرق - عفرين عظيم شيخ. بعد استراحة لمدة 8 سنوات من حياتها المهنية لتكريس اهتمامها لتربية ابنتها رافا ، التزمت عفرين من جديد بالعمل بدوام كامل من خلال برنامج الأمهات العائدة في المشرق. من خلال هذا الدور الجديد ، لا تهدف عفرين إلى تحقيق الأمن المالي فحسب ، بل أن تصبح أيضًا نموذجًا يحتذى به لابنتها. اقرا المزيد من
https://www.mashreqbank.com/en/uae/about-us/our-company/life-at-mashreq/story-detail-2/

9.3 التعلم والتنمية

كما ذكرنا سابقًا ، نحن ننظر إلى موظفينا على أنهم أكثر الأصول قيمة لدينا ، وعلى هذا النحو ، نحن ملتزمون بتعزيز مناخ يمكنهم من خلاله التطور كأفراد وكفريق. من خلال تقديم مجموعة متنوعة من برامج التدريب والتطوير على مر السنين ، استثمرنا باستمرار في التطوير المهني لموظفينا.

9.3.1 التعلم والتنمية-السياسة

في المشرق ، نولي أهمية كبيرة لتحقيق نتائج الأعمال من خلال رفع مهارات القوى العاملة حول كل من المهارات التقنية والمهارات الشخصية. تركز وظيفة التعلم والتطوير في البنك على تطوير مهارات ومعارف الموظفين لمساعدتهم على النجاح في أدوارهم الحالية وإعدادهم للأدوار المستقبلية التي ستظهر في البنك.

كمنظمة ، نقوم باستثمارات كبيرة في تكنولوجيا HCM وموارد التعلم لتوفير بيئة تعليمية فعالة لموظفينا. وتشمل هذه التدابير توفير الوصول إلى مجموعة واسعة من أساليب وبرامج التعلم للموظفين لتطوير مهاراتهم.

9.3.2 برامج تدريبية لشرائح المواهب المختلفة

قطاعات المواهب المختلفة في البنك لديها احتياجات تعليمية متنوعة. نحن نصمم برامج تدريبية لتناسب متطلبات شرائح المواهب المختلفة بناءً على مخرجات التعلم التي تريد الشركة تحقيقها من خلال هذه البرامج التدريبية. يحدد هذا القسم بعض المبادرات التدريبية الرئيسية لمجموعات المواهب المختلفة داخل المشرق.

<u>الموظفون الجدد</u>

Classification: Public

يخضع جميع الموظفين الجدد لمنهج التوجيه الإلكتروني عبر الإنترنت. يتم تعيين هذا المنهج تلقائيًا لجميع الموظفين الجدد في نظام إدارة التعلم المؤسسي (LMS) ويجب إكماله في غضون 60 يومًا من تاريخ تعيينهم. تهدف الدورات عبر الإنترنت إلى تعليم الموظفين القواعد واللوائح الأساسية القانونية والمتعلقة بالسياسة وتوجيههم إلى تاريخ المنظمة وثقافتها واستراتيجيتها وهيكلها.

كما نقدم أيضًا تعريفًا قائمًا على الأدوار للموظفين الجدد في أدوار الخطوط الأمامية عبر مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد. الهدف من هذه البرامج التدريبية هو التأكد من أن الموظفين يفهمون وظائفهم الجديدة وجميع التوقعات ذات الصلة.

مديرو الأفراد

الثقافة هي الغراء الذي يربط المنظمة ويساعد الموظفين على تحقيق الرؤية والرسالة المعلنة للمنظمة. لقد التزمنا بتقديم تجربة عالمية المستوى لعملائنا والمجتمعات التي نخدمها. لتحقيق هذا الهدف المعلن ، حددنا مخططًا لثقافة المشرق يتألف من العقليات والسلوكيات والمهارات المرغوبة لتحقيق الهدف المعلن.بدءًا من عام 2022 ، أطلقنا سلسلة من ورش العمل لتدريب مديري الأفراد لدينا على مخططنا الثقافي. تزود ورش العمل التدريبية قادتنا بالأدوات والمهارات اللازمة لتنمية العقليات والسلوكيات والمهارات المرغوبة في فرقهم.

مواطنو دولة الإمارات العربية المتحدة

تماشياً مع التزامنا بتطوير المواهب المحلية ، يستثمر المشرق على نطاق واسع في تطوير زملائنا من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة لتحسين مهاراتهم وتسريع تقدمهم الوظيفي في البنك. نحن نقدم برامج مخصصة بعنوان ACE - لتنمية مهارات مواطني دولة الإمارات ليصبحوا مديري علاقات في الخدمات المصرفية للشركات.تم إنشاء برنامج يسمى "مشرق المستقبل" للمساعدة في تتبع الخريجين الشباب في العمل المصرفي بسرعة. كسياسة عامة ، نقدم دعم التعليم العالي لمواطني دولة الإمارات الذين يرغبون في متابعة دراساتهم العليا للتقدم الوظيفي. يمكن للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الذين يسجلون في التعليم العالي سداد الرسوم الدراسية بعد تقديم إثبات أو الدفع والتقدم.

بالإضافة إلى ذلك ، فإننا نجري اجتماعات ثلاثية مع المواطنين الإماراتيين ذوي الأداء العالي ومديريهم المباشرين لوضع خطط تنمية فردية (IDPs) لهؤلاء الموظفين. يتم متابعة تقدم واستكمال الIPDs والإبلاغ عنها بشكل دوري.

كل الموظفين

الدورات التدريبية عبر الإنترنت المستضافة على Enterprise LMS مفتوحة لجميع الموظفين لتحسين المهارات. بعض دورات الامتثال إلزامية لجميع الموظفين بينما الدورات الفنية الأخرى اختيارية. نواصل الاستثمار في بناء دورات تدريبية حول الأولويات الإستراتيجية للبنك مثل ESG والتحول الرقمي. تهدف هذه الدورات التدريبية إلى بناء الوعي والقدرة على هذه الموضوعات الرئيسية.

نحن ندرك أن موظفينا قد يرغبون في التسجيل في الدورات التدريبية والشهادات التي تقدمها الهيئات الدولية ومعاهد التدريب / كليات إدارة الأعمال ذات السمعة الطيبة لتعلم مهارات جديدة ذات صلة بأدوارهم الحالية والمستقبلية.كسياسة ، نسمح للموظفين بالتسجيل في برامج التدريب الخارجية والشهادات ذات الصلة بدورهم الحالي أو المستقبلي ، بشرط موافقة مديريهم المباشرين. في السنة المالية 2022 ، قمنا بزيادة الاستثمار بشكل كبير في ساعات التدريب عبر المستويات. بلغ إجمالي ساعات العمل 83،845 ارتفاعًا من 76،970 في السنة المالية 2021. تم تصنيف إجمالي الساعات المستثمرة في التدريب على أساس الذكور والإناث. (ظاهر أدناه)

جدول 13: ساعات التدريب

عدد الساعات التدريبية في عام 2022			
فئة الموظف	ذكور	إناث	إجمالي ساعات التدريب
الإدارة العليا	205	15	220
الإدارة المركزية	40,081	33,089	73,170
مديرو الأفرع	131	113	244
الإدارة الدنيا	3,968	921	4,890

Classification: Public

موظفو البنك	3,345	1,976	5,321
إجمالي ساعات التدريب	**47,731**	**36,115**	**83,845**

	الوحدة	2022
المبلغ المستثمر في التدريب	مليون AED	11.50

9.3.3 مقاييس التعلم

في المشرق ، نتتبع ونبلغ عن المقاييس التالية حول التعلم والتطوير:

- إجمالي أيام التدريب التي أتمها جميع الموظفين.
- متوسط أيام التدريب التي أكملها جميع الموظفين.
- الإنفاق على التدريب كنسبة مئوية من النفقات التشغيلية ((OPEX
- الإنفاق على التدريب كنسبة مئوية من فاتورة الأجور
- متوسط درجة فعالية التدريب
- النسبة المئوية لإتمام برنامج IDP للموظفين ذوي الإمكانات العالية

تساعدنا هذه المقاييس في الحفاظ على التركيز على تدريب الموظفين وتطويرهم وإجراء المعايرات المطلوبة عند الحاجة.

9.4 حقوق الانسان

نحن ندعم ونحترم تمامًا حماية حقوق الإنسان في جميع بلداننا ومناطق عملياتنا ، مسترشدين بقيم النزاهة لدينا. نحن لا نتبع القواعد واللوائح المعمول بها فحسب ، بل ندعو أيضًا بنشاط إلى الممارسات التي تعزز حقوق الإنسان داخل وخارج سلسلة القيمة لدينا. يتضمن ذلك تحديد معايير لموظفينا وتفاعلات العملاء والعلاقات التجارية والمجتمعات التي نخدمها.

بصفتنا مؤسسة مالية بارزة ، فإننا نتفهم دورنا في التعرف على الانتهاكات ومعالجتها. لتأكيد التزامنا بهذا التعهد، قمنا بتطوير سياسة حقوق الإنسان التي تحدد نهجنا في تعزيز ممارسات الأعمال على أساس مبادئ العدالة والمساواة واحترام الجميع. تم دمج التزامنا بحماية حقوق الإنسان وتعزيزها في السياسة على مستوى المجموعة.يتضمن ذلك مدونة قواعد السلوك الخاصة بنا وميثاق الموردين ، والذي يوضح التوقعات التي لدينا من مختلف أصحاب المصلحة لدينا في التمسك بأعلى المعايير في حماية حقوق الإنسان وتعزيزها.

نحن لا نتتبع ونراقب اتفاقيات المفاوضة الجماعية حيث لا يوجد قانون مفوض من قبل حكومة الإمارات العربية المتحدة.

9.5 سياسة عدم التمييز

لقد استثمر المشرق ، بصفته صاحب عمل يتسم بتكافؤ الفرص ، في خلق وتعزيز بيئة عمل قائمة على مبادئ المساواة والإنصاف والسلامة. نلتزم بتوفير فرص متساوية لموظفينا للحصول على فرص خالية من التمييز والتحرش.جميع جوانب العمل ، بما في ذلك التوظيف وتخصيص الوظائف والنقل والوصول إلى المزايا والراتب والتقدم ، تستند إلى الجدارة. نحن لا نقبل أي نوع من السلوك التمييزي ، سواء داخل القوى العاملة لدينا أو عبر سلسلة موردينا ، وفقًا لسياسة عدم التمييز الخاصة بنا.

لقد وضعنا أيضًا آليات لتشجيع الموظفين وكذلك الأطراف الأخرى على الإبلاغ عن جميع أعمال التمييز أو المضايقة ، سواء كانوا ضحايا أو شهودًا. يتم التعامل مع الادعاءات بتكتم من خلال عملية تحقيق شاملة وإجراءات تصحيحية من خلال نظام معالجة المظالم الخاص بنا ، والذي تدعمه سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدينا ، والتي تتوفر لجميع الأطراف الداخلية والخارجية.

9.6 الصحة والسلامة المهنية

اعترافًا بالدور الرئيسي الذي يلعبه موظفونا في نجاح أعمالنا ، فإن الاستثمار في صحتهم وسلامتهم ورفاههم يمثل أولوية أساسية. نتحمل المسؤولية عن سلامتهم الجسدية والعقلية والعاطفية من خلال توفير بيئة عمل آمنة وصحية ، مع وضع لوائح السلامة الوطنية كحد

Classification: Public

أدنى.نحن نركز على تقديم مبادرات وأدوات وبرامج جديدة تدعم رفاهية موظفينا وتسمح لهم بأداء أفضل ما لديهم. كما نخطط أيضًا لتصميم وتنفيذ نظام للصحة والسلامة المهنية للمجموعة لإنشاء نهج منظم لإدارة وتخفيف ومراقبة مخاطر الصحة والسلامة في مكان العمل.

في السنة المالية 2022 ، أبلغنا عن عدم وجود مثل هذه الحالات من الأمراض والإصابات والوفيات المرتبطة بالعمل بين العاملين بدوام كامل وبدوام جزئي وموظفي المقاول.

9.7 تسليط الضوء: إرشادات للتقدّم الوظيفي -طريقة المشرق

نحن نؤمن بشدة بأن موظفينا هم أعظم ما نملك ، والمنصة التي بُني عليها نجاح المشرق على مر السنين. نرى هذا الأمر أكثر صحة في المستقبل ، حيث تأخذنا موهبتنا في جميع أنحاء العالم إلى مستويات أعلى من الأداء في عالم سريع التغير.وأفضل طريقة لتحقيق ذلك هي وجود نسبة كبيرة من الموظفين الملتزمين ببناء حياتهم المهنية في المشرق.

يجب النظر إلى نهج المشرق في وظائف الموظفين من خلال عدسة المبادئ المنصوص عليها صراحةً:

- الملكية المشتركة: كل موظف في المشرق هو الرئيس التنفيذي لمسيرته المهنية. يحتاج الفرد والمدير المباشر والبنك إلى العمل في شراكة للمساعدة في تحقيق التطلعات المهنية للموظف.
- تكافؤ الفرص: عندما ينمو حجم الوظائف ، أو تفتح المناصب ، نود تشغيل عملية عادلة وشفافة تسمح بفتح الوظيفة للسماح بتحديد أفضل مرشح ممكن.

في مجموعة المشرق للأفراد والملكية الفكرية ، نضع التطوير المهني لموظفينا في صميم كل ما نقوم به. خلال الأشهر القادمة ، سنقوم بتعزيز عروضنا لتعليم الأشخاص وإنشاء دليل نهائي للتقدم الوظيفي.

ومع ذلك ، من المهم ملاحظة أن التخطيط الوظيفي للفرد هو أحد أهم الأنشطة التي يجب على الموظف القيام بها. ومع ذلك ، بينما يحتاج الموظف إلى بناء إستراتيجية التخطيط الوظيفي الخاصة به ، فإن المشرق ملتزم بخلق بيئة يكون فيها للموظفين مجال رؤية حول الوظائف المتوفرة في المؤسسة.يعمل برنامج وظائف المشرق كمنصة قوية في تلبية التطلعات والأهداف المهنية لموظفينا. يضمن برنامج وظائف المشرق أن جميع الوظائف الشاغرة التي تنشأ إما عن طريق الاستنزاف أو إنشاء أدوار جديدة و / أو ترقية الأدوار الحالية يتم الإعلان عنها على النحو الواجب لموظفينا في البداية مما يمنحهم فرصة للتقدم وتقييمها على أساس الجدارة والملاءمة لمتطلبات الدور.

تماشياً مع فلسفتنا المتمثلة في اختيار "الأنسب" لأي دور شاغر ، تدعو المنظمة أيضًا المواهب الخارجية للتقدم لجميع هذه الفرص ، وبالتالي إنشاء عملية تنافسية وشفافة يتم من خلالها تعيين المرشح الأنسب في الوظيفة.

سنعمل عن كثب مع جميع مديري التوظيف لتقييم مجموعة المرشحين التي تتكون من المواهب الداخلية والخارجية على حد سواء لأي وظائف شاغرة في جميع أنحاء المنظمة. كل موظف لديه فرصة للتقديم. ومع ذلك ، من المستحسن أن تتقدم فقط للوظائف التي تتماشى مع تطلعاتك المهنية ، وليس مجرد حالة التقدم لأي إصدار.

بينما تتوفر تفاصيل عملية وسياسة وظائف المشرق في دليل سياسة PICG ، يتم توفير بعض النقاط البارزة في نهجنا أدناه:

1. سيتم الإعلان عن جميع الوظائف (الجديدة / الترقيات) عبر المؤسسة من خلال برنامج وظائف المشرق. سيتم أيضًا الإعلان عن ترقيات الوظيفة نتيجة لإعادة تقييم الوظيفة الحالية إلى الدرجة الأعلى التالية من خلال برنامج وظائف المشرق.

2. سيبدأ فريق اكتساب المواهب أيضًا في البحث عن المرشحين الخارجيين والذي سيكون له مهلة تتراوح بين 2-4 أسابيع لإيجاد المرشحين بمجرد الاتفاق على الملف الشخصي المستهدف مع مدير التوظيف.

Classification: Public

3. سيجري مديرو التوظيف مقابلات مع المرشحين الداخليين والخارجيين المقدمين لهم ويختارون المرشح الأنسب للوظيفة من بين مجموعة المرشحين هذه.

4. سيتم منح الموظفين الداخليين الذين يتم اختيارهم لأي وظيفة تمت ترقيتها الدرجة الجديدة والراتب فور توليهم المنصب الجديد. سيكون لديهم "فترة تقييم الأداء" 6 أشهر في الدور الجديد.

9.8 تسليط الضوء: #قطع الاتصال بعد ساعات العمل

في المشرق ، نريد الحفاظ على بيئة عمل إيجابية وراعية للجميع ، بدءًا من الموظفين الذين يبدؤون حياتهم المهنية معنا إلى الإدارة العليا لدينا Rise Every Day ؛ لأننا نؤمن بأن راحة البال وأخلاقيات العمل الصحية لا تضمن فقط "سعادة الموظف" بل تضمن الأداء العام للمشرق.
لكن فريق الموارد البشرية لا يمكنه فعل ذلك بمفرده. بينما نرى ونقدر مستوى التفاني والشغف الذي يظهره كل موظف لدينا تجاه دوره في المشرق ، فإننا نطلب من موظفينا أن يضعوا في اعتبارهم توقعاتهم من الموظفين الآخرين ، مثل تجنب الحاجة إلى الاتصال بالموظفين بعد ساعات العمل و منح أنفسهم الوقت الذي هم في أمس الحاجة إليه للابتعاد عن وضع العمل ومتابعة أهدافهم وتطلعاتهم الشخصية.
نشجع كل موظف من موظفينا على الانضمام إلينا في خلق والحفاظ على بيئة إيجابية مستدامة ومنتجة وتعاونية ، والأهم من ذلك أن بها مساحة للتنفس.
نشجع موظفينا على #DisconnectAfterWorkHours. فيما يلي بعض النصائح لمساعدتنا جميعًا في الحفاظ على تناغم صحي بين العمل والحياة:

- احترم الحدود - من المهم أن تعرف ما هو الوقت المناسب للاتصال مباشرة بالموظف ، خاصة خلال وقته الشخصي بعد ساعات العمل. ننصح بشدة أنه في حالة الطوارئ فقط يجب عليك القيام بذلك.
- كن واقعيًا - من العدل أن يتوقع المدراء ذوو الحماس الشديد معايير مماثلة من موظفيهم ، ولكن ليس خارج ساعات العمل. خد في عين الاعتبار وقت ما بعد العمل ووقت العمل خصص المهام بشكل مناسب.
- كن متسقًا - إذا كنت قد وافقت على الاتصال فقط بموظفيك في حالة حدوث أزمة ، فالتزم بكلمتك. لا تميل إلى إرسال رسائل نصية أو هاتفية حول المشكلات اليومية التي يمكن التعامل معها في العمل في اليوم التالي.
- لا تتصل بعد الساعة 06.00 مساءً - كقاعدة عامة ، احتفظ بالساعة 6 مساءً (وقت المستلم) كحد أقصى لجميع مكالمات العمل. اتصل فقط بعد ساعات الدوام الرسمي في حالة الطوارئ.
- كن محترمًا - بغض النظر عن الوضع ، إذا قام أحد أفراد عائلة الموظف بالرد على هاتفه ، فاحرص على أقصى درجات الاحترام. تواصل معهم كما تفعل مع عائلتك. وتذكر ، بعد كل شيء ، نحن جميعًا مشرق واحد.
- أظهر التقدير - دع موظفيك يعرفون أنك ممتن لمساعدتهم بعد ساعات العمل.
- أيام التحفيز الشهرية - اطلب من مجموعة صغيرة الاجتماع شهريًا لفهم بيئة العمل وتقدير أفضل الموظفين في الشهر.

سواء كانت أزمة أم لا ، فنحن في المشرق دائمًا ما نخوضها معًا. تعتبر رفاهية موظفينا ذات أهمية قصوى بالنسبة لنا ، ونأمل أن تساعد هذه النصائح فريقنا بطريقة ما على العمل بشكل أفضل والعيش بشكل أفضل ومساعدة كل من حولهم على النهوض كل يوم.

10 التأثير الإيجابي على المجتمع

منذ إنشائه ، شجع المشرق الأنشطة التي تعود بالفائدة على المجتمع. عبر جميع مكاتبه الإقليمية في الإمارات العربية المتحدة أو البحرين أو الكويت أو مصر ، يفخر المشرق بالدور الذي يلعبه في التأثير الإيجابي على العالم من حوله من خلال الأنشطة المسؤولة اجتماعيًا.
تعكس فلسفتنا في المسؤولية الاجتماعية للشركات هذا الأمر وتعرف المسؤولية الاجتماعية للمشرق بأنها "دمج أصحاب المصلحة ومجتمع العملاء والمجتمع والبيئة في العمليات التجارية للشركة".

Classification: Public

بصفتنا مؤسسة مسؤولة اجتماعيًا ، فإننا نؤمن بشدة بأن دعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية من خلال المسؤولية الاجتماعية للشركات لا يكون له تأثير إيجابي على مجتمعنا المشترك فحسب ، بل يعزز أيضًا نجاح واستقرار البنك على المدى الطويل. يتوافق العطاء مع هدفنا الأساسي ، وقيمنا المؤسسية ، وهو راسخ بقوة في ثقافة شركتنا ، على النحو المحدد في سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات الخاصة بنا.بدأنا رسميًا برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركات في يونيو 2011 ، والذي تشرف عليه وحدة المسؤولية الاجتماعية للشركات والاتصالات الداخلية ، بمساعدة من وحدة الموارد البشرية للتوطين ووحدة التعلم والتطوير الوطنية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ومنذ ذلك الحين ، أصبحنا عضوًا نشطًا في الأيام السنوية على مستوى الدولة مثل "اليوم الدولي للعطاء والربح" و "اليوم الإماراتي للعمل الإنساني" على سبيل المثال لا الحصر.

قمنا لاحقًا بدعم مجموعة متنوعة من المبادرات الخيرية التي تهدف إلى مساعدة الشباب والفقراء والصحة والرفاهية والفن والثقافة والمساواة بين الجنسين من خلال تمكين المرأة وإدماج أصحاب الهمم. لقد قمنا بتوسيع نطاق شمولنا ونطاقنا وتأثيرنا على المجتمع من خلال مزيج من العمل التطوعي والشراكة مع المنظمات الأخرى.
في السنة المالية 2022 ، استثمرنا مليون درهم إماراتي في المجتمع ، وهو ما يمثل 0.013٪ من الإيرادات السنوية.

10.1 موضوع تركيز:مبادرة المليون وجبة

كانت مبادرة "المليون وجبة" أكبر مبادرة إنسانية من نوعها في المنطقة. وكان يهدف إلى تأمين المعونة الغذائية للمجتمعات الضعيفة في 50 دولة حول العالم. وقدمت الدعم الغذائي للمحتاجين ، مما يمثل بيانًا كبيرًا لتطلعات دولة الإمارات في المساعدات الإنسانية والتزامًا ثابتًا بتطوير حلول طويلة الأجل لتحسين الحياة في جميع أنحاء العالم ، دون أي تمييز.

كانت حملة المليار وجبة توسعًا للحملات الرمضانية السابقة لدولة الإمارات العربية المتحدة "100 مليون وجبة" و "10 مليون وجبة" ، التي نُظمت بتوجيهات من صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم ، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم الإمارات العربية المتحدة في دبي.

انضم المشرق إلى هذه المبادرة العظيمة ، وهي الأكبر من نوعها في المنطقة ، والتي تهدف إلى تقديم الدعم الغذائي للمحرومين والذين يعانون من نقص التغذية في المجتمعات الأقل حظًا في 50 دولة في جميع أنحاء العالم.

عزز التعهد بالمساهمة في مبادرة المليار وجبة التزام المشرق تجاه التنمية الاجتماعية والاقتصادية المستدامة ، وساعد في تعزيز مكانة دولة الإمارات العربية المتحدة في العمل الإنساني العالمي ، من خلال مجتمعاتها وأعمالها وعملياتها.

10.2 موضوع تركيز: شراكة المشرق مع مؤسسة عبد الله الغرير لربط التعليم

وقع المشرق شراكة إستراتيجية مع مؤسسة عبد الله الغرير للتعليم لدعم مبادرة نمو التي أطلقتها مؤخراً. تم تصميم مشروع تنمية الشباب الوطني متعدد القطاعات ليؤثر على 25000 مواطن إماراتي من خلال تدريب مدفوع بالسوق وقائم على الصناعة وفرص تعليمية متكاملة في العمل لتحسين قابليتهم للتوظيف ودعم مجالات الأولوية الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

في إطار المبادرة ، سيستفيد الشباب الإماراتي من نماذج التعليم المتكامل للعمل المنظم حيث يتم منحهم الفرصة للعمل في صناعة مرتبطة بمجالهم إلى جانب تعليمهم الأكاديمي. يشمل البرنامج القطاع الخاص والجامعات التي تعمل معًا من خلال تطبيق التعلم الواقعي ، ومواكبة المهارات التكنولوجية وحل تحديات القوى العاملة.

سيقوم المشرق والمؤسسة باختيار الخريجين المتفوقين كل عام من TechUp وهو مشروع مسار في إطار مبادرة Nomu المصممة لدعم تطوير مهارات محو الأمية الرقمية على المستوى التأسيسي والممارس. سيتلقى الطلاب دورات تدريبية مدفوعة الأجر في المشرق ، مع إمكانية الحصول على عمل كامل في إحدى المؤسسات المالية الرائدة في الإمارات العربية المتحدة.

صورة: تنمية المواهب الإماراتية.تشكيل قادة العالم المستقبليين. شراكة المشرق مع مؤسسة عبدالله الغرير لربط التعليم.

Classification: Public

زملائنا الأعزاء. الشباب الإماراتي مفعم بالثقة. يغلي بالطموح. على استعداد للقيادة من الأمام وأن يصبحوا قادة عالميين. والمشرق و مؤسسة عبدالله الغرير لربط التعليم يعطي أجنحة لأحلامهم. تشارك المشرق مع مؤسسة عبدالله الغرير للتعليم لتزويد الشباب الإماراتي بالمعلومات والمعرفة والبصيرة والأدوات اللازمة ليصبحوا قادة عالميين ديناميكيين في المشهد الاقتصادي المتطور باستمرار.

نقل المعرفة. خلق قادة عالميين معًا.

Classification: Public

مؤسسة عبدالله
الغرير للتعليم
Abdulla Al Ghurair
Foundation for Education

المشرق
mashreq



Mashreq partners with Abdulla Al Ghurair Foundation for Education.

Dear Colleagues,

The Emirati youth. Brimming with confidence. Simmering with ambition. Ready to lead from the front and become global leaders. And giving wings to theirs dreams is Mashreq and Abdulla Al Ghurair Foundation for Education.

Mashreq has partnered with Abdulla Al Ghurair Foundation for Education to equip the young Emiratis with information, knowledge, insights and tools needed to become dynamic global leaders in the ever evolving economic landscape.

Imparting Knowledge. Creating global leaders. Together.

جدول 17: الشراكة مع مؤسسة الغرير للتعليم

Classification: Public

11 الإشراف البيئي

بصفتنا مؤسسة مالية بارزة، فإننا ندرك دورنا ومسؤوليتنا في تشجيع التقدم الاقتصادي مع حماية النظام البيئي وموارده القيمة. تماشياً مع هذا ، فقد بذلنا جهودًا قوية لاعتماد ممارسات ولوائح مسؤولة بيئيًا عبر سلسلة القيمة لدينا. مع استمرارنا في توسيع نهجنا البيئي ، نأمل أن نكون في طليعة الانتقال الصافي صفر.

11.1 إدارة الطاقة

تظهر الاتجاهات أن الطلب على الطاقة في ارتفاع مستمر في الإمارات العربية المتحدة. ومع ذلك ، فإن تلبية هذا الطلب من خلال احتراق الوقود الأحفوري يساهم في تغير المناخ الذي يسببه الإنسان. تمثل مواجهة هذا التحدي أولوية بالنسبة لنا في المشرق. نقوم بشكل دوري بتتبع وتقييم استخدامنا الداخلي للطاقة.

قمنا أيضًا بتنفيذ مبادرات كفاءة الطاقة ، مثل استبدال ثلاثة من مبرداتنا القديمة. ساعدتنا استثماراتنا الأخيرة في المبردات اللولبية المزدوجة VSD المبردة بالهواء على توفير الطاقة من خلال إدارة عمليات التحميل عند الطلب.

قمنا بتطبيق تقنية Smart Aisle (بواسطة Emerson) في مركز البيانات لدينا لتبريد الاحتواء مما يقلل من 15 إلى 20٪ من توفير الكهرباء واستهلاك نفايات البرد. وقد ساعدنا ذلك أيضًا في تقليل انبعاثات غازات الدفيئة بنسبة 12٪ تقريبًا.

11.1.1 استهلاك الطاقة

جدول 14: استهلاك الطاقة

المكون	الوحدة	2022
استهلاك الكهرباء	kWh	12,605,596
استهلاك غاز البترول المسال	m^3	8,149
استهلاك الديزل	Litres	3,061

11.1.2 استهلاك الطاقة بالجيجاجول

جدول 15: استهلاك الطاقة بالجيجاجول

المكون	2022
استهلاك الكهرباء	45,380.15
استهلاك غاز البترول المسال	303.9
استهلاك الديزل	125.86
إجمالي استهلاك الطاقة	45,809.91

11.1.3 مزيج الطاقة

ليس لدينا حاليًا طاقة متجددة في مزيجنا، واستهلاكنا للطاقة يأتي من مزودي الكهرباء وغاز البترول المسال والديزل.

Classification: Public

جدول 16: خليط الطاقة

مزيج الطاقة لعام 2022	النسب المئوية (أساس GJ)
الكهرباء	99.1%
غاز البترول المسال(LPG)	0.6%
ديزل عالي السرعة (HSD)	0.3%
المجموع	100%

تشير نسبة كثافة الطاقة إلى الاستهلاك الداخلي للطاقة ، كما هو موضح أدناه.

جدول 17: كثافة الطاقة

المكون	الوحدة	2022
إجمالي استهلاك الطاقة	GJ	45,809.91
إجمالي القوى العاملة	لكل موظف	2,498
كثافة الطاقة	GJ / موظف	18.34

المشرق بصدد إنشاء آلية تتبع لاستهلاك الطاقة من أجل إدارة فعالة للبيانات. نخطط الآن لزيادة تعزيز استدامة البنية التحتية وتعزيز تطوير منتجات جديدة تكون مستنيرة للمناخ وقادرة على الصمود. نهدف أيضًا إلى زيادة التعاون مع قادة الصناعة ووحدات الأعمال في جميع أنحاء المنظمة لبدء دورنا في تمويل تقنيات الطاقة المتجددة.

11.2 انبعاثات غازات الاحتباس الحراري

تلعب المنظمات الكبيرة دورًا حاسمًا في معالجة القضايا المتعلقة بتغير المناخ ، ولا سيما انبعاثات غازات الاحتباس الحراري. ومن ثم ، استمرت هذه القضايا في السيطرة على أجندة الاستدامة للمنظمات على مستوى العالم.في المشرق ، نسعى جاهدين لترسيخ أنفسنا كقادة في الاستدامة البيئية ونتوق إلى لعب دور نشط في الانتقال إلى الاقتصاد الأخضر. نحن نرى في التوقعات المتطورة لأصحاب المصلحة فرصة لإبراز ريادتنا في تطوير حلول الأعمال التي تقلل من الأثر البيئي الضار لعملياتنا.لذلك ، فإننا نركز على إدراج المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في استراتيجياتنا ، وبالتالي وضع الأساس لتعزيز المرونة المناخية وتخفيف المخاطر.

عند قياس انبعاثات غازات الاحتباس الحراري ، حددنا مصادرنا الأساسية كالورق والماء واستهلاك الطاقة. لذلك ، شكلت هذه العناصر أساس إستراتيجيتنا لإدارة غازات الدفيئة. لإثبات التزامنا بالحد من انبعاثات غازات الدفيئة ، قمنا ببناء مقرنا الجديد بما يتماشى مع مواصفات ومعايير المباني الخضراء.تشتمل البنية التحتية على العديد من تدابير الطاقة والاستدامة ، مما يسمح لنا بتقليل استهلاكنا للموارد الطبيعية. علاوة على ذلك ، فإن 80٪ من مبانينا تتوافق مع نظام إدارة المباني الإماراتي لكفاءة الطاقة. يسلط نهجنا الضوء ليس فقط على جهودنا للحد من بصمتنا الداخلية ، ولكن أيضًا لدعم الهدف الأكبر المتمثل في التنمية المستدامة الخالية من التلوث في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أصبح المقر الرئيسي العالمي للمشرق الآن معتمدًا من LEED Gold من قبل مجلس المباني الخضراء الأمريكي لجهوده الرائعة نحو الاستدامة وحماية البيئة. يعد المقر الرئيسي العالمي للمشرق الآن المقر الرئيسي الوحيد داخل القطاع المالي في المنطقة للحصول على مثل هذا الاعتراف المنشود وبالتالي تعزيز تعهده بمعايير ESG.

Classification: Public

بينما نمضي قدمًا ، نواصل زيادة جهودنا للحد من الانبعاثات (الجزئية) من منشآتنا وتعويضها والإبلاغ عن نطاقنا1و 2و 3 .

يشمل النطاق 1 غاز البترول المسال والديزل.

النطاق 2 يشمل استهلاك الكهرباء والمياه المبردة للتبريد (تبريد المناطق)

النطاق 3 يشمل المياه والنفايات (الورق والكرتون والنفايات البلاستيكية والمخلفات العامة). لا تتوفر إلا بيانات جزئية في الإبلاغ عن النطاق 3 ، وستُبذل الجهود لجمع البيانات ذات الصلة لمعظم انبعاثات النطاق 3 القابلة للتطبيق في السنوات القادمة.

جدول18: انبعاثات غازات الدفيئة

انبعاثات غازات الدفيئة	الوحدة	2022
النطاق 1	tCO2e	52.13
النطاق 2	tCO2e	13,313.36
النطاق 3	tCO2e	113.73
إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة	**tCO2e**	**13,479.21**

كثافة انبعاثات غازات الدفيئة (النطاق 1 + 2)

جدول 19: كثافة انبعاثات غازات الدفيئة

	الوحدة	2022
إجمالي الانبعاثات (النطاق 1 + 2)	tCO2e	13,365.49
إجمالي القوى العاملة	لكل موظف	2,498
كثافة الانبعاثات	**tCO2e/m2**	**5.35**

11.3 إدارة المياه

الماء عنصر حيوي في التنمية الاقتصادية. ومع ذلك ، فإن ندرة المياه على نطاق واسع هي الدافع وراء المخاوف الاجتماعية والاقتصادية والسياسية في جميع أنحاء العالم.يسلط نقص المياه العذبة في دولة الإمارات العربية المتحدة الضوء على الحاجة الملحة للاستثمار في إدارة الأمن المائي حيث تعتمد الدولة على محطات تحلية مياه البحر مكلفة وكثيفة الاستهلاك للطاقة. على الرغم من أن استهلاك المشرق للمياه ضئيل للغاية ، فإننا ندرك أنه من واجبنا ممارسة إدارة مسؤولة للمياه.

في البنك ، نعمل على تحقيق ذلك من خلال قياس ومراقبة استهلاك المياه بشكل دوري عبر الأنشطة. تم تطوير إستراتيجيتنا لإدارة المياه من خلال تحديد مصادرنا الأساسية للاستهلاك ، وهي استخدام الموظفين ، والاستخدام لأغراض التنظيف ، وتنسيق الحدائق.استجابة لذلك ، قدمنا العديد من الإجراءات ، بما في ذلك تركيب مخفضات التدفق في منافذ المياه ، وجمع المياه وإعادة استخدامها كلما تم إفراغ خزانات التخزين لأغراض الري ، واستبدال مناطقنا الطبيعية بالعشب الصناعي ، واستبدال آلات صرف مياه الشرب التقليدية. أنظمة "الاستفادة وتنقية المياه عند المصدر".جميع استهلاكنا للمياه من مياه البحر المحلاة. نحن نبحث أيضًا عن خيارات لإنشاء نظام لإعادة استخدام المياه.

Classification: Public

	الوحدة	2022
إجمالي استهلاك المياه	جالون إمبريال	7,684,759.6

11.4 إدارة المخلفات

مع تزايد إنتاج النفايات العالمية بشكل مستمر ، تتحمل المنظمات مسؤولية رئيسية في معالجة الأزمة من خلال الإدارة الفعالة للنفايات.نحن ندرك أن هذا يتطلب إدارة مسؤولة للموارد الطبيعية والمواد لتقليل العوامل الخارجية السلبية.لذلك قمنا بدمج الحد من النفايات في استراتيجيتنا البيئية. يعتمد نهجنا على مجموعة من المبادرات التي تركز على تقليل المصدر وإعادة الاستخدام والتسميد وإعادة التدوير.

في عملنا ، يشكل الورق نسبة كبيرة من إجمالي إنتاج النفايات. يمكن أن يعزى ذلك إلى الحاجة إلى الاحتفاظ بوثائق مالية مهمة في صورة نسخ ورقية.استجابة لذلك ، أطلقنا العديد من المبادرات مثل الفواتير غير الورقية ، ومعالجة المستندات الداخلية ، وإنشاء وحدات إعادة تدوير الورق عبر المكاتب بالشراكة مع Shred-it ، وهي خدمة إتلاف الورق وإعادة تدويره في الموقع.إلى جانب هذه المبادرات ، مكّنت هذه المبادرات من خفض إجمالي استهلاك الورق وإعادة التدوير على أساس سنوي في جميع أنحاء المؤسسة. ندرك أيضًا التأثير المحتمل لسلوكيات عملائنا على أدائنا البيئي ، وبالتالي نشجع عملائنا على الاشتراك في الخدمات عبر الإنترنت. وقد تم دعم ذلك بشكل أكبر من خلال إدخال البيانات الإلكترونية.

علاوة على ذلك ، نحن نراقب عن كثب كلاً من توليد النفايات والتخلص منها عبر تيارات مختلفة ، بما في ذلك الطعام والزجاجات والعلب والنفايات العامة. أصبح هذا ممكناً من خلال عقودنا مع المرافق الرائدة وخبراء إدارة النفايات في الإمارات العربية المتحدة ، مثل Farnek و Union Papermills و Beeah Group.

	الوحدة	2022
إجمالي النفايات المنتجة	طن متري	276.54

بينما نمضي قدمًا ، ستستمر حملة الرقمنة لدينا في تقديم حلول أكثر فاعلية لإدارة النفايات. اعتبارًا من عام 2022 ، نحن نعمل بنشاط مع توجيهات الشركة نحو تحقيق عمليات غير ورقية من خلال أتمتة خدمات العملاء ، من فتح الحساب إلى إدارة الحساب.تم تصميم التدابير لاستهداف تأثيرنا البيئي المباشر ، من خلال خفض مطلق في استهلاك الورق ، فضلاً عن التأثير غير المباشر ، من خلال تقليل البصمة الكربونية المرتبطة باستخدام الورق. سيؤدي ذلك في الوقت نفسه إلى تعزيز تجارب العملاء المحسّنة وكفاءة التكلفة وتحسين الأمان.

11.5 الرقابة البيئية

في المشرق ، يلتزم مجلس الإدارة والإدارة العليا بخلق الفرص التي تُظهر الريادة في مجال الاستدامة البيئية. لذلك ، هذا جزء لا يتجزأ من هيكل حوكمة مجموعتنا.تدمج إدارتنا العليا مسائل الاستدامة في استراتيجيات البنك وتخطيطه وعملياته ، وبالتالي تقدم أفضل الممارسات مع دفع عملية إنشاء القيمة المستمرة. أدى إنشاء مجموعة عمل الاستدامة في عام 2021 إلى تعزيز الرقابة الفعالة والتوجيه بشأن جميع مسائل الاستدامة ، بما في ذلك الالتزامات والأهداف والمبادرات المتعلقة بالمناخ والتقدم والمخاطر والفرص والتأثير.

Classification: Public

مع تقدمنا ، نهدف إلى زيادة تعزيز نهجنا في حوكمة الاستدامة من خلال تحديث السياسة البيئية للشركة ، وتحديد مبادئ الإدارة البيئية المسؤولة عبر عمليات البنك.وسيشمل ذلك ، على سبيل المثال لا الحصر ، إبلاغ المعايير للموظفين وأصحاب المصلحة الخارجيين ، وصياغة سياسات إعادة التدوير ، وأطر تقييم الأثر البيئي ، والالتزامات بالتحسين المستمر.

يسعدنا أن نعلن أن المشرق قد حصل على شهادة ISO 41001: 2018 المرغوبة من ServeU ، مما يؤكد أن أنظمة إدارة المرافق الخاصة بنا في جميع أنحاء المشرق تتوافق مع أعلى المعايير الدولية.تؤكد هذه الشهادة على التزام المشرق برفاهية الموظفين وسلامتهم ، مما يساعدنا جميعًا على النهوض كل يوم وتقديم أفضل أداء لدينا. يشمل نطاق الشهادة التنظيف العام وإدارة النفايات وإمدادات النظافة وتنظيف خزان المياه وتنظيف مركز البيانات وتنسيق الحدائق وصيانة ميزات المياه وغيرها.

11.6 موضوع تركيز: مكتب بلا أوراق!

بصفتنا بنكًا رقميًا أولًا ، نحن نفخر بكوننا روادًا عندما يتعلق الأمر بالطرق الصديقة للبيئة لممارسة الأعمال التجارية. وهذا يشمل التخلص من الطرق القديمة وتبني الرقمية أكثر.

كجزء من مبادرات الاستدامة الخاصة بنا ، نهدف إلى جعل مكاتبنا في المشرق خالية من الأوراق في المستقبل القريب. نعتزم القيام بذلك من خلال تجنب استخدام الطابعات عبر مكاتبنا كلما أمكن ذلك والتحول إلى العمليات الرقمية بما في ذلك المعاملات التي نقوم بها في حياتنا اليومية.

المكتب غير الورقي هو مكان عمل يسعى إلى تقليل أو إزالة كمية المستندات المادية التي يخزنها الموظفون ويستخدمونها في المبنى. تبذل أماكن العمل غير الورقية جهودًا متضافرة لتقليل كمية الورق التي تستخدمها ، بشكل عام من خلال رقمنة سجلاتها وإجراءاتها وإنفاذ اللوائح التي تحد من استخدام الورق غير الضروري.

غالبًا ما يُعرف المكتب الخالي من الورق بالمكتب "الخفيف للورق" ، لأنه يصعب أحيانًا إزالة استخدام الورق بالكامل داخل الشركة. بالنسبة للمشرق ، كمؤسسة مالية ، تتطلب بعض المهام والعمليات استخدام المستندات المادية. نطلب من جميع أصحاب المصلحة لدينا الانضمام إلينا في مهمتنا لإفساح المجال لغد أكثر إشراقًا لكوكب الأرض.

Classification: Public



11.7 موضوع تركيز 2:جصول المقر الرئيسي للمشرق على شهادة LEED الذهبية

أصبح المقر الرئيسي العالمي للمشرق الآن معتمدًا من LEED Gold من قبل مجلس المباني الخضراء الأمريكي لجهوده الرائعة نحو الاستدامة وحماية البيئة. يعد المقر الرئيسي العالمي للمشرق الآن المقر الرئيسي الوحيد داخل القطاع المالي في المنطقة للحصول على مثل هذا الاعتراف المنشود وبالتالي تعزيز تعهده بمعايير ESG.ويعترف هذا التكريم بالتزام المشرق بالإدارة الفعالة للنفايات والاستدامة وكفاءة الطاقة والمياه والإدارة والابتكار وجودة البيئة الداخلية والنقل.

نظام تصنيف LEED هو نظام تصنيف المباني الخضراء الأكثر استخدامًا ، والذي يوفر إطارًا للمباني الخضراء الصحية والفعالة والكربون والموفرة للتكلفة.تعتبر شهادة LEED رمزًا معترفًا به عالميًا لتحقيق الاستدامة والقيادة. توفر المباني المعتمدة من LEED المال وتحسن الكفاءة وتقلل من انبعاثات الكربون وتخلق أماكن أكثر صحة للناس. إنها جزء مهم من معالجة تغير المناخ وتحقيق أهداف ESG ، وتعزيز المرونة ، ودعم مجتمعات أكثر إنصافًا.

Classification: Public

12 رحلة الاستدامة لدينا مستقبلا

بالنسبة للمشرق ، فإن الاستعداد للمستقبل يعني التصرف بشكل مستدام. لقد زود تراثنا الطويل وسنوات خبرتنا المهنية المؤسسة بمنظور فريد حول النظام البيئي المتطور لدولة الإمارات العربية المتحدة.

نحن نأخذ مسؤولياتنا العالمية على محمل الجد ونلعب دورًا مهمًا في تشكيل المستقبل من خلال تعزيز اقتصاد شامل Net Zero. إن روح المبادرة هذه متجذرة بعمق في ثقافتنا التنظيمية.

إن التفكير والتصرف بشكل مستدام بطريقة متكاملة يساعدان أهداف شركتنا بعدة طرق ، بما في ذلك تحسين تفاعل أصحاب المصلحة، وتعزيز الوعي بالمخاطر وما إلى ذلك. يعمل التأثير الاجتماعي لمساعينا الريادية كدليل آخر على جودة مؤسستنا.

تمنحنا العديد من المعايير والأطر المعترف بها دوليًا إرشادات قيمة في هذا الفكر والعمل:

،من خلال خطة التنمية المستدامة لعام 2030 ، أنشأت الأمم المتحدة الأساس للتقدم الاقتصادي العالمي في انسجام مع العدالة الاجتماعية وضمن الحدود البيئية للأرض. تم تحديد الأهداف المحددة لجدول الأعمال في أهداف التنمية المستدامة (SDGs).

، الميثاق العالمي للأمم المتحدة هو أكبر وأهم مبادرة في العالم لحوكمة الشركات المسؤولة. استنادًا إلى عشرة مبادئ عالمية ، فإنه يسعى إلى تحقيق رؤية اقتصاد عالمي شامل ومستدام لصالح جميع الناس والمجتمعات والأسواق. بصفتنا أحد الموقعين ، فإننا ندرك هذه المبادئ باعتبارها حقوقًا غير قابلة للتصرف.

يدرك المشرق خطورة أزمة المناخ العالمية ويلتزم بزيادة الوعي والمشاركة داخل المنطقة. مع تعرض الحياة وسبل العيش للخطر ، يجب على جميع المجتمعات وأصحاب المصلحة وقادة العالم وعلماء المناخ والمجتمعات العمل معًا لمواجهة تحديات تغير المناخ.هناك حاجة إلى المزيد من الحلول التمويلية والمنح والامتيازات المبتكرة لمساعدة البلدان النامية في التخفيف والتكيف. يجري المشرق الآن محادثات نشطة مع العديد من الكيانات التي تتوق لاستكشاف التمويل المستدام لأول مرة ويقوم بتقديم الاستشارات لهم وتوجيههم.

إن إعلان صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة عام 2023 عام الاستدامة سيسرع رحلة الإمارات نحو اقتصاد أكثر اخضراراً وسيكون بمثابة شريحة مثالية لمؤتمر 28COP الذي سيعقد هذا العام في الإمارات العربية المتحدة ، وهو ما نتطلع إليه من أجل دعمه.

كجزء من استراتيجيتنا ، التزمنا بتمويل وتسهيل أعمال بقيمة 30 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2030 للأنشطة التي تركز على الحلول البيئية والمسؤولة اجتماعياً.

من خلال استراتيجية الاستدامة والتركيز الواضح ، نحن الآن في وضع جيد لدفع جدول أعمال الاستدامة لدينا وتحقيق أهداف ESG الخاصة بنا بوتيرة محددة مسبقًا.

نحن على يقين من أنه يمكننا معًا التغلب على أرقامنا القياسية في السنوات القادمة والاستمرار في جعل العالم مكانًا أفضل. بعد كل شيء، عندما يتعلق الأمر بمساعدة الناس ، ليس هناك حد. لا يوجد سوى المهمة التالية.

Classification: Public

ملحق:مؤشر محتوى سوق دبي المالي DFM

المقاييس البيئية

المقاييس البيئية	معايير GRI المطابقة	معايير SDG	المرجع
E 1. انبعاثات غازات الدفيئة	GRI 305: الانبعاثات 2016	الهدف13	الرجوع إلى العنوان 11.2
E2:كثافة الانبعاثات	GRI 305: الانبعاثات 2016	الهدف 13	الرجوع إلى العنوان 11.2 لا تنطبق انبعاثات غير غازات الدفيئة علينا.
E3.استخدام الطاقة	GRI 302: الطاقة 2016	الهدف 12	راجع العنوان 11.1.1 و 11.1.2
E4.كثافة الطاقة	GRI 302: الطاقة 2016	الهدف 12	الرجوع إلى العنوان 11.1.3
E5.مزيج الطاقة	GRI 302: الطاقة 2016	الهدف 7	الرجوع إلى العنوان 11.1.3
E6.استخدام المياه	GRI 303: المياه والصرف الصحي 2018	الهدف 6	الرجوع إلى العنوان 11.3
E7.العمليات البيئية	GRI 103: منهج الإدارة 2016 *	الهدف 13	الرجوع إلى العنوان 11.5
E8.الرقابة البيئية	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016		نعم. يشرف فريق الإدارة لدينا على المخاطر المتعلقة بالمناخ ويديرها.
E9.الإشراف البيئي			نعم. يشرف فريق الإدارة لدينا ويدير قضايا الاستدامة الأخرى.
E10.التخفيف من مخاطر المناخ			الخطط قيد الموافقة

Classification: Public

المقاييس الاجتماعية

المقاييس الاجتماعية	معايير GRI المطابقة	معايير SDG	المرجع
S1. نسبة رواتب الرئيس التنفيذي	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016	الهدف 10	الرجوع إلى العنوان 7.1.1
S2. نسبة الأجور بين الجنسين	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	الهدف 5	الرجوع للعنوان 9.2
S.3 دوران الموظفين	GRI 401: التوظيف 2016	الهدف 12	الرجوع للعنوان 9.1
S.4 التنوع بين الجنسين	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016 GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016 GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	الهدف 5	الرجوع للعنوان9.2
S.5 نسبة العمالة المؤقتة	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016		الرجوع للعنوان9.1
S6. عدم التمييز	GRI 103: منهج الإدارة 2016 *	الهدف 10	الرجوع للعنوان9.5 السياسة قيد التقدم.
S7. معدل الإصابة	GRI 403: الصحة والسلامة المهنية 2018	الهدف 3	الرجوع للعنوان9.6
S8. الصحة والسلامة العالمية	GRI 103: منهج الإدارة 2016 *	الهدف 3	نعم. نحن نتبع سياسة الصحة المهنية والصحة والسلامة العالمية
S9. عمل الأطفال والعمل القسري	GRI 103: منهج الإدارة 2016 *	الهدف 8	السياسة قيد التقدم. نحن لا نوظف أي أطفال أو عمالة قسرية
S10. حقوق الانسان	GRI 103: منهج الإدارة 2016 *	الهدف 10	9.4 الرجوع إلى العنوان 39 الصفحة مشاركة المورد قيد التقدم
S11. التجنيس		الهدف 8	9.2 الرجوع للعنوان لا توجد بيانات متاحة لخلق فرص عمل محلية مباشرة وغير مباشرة
S12. الاستثمار المجتمعي		الهدف 8	الرجوع إلى العنوان 10

Classification: Public

مقاييس الحوكمة

معايير الحوكمة	معايير GRI المطابقة	معايير SDG	المرجع
G1. تنوع المجلس	GRI 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016	الهدف 10	الرجوع للعنوان 9.2
G2. استقلالية مجلس الإدارة	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016		الرجوع إلى العنوان 7.1.1
G3. الأجر التحفيزي	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016		لا ، المناقشات جارية حاليًا
G4. المفاوضة الجماعية	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016	الهدف 10	الرجوع للعنوان 9.4
G5. قواعد السلوك الخاصة بالموردين	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016 GRI 103: منهج الإدارة 2016 *	الهدف 12	نعم. 100٪ من البائعين أو الموردين مطالبين باتباع مدونة قواعد السلوك.
G6. الأخلاق ومكافحة الفساد	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016 GRI 103: منهج الإدارة 2016 *	الهدف 16	الرجوع للعنوان 7.2
G7. خصوصية البيانات	GRI 103: منهج الإدارة 2016 *		نعم. نحن نتبع سياسة خصوصية البيانات. نعم. تم اتخاذ خطوات للامتثال لقواعد القانون العام لحماية البيانات (GDPR).
G8. تقارير الاستدامة			نعم. ننشر تقرير الاستدامة. نعم. بيانات الاستدامة المضمنة في الإيداعات التنظيمية لدينا.
G9. ممارسات الإفصاح			نعم. نحن نقدم أطر عمل التقارير. نعم. نحن نركز على أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs). نعم. أهداف التنمية المستدامة وتقرير التقدم لدينا قيد التنفيذ.
G10. الضمان خارجي	GRI 102: الإفصاحات العامة لعام 2016 GRI * 103: نهج الإدارة لعام 2016 يجب استخدامه مع المعايير المحددة للموضوع		نعم. إفصاحات الاستدامة لدينا مضمونة أو مصدق عليها من قبل طرف ثالث

Classification: Public

-انتهى-

Classification: Public

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق ش.م.خ

الحمد لله ربِّ العالمين، والصَّلاة والسَّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في ٢٧ يناير ٢٠٢٣

إلى السادة المساهمين في بنك المشرق ش.م.خ ("المؤسسة")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقا للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها المتعلق بأعمال وأنشطة المؤسسة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٢ ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقا للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقا لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنةُ على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة رقم ٢٠١٨/٣/١٨.

بنك المشرق ش.م.ع والمشرق الإسلامي (قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق ش.م.ع) مرخصان ويخضعان تحت رقابة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

Mashreqbank PSC and Mashreq Al Islami (Islamic Banking Division of Mashreqbank PSC) is licensed and regulated by the UAE Central Bank

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد (٠٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢٢.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، ومواثيق العمل، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للموافقة و الاعتماد.

د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

هـ. الرقابة من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات عشوائية من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يجب تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل قسم الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي. ولم تكن هناك إيرادات يجب تجنيبها من أي معاملة خلال العام. و وافقت لجنة الرقابة الشرعية على أخذ مبلغ مالي من العملاء المماطلين المتأخرين في السداد, ومن ثم التبرع به في وجوه الخير, كما وافقت على اختيار الجهات المستحقة للتبرع.

ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.

ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد

بنك المشرق ش.م.ع والمشرق الإسلامي (قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق ش.م.ع) مرخصان ويخضعان تحت رقابة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

Mashreqbank PSC and Mashreq Al Islami (Islamic Banking Division of Mashreqbank PSC) is licensed and regulated by the UAE Central Bank

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

اسم العضو	طبيعة عضويته في اللجنة	توقيع العضو
د. عبد الرحمن الحمادي	عضو	
د. محمد قراط	عضو	
أ. د. أحسن لحساسنة	العضو التنفيذي	
أ. د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	نائب الرئيس	
الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع	الرئيس	

المشرق الإسلامي
المكتب الرئيسي، ص.ب: 1250دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: 04-424 4411 فاكس: 04-424 7397
www.mashreqalislami.com

بنك المشرق ش.م.ع والمشرق الإسلامي (قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق ش.م.ع) مرخصان ويخضعان تحت رقابة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

Mashreq Al Islami
Main Branch, Post Box 1250, Dubai, U.A.E.
Telephone 04-424 4411 Facsimile 04-424 7397
www.mashreqalislami.com

Mashreqbank PSC and Mashreq Al Islami (Islamic Banking Division of Mashreqbank PSC) is licensed and regulated by the UAE Central Bank