المشرق
mashreq

التقرير المتكامل 2023

من الرؤية إلى العمل
المراجعة السنوية

تحدّث اليوم



المحتوى

1. تقرير مجلس الإدارة	مجلس الإدارة	7
	كلمة رئيس مجلس الإدارة	9
	كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة	10
2. تقرير مدققي الحسابات و البيانات المالية السنوية	التقرير	14
	تقرير مجلس الإدارة	16
	تقرير مدقق الحسابات المستقل	17
	بيان المركز المالي الموحد	23
	بيان الربح والخسارة الموحد	24
	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد	25
	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	26
	بيان التدفق النقدي الموحد	27
	ملاحظات حول البيانات المالية الموحدة	29
3. تقرير الاستدامة	حول هذا التقرير	150
	نطاق هذا التقرير	151
	نظرة عامة على الشركة	152
	إطار الاستدامة	162
	إشراك أصحاب المصلحة	166
	تقييم الأهمية النسبية	168
	حوكمة الشركات والامتثال وإدارة المخاطر	172
	التمويل المستدام	182
	أفرادنا: رعاية ثقافة وضع الأفراد في المقام الأول	184
	التأثير المجتمعي الإيجابي	188
	الإشراف البيئي	189
	رسم مسارنا: خارطة طريق التميز المستدام	192
4. تقرير الحوكمة و التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية	مقدمة وإطار حوكمة الشركات	198
	فعالية مجلس الإدارة والإشراف عليه	208
	لجان المجلس	216
	الإدارة العليا	230
	مشاركة أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين	242
	حوكمة الشريعة	248
	التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية	252

01.
تقرير مجلس الإدارة

1. تقرير مجلس الإدارة

مجلس إدارة	7
كلمة رئيس مجلس الإدارة	9
كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة	10



مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	معالي عبد العزيز الغرير
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد علي راشد أحمد لوتاه
عضو المجلس	السيد راشد سيف سيد الجروان الشامسي
	السيد راشد سيف أحمد الغرير
	السيد جون يوسيفيدس
	السيد إياد ملص
	السيد سعيد سيف الغرير

كلمة رئيس مجلس الإدارة

"تتجاوز نجاحاتنا المكاسب المالية، لتشمل التزامنا القوى تجاه العملاء، والجهود الرائدة في مجال التمويل المستدام، والسعي المستمر للابتكار في مجال الخدمات المصرفية"

لقد شهد هذا العام تغييرات جوهرية في القطاع المالي العالمي. وفي خضم هذه التغييرات، حقق المشرق أداءً رائعًا، مما يعكس نقاط قوتنا الأساسية المتمثلة في القدرة على التكيف والمرونة.

تتجاوز نجاحاتنا المكاسب المالية، لتشمل التزامنا القوى تجاه العملاء، والجهود الرائدة في مجال التمويل المستدام، والسعي المستمر للابتكار في مجال الخدمات المصرفية. لقد دعمنا مسار القطاع المصرفي بالإمارات العربية المتحدة نحو المرونة والنمو من خلال الدور المحوري الذي يلعبه المشرق في هذه الرحلة، مما يمثل شهادةً على نقاط قوتنا الدائمة وقدرتنا دفع الزخم نحو مستقبل يتوافق مع هذا المسار.

تماشيًا مع رؤيتنا لدفع النمو المالي وتحمل مسؤوليتنا تجاه المجتمع والبيئة، تعهد المشرق بتقديم تمويلات مستدامة بقيمة 110 مليارات درهمٍ إماراتي (30 مليار دولارٍ أمريكي) بحلول عام 2030. ويتماشى هذا الالتزام مع رؤية الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050 ويؤكد التزامنا بتعزيز الاقتصاد المستدام والأخضر.

تثبت شراكتنا مع مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (كوب 28) التزامنا بمكافحة تغير المناخ وتعزيز مستقبل مستدام، فنحن متحمسون لفرص الابتكار والريادة المتاحة في مجال الخدمات المصرفية المستدامة، والتي تساعد على تعزيز التزامنا بالممارسات المصرفية المسؤولة.

لقد تجاوز شعار "تحدَّ اليوم" (Rise Every Day) كونه مجرد كلمات ليصبح جزءًا لا يتجزأ من هويتنا المؤسسية، فنحن نسترشد به في جميع جوانب أعمالنا والقرارات التي نتخذها. وأود أن أعرب عن خالص تقديري لموظفينا وعملائنا ومساهمينا على تفانيهم وولائهم ودعمهم المستمر، والذي كان له دور فعال في رحلتنا نحو التميز. وأود أن أعرب كذلك عن امتناني لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات التنظيمية وحكومة الإمارات العربية المتحدة على ثقتهم المستمرة في جهود المشرق نحو مستقبل أفضل في عام 2024 والأعوام التي تليه. يظل المشرق ثابتًا في التزامه بتحفيز التغيير الإيجابي في القطاع المصرفي، وخلق تأثير دائم، ودفع عجلة التقدم الهادف الذي يعود بالنفع على مجتمعنا وعملائنا وكوكبنا.

دعونا نواصل معًا رسم مستقبل التمويل من خلال الابتكار والثقة والالتزام الذي لا مثيل له بالتميز والاستدامة.

مع أطيب التحيات،

عبد العزيز الغرير
رئيس مجلس إدارة المشرق



كلمة الرئيس التنفيذي للمجموعة

إذ نتأمل عام 2023، يسرني أن أشارككم رحلة المشرق الرائعة على مدار الاثني عشر شهرًا الماضية بينما أشعر ببالغ الفخر للإنجازات الكبيرة التي حققناها. لقد أثمرت جهودنا الاستراتيجية عن نتائج بلغت ذروتها بإنجازات مالية وتشغيلية تاريخية. إن هذه الإنجازات هي دليل على انضباطنا المالي الصارم والمواهب الاستثنائية التي يتمتع بها موظفونا.

لقد نجح المشرق حقًا في إثبات مرونته وحيويته كبنك منافس مدعوم بالتقنيات الرقمية، يحقق أفضل استفادة ممكنة من الفرص المتاحة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وخارجها. لقد ارتكزت عملياتنا الاستراتيجية في الأسواق العالمية الرئيسية على قدرتنا الطبيعية على التكيف وخبرتنا الرقمية.

الزخم الاقتصادي الوطني

توفر دولة الإمارات العربية المتحدة بيئةً مناسبة لتحقيق طموحاتنا التنموية، الأمر الذي يعود لموقف الحكومة الداعم للأعمال، والمشهد التنظيمي التنافسي، وسوق رأس المال النشط. لقد لعب توسع الاقتصاد غير النفطي في الإمارات العربية المتحدة دورًا محوريًا في تعزيز الدورة الاستثمارية والتنوع الاقتصادي. ومن هذا المنطلق، يبرز عام 2023 كعام استثنائي للمشرق، حيث ارتفع دخلنا التشغيلي بنسبة 47.9% ليصل إلى 10.8 مليارات درهم إماراتي، كما ارتفعت أرباحنا التشغيلية بنسبة 68.2%. تساعد هذه النتائج على تعزيز مسارنا نحو النمو المستدام، بالإضافة إلى الدعم الذي يمثله الوضع القوي للسيولة ورأس المال الذي يتمتع به المشرق.

موظفينا من أهم أولوياتنا

يرتبط التقدم الذي نحرزه ارتباطًا وثيقًا بموظفينا. في عام 2023، حرصنا على تعميق التزامنا بتمكين الموظفين، والقضاء على التمييز القائم على الخلفيات الشخصية أو الاجتماعية أو الثقافية للأفراد. لقد أطلقنا بعض المبادرات، مثل مبادرة "جددي روح التحدي" (Reignite) التي تستهدف النساء العائدات إلى العمل، كما وضعنا خطةً شاملةً للتعاقب الوظيفي، والتي تمثل حجر الزاوية في تعزيز ثقافة عمل تتميز بدمج الأفراد وتشجيعهم للتفاعل وتمكينهم. نحن نؤمن بشدة بأن تقبل وجهات النظر والآراء المختلفة ضروري لضمان قدرتنا على ابتكار وتطوير منتجات وحلول شاملة تعزز الشمول المالي.

المسؤولية البيئية والاستدامة

إن التزامنا بالاستدامة ثابت ويتماشى مع مبادرة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام 2050 ومشاركتنا الفعالة في مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (كوب 28). أشعر بالفخر بالتزامنا بتقديم تمويل مستدام بقيمة 110 مليارات درهمٍ إماراتي بحلول عام 2030، والذي يمثل جزءًا من مبادرتنا العالمية "Climb2Change"، والتي تعزز ريادتنا في مجال الخدمات المصرفية المستدامة.

> وفي رحلتنا للتصدي للقضايا البيئية، تبنينا المبادئ التوجيهية لمبادرة الأهداف المستندة إلى العلم (SBTi)، والتي ساعدت على تعزيز عزمنا على السير في دربنا نحو مستقبل خالٍ من الانبعاثات الكربونية. تتجاوز هذه الجهود الدوافع الربحية، مما يضع المشرق في طليعة الشركات الرائدة في تطوير الممارسات المصرفية المستدامة.

يمثل إطلاق مبادرة "Climb2Change" شهادةً على نهجنا الشامل تجاه المسائل البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما يجسد التزامنا بدفع عجلة التغييرات البيئية والاجتماعية الهادفة. لا تساعد هذه المبادرة على تعزيز مكانتنا كشركة رائدة في مجال الاستدامة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وخارجها فحسب، بل تساعد أيضًا على تقدير جهودنا نحو التحوّل في مجال التمويل المستدام.

وفي عام 2023، تم تقدير جهودنا على الساحة الدولية، حيث فزنا بجائزة "أفضل بنك للتمويل المستدام" في حفل توزيع جوائز الخدمات المصرفية والمالية الأوروبية العالمية، والتي تأتي تأكيدًا للأثر الملموس والروح الابتكارية لجهودنا في مجال التمويل المستدام.

دفع عجلة النمو والتوسع الدولي

لقد كانت رحلتنا خلال عام 2023 بمثابة شهادة على قوة نهجنا المرتكز على أفضلية وأولوية الخدمات الرقمية، والذي لا يدفع عجلة النمو فحسب، بل يحفز التقدم المستدام في جميع جوانب عمليات المشرق. وتؤكد الإنجازات الملحوظة التي حققها قطاعا الخدمات المصرفية للأفراد والشركات هذا الأمر، حيث وصلت الإيرادات إلى مستويات غير مسبوقة بلغت 4 مليارات درهم إماراتي و4.5 مليارات درهم إماراتي على التوالي. ولا يشير هذا إلى نمو الأرقام فحسب، بل إلى زيادة قوية بنسبة 39% و41% على أساس سنوي، مما يمثل محطات تاريخية فارقة في رحلتنا.

وفي هذا العام، أكد توسعنا الدولي في مناطق جديدة مثل باكستان وعمان، إلى جانب الجهود المكثفة في الأسواق القائمة مثل المملكة المتحدة وهونج كونج والولايات المتحدة، وداخل دول مجلس التعاون الخليجي والهند ومصر، على فعالية نموذج أعمالنا المتنوع. إن التزامنا بالنمو المستدام والابتكار المتمحور حول العملاء يواصل دفع رحلتنا إلى الأمام، مما يجعل من المشرق مؤسسة رائدةً في المشهد المصرفي العالمي.

"وفي عام 2023، تم تقدير جهودنا على الساحة الدولية، حيث فزنا بجائزة "أفضل بنك للتمويل المستدام" في حفل جوائز الخدمات المصرفية والمالية الأوروبية العالمية"

تقديم تجربة فائقة

كان عام 2023 عامًا محوريًا في رحلتنا نحو التحول الرقمي. يمثل دمج تطبيقاتنا المصرفية الرقمية في تطبيق "المشرق الإمارات" خطوةً نحو تعزيز تجربة العملاء، حيث يمكن العملاء من الوصول السلس إلى مجموعة خدماتنا المالية. إن الاعتراف بجهودنا من خلال المؤسسات المرموقة في القطاع المالي، مثل مجلة يوروموني، يبرز التزامنا بالابتكارات التقنية ورضا العملاء، كما يسلط الضوء على الدور البارز الذي يلعبه المشرق باعتباره بنكًا رقميًا منافسًا.

> وإذ نبدأ عام 2024، فنحن متفائلون بالفرص الجديدة المتوقعة يحفزنا إلتزامنا في تقديم خدمات أفضل لعملائنا. يظل تركيزنا ثابتًا على تطوير تجربة العميل وتعزيز الأمن والاستفادة من الذكاء الاصطناعي لتقديم أفضل الحلول الرقمية مثل المشرق نيو (NEO) والمشرق نيو بيزنيس (NEO BIZ). إن استراتيجيتنا لا تتعلق بالنمو فحسب، بل تتعلق بخلق القيمة بشكل مسؤول ومستدام لجميع أصحاب المصلحة..

إن الرحلة التي تنتظرنا مميزة، وأنا أتطلع إلى تعزيز رحلة المشرق الريادية بينما نواصل ريادة الابتكار الرقمي، وتقديم تجارب استثنائية لعملائنا، ودعم مستقبل مستدام وشامل.

مع أطيب التحيات،

أحمد عبدالعال
الرئيس التنفيذي للمجموعة



.02
تقرير والبيانات المالية السنوية

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

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

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ١٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٤.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

مدققو الحسابات

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

بأمر مجلس الإدارة



سعادة عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٢٩ يناير ٢٠٢٤

Deloitte.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة

بنك المشرق ش.م.ع
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك المشرق ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معًا بـ"المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الهامة و التي تتضمن ملخصًا للمعلومات االهامة حول السياسة المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية).

أساس الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" الواردة في تقريرنا. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسًا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سيلتيا كوري (٩٩٥)، فايزه بيبي سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التنج (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرمانيان سوندر (٥٥٤٠)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفأة	
يعد تدقيق انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة (والتي تتكون من القروض والسلف للبنوك والقروض والسلف للعملاء والتمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار) أحد المجالات الرئيسية التي يتم التركيز عليها بسبب حجمها (الذي يمثل ٦٢٪ من إجمالي الموجودات) ونظراً لأهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي تم استخدامها في تصنيف هذه القروض والسلف بالتكلفة المطفأة إلى مراحل مختلفة وتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. برجاء الرجوع للإيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، والإيضاح ٤ بشأن الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة، والإيضاح ٤٣ بشأن الإفصاحات المتعلقة بمخاطر الائتمان. يتم إدراج القروض والسلف للمجموعة بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٤٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ٣,١ مليار درهم كما في هذا التاريخ، والذي يتكون من مخصص بقيمة ١,٢ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و٢ ومخصص بقيمة ١,٩ مليار درهم مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣. يتم تقييم محفظة القروض والسلف بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للكشف عن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويتطلب ذلك من الإدارة إجراء تقييم معقول وموثق للحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المستقبلية أثناء تقييم زيادة مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير التعرض للانخفاض الائتماني. كما يتم تطبيق أحكام الإدارة على مراحل التدرج يدويًا وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ بشكل جماعي من خلال نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تدخل أو تجاوزات يدوية محدودة. من المهم أن تكون نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه ومعلماتها (احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق/المراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، فإن دقة النتائج الناتجة من نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة هذه تعتمد على استخدام معايير معقولة ومعطيات محدثة (لاحتمالية التعثر في السداد والخسارة في حالة التعثر في السداد وقيمة التعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) ذات الصلة بفترة التقرير الخاضعة لعملية التحقق في الوقت المناسب.	لقد حصلنا على فهم تفصيلي للإجراءات المتعلقة بقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة بما في ذلك مراجعة تعديلات النموذج اللاحق وطبقات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات إلى جانب التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة الأخرى التي اعتمدتها الإدارة. لقد قمنا بإشراك خبرائنا في هذا المجال لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لقد قمنا باختبار تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة، وحيثما أمكن، قمنا أيضًا باختبار فعالية تشغيل تلك الضوابط، التي تشمل: • الضوابط القائمة على النظام و الضوابط اليدوية والمتعلقة بالاعتراف بالقروض والسلف المنخفضة القيمة في الوقت المناسب. • الضوابط على نماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • الضوابط على تقديرات تقييم الضمانات. • الضوابط على عملية الحوكمة والموافقة المتعلقة بمخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك إعادة التقييم المستمر من قبل الإدارة. لقد حصلنا على فهم وأجرينا تقييمًا للسلامة النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وقمنا باختبار السلامة الرياضية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب. قمنا بتقييم مدى اتساق ومعقولية المعطيات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة. بالنسبة للمخصصات مقابل التعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢، حصلنا على فهم لمنهجية المجموعة لتحديد المخصص، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة. قمنا بتقييم مدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان والأساس الناتج لتصنيف التعرضات إلى مراحل مختلفة. كما أجرينا فحص لمدى ملاءمة تصنيف المجموعة لعينة من التعرضات. وفيما يتعلق بالقروض التي خضعت للاختبار بشكل جماعي، فقد قمنا أيضًا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النمذجة، بما في ذلك معطيات النموذج والمراقبة والتحقق والموافقة. لقد قمنا بالتحقق من الافتراضات الأساسية، وكذلك فحص منهجية الحساب وتتبع عينة للوصول إلى بيانات المصدر.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

أمر أخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات في ٣٠ يناير ٢٠٢٣.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة 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.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول 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.

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

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

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا،
- أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام المعمول بها من مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١،
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أوردها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة،
- أن الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة يبين الأسهم المشتراة من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣،
- أن الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة يبين أهم المعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها تمت هذه المعاملات،
- أن الإيضاح رقم ٣٢ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣،
- وأنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أياً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو فيما يتعلق بالمجموعة، وأحكام نظامه الأساسي، بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إضافة إلى ذلك وعملًا بمقتضى المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٩ يناير ٢٠٢٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد بيانه)
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥	٤١,٧٦٠,٢٨٦	١١,٣٦٩,٥٣١	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٨,٥٥٨,٦٥٢
قروض وسلف للبنوك	٦	٣٩,١٢٧,٠٣٢	١٠,٦٥٢,٦٠٩	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	٧,٩١٠,٠٥٦
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧	٢٦,٠٣١,٨٦٩	٧,٠٨٧,٣٥٩	١٠,٤٢٩,٧٦٥	٢,٨٣٩,٥٧٧
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٩,٩٥١,٥٢٥	٢,٧٠٩,٣٧٢	١٦,٤٢٢,٩٤٧	٤,٤٧١,٢٦٢
قروض وسلف للعملاء	٨	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٢٥,٤٨٤,١٣٧	٧٥,٦٣٠,٣٤٤	٢٠,٥٩٠,٨٩١
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٩	١٦,٧٥٢,٢٤٢	٤,٥٦٠,٩١٥	١٤,٦٧٢,٨٩٧	٣,٩٩٤,٧٩٩
قبولات		٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٦٢,٩٥٤	٩,٣١٠,٩٧٤	٢,٥٣٤,٩٧٨
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٠	٢,٧٥٦,٨٦٣	٧٥٠,٥٧٥	٢,٣٧٣,٦٩٢	٦٤٦,٢٥٤
استثمار في شركة زميلة		٣٦,٤٩٨	٩,٩٣٧	٤٣,٦٣٣	١١,٨٧٩
استثمارات عقارية	١١	٥٠٢,٠٤٧	١٣٦,٦٨٦	٤٦٤,٨٤٠	١٢٦,٥٥٦
ممتلكات ومعدات	١٢	١,٣٨١,٧٣٥	٣٧٦,١٨٧	١,٣٩٥,٤٨٥	٣٧٩,٩٣١
موجودات غير ملموسة	١٣	٣٦٠,٦١١	٩٨,١٧٩	٢٣٠,٦٦٧	٦٢,٨٠١
موجودات أخرى	١٠	٤,١٧٩,٧٣٤	١,١٣٧,٩٦٢	٥,٧٨٠,٥٨٩	١,٥٧٣,٨٠٨
مجموع الموجودات		٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٦٥,٣٣٦,٤٠٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٥٣,٧٠١,٤٤٤
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٤	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	١٠,١٦٤,٧٢٩	٢٨,٣٩٩,٤٥٦	٧,٧٣١,٩٥١
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٥	١,٠٦٢,٩٩٢	٢٨٩,٤٠٧	١,٩٢٦,١٨٢	٥٢٤,٤١٧
ودائع العملاء	١٦	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	٣٦,١٠٣,٩١٣	٩٨,٨٢٧,٣٢٢	٢٦,٩٠٦,٤٣١
ودائع إسلامية للعملاء	١٧	١٣,٦٢٢,٤٨٤	٣,٧٠٨,٨١٧	١٤,٩٧٨,٩٤١	٤,٠٧٨,١٢٢
قبولات		٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٦٢,٩٥٤	٩,٣١٠,٩٧٤	٢,٥٣٤,٩٧٨
قروض متوسطة الأجل	١٩	٥,١٥٨,٧٠١	١,٤٠٤,٤٩٣	٥,٢٢٣,٥٦٥	١,٤٢٢,١٥٢
دين ثانوي	٤٨	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠
مطلوبات عقود التأمين	٢٠	٥,٣٣٤,٩٥٧	١,٤٥٢,٤٧٩	٤,٦١٨,٤٧٣	١,٢٥٧,٤١٢
مطلوبات أخرى	١٨	٨,١٧١,٠٠٩	٢,٢٢٤,٦١٤	٧,٦٢٠,٥٨١	٢,٠٧٤,٧٥٧
مجموع المطلوبات		٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٥٦,٨٠٩,٩١٦	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	٤٧,٠٢٨,٧٣٠
حقوق الملكية					
رأس المال والاحتياطيات					
رأس المال المصدر والمدفوع	٢١	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤
سندات الشق الأول من رأس المال	٤٦	١,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠
احتياطيات أخرى	٢١	٥٦٧,٢٤٨	١٥٤,٤٣٧	(٥٩٧,٧١١)	(١٦٢,٧٣١)
أرباح محتجزة		٢٦,٦٥٨,١١٣	٧,٢٥٧,٨٥٨	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٥,٧٤١,٦٨٥
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة		٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٨,٢٥٨,٤٦٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٦,٤٢٥,١٢٨
الحصص غير المسيطرة	٢٢	٩٨٤,٤٣١	٢٦٨,٠١٨	٩٠٩,٣٨٣	٢٤٧,٥٨٦
مجموع حقوق الملكية		٣١,٣١٧,٧٩٠	٨,٥٢٦,٤٨٧	٢٤,٥٠٨,٨٧٩	٦,٦٧٢,٧١٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٦٥,٣٣٦,٤٠٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	٥٣,٧٠١,٤٤٤

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

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

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

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

	إيضاحات	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد بيانه)
إيرادات الفوائد	٢٤	١١,٩٦٦,٤٩٣	٣,٢٥٧,٩٦٢	٦,٤١٤,٩٤١	١,٧٤٦,٥١٣
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٥	١,٢٩٠,٨٨٨	٣٥١,٤٥٣	٦٧١,٦٤٠	١٨٢,٨٥٩
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٣,٢٥٧,٣٨١	٣,٦٠٩,٤١٥	٧,٠٨٦,٥٨١	١,٩٢٩,٣٧٢
مصاريف الفوائد	٢٦	(٥,٠٥١,٥٦١)	(١,٣٧٥,٣٢٣)	(٢,٢٥٦,٩٠٨)	(٦١٤,٤٥٩)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية	٢٧	(٤٩٦,١٧٠)	(١٣٥,٠٨٦)	(٢٥٩,٧٢٨)	(٧٠,٧١٣)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		٧,٧٠٩,٦٥٠	٢,٠٩٩,٠٠٦	٤,٥٦٩,٩٤٥	١,٢٤٤,٢٠٠
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٨	٤,٢٣٩,٧٤٦	١,١٥٤,٣٠١	٣,٧٩٢,٢٩٦	١,٠٣٢,٤٧٩
مصاريف الرسوم والعمولات	٢٨	(٢,٨٠٧,١٩٧)	(٧٦٤,٢٧٩)	(٢,٤٤٦,٠٧١)	(٦٦٥,٩٦٠)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١,٤٣٢,٥٤٩	٣٩٠,٠٢٢	١,٣٤٦,٢٢٥	٣٦٦,٥١٩
صافي إيرادات الاستثمار	٢٩	٢٩,٧١٢	٨,٠٨٩	٩١,٨٩٤	٢٥,٠١٩
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٠	١,٦٣١,١٥٦	٤٤٤,٠٩٤	١,٢٩٨,٥٣٧	٣٥٣,٥٣٦
الإيرادات التشغيلية		١٠,٨٠٣,٠٦٧	٢,٩٤١,٢١١	٧,٣٠٦,٦٠١	١,٩٨٩,٢٧٤
مصاريف عمومية وإدارية	٣٢	(٣,٣٤١,٨٥٥)	(٩٠٩,٨٤٣)	(٢,٨٧٠,٨٣٤)	(٧٨١,٦٠٥)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة		٧,٤٦١,٢١٢	٢,٠٣١,٣٦٨	٤,٤٣٥,٧٦٧	١,٢٠٧,٦٦٩
صافي عكس / (مصاريف) انخفاض القيمة	٣١	١,٣٦٨,٧٩٤	٣٧٢,٦٦٤	(٤٦٧,٧٦٩)	(١٢٧,٣٥٣)
الربح قبل الضريبة		٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٤٠٤,٠٣٢	٣,٩٦٧,٩٩٨	١,٠٨٠,٣١٦
أعباء الضريبة		(١٥٣,٥٩٠)	(٤١,٨١٨)	(١٤٦,٠٨٨)	(٣٩,٧٧٤)
الربح للسنة		٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤	٣,٨٢١,٩١٠	١,٠٤٠,٥٤٢
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم		٨,٥٨٩,٣٥٦	٢,٣٣٨,٥١٢	٣,٧٢٩,٣١٥	١,٠١٥,٣٣٢
الحصص غير المسيطرة		٨٧,٠٦٠	٢٣,٧٠٢	٩٢,٥٩٥	٢٥,٢١٠
		٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤	٣,٨٢١,٩١٠	١,٠٤٠,٥٤٢
ربحية السهم	٣٣	**٤٢,٨٢ درهم**	**١١,٦٦ دولار أمريكي**	١٨,٥٩ درهم	٥,٠٦ دولار أمريكي

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

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد بيانه)
الربح للسنة	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤	٣,٨٢١,٩١٠	١,٠٤٠,٥٤٢
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	٢٧,١٣٠	٧,٣٨٧	٨٣,٧٣٩	٢٢,٧٩٩
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات	(١,٢٨٣)	(٣٤٩)	٨,٧٤٥	٢,٣٨١
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)	٢٩,٢٦٠	٧,٩٦٦	(١,٣٥٢,٧٥٥)	(٣٦٨,٢٩٧)
الربح / (الخسارة) من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	(٢,٢٢٨)	(٦٠٧)	٣,٢٨٢	٨٩٤
التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	١,٦٠٥	٤٣٧	٣,٧٩١	١,٠٣٢
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	٥٤,٤٨٤	١٤,٨٣٤	(١,٢٥٣,١٩٨)	(٣٤١,١٩١)
مجموع الدخل الشامل للفترة	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٨	٢,٥٦٨,٧١٢	٦٩٩,٣٥١
العائد إلى:				
مُلّاك الشركة الأم	٨,٦٣٠,١٦٩	٢,٣٤٩,٦٢٤	٢,٤٣٧,٢٧٥	٦٦٣,٥٦٥
الحصص غير المسيطرة	١٠٠,٧٣١	٢٧,٤٢٤	١٣١,٤٣٧	٣٥,٧٨٦
	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٨	٢,٥٦٨,٧١٢	٦٩٩,٣٥١

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	رأس المال المصدر والمدفوع ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ "كما هو وارد سابقاً"	٢,٠٠٦,٠٩٨	-	٦٦٠,٧١٥	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٠,٢٢٨,٢٢٥	٧٩٦,٠٠٢	٢١,٠٢٤,٢٨٧
التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٣-١)	-	-	٤,٩٣٦	٢٧,٧٧٠	٣٢,٧٠٦	١٨,٠٣٠	٥٠,٧٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	-	٦٦٥,٦٥١	١٧,٥٨٩,١٨٢	٢٠,٢٦٠,٩٣١	٨١٤,٠٣٢	٢١,٠٧٥,٠٢٣
الربح للسنة	-	-	-	٣,٧٢٩,٣١٥	٣,٧٢٩,٣١٥	٩٢,٥٢٥	٣,٨٢١,٩١٠
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(١,٢٩٢,٠٤٠)	-	(١,٢٩٢,٠٤٠)	٣٨,٨٢٢	(١,٢٥٣,١٩٨)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	-	-	(١,٢٩٢,٠٤٠)	٣,٧٢٩,٣١٥	٢,٤٣٧,٢٧٥	١٣١,٤٣٧	٢,٥٦٨,٧١٢
إصدار الشق الأول من رأس المال	-	١,١٠١,٩٠٠	-	-	١,١٠١,٩٠٠	-	١,١٠١,٩٠٠
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	١٣,٥٠٤	(١٣,٥٠٤)	-	-	-
التحويل إلى الاحتياطيات الإلزامية والقانونية	-	-	١٥,١٧٤	(١٥,١٧٤)	-	-	-
مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ - (و)]	-	-	-	(٢٠,٠٦١٠)	(٢٠,٠٦١٠)	(٣٢,٨٢٦)	(٢٣٣,٤٣٦)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	(٣,٣٢٠)	(٣,٣٢٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٥٩٧,٧١١)	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٩٠٩,٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ "كما هو وارد سابقاً"	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٥٠,٩١)	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٤٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٣-٢)	-	-	٧,٣٨٠	٥٠,٧٩٢	٥٨,١٧٢	٣٢,٠٦٨	٩٠,٢٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معاد بيانه)	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٥٩٧,٧١١)	٢١,٠٨٩,٢٠٩	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٩٠٩,٣٨٣	٢٤,٥٠٨,٨٧٩
الربح للسنة	-	-	-	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨٧,٠٦٠	٨,٦٧٦,٤١٦
الدخل الشامل الآخر	-	-	٤٠,٨١٣	-	٤٠,٨١٣	١٣,٦٧١	٥٤,٤٨٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٤٠,٨١٣	٨,٥٨٩,٣٥٦	٨,٦٣٠,١٦٩	١٠٠,٧٣١	٨,٧٣٠,٩٠٠
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	-	(٩٣,٦٦٢)	(٩٣,٦٦٢)	-	(٩٣,٦٦٢)
تحول إلى انخفاض القيمة - عام	-	-	١,١٣٠,٠٠٠	(١,١٣٠,٠٠٠)	-	-	-
التحويل من احتياطي الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٥,٨٥٤)	٥,٨٥٤	-	-	-
مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ (و)]	-	-	-	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(١,٨٠٥,٤٨٨)	(٣٢,٩٥٥)	(١,٨٣٨,٤٤٣)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	٢,٨٤٤	(٨,٢٥٠)	(٥,٤٠٦)
حقوق الملكية غير المسيطرة عند الاستحواذ على شركة تابعة غير مباشرة	-	-	-	-	-	١٥,٥٢٢	١٥,٥٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥١٧,٢٤٨	٢٦,١٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد بيانه)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية				
الربح قبل الضرائب عن السنة	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٤٠٤,٠٣٢	٣,٩٦٧,٩٩٨	١,٠٨٠,٣١٥
تعديلات لـ:				
الاستهلاك والإطفاء	٢٦٩,٨٨٣	٧٣,٤٧٨	٣٢٩,٦٤٩	٨٩,٧٤٩
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(١,٣٦٨,٧٩٤)	(٣٧٢,٦٦٤)	٤٦٧,٧٦٨	١٢٧,٣٥٣
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١,١٦٦)	(٣١٧)	(٣٤١)	(٩٣)
الربح من استبعاد استثمارات عقارية	٢,٢٩٥	٦٢٥	-	-
(الربح)/الخسارة غير محققة على الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٥,٨٠٥)	(٤,٣٠٣)	٣٦,١١٩	٩,٨٣٤
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	(١٣,٠٠٥)	(٣,٥٤١)	(٢,٠١١)	(٥٤٨)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٦٣,٦٩٧)	(١٧,٣٤٢)	(٣٨,٧٥٧)	(١٠,٥٥٢)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤٨,٥٣٧)	(١٣,٢١٥)	(٣٤,٦١٥)	(٩,٤٢٤)
صافي الخسارة/(الربح) المحقق من بيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٩٩,٧١١	٢٧,١٤٧	(٥٣,٧٨٣)	(١٤,٦٤٣)
حصة خسارة الاستثمار في شركة زميلة	٧,١٣٥	١,٩٤٣	١,٢٨٠	٣٤٨
الخسارة/(الأرباح) غير المحققة من المشتقات المالية	٨,٥٤٨	٢,٣٢٧	(٥٨,٦١٢)	(١٥,٩٥٨)
الربح من بيع ممتلكات ومعدات مستحوذ عليها في تسوية ديون	(٥٥,١٥٨)	(١٥,٠١٧)	-	-
الربح من صفقة شراء	(٧,٧٠٠)	(٢,٠٩٦)	-	-
الخسارة من بيع شركة تابعة	-	-	٢٥,٩٦٠	٧,٠٦٨
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٧,٦٤٣,٧١٦	٢,٠٨١,٠٥٧	٤,٦٤٠,٦٥٥	١,٢٦٣,٤٤٩
الضريبة المدفوعة	(١٨٤,٠٨٠)	(٥٠,١١٧)	(١٤١,٧٤٠)	(٣٨,٥٩٠)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية	(٥,٠١٢,٢٥٧)	(١,٣٦٤,٦٢٢)	(٧٦٦,٥١٣)	(٢٠٨,٦٨٩)
(الزيادة) / النقص في القروض والسلف للبنوك باستحقاق أصلي بعد ثلاثة أشهر	(١٥,٧٠٥,٤٧٠)	(٤,٢٧٥,٩٢٤)	٣,٧٩٦,٣٦٧	١,٠٣٣,٥٨٨
الزيادة في القروض والسلف للعملاء	(١٦,٧٨٢,٩١٦)	(٤,٥٦٩,٢٦٧)	(٩,٤٢٤,٧١٧)	(٢,٥٦٥,٩٤٥)
(الزيادة) / النقص في منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	(١,٩٣٦,٤٣٥)	(٥٢٧,٢٠٨)	٤٥٣,٩٢١	١٢٣,٥٨٣
(الزيادة)/النقص في موجودات إعادة التأمين	(٣٦٤,١٨١)	(٩٩,١٥١)	٣٢٦,٢٧٤	٨٨,٨٣٠
النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى	١,٧١٩,٦٠٠	٤٦٨,١٧٣	(٢,٤٣١,٨٩٣)	(٦٦٢,١٠٠)
الزيادة في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٠٣,٥٢٩)	(٢٨,١٨٦)	(٣٧٦,١٧٢)	(١٠٢,٤١٥)
النقص في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	(٨٦٣,١٩٠)	(٢٣٥,٠١٠)	(٨٠٢,٩٦٥)	(٢١٨,٦١٣)
الزيادة في ودائع العملاء	٣٣,٧٨٢,٣٤٩	٩,١٩٧,٤٨١	١١,٦٧٥,٤٢٠	٣,١٧٨,٧١٥
(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية	(١,٣٥٦,٤٥٧)	(٣٦٩,٣٠٥)	٦٤٦,٨٥٤	١٧٦,١١١
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك	٨,٩٣٥,٥٩٢	٢,٤٣٢,٧٧٨	٨,٨٣٢,٩٧٠	٢,٤٠٤,٨٣٨
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار	٥٦٩,٧٠٢	١٥٥,١٠٥	٥١,٨٧١	١٤,١٢٢
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٦٤٢,٦٣٥	١٧٤,٩٦٢	١,٣٢٨,٨٢٤	٣٦١,٧٨٢
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٠,٩٨٥,٠٧٩	٢,٩٩٠,٧٦٦	١٧,٨٠٩,١٥٦	٤,٨٤٨,٦٦٦

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٢ ألف درهم (معاد بيانه)	٢٠٢٢ ألف دولار أمريكي (معاد بيانه)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية				
شراء الممتلكات والمعدات	(١٣٦,٨٤١)	(٣٧,٢٥٦)	(١٤٦,٠٣٢)	(٣٩,٧٥٨)
شراء الموجودات غير الملموسة	(٢٠١,١٧٤)	(٥٤,٧٧١)	(١٣٠,٢٨٢)	(٣٥,٤٧٠)
عائدات من بيع الممتلكات والمعدات	٧,٢٦٨	١,٩٧٩	٢٧,٣٨٤	٧,٤٥٥
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة	(٧٠,٤١٥,٠٦٧)	(١٩,١٧٠,٩٩٦)	(٤٧,٣٩٧,٠٢٦)	(١٢,٩٠٤,١٧٣)
عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة	٦١,٣٧٨,٤٨٠	١٦,٧١٠,٧٢١	٤٦,٣٤٣,٦٩٠	١٢,٦١٧,٣٩٥
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٨,٥٣٧	١٣,٢١٥	٣٤,٦١٥	٩,٤٢٤
عائدات بيع استثمارات عقارية	١٠٦,١٦٧	٢٨,٩٠٥	-	-
استثمار في الشركة الزميلة	-	-	(٨,٨٢٤)	(٢,٤٠٢)
(شراء) / استبعاد شركة تابعة	(١٦٥,٣٠٩)	(٤٥,٠٠٧)	٥٠,١٨٣	١٣,٦٦٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٩,٣٧٧,٩٣٩)	(٢,٥٥٣,٢١٠)	(١,٢٢٦,٢٩٢)	(٣٣٣,٨٦٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	(٥,٤٠٦)	(١,٤٧٢)	(٣,٣٢٠)	(٩٠٤)
توزيعات أرباح مدفوعة	(١,٨٣٨,٤٤٣)	(٥٠٠,٥٢٩)	(٢٣٣,٤٣٦)	(٦٣,٥٥٥)
سندات متوسطة الأجل مصدرة	٤٨٠,٥٨٦	١٣٠,٨٤٣	١٣٩,١٥٥	٣٧,٨٨٦
سندات متوسطة الأجل مستردة	(٥٤٥,٤٥٠)	(١٤٨,٥٠٣)	(٢,٢٣٠,٧١٠)	(٦٠٧,٣٢٦)
سندات ثانوية مصدرة	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠
سندات من الشق الأول مصدرة	-	-	١,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠
دفع القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	(٩٣,٦٦٢)	(٢٥,٥٠٠)	-	-
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(٢,٠٠٢,٣٧٥)	(٥٤٥,١٦١)	٦٠٤,٦١٦	١٦٤,٦١١
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	(٣٩٥,٢٣٥)	(١٠٧,٦٠٥)	١٧,١٨٧,٤٨٠	٤,٦٧٩,٤١١
صافي فرق الصرف الأجنبي	(٣,٥١١)	(٩٥٦)	١٤,٦٨٨	٣,٩٩٩
النقد وما يعادله في بداية السنة	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	١٠,٤٨٣,٣١٢	٢١,٣٠٢,٠٣٨	٥,٧٩٩,٦٢٩
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)	٣٨,١٠٦,٤٦٠	١٠,٣٧٤,٧٥١	٣٨,٥٠٤,٢٠٦	١٠,٤٨٣,٠٣٩

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

تأسس بنك المشرق ش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يمارس البنك أعماله من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونج كونج والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها للفترات الحالية والسابقة.

التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - المعلومات المقارنة

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣ والذي ترتب عليه تغييرات في السياسات المحاسبية بشأن الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وتحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين.

تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار، والاعتراف بنتائج خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح بين نتائج خدمات التأمين وإيرادات ومصروفات تمويل التأمين (التي تعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

وفقًا لما تجيزه الأحكام الانتقالية الواردة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، قامت المجموعة بتطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل لمجموعة العقود من خلال تجميع تلك العقود الصادرة منذ أكثر من عام على حدة. وكما في تاريخ الانتقال، لم يكن لدى المجموعة معلومات داعمة لتجميع جميع العقود في مجموعات من العقود (باستثناء تلك التي تم إصدارها لأكثر من سنة على حدة) أو لأصل للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين بسبب عوامل مثل عدم وجود البيانات التاريخية، واستخدام التبسيط إلى الحد المعقول والمدعوم بالمعلومات والبيانات والافتراضات المتاحة، وما إلى ذلك.

لم تقم المجموعة بإجراء تقييم قابلية الاسترداد قبل تاريخ الانتقال. في ذلك التاريخ، تم إجراء تقييم قابلية الاسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض في القيمة.

اختارت المجموعة فصل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين بين المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة والمبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تعيين المبلغ التراكمي لإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في تاريخ الانتقال إلى الصفر.

وفقًا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية*، قامت المجموعة بتطبيق تعديلات وإعادة تصنيف مختلفة مسموح بها بموجب النهج الرجعي المعدل للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على مجموعة عقود التأمين الخاصة بها والتي نتج عنها التعديلات التالية على المبالغ المدرجة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وللسنة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. مزيد من التفاصيل حول سياسات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المعتمدة في الفترة الحالية مبينة بمزيد من التفاصيل في إيضاح رقم ٣ وأهم مجالات الأحكام والتقديرات المحاسبية في إيضاح رقم ٥.

بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

يلخص الجدول التالي تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على المبالغ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	كما هو وارد سابقًا ألف درهم	تأثير إعادة البيان ألف درهم	كما هو معاد بيانه ألف درهم
حقوق الملكية			
احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	-	٤,٩٣٦	٤,٩٣٦
الأرباح المحتجزة	١٧,٥٦١,٤١٢	٢٧,٧٧٠	١٧,٥٨٩,١٨٢
الحصص غير المسيطرة	٧٩٦,٠٦٢	١٨,٠٣٠	٨١٤,٠٩٢

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-١ *المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تتمة)*

يلخص الجدول التالي تأثير التعديلات وإعادة التصنيف المختلفة على مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	كما هو وارد سابقًا	تأثير إعادة البيان	كما هو معاد بيانه
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مصروفات الفوائد	(٢,٢٥٤,٨٩٥)	(٢,٠١٣)	(٢,٢٥٦,٩٠٨)
إيرادات الرسوم والعمولات	٤,٠٤٤,١٣٠	(٢٥١,٨٣٤)	٣,٧٩٢,٢٩٦
مصاريف الرسوم والعمولات	(٢,٣٠٢,٩٥٤)	(١٤٣,١١٧)	(٢,٤٤٦,٠٧١)
إيرادات أخرى، صافي	١,٠٩٠,٩٩١	٢٠٧,٥٤٦	١,٢٩٨,٥٣٧
مصاريف عمومية وإدارية	(٣,٠٦٦,٢٥٦)	١٩٥,٤٢٢	(٢,٨٧٠,٨٣٤)
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(٤٩٧,٤٧٨)	٢٩,٧٠٩	(٤٦٧,٧٦٩)
الربح للسنة	٣,٧٨٦,١٩٧	٣٥,٧١٣	٣,٨٢١,٩١٠

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

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	كما هو وارد سابقًا	تأثير إعادة البيان	كما هو معاد بيانه
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
الموجودات الأخرى*	٦,٧٩٩,٣٠٤	(١,٠١٨,٧١٥)	٥,٧٨٠,٥٨٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٣,١٢٨,٠٠٩	(٧٥٤,٣١٧)	٢,٣٧٣,٦٩٢
المطلوبات			
المطلوبات الأخرى	٨,٢٥٣,٠٤٤	(٦٣٢,٤٦٣)	٧,٦٢٠,٥٨١
مطلوبات عقود التأمين والاستثمار	٥,٦٤٢,٠٩٣	(١,٠٢٣,٦٢٠)	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية			
احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	-	٧,٣٨٠	٧,٣٨٠
الأرباح المحتجزة	٢١,٠٣٨,٤١٧	٥٠,٧٩٢	٢١,٠٨٩,٢٠٩
الحصص غير المسيطرة	٨٧٧,٣١٥	٣٢,٠٦٨	٩٠٩,٣٨٣

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

يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم١٧ أيضًا، في ظل ظروف محدودة للمنشآت، التي طبقت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" على فترة إعداد التقارير السنوية قبل التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم١٧، بإعادة تصميم موجوداتها المالية المرتبطة بالتأمين. لم تقم المجموعة بإعادة تخصيص أي من موجوداتها المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم١٢)

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

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

تتطلب التعديلات أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. وتوضح مزيد من التعديلات كيف يمكن للمنشأة تحديد السياسة المحاسبية الجوهرية. يتم إضافة أمثلة على متى يحتمل أن تكون السياسة المحاسبية جوهرية. ويهدف دعم التعديل، وضع مجلس الإدارة أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وفي ظل التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية تمثل "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بتطوير تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس بنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم التأكد من القياس. توضح التعديلات أن التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحًا لخطأ.

٢-٢ *المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار لكن غير السارية وغير المطبقة بشكلٍ مبكر*

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) يوضح التعديل كيف يقيس البائع - المستأجر لاحقًا معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كعملية بيع	١ يناير ٢٠٢٤
الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) يوضح التعديل كيف أن الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة في غضون اثني عشر شهرًا بعد فترة إعداد التقارير تؤثر على تصنيف الالتزام.	١ يناير ٢٠٢٤
الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية النموذجية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم١٢) توفر التعديلات استثناءً مؤقتًا للمتطلبات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية لضرائب الدخل.	١ يناير ٢٠٢٣، غير أنها غير مطلوبة في أية بيانات مالية مرحلية لسنة ٢٠٢٣
ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم٧) تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"المراجع الإشارية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول التعاقدات الخاصة بتمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤
عدم قابلية تبادل أسعار الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون قابلة لذلك.	١ يناير ٢٠٢٥

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ بيان الالتزام

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

٣-٢ أساس الإعداد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

يتم تحديد حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حقوق المساهمين غير المسيطرين والتي تمثل حصص ملكية حالية تخول أصحابها الحصول على حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة لحقوق الملكية غير المسيطرة من القيمة العادلة لصافي الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد موجودات. ويتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، فإن القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحقوق غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية.

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

التغيرات في حصة ملكية المجموعة في الشركات التابعة القائمة

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

عمليات اندماج الأعمال

تتم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ على الشركات باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحول في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها على أنها مجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ على الموجودات المحولة من قبل المجموعة، والالتزامات التي تتكبدها المجموعة تجاه المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم بشكل عام الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

عندما يتضمن المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال ترتيبات محتملة للمقابل، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المقابلة مقابل الشهرة. تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

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

الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تتمة)

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

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

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

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

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصروفات الفوائد

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

(ب) الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية

تم توضيح سياسة المجموعة الخاصة بإثبات الدخل من منتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية في إيضاح ٣-١٨ (٣).

(ج) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من العديد من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم دخل الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

١) يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات خلال فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ والرسوم الإدارية والاستشارية الأخرى. يتم تأجيل رسوم التزام القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أي تكاليف إضافية) ويتم الاعتراف بها كتعديل لسعر الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب القرض، يتم الاعتراف برسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

٢) يتم الاعتراف بالرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة فيها بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب حيازة الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، عند إتمام المعاملة الأساسية. ويتم قيد الرسوم أو بنودها المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة لها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

(د) إيرادات توزيع الأرباح

يتم إثبات إيرادات توزيع الأرباح من الاستثمارات في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما يثبت حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة وإمكانية قياس مبلغ الدخل بشكل موثوق).

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

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

(و) الإيرادات الإيجارية

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

٥-٣ عقود الإيجار

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

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

يعتمد معدل الاقتراض المتزايد على المدة والعملة وتاريخ بدء عقد الإيجار ويحدد وفق سلسلة من المعطيات بما في ذلك: المعدل الخالي من المخاطر بناءً على أسعار السندات الحكومية؛ تعديل المخاطر الخاصة بكل بلد؛ وتسوية مخاطر الائتمان على أساس عوائد السندات؛ والتعديل الخاص بالكيان عندما يختلف حجم مخاطر الكيان المبرم لعقد الإيجار عن مخاطر المجموعة ولا يستفيد عقد الإيجار من ضمان من المجموعة.

يتم عرض الالتزامات الإيجارية كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

يتم قياس الالتزامات الإيجارية لاحقا عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على الالتزامات الإيجارية (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المدفوعة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي للالتزامات الإيجارية المقابل ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء، ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

٦-٣ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل كيان من كيانات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها المنشأة (العملة الوظيفية). لغرض البيانات المالية الموحدة، يتم التعبير عن النتائج والمركز المالي لكل كيان بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للبنك، وعملة عرض البيانات المالية الموحدة.

إن عملة العرض للمجموعة هي الدرهم الإماراتي؛ ومع ذلك، ولأغراض العرض فقط، تم عرض أعمدة إضافية للمبالغ المعادلة بالدولار الأمريكي في بيان المركز المالي الموحد، وبيان الربح أو الخسارة الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد، وبعض الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة باستخدام سعر صرف ثابت قدره ١,٠٠ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ العملات الأجنبية (تتمة)

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

عند استبعاد عملية أجنبية (أي التخلص من حصة المجموعة بالكامل في عملية أجنبية، أو التصرف الذي ينطوي على فقدان السيطرة على شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية أو التخلص الجزئي من حصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة) (التي تتضمن عملية أجنبية تصبح الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، يتم إعادة تصنيف جميع فروق الصرف المتراكمة في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بتلك العملية المنسوبة إلى مالكي الشركة إلى الربح أو الخسارة.

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

يتم احتساب الشهرة والقيمة العادلة الناشئة عن الاستحواذ على منشأة أجنبية كموجودات ومطلوبات للمنشأة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. يتم إثبات فروق أسعار الصرف الناشئة في الدخل الشامل الآخر.

٣-٧ تكاليف الاقتراض

تكاليف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إنشاء أو إنتاج الموجودات المؤهلة، وهي موجودات تستغرق بالضرورة فترة زمنية كبيرة لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود أو البيع، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات، حتى يحين الوقت الذي تعد فيه الموجودات جاهزة إلى حد كبير للاستخدام المقصود منها أو للبيع.

إلى الحد الذي يتم فيه استخدام قروض ذات أسعار فائدة متغيرة لتمويل أصل مؤهل ويتم تغطيتها في تغطية فعالة للتدفقات النقدية لمخاطر أسعار الفائدة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من المشتقات في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عندما يكون الأصل المؤهل يؤثر على الربح أو الخسارة. إلى الحد الذي يتم فيه استخدام القروض ذات المعدل الثابت لتمويل أصل مؤهل ويتم تغطيتها في تغطية فعالة للقيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة، فإن تكاليف الاقتراض المرسملة تعكس معدل الفائدة المتحوط.

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

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

الضرائب

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

الضريبة الحالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها للحصول على إيجارات و/أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري قائم في الوقت الذي يتم فيه تكبد تلك التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف؛ ولا يشمل تكلفة الخدمة اليومية للاستثمار العقاري. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم التخلص منها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي فائدة اقتصادية مستقبلية من التخلص منه. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناجمة عن سحب أو استبعاد استثمار عقاري (محسوبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة في فترة السحب أو الاستبعاد.

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

٣-٩ الممتلكات والمعدات

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

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

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

	عدد السنوات
عقارات للاستخدام الخاص	٢٠ - ٥٠
الأثاث والتجهيزات والمعدات والمركبات	٤ - ١٥
تحسينات على عقارات التملك الحر وغيرها	٥ - ١٠

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الاستخدامية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل الذي يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية له. لم يتم تعديلها.

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

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقًا، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية المتزايدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم تم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس خسارة انخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي يؤدي إلى إلغاء خسارة انخفاض القيمة المعترف بها للأصل في السنوات السابقة. ويتم احتساب أي زيادة عن هذا المبلغ كزيادة في إعادة التقييم.

٣-١١ الموجودات غير الملموسة

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

٣-١٢ المخصصات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية

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

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

عند اختلاف القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف الأولي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:

أ) عندما يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مطابق (أي معطيات المستوى الأول) أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من أسواق يمكن ملاحظتها، يتم الاعتراف بالفرق كربح أو الخسارة.

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

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

١) تصنيف الموجودات المالية

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

أدوات الدين:

تقاس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلف ومنتجات التمويل والاستثمارات الإسلامية، بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين:

١) أن الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و

٢) تؤدي الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات أصل المبلغ والفائدة/الربح على المبلغ الأصلي القائم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات المالية

أدوات الدين:

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

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

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح وخسائر انخفاض القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر التراكمية المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها في "صافي إيرادات الاستثمار".

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم قياس الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا يشكل جزءًا من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في بيان الربح أو الخسارة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار" في الفترة التي تنشأ فيها، ما لم تنشأ من أدوات الدين التي تم تخصيصها بالقيمة العادلة أو التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، وفي هذه الحالة يتم عرضها بشكل منفصل في "صافي دخل الاستثمار".

- نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة من بيع الموجودات. إذا لم يكن أي مما سبق قابلاً للتطبيق (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض التداول)، فسيتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج أعمال "آخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تشمل العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الأصل وتقديم التقارير عنه إلى موظفي الإدارة الرئيسيين، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية يتم تعويض المديرين.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

إن أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تلبي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مصلحة متبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. تتضمن أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة لاحقًا بقياس جميع استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، تخصيص استثمار في حقوق الملكية بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقًا إلى الربح أو الخسارة، بما في ذلك عند الاستبعاد. عند التخلص من هذه الاستثمارات في الأسهم، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ذي صلة ضمن احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المبقاة. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينشأ حق المجموعة في استلام الدفعات.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

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

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

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

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

ب) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتعرض الناشئ عن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

(ج) تعديل القروض

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض المقدمة للعملاء. عندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة مختلفة بشكل جوهري عن الشروط الأصلية أم لا. وتقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يعاني من صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يؤدي فقط إلى تقليل التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي من المتوقع أن يكون المقترض قادرًا على سدادها.
- ما إذا كان سيتم إدخال أي شروط جديدة جوهرية، مثل حصة الربح/العائد على أساس حقوق الملكية الذي يؤثر بشكل كبير على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لمدة القرض عندما لا يكون المقترض في ضائقة مالية.
- تغير ملحوظ في سعر الفائدة.
- التغير في العملة التي يتم بها القرض.
- إدخال الضمانات أو الضمانات الأخرى أو التحسينات الائتمانية التي تؤثر جوهريًا على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقرض.

وفي حال اختلفت الشروط اختلافًا جوهريًا، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بالأصل "الجديد" بالقيمة العادلة وإعادة حساب معدل الفائدة الفعلي الجديد للأصل. وبالتالي، يعتبر تاريخ إعادة التفاوض هو تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر منخفض القيمة ائتمانيًا عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي تكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة بعدم قدرة المدين على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. يتم أيضًا إثبات الفروق في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

وإذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للموجودات المالية وتعترف بربح أو خسارة التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف بخلاف التعديل

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) قيام المجموعة بتحويل جميع مخاطر ومكافآت الملكية بشكل جوهري، أو (٢) لا تقوم المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

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

ويتم احتساب هذه المعاملات على أنها تحويلات "عابرة" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- غير ملزمة بتسديد الدفعات إلا إذا قامت بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات؛
- تحظر بيع الموجودات أو رهنها. و
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تجمعها من الموجودات دون تأخير جوهري.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمكافآت على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقًا، وبالتالي لا يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف . وينطبق هذا أيضًا على بعض معاملات التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بحصة ثانوية متبقية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٣-٢ المطلوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

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

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يطبق هذا التصنيف على المشتقات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للتداول والمطلوبات المالية الأخرى المخصصة بهذه الصفة عند الاعتراف المبدئي. يتم عرض أرباح أو خسائر المطلوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جزئيًا في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئيًا في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام)).

وذلك ما لم يؤدي هذا العرض إلى إنشاء أو توسيع عدم تطابق محاسبي، وفي هذه الحالة يتم أيضًا عرض الأرباح والخسائر المنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الربح أو الخسارة؛

- الالتزامات المالية الناشئة عن تحويل الموجودات المالية التي لم تكن مؤهلة لإلغاء الاعتراف حيث يتم الاعتراف بالالتزام المالي مقابل المقابل المستلم مقابل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بالاعتراف بأي مصروفات متكبدة على الالتزام المالي؛ و
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إلغاء الاعتراف

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

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مقرض جديد، سيتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية، مع الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، عند تعديل أو تبادل دين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير المحاسبية) لديها إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم المحاسبة عنها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل إلى سؤال ما إذا كان التعديل "جوهريا" أو ما إذا كان الدين الأصلي قد تم استبداله بدين آخر بشروط مختلفة "اختلافًا جوهريًا".

٣-١٣-٣ *عقود الضمان المالي والتزامات القروض*

تعرف الضمانات المالية بعقود تتطلب من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدونها بسبب فشل مدين محدد في السداد عند الاستحقاق، وفقًا لشروط أداة الدين. إن التزامات القروض هي التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم الائتمان وفق شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس عقود الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى:

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

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

٣-١٣-٤ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المقومة بالعملة الأجنبية بتلك العملة الأجنبية تحويلها بالسعر الفوري في نهاية كل فترة تقرير. يشكل عنصر صرف العملات الأجنبية جزءا من أرباح أو خسائر القيمة العادلة. لذلك،

- بالنسبة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات عنصر صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- وبالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنود نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- وبالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنود غير نقدية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الشامل الموحد؛ و

- وبالنسبة لأدوات الدين المقومة بالعملة الأجنبية المقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للموجودات المالية ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٤ مقاصة الموجودات والالتزامات المالية

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

٣-١٥ الأدوات المالية المشتقة

تتعامل المجموعة مع المشتقات مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة والعقود الآجلة لأسعار الفائدة واتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات العملات وأسعار الفائدة وخيارات العملة وأسعار الفائدة (المكتوبة والمشتراة). تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح ٤١. يتم الاعتراف بالمشتقات مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقود المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الربح أو الخسارة الموحد مباشرة ما لم يتم تعيين المشتقة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة الموحد على طبيعة التحوط علاقة. يتم تسجيل كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات حيث تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات حيث تكون القيم العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة عمومًا بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها حسب الاقتضاء.

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

(أ) المشتقات المضمنة

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

٣-١٦ محاسبة التحوط

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

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

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

تحوطات القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد على الفور، بالإضافة إلى أي تغيرات في القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات المحوطة والتي تعزى إلى المخاطر المحوطة. يتم إثبات التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط والتغير في البند المتحوط الذي يعزى إلى المخاطر المغطاة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط، أو عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبند المتحوط الناتج من المخاطر المتحوطة في بيان الربح أو الخسارة الموحد اعتبارًا من ذلك التاريخ.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٦ محاسبة التحوط

تحوطات التدفق النقدي

يتم إثبات الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تجميعها تحت بند احتياطي تحوط التدفق النقدي. يتم إثبات الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، ويتم إدراجها في بند الدخل الآخر.

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

يتم إعادة تصنيف أرباح وخسائر أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال من التحوط المتراكم في احتياطي الترجمة التراكمي إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استبعاد العملية الأجنبية.

٣-١٧ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة)

لأغراض تخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً لتحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة المدارة معًا. وتُقسم المحافظ لمجموعات من العقود على أساس الربحية والبوالص السنوية. يتألف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:

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

ويعد 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة) (تتمة)

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

لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، وجود تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

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

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

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

تدرج المجموعة التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت منسوبة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. تقدر المجموعة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين غير المنسوبة مباشرة إلى المجموعة ولكن المنسوبة مباشرة إلى المحفظة حيث تقوم المجموعة بعد ذلك بتخصيصها لمجموعة العقود المكتوبة حديثًا والمجددة دة على أساس منهجي ومنطقي.

المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود

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

المسؤولية عن المطالبات المتكبدة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقود

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

إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

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

فصل تعديل المخاطر

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ عقود التأمين (نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة) (تتمة)

نسب الخصم

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

حدود العقد

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

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

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

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

عقود إعادة التأمين المستحوذ عليها

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

التعديل وإلغاء الاعتراف

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٨ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

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

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

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

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

مرابحة السلع

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

الإجارة

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

قد يشمل ذلك ترتيب إجارة مختلط (يُعرف بالإجارة المنتهية 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٨ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

(٢) السياسة المحاسبية

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

(٣) سياسة الاعتراف بالإيرادات

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

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

المرابحة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

(٤) الودائع الإسلامية للعملاء والتوزيعات على المودعين

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل الإماراتي عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، بشأن مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بالدولة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم وفق افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لا تختلف جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٣-٢٠ 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.

٣-٢١ النقد وما يعادله

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

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو 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 عن التعثر). يتناول إيضاح ٤٣ تفاصيل المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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 معطيات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق.

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.

٤-٤ 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؛ و
- تسمح هذه السندات للبنك بحذف (كليًا أو جزئيًا) أي مبالغ مستحقة لحاملها 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:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	١,٦٧٧,٢٤٢	١,٢٤٩,٤٧٨
أرصدة لدى البنوك المركزية:		
حسابات جارية وأرصدة أخرى	٢٩,٧٤٧,٤٤٩	٢٤,٤١٣,١١٤
ودائع نظامية	١٠,٢٣٥,٥٩٥	٥,٢٢٣,٣٣٨
شهادات إيداع	١٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٤,٢٨١,٤١٢	١٣,٨٥٩,٨٧٧
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٧,٤٧٨,٨٧٤	١٧,٥٧٦,٠٥٣
	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠

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

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
تحت الطلب	٢,٣٩٣,٦٣٧	١,٧٨٧,٩٣٩
لأجل	٣٦,٨٧٢,٧٩٤	٢٧,١٧٩,٤٤٥
	٣٩,٢٦٦,٤٣١	٢٨,٩٦٧,٣٨٤
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١٣٩,٣٩٩)	(١٢٠,٩٣٦)
	٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢٨,٨٤٦,٤٤٨

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (تتمة)

(ب) يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣,٣٥١,٣٨٤	٥,٦٧٧,٧٢١
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٥,٩١٥,٠٤٧	٢٣,٤٩٦,٨٥٢
	٣٩,٢٦٦,٤٣١	٢٩,١٧٤,٥٧٣
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١٣٩,٣٩٩)	(١٢٠,٩٣٦)
	٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢٩,٠٥٣,٦٣٧

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	١٢٠,٩٣٦	١٦٧,٤٩٩
محمل / (معكوس) خلال السنة (إيضاح ٣١)	٢٢,٢٨٥	(٣,٤٠٨)
فوائد معلقة	٤٧٦	١,٨٧٨
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	(٤,٢٩٨)	(٤٥١)
محذوف خلال السنة	-	(٤٤,٥٨٢)
في نهاية السنة	١٣٩,٣٩٩	١٢٠,٩٣٦

٧ موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

١) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
سندات دين	١,٥٠٠,٩٠٧	١,٣٤٨,١٣٧
أسهم		
مدرجة	٢٢,٥٣٠	١٦,٦٦٧
غير مدرجة	١,١٣٢	٧٠٧
صناديق	١,٣١٠,٧١٦	١,٢٨٦,٧٤٣
	٢,٨٣٥,٢٨٥	٢,٦٥٢,٢٥٤

(٢) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
سندات دين	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	٦,٩٣٤,٧٣٥
أسهم		
مدرجة	٧٠٥,٦٩٨	٦٩٩,٥٨٧
غير مدرجة	٥٦,٠٤٩	٦٣,١١٧
صناديق	٩١,٣٣٠	٨٠,٠٧٢
	٢٣,١٩٦,٥٨٤	٧,٧٧٧,٥١١
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	٢٦,٠٣١,٨٦٩	١٠,٤٢٩,٧٦٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتضمن سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص خسارة ائتمانية متوقعة تبلغ ٩ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥ ملايين درهم) ويتم تسجيلها كمرحلة ١.

(٣) سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
سندات دين	٩,٩٩٦,٦٦٠	١٦,٤٥١,٣٦٢
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٤٥,١٣٥)	(٢٨,٤١٥)
مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	٩,٩٥١,٥٢٥	١٦,٤٢٢,٩٤٧
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٢٦,٨٥٢,٧١٢

٧. موجودات مالية أخرى (تتمة)

ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢١,٤٠٧,٣٧٢	١٢,٥٦٨,٣٠٤
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٤,٦٢١,١٥٧	١٤,٣١٢,٨٢٣
	٣٦,٠٢٨,٥٢٩	٢٦,٨٨١,١٢٧
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٤٥,١٣٥)	(٢٨,٤١٥)
	٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٢٦,٨٥٢,٧١٢

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	١٥,٠٣٦,٠٣٠	١٤,٦٠٢,٩٠٧
التجارة والأعمال	١,٥٧٤,١٨٥	١,١٩٤,٩٨٠
المؤسسات المالية	١٩,٣٣٨,٤٤٠	١١,٠٢١,٨٠٩
أخرى	٣٤,٧٣٩	٣٣,٠١٦
	٣٥,٩٨٣,٣٩٤	٢٦,٨٥٢,٧١٢

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٢٨,٤١٥	٢٤,٥٠٨
مُحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)	١٨,٩٢٥	٣,٩٤٦
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	-	(٣٩)
مشطوب خلال السنة	(٢,٢٠٥)	-
في نهاية السنة	٤٥,١٣٥	٢٨,٤١٥

هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ٩,٧٢ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦,٠٥ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة دفترية إجمالية قدرها ٨٦٤ مليون درهم (قيمة عادلة ٨٩٠ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: قيمة دفترية بمبلغ ١,٤٩٧ مليون درهم (القيمة العادلة ١,٤٧٢ مليون درهم)] والتي تم ضمانها كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بقيمة ٧٥١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٣٠٥ مليون درهم).

ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي نتج عنها خسارة بقيمة ٠,٤٢ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ١,١ مليون درهم) ناتج عن البيع.

ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

٧. موجودات مالية أخرى (تتمة)

ط) خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٤٨,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٤,٦ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ٣٦ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).

ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى ربح بقيمة ٥٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم) وتم قيده في بيان الدخل الشامل الموحد.

ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٣٠٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨١٨ مليون درهم) وبقيمة ٣٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٧٨ مليون درهم) على التوالي.

٨ قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
قروض	٨٨,٠٣٠,٥١٩	٧٢,١٦٤,٠٩٦
سحوبات على المكشوف	٤,٣٨٤,٨٩٥	٤,٦٥٥,٦٢٤
بطاقات ائتمان	٢,٨٩٩,٤٣٣	٢,٢٧٧,٢٠٥
أخرى	٩١٣,٠٧٧	٨٤٥,٧٨٥
المجموع	٩٦,٢٢٧,٩٢٤	٧٩,٩٤٢,٧١٠
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٢,٦٢٤,٦٨٧)	(٤,٣١٢,٣٦٦)
	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٧٥,٦٣٠,٣٤٤

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
التصنيع	١٧,٨٩٩,٣٨٠	١٥,٠٩١,٩٤٧
الإنشاءات	٧,٠٣٠,٣٦٦	٦,٠١٢,١٩٥
التجارة	٢٢,٠١٥,٤٨٦	١٧,٩٢٤,٧٩٤
النقل والاتصالات	٢,٢٤٧,٦٤٥	٢,٣٥٣,٠٥٧
الخدمات	٩,٧٦٥,٣٠٧	٨,٨٧٦,٠٤٩
المؤسسات المالية	٣,٤١٠,٥٠٦	٢,٦٦١,٤١٤
الأفراد	٩,٥٣٥,٨٥٠	٨,٤٦٢,٧٣٠
الرهن العقاري السكني	١٠,٦٤٠,٠٢٩	٨,٨٠٥,٢١٠
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	١٣,٦٨٣,٣٥٥	٩,٧٥٥,٣١٤
	٩٦,٢٢٧,٩٢٤	٧٩,٩٤٢,٧١٠
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٢,٦٢٤,٦٨٧)	(٤,٣١٢,٣٦٦)
	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٧٥,٦٣٠,٣٤٤

٨ قروض وسلف للعملاء (تتمة)

(ج) تواصل المجموعة في حالات محددة تسجيل حسابات الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتعثرة في سجلاتها حتى بعد أن يتم تكوين مخصص لانخفاض القيمة لها بالكامل. ويتم احتساب الفوائد على معظم هذه الحسابات لأغراض التقاضي فقط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٤,٣١٢,٣٦٦	٦,٠٩٤,٠٧٧
(عكس) / مصاريف مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	**(١,٢٣٨,٣٧٤)**	٢٩٨,٠٥١
فوائد معلقة	٩٣,١٩٥	٢١١,٣١٩
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	١٨,٩٩٣	(٤٩,٥٢٥)
محذوف خلال السنة	**(٥٦١,٤٩٣)**	(٢,٢٤١,٥٥٦)
في نهاية السنة	٢,٦٢٤,٦٨٧	٤,٣١٢,٣٦٦

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

و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم ضمان بعض القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة بقيمة دفترية إجمالية قدرها ١,٠٥٩ مليون درهم (القيمة العادلة ١,٠٤٨ مليون درهم) كما في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("الريبو") بقيمة ٤٩٧ مليون درهم. لم يكن هناك اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك قائمة تتعلق بالقروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
التمويل		
مرابحة	١٣,٧٧٦,٧٥٩	١٢,٩٧٠,٥٦٤
إجارة	٤,٢٩١,٠٩١	٤,٣٨٠,٧٣٠
	١٨,٠٦٧,٨٥٠	١٧,٣٥١,٢٩٤
الاستثمار		
الوكالة	١,٥٨٣,٩٣١	٣٧٢,٢٩٤
المجموع	١٩,٦٥١,٧٨١	١٧,٧٢٣,٥٨٨
ناقصاً: إيرادات غير محققة	(٢,٥٥٠,٤٥١)	(٢,٥٨١,٢٢٥)
مخصص انخفاض القيمة	(٣٤٩,٠٨٨)	(٤٦٩,٤٦٦)
	١٦,٧٥٢,٢٤٢	١٤,٦٧٢,٨٩٧

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
التصنيع	١,٣٨٢,٦٦٨	١,١٧٤,٦٦٨
الإنشاءات	٢,٢٢٠,٥٦٦	١,٣٩٣,٣١٤
التجارة	١,٩١٧,٣٧٧	٩٠٦,٦٢٤
النقل والاتصالات	١١٤,٩٩١	١٢١,٤٥٨
الخدمات	٢,٦٣٩,١٣٦	٢,٣٩٤,٥٥١
المؤسسات المالية	١,٠١١,٦٧٩	٩٥٧,٨٩٩
الأفراد	٦,٥٩٧,٦٧٥	٦,٨٤٠,٦٣٦
الرهن العقاري السكني	١,٢٠٩,٦٠٧	١,٣٨٦,٦٢٦
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٢,٥٥٨,٠٨٢	٢,٥٤٧,٨١٢
المجموع	١٩,٦٥١,٧٨١	١٧,٧٢٣,٥٨٨
ناقصا: إيرادات غير محققة	(٢,٥٥٠,٤٥١)	(٢,٥٨١,٢٢٥)
مخصص انخفاض القيمة	(٣٤٩,٠٨٨)	(٤٦٩,٤٦٦)
	١٦,٧٥٢,٢٤٢	١٤,٦٧٢,٨٩٧

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تتمة)

ج) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٤٦٩,٤٦٦	٦٢٦,٩٦٣
عكس مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	(٩٦,٩٧٣)	(٧١,٤٥٢)
(عكس أرباح) / أرباح معلقة	(٢٣,٤٨٩)	٢٣,١٠٢
تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى	٨٤	٧١,٠١٤
محذوف خلال السنة	-	(١٨٠,١٦١)
في نهاية السنة	٣٤٩,٠٨٨	٤٦٩,٤٦٦

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

١٠. موجودات أخرى

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

١١. استثمارات عقارية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
بالقيمة العادلة		
في بداية السنة	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٢,٨٢٩
مشتريات	١٤٣,٨٧٣	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)	١٣,٠٠٥	٢,٠١١
بيع استثمارات عقارية	(١١٩,٦٧١)	-
في نهاية السنة	٥٠٢,٠٤٧	٤٦٤,٨٤٠

تعد جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة عقارات للتملك الحر وتقع في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد تم تصنيفها على أنها ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١١. استثمارات عقارية (تتمة)

عمليات التقييم

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

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة

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

تتضمن طريقة التدفقات النقدية المخصومة التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية من العقار بناءً على افتراضات السوق المحددة بدقة من خلال اعتماد معدل خصم ومعدل رسملة مناسبين. تأخذ الطريقة المتبقية في الاعتبار تكاليف البناء من أجل التطوير ومعدل الرسملة بناءً على الموقع والحجم وجودة العقارات وبيانات السوق وتقديرات التكلفة التشغيلية للحفاظ على العقار طوال عمره الإنتاجي ومعدلات الشواغر المقدرة. تأخذ طريقة مقارنة المبيعات في الاعتبار قيمة العقارات المماثلة في القرب المعدلة للاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وجودة التركيبات الداخلية.

فيما يلي الحساسية للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على كل منهجية:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، في حالة زيادة / نقص أسعار الممتلكات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنقص بنسبة +١٪ /-١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: تزيد / تنقص القيمة العادلة بنسبة +١٪/-١٪).

أما بالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، فإذا انخفض / زاد معدل الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة ستزيد / تنخفض بنسبة ٢,٥٪ / ٢,٣٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: سترتفع القيمة العادلة /انخفاض بنسبة ٢,٦٪ / ٢,٤٪ على التوالي).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بالنسبة للطريقة المتبقية، إذا انخفضت / زادت معدلات الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ ومع الأخذ في الاعتبار بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنخفض بنسبة ٣,٨٪ / ٣,٥٪.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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 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	٢,٠٨٣,١٧٨
إضافات خلال السنة	٦	٥٣,٥٤٥	٢٨,٩٤٨	٤٠,٥٠٠	٢٢,١٤٠	١٤٥,١٣٩
تحويلات	٩٦٢	٣,٢٥٠	٩,٣٩٠	-	(١٣,٦٠٢)	-
استبعادات / حذوفات / شطب	(٤٣٨)	(٣٤,٠٣٢)	(١١,٧٥٦)	(٣٢,٩٧٦)	-	(٧٩,٢٠٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,١٩٠,٩٥٤	٤٣٧,٠١٨	٢٧٤,٩٦٩	١٥٧,٩٠١	٨٨,٧٧٣	٢,١٤٩,٦١٥
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة						
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)	(١٧,٠٠٨)	(٤٦,٧٦٦)	-	(٩٥,٧٨٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٨١,٣٢٢	٢٣٧,٣٩٣	٧٩,٨٩٣	٨٩,٥٨٥	-	٦٨٨,١٩٣
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	٢٩,٧٧٢	٥٣,٦٩٦	٣٥,٦٩٥	٣٦,٨٧٥	-	١٥٦,٠٣٨
استبعادات / حذوفات / شطب	(٣٠٦)	(٣١,٤١٢)	(١١,٦٥٨)	(٣٢,٩٧٥)	-	(٧٦,٣٥١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١٠,٧٨٨	٢٥٩,٦٧٧	١٠٣,٩٣٠	٩٣,٤٨٥	-	٧٦٧,٨٨٠
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٨٠,١٦٦	١٧٧,٣٤١	١٧١,٠٣٩	٦٤,٤١٦	٨٨,٧٧٣	١,٣٨١,٧٣٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٠٩,١٠٢	١٧٦,٨٦٢	١٦٨,٤٩٤	٦٠,٧٩٢	٨٠,٢٣٥	١,٣٩٥,٤٨٥

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

١٣. موجودات غير ملموسة

	برمجيات ألف درهم
التكلفة	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٦٩,٦٥٤
إضافات خلال السنة	١٣٠,٢٨٢
استبعادات / حذوفات / شطب	(٣١٢,٢٨٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٨٧,٦٤٧
إضافات خلال السنة	٢٤٧,٠٣٩
استبعادات / حذوفات / شطب	(٧٧,٣٦٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٧,٣٢١
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٨٨,٣١٨
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	١٢٤,٢٠٢
استبعادات / حذوفات / شطب	(٢٥٥,٥٤٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥٦,٩٨٠
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	١١٣,٨٤٥
استبعادات / حذوفات / شطب	(٧٤,١١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٦,٧١٠
القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦٠,٦١١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٠,٦٦٧

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

١٤. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

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

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

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

١٥. اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
اتفاقيات إعادة الشراء	١,٠٦٢,٩٩٢	١,٩٢٦,١٨٢

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٥,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٨٧٪) سنويًا. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح ٧(و) و٨(و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦. ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

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

١٦. ودائع العملاء (تتمة)

ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

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

١٧. ودائع إسلامية للعملاء

أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

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

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

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

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

١٨. مطلوبات أخرى

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

* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٥٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣١ مليون درهم) عن المبالغ المقدرة المطلوبة لتغطية تعويضات الموظفين عن نهاية الخدمة في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

** بلغ صافي عكس مخصص انخفاض القيمة خارج الميزانية العمومية والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨١ مليون درهم (٢٠٢٢: مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٣١٤ مليون درهم) راجع إيضاح ٣١.

١٩. قروض متوسطة الأجل

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	٥,١٥٨,٧٠١	٥,٢٢٣,٥٦٥

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

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

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

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

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٤٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢ مليار درهم).

٢٠. مطلوبات عقود التأمين والاستثمار وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
عقد التأمين ومطلوبات عقود الاستثمار		
الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط		
القيمة المتداولة لتدفقاتها النقدية المستقبلية	٣,١٦٧,٣٤٨	٢,٥٣٧,٢٤٦
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	٢٣٤,٥٨٧	١٩٤,٧٠٧
	٣,٤٠١,٩٣٥	٢,٧٣١,٩٥٣
الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	٢,٦٧٣	٣,٣٨٣
التزامات التغطية المتبقية		
لا تتضمن مكون الخسارة	٨١٦,٨٨١	٨٨٢,٢٥١
مكون الخسارة	٢٢,٦٧٨	٥٣٤
	٨٣٩,٥٥٩	٨٨٢,٧٨٥
مطلوبات عقود الاستثمار	١,٠٩٠,٧٩٠	١,٠٠٠,٣٥٢
	٥,٣٣٤,٩٥٧	٤,٦١٨,٤٧٣
موجودات عقود إعادة التأمين		
المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط		
القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية	٢,٤٦٣,١٠٨	٢,٠٢٠,٩٣١
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	١٨٧,٧٥٦	١٥٨,٦٠٣
	٢,٦٥٠,٨٦٤	٢,١٧٩,٥٣٤
التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة	١٠١,٩٠٨	١٩٢,١١٢
مكون استرداد خسائر التغطية المتبقية	٢,٢٢٦	-
المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تخضع لنهج تخصيص الأقساط	١,٨٦٥	٢,٠٤٦
	٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٣٧٣,٦٩٢

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد (٢٠٢٢: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد) مصدر ومدفوع بالكامل.

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(i) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

	احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إيرادات ومصروفات تمويل التأمين ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة – عام* ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢٢							
كما في ١ يناير (معاد عرضه)	١,٠١٢,٣٢٠	٣١٢,٠٠٠	٤,٩٣٦	-	(١١٦,١١٦)	(٥٤٧,٤٨٩)	٦٦٥,٦٥١
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	٢,٤٤٤	-	(١٤,٦٨٨)	(١,٢٧٩,٧٩٦)	(١,٢٩٢,٠٤٠)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	١٣,٥٠٤	١٣,٥٠٤
التحويل إلى الإحتياطيات القانونية والنظامية	١٥,١٧٤	-	-	-	-	-	١٥,١٧٤
كما في ٣١ ديسمبر (معاد عرضه)	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	(٥٩٧,٧١١)
٢٠٢٣							
كما في ١ يناير (معاد عرضه)	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	(٥٩٧,٧١١)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	١,٠٧٤	-	(٣,٥١١)	٤٣,٢٥٠	٤٠,٨١٣
التحويل من احتياطي الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٥,٨٥٤)	(٥,٨٥٤)
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	-	١,١٣٠,٠٠٠	-	-	١,١٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)

*** احتياطي انخفاض القيمة - عام**

احتياطي انخفاض القيمة - عام هو احتياطي غير قابل للتوزيع محتفظ به لاستيفاء متطلبات المخصص بموجب التعميم الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨.

وفقًا للمذكرة الإرشادية للبنوك بشأن تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المصرف المركزي، في حالة تجاوز مخصص انخفاض القيمة المطلوب بموجب تعميم المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨ الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب تحويل المبلغ الزائد إلى حساب احتياطي انخفاض القيمة غير قابل للتوزيع.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
أحكام تنظيمية عامة - بموجب التعميم الصادر عن المصرف المركزي رقم ٢٠١٠/٢٨	**٢,٣٨٢,٥٥٣**	٢,١٦٠,٤٩٤
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و ٢	**١,٣٩٥,٢١٥**	٢,٣٧٤,٦٧٢
احتياطي انخفاض القيمة - عام	**١,١٣٠,٠٠٠**	-
كما في ٣١ ديسمبر	**٢,٥٢٥,٢١٥**	٢,٣٧٤,٦٧٢

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية

يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي وذلك وفقا للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢٢ لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع). يتعلق الاحتياطي القانوني بعمليات البنك الخارجية. إن الاحتياطي النظامي والاحتياطي القانوني غير قابلين للتوزيع.

(ج) احتياطي عام

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

(د) احتياطي تحويل العملات

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

(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 ربح بقيمة ٥٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: خسارة بقيمة ١,٢٦٩ مليون درهم) قيدت في بيان الدخل الشامل الموحد [إيضاح ٧(ك)].

(و) توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المنعقد في ٢٢ فبراير ٢٠٢٣، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ١,٨ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠١ مليون درهم).

٢٢. حصص غير مسيطرة

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
في بداية السنة	٩٠٩,٣٨٣	٨١٤,٠٩٢
حصة الربح للسنة	٨٧,٠٦٠	٩٢,٥٩٥
حصة الدخل الشامل الآخر للسنة	١٣,٦٧١	٣٨,٨٤٢
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢,٩٥٥)	(٣٢,٨٢٦)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	(٨,٢٥٠)	(٣,٣٢٠)
الحصص غير المسيطرة لشركة تابعة	١٥,٥٢٢	-
في نهاية السنة	**٩٨٤,٤٣١**	٩٠٩,٣٨٣

٢٣. مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات	٢٦,٢٧٥,٥٦٨	٣١,٠٧٥,١٣١
اعتمادات مستندية	١٣,٢٨٦,٧٤٩	١٥,٦٩٨,٤٢٣
التزامات لمصاريف رأسمالية	٢٦٣,٠٩٩	١٨٣,٩٤٠
	٣٩,٨٢٥,٤١٦	٤٦,٩٥٧,٤٩٤

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١١,٩٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠,٥٩ مليار درهم).

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

٢٤. إيرادات الفوائد

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلف للعملاء	٦,٣٣٠,١٩١	٣,٨٥٦,٨٠٣
قروض وسلف لبنوك	٢,٧٢٣,٥٧٦	١,٢٤٨,٥٤٦
بنوك مركزية	١,٢٨٢,٩٥٥	٣٥١,٢٢٣
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥١٩,٩٠٣	٥٣٤,٧١١
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	١,١٠٩,٨٦٨	٤٢٣,٦٥٨
	١١,٩٦٦,٤٩٣	٦,٤١٤,٩٤١

٢٥. إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
التمويل		
مرابحة	٧٧٦,٦٧٦	٤٦١,٨٢٠
إجارة	٢٨٥,٦٧٤	١٨٤,٥٥٠
أخرى	١٠,٩٠٢	١,٣٢٧
	١,٠٧٣,٢٥٢	٦٤٧,٦٩٧
الاستثمار		
الوكالة	١٥٣,٩٢٦	٢٣,٩٤٣
أخرى	٦٣,٧١٠	-
	٢١٧,٦٣٦	٢٣,٩٤٣
المجموع	١,٢٩٠,٨٨٨	٦٧١,٦٤٠

٢٦. مصاريف الفوائد

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
ودائع العملاء	٣,٢٨٣,٢٨٨	١,٣٧٩,٥٥٩
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١,٣٦٣,٨٦٤	٥٧٣,٨٥١
قروض متوسطة الأجل	٢٦٠,١٤٩	٢٨٧,٨٦٧
دين ثانوي	١٤٤,٢٦٠	١٥,٦٣١
	٥,٠٥١,٥٦١	٢,٢٥٦,٩٠٨

٢٧. توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية

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

٢٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
إيرادات الرسوم والعمولات		
إيرادات العمولات	٦٩٩,٥٧٦	٦١٩,٦١٨
رسوم وأتعاب الخدمات البنكية	٩٥٧,٩٣٧	٧٩٢,٢٨٣
رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان	٢,٤٠٥,٦٦٢	٢,١٦٨,٠٣٢
أخرى	١٧٦,٥٧١	٢١٢,٣٦٣
المجموع	٤,٢٣٩,٧٤٦	٣,٧٩٢,٢٩٦
مصاريف الرسوم والعمولات		
مصاريف العمولات	(٣٣,٠٥٣)	(٧٢,٦٢٥)
عمولات التأمين	(٥٨٣,٩٦٩)	(٤٧٧,٨٥٨)
مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان	(٢,٠٠٤,١٨١)	(١,٧٤٩,٥٦٨)
أخرى	(١٨٥,٩٩٤)	(١٤٦,٠٢٠)
المجموع	(٢,٨٠٧,١٩٧)	(٢,٤٤٦,٠٧١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٤٣٢,٥٤٩	١,٣٤٦,٢٢٥

٢٩. صافي إيرادات الاستثمار

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى	٦٣,٦٩٧	٣٨,٧٥٧
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
ربح / (خسارة) غير محققة من موجودات مالية أخرى		
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]	١٥,٨٠٥	(٣٦,١١٩)
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة		
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٣٨٤	٨٥٨
صافي (الخسارة) / الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى		
مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٩٩,٧١١)	٥٣,٧٨٣
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من		
خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]	٤٨,٥٣٧	٣٤,٦١٥
	٢٩,٧١٢	٩١,٨٩٤

٣٠. إيرادات أخرى، بالصافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
أرباح صرف العملات الأجنبية	٦٦٧,٦٠٧	٤٢٠,٣٩٧
إيرادات متعلقة بالتأمين	٧٩٤,٥١١	٧٣٨,٣٦٣
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	٥٦,٣٢٤	٣٤١
(خسارة) / ربح غير محقق على المشتقات	(٨,٥٤٨)	٥٨,٦١٢
ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)	١٣,٠٠٥	٢,٠١١
أخرى	١٠٨,٢٥٧	٧٨,٨١٣
	١,٦٣١,١٥٦	١,٢٩٨,٥٣٧

٣١. عكس / (مصاريف) انخفاض القيمة، بالصافي

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
القروض والسلف للبنوك [إيضاح ٦ (ج)]	٢٢,٢٨٥	(٣,٤٠٨)
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]	١٨,٩٢٥	٣,٩٤٦
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٠٠٣	٢١
القروض والسلف للعملاء [إيضاح ٨ (د)]	(١,٢٣٨,٣٧٤)	٢٩٨,٠٥١
المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية [إيضاح ٩ (ج)]	(٩٦,٩٧٣)	(٧١,٤٥٢)
الموجودات الأخرى	(٤,١٨٤)	(١٨,٧٤٥)
التغير في مخصص انخفاض القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية	(٧٦,٩٣٦)	٣٣٢,٣٧٤
القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة	٢٤٩,١٩٩	٢٧٥,٢١٥
استرداد القروض والسلف للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة سابقاً	(٢٤٦,٧٣٩)	(٣٤٨,٢٣٣)
	(١,٣٦٨,٧٩٤)	٤٦٧,٧٦٩

٣٢. مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	١,٩٢٩,٠٠٤	١,٧٦٥,٣٤٠
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)	١٥٦,٠٣٨	١٤٩,٢٨٦
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)	١١٣,٨٤٥	١٢٤,٢٠٢
مساهمات اجتماعية	٥٣٣	٩٤١
أخرى	١,١٤٢,٤٣٥	٨٣١,٠٦٥
	٣,٣٤١,٨٥٥	٢,٨٧٠,٨٣٤

٣٣. ربحية السهم

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

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

٣٤. توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في اجتماعه المنعقد في ٢٩ يناير ٢٠٢٤.

٣٥. النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من النقد في 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.

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

٣٦. استثمار في شركات تابعة وزميلة

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

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

* استحوذت شركة سكون للتأمين (ش.م.ع.) التابعة للمجموعة في ١٨ مايو ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستحواذ") على ٩٣,٠٤٣٢٪ من رأس المال وحقوق التصويت في أسكانا نظير مقابل نقدي قدره ١٨٦ مليون درهم مقابل صافي موجودات قابلة للتحديد بقيمة ٢٠٨ مليون درهم وحصة غير مسيطرة بقيمة ١٤,٤ مليون درهم.

** قيد التصفية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالي:

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
قروض وسلف للعملاء	٢,٨٤١,٤٠١	٣,٢١٦,٦٩٢
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٧٩١,٩٦٣	١,١٩٨,٢٣٠
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٣٨٣,٨٠١	١,٤٤٩,٠٥٩
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
قروض وسلف للعملاء	١٢٣,٠٨٩	١٣٥,٢٤٨
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٣٩١,١٨٩	٣٦٤,٨٣٥
اعتمادات مستندية وضمانات	٢٥١	٢٥١
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٧٦,٦٢٥	٩٩,٣٧٢
اعتمادات مستندية وضمانات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

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

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	٨٩,٠٦٩	١٠٤,٠٠٧
مصاريف الفوائد	٣,٦٥٠	٩٦٢
إيرادات أخرى	١٧,٤٤٨	٣٣,٤٢٧
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	٢,٨٤٣	٣,٤١٩
مصاريف الفوائد	٧٢٤	٦٠١
إيرادات أخرى	٢	٣٠٢
معاملات مع شركات زميلة ومشروع مشترك		
إيرادات أخرى	-	٢

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

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٨. تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)		
			اعتمادات مستندية			اعتمادات مستندية
	الموجودات	المطلوبات	وضمانات	الموجودات	المطلوبات	وضمانات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أ) المناطق الجغرافية						
الإمارات العربية المتحدة	١٢٩,٤٤٠,٥٥٠	١٣٨,٣٠٤,٣٦٠	٢٢,٧٣٩,٥٤٣	٩٧,٠٦٠,٧٢٢	٩٥,٦٤٨,٤٥٥	٣١,٧٠٥,١٦٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥١,٢٦٣,٣٧٣	٢٥,٣١٥,٣٧١	٥,٢٠٤,٥٢٣	٤١,٣٩٩,٨٨٧	٣٢,٣١١,٨٣٧	٤,١٣٩,٧٦٦
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٣٠,٤٦٦,٠٢٦	١٨,٢٠١,٢٦٦	٥,٨٠٢,٢٣٩	٣٢,٠٣١,٤٧٢	٢٤,٥٢٩,٠٤٨	٥,٠١٦,٣٨٨
أخرى	٢٨,٨١٠,٦٦٠	٢٦,٨٤١,٨٢٢	٥,٨١٦,٠١٢	٢٦,٧٥٣,٣١٩	٢٠,٢٤٧,١٨١	٥,٩١٢,٢٣٦
	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٣٩,٥٦٢,٣١٧	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	٤٦,٧٧٣,٥٥٤
(ب) قطاعات العمل						
القطاع الحكومي والعام	٣١,٠٧١,٦٣٧	١٥,٨٧٣,٨٢٢	-	٢٦,١٢٩,٤٠٤	١٠,٠٥٨,٠٤٠	٦٣,٢٦٩
التجارة والأعمال	٦٩,٨٨٠,٧٢٦	٩٨,٩٨٢,٢٥٢	٢٤,٧٥٣,٨١٠	٦٠,١٨٨,٩١٤	٧٩,٠٥٦,٧٥٤	٣١,٨٣٣,٧٥٠
الأفراد	٢٦,٥٦٣,٣٠٧	٣٤,٤٤٢,٣٦٢	١٩٥,٥٨٧	٢٣,٣٩٧,٢٢٢	٢٨,٧١٦,٥٤٥	٢١٤,٦٣٤
المؤسسات المالية	١١٠,٣٦٥,٨٩٧	٥٨,١٣٩,٥٧٢	١٤,٦١٢,٩٢٠	٨٥,١٦٦,٨٩٦	٥٢,٩٧١,٦٧١	١٤,٦١٤,٢٨٧
أخرى	٢,٠٩٩,٠٤٢	١,٢٢٤,٨١١	-	٢,٣٦٢,٩٦٤	١,٤٨٣,٥١١	٤٧,٦١٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٣٩,٥٦٢,٣١٧	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠	١٧٢,٧٣٦,٥٢١	٤٦,٧٧٣,٥٥٤

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

٣٩. معلومات القطاعات

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

القطاعات التشغيلية

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

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

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

ب) قطاع خدمات الأفراد ويشمل منتجات وخدمات مقدمة إلى الأفراد أو المشاريع الصغيرة داخل الإمارات العربية المتحدة ومصر. وتشمل المنتجات 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.

ج) قطاع الخزينة وأسواق رأس المال ويشمل أنشطة الأعمال للعملاء وأنشطة الاستثمار والتداول وإدارة مركز التمويل. وتتألف أنشطة الأعمال للعملاء من معاملات صرف العملات الأجنبية، والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية المحلية (الوساطة)، وإدارة الموجودات بالنيابة عن العملاء. وتشمل أنشطة الاستثمار والتداول نشاط الاستثمار والتداول بالنيابة عن المجموعة.

د) تشكّل شركة تأمين وشركات أخرى تتالف من شركة التأمين التابعة، مجموعة شركة سكون للتأمين والتي تتضمن المنتجات التي توفرها إلى العملاء التأمين على الحياة والتأمين الصحي وتأمين المركبات والشحن البحري والسفن والملاحة والتأمين ضد حوادث الحريق والحوادث العامة والتأمين الهندسي وضد المسؤولية وعلى الممتلكات الخاصة.

ه) كما تتألف كذلك من المركز الرئيسي واستثمارات معينة وموجودات محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

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

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

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
	الخدمات البنكية للشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٣,٣٧٠,٣٢٣	٢,٦٥٦,٦١٩	٦٩٧,٤١٥	٩٨٥,٢٩٣	٧,٧٠٩,٦٥٠
الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر	١,٠٩٥,٩٠٦	١,٢٩٦,٨٧٥	٢٩٤,٩٣١	٤٠٥,٧٠٥	٣,٠٩٣,٤١٧
الإيرادات التشغيلية	٤,٤٦٦,٢٢٩	٣,٩٥٣,٤٩٤	٩٩٢,٣٤٦	١,٣٩٠,٩٩٨	١٠,٨٠٣,٠٦٧
مصاريف عمومية وإدارية	(١,١١٨,٢٣٦)	(١,٧١٧,٧٧٦)	(١٥٤,٥٩١)	(٣٥١,٢٥٢)	(٣,٣٤١,٨٥٥)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة					٧,٤٦١,٢١٢
صافي عكس انخفاض القيمة					١,٣٦٨,٧٩٤
الربح قبل الضريبة					٨,٨٣٠,٠٠٦
مصروف الضريبة					(١٥٣,٥٩٠)
الربح للسنة					٨,٦٧٦,٤١٦
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم					٨,٥٨٩,٣٥٦
الحصص غير المسيطرة					٨٧,٠٦٠
					٨,٦٧٦,٤١٦
موجودات القطاع	١٢٦,٥٠٠,٤٩٩	٢٨,٨٩٦,٠٩٩	٥٩,٤١٢,٦٠٥	٢٥,١٧١,٤٠٦	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
مطلوبات القطاع	١١٣,٨٤٤,٧٧٦	٦٣,٥٩٥,٥٦٩	١٨,٧٠٦,٩١٤	١٢,٥١٥,٥٦٠	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣ (تتمة)

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)			
	الخدمات البنكية للشركات	خدمات الأفراد	الخزينة وأسواق رأس المال	التأمين وأخرى	المجموع
	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	٣٣٠,١٢٦	٤,٥٦٩,٩٤٥
الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر	٩٤٧,٥٣٩	١,١٧٨,٤٢٦	٢٦٢,٦٨٥	٣٤٨,٠٠٦	٢,٧٣٦,٦٥٦
الإيرادات التشغيلية	٣,١٧٣,٦٣٨	٢,٨٣٦,٧٥٤	٦١٨,٠٧٧	٦٧٨,١٣٢	٧,٣٠٦,٦٠١
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٠٢٥,٦٢٨)	(١,٤٩٤,٨٩٩)	(١٤٥,٣٩٨)	(٢٠٤,٩٠٩)	(٢,٨٧٠,٨٣٤)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة					٤,٤٣٥,٧٦٧
صافي عكس انخفاض القيمة					(٤٦٧,٧٦٩)
الربح قبل الضريبة					٣,٩٦٧,٩٩٨
مصروف الضريبة					(١٤٦,٠٨٨)
الربح للسنة					٣,٨٢١,٩١٠
العائد إلى:					
مُلاك الشركة الأم					٣,٧٢٩,٣١٥
الحصص غير المسيطرة					٩٢,٥٩٥
					٣,٨٢١,٩١٠
موجودات القطاع	٩٥,٥٩٣,٦٧٢	٢٥,٧١٨,٤٦٤	٤٨,٦٩٦,٩٠١	٢٧,٢٣٦,٣٦٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
مطلوبات القطاع	٨٤,١٩٤,٥٧٠	٥٢,٥٢٧,٣٨٨	١٨,١٥٣,٧٤٢	١٧,٨٦٠,٨٢١	١٧٢,٧٣٦,٥٢١

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣ (تتمة)

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

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 **	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم (معاد عرضه)	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٨,١٨٣,١٧٧	٥,٩١٨,٤٤١	٢,١٦٥,٥١٣	٢,٠٠٥,٨٦٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٧٩١,٧٨٤	٩٢١,٢٨٠	٥٥,٠١٣	٥٧,٠٧٩
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٦٦٩,٥٦١	٣٢٤,٧٤٦	١٤,٤٢٤	٢٠,٠٤٥
دول أخرى	١٥٨,٥٤٥	١٤٢,١٣٤	٩,٤٤٣	٨,٠٠٣
	١٠,٨٠٣,٠٦٧	٧,٣٠٦,٦٠١	٢,٢٤٤,٣٩٣	٢,٠٩٠,٩٩٢

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

** تتضمن الموجودات غير المتداولة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والاستثمارات العقارية. تتعلق الإضافات على الموجودات غير المتداولة خلال السنة بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم الإفصاح عنها في الإيضاحات ١١ و١٢ و١٣. راجع إيضاحي ١٢ و١٣ للاستهلاك والإطفاء والإيضاح ١١ بيع الاستثمارات العقارية

الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

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

معلومات حول كبار العملاء

لم تبلغ نسبة مساهمة أي عميل ١٠٪ أو أكثر في إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

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

٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

	القيمة العادلة من خلال 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	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤١,٧٦٠,٢٨٦
ودائع وسلف للبنوك	-	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢	٣٩,١٢٧,٠٣٢
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٢,٨٣٥,٢٨٥	٢٣,١٩٦,٥٨٤	-	٢٦,٠٣١,٨٦٩
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٩,٩٥١,٥٢٥	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١٦,٧٥٢,٢٤٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢
قبولات	-	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠
موجودات أخرى	٢,٠١١,٨٩١	-	١,٦١٦,٣٤١	٣,٦٢٨,٢٣٢
المجموع	**٤,٨٤٧,١٧٦**	**٢٣,١٩٦,٥٨٤**	**٢٠٦,٣٤٧,٥٩٣**	**٢٣٤,٣٩١,٣٥٣**
المطلوبات المالية:				
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	-	-	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	-	-	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
ودائع إسلامية للعملاء	-	-	١٣,٦٢٢,٤٨٤	١٣,٦٢٢,٤٨٤
قبولات	-	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠
قروض متوسطة الأجل	-	-	٥,١٥٨,٧٠١	٥,١٥٨,٧٠١
دين ثانوي	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات أخرى	١,٣٩٩,٠٩٦	-	٥,٧٢٩,٣٠٦	٧,١٢٨,٤٠٢
المجموع	**١,٣٩٩,٠٩٦**	**-**	**٢٠٠,٨٨٦,١٥٩**	**٢٠٢,٢٨٥,٢٥٥**

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

٤٠. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

(معاد عرضه)	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	-	-	٢٩,٠٥٣,٦٣٧	٢٩,٠٥٣,٦٣٧
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 وسلف 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	-	٢,٧٦٩,٤١١	٥,٣٩٣,١٣٣
المجموع	٥,٢٧٥,٩٧٦	٧,٧٧٧,٥١١	١٧٩,٢٩٦,١٤٠	١٩٢,٣٢٦,٦٢٧
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
قروض متوسطة الأجل	-	-	٥,٢٢٣,٥٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي			١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات أخرى	١,٦٩٩,٠١٥	-	٤,٩٤٢,٣١٩	٦,٦٤١,٣٣٤
المجموع	١,٦٩٩,٠١٥	-	١٦٥,٤٣٩,٧٨٦	١٦٧,١٣٨,٨٠١

٤١. المشتقات

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

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

(ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم 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 فرديًا. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

(هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم 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 (تتمة)

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
المشتقات المحتفظ بها لغرض التداول:								
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٦٠,٠١٠	٢٣١,٥٩٠	٦٥,١٩٦,٤١١	٥٥,٦٨١,٦٦٠	٣,٤١٥,٠٦٤	٤,٦٠٧,٧٣٦	١,٤١٨,٠١١	٧٣,٩٤٠
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	١,٨٢٥	١,٨٢٥	٢,١٥٥,٣١٤	١,٩٣٧,٠٤٠	٢١٨,٢٧٤	-	-	-
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	١,١٩٥,٥٧٠	١,٠٧٩,١٠٣	١١٦,٤٦٧	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	١,٧١١,٨٠٠	١,٠٣٩,٤٧٥	٣٢,١٧٣,٩٧٦	١٧٧,٠٩١	٦٦٣,٤٧١	٧٠٣,٥٥٧	١٥,٦٨٣,٩٣٧	١٤,٩٤٥,٩٢٠
مقايضات الديون المتعثرة	-	٣,٠٠١	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٣٦,٧٣٠	١٨,٣٦٥
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٢,٥٦١	١٢,٤٥١	١,٠٩٢,٢٤٢	١,٠٨٩,٧٣١	٢,٥١١	-	-	-
عقود مستقبلية مباعة (العميل)	٥٩٢	١,٣١٩	١١٥,٠٣٠	١١٣,٤٨٤	١,٥٤٦	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	١٢,٤٨٨	٢,٥٦١	١,١٠٦,١٢٧	١,١٠٣,٦١٦	٢,٥١١	-	-	-
عقود مستقبلية مباعة (البنك)	١,٣١٨	٥٩٢	١١٥,٠٣٠	١١٣,٤٨٤	١,٥٤٦	-	-	-
المجموع	١,٩٩٠,٥٩٤	١,٢٩٢,٨١٤	١٠٣,٢٠٤,٧٩٥	٦١,٢٩٥,٢٠٩	٤,٤٢١,٣٩٠	٥,٣١١,٢٩٣	١٧,١٣٨,١٧٨	١٥,٠٣٨,٢٢٥
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة								
مقايضة تبادل العملات	٢١,٢٩٧	١٠٦,٢٨٢	١,٧٣٥,٩٣١	١٧,٤٤٧	١٠٤,٨٦٤	٧١٩,٠٠٧	٨١٦,٤٤٨	٧٧,٤٦٥
المجموع	٢,٠١١,٨٩١	١,٣٩٩,٠٩٦	١٠٤,٩٤٠,٠٢٦	٦١,٣١٢,٦٥٦	٤,٥٢٦,٢٥٤	٦,٠٣٠,٣٠٠	١٧,٩٥٥,١٢٦	١٥,١١٥,٦٩٠

٤١. المشتقات (تتمة)

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	حتى ٣ أشهر	٣-٦ أشهر	٦-١٢ شهراً	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
المشتقات المحتفظ بها لغرض التداول:								
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 (مباعة)	-	-	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 مباعة (العميل)	٩٠٩	٣,١٤٣	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	-	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٣٦٩	٧٥,٥٥٦	٨١٨,٧٦٧	٧٣٣,٠٢٣	٨٥,٧٤٤	-	-	-
عقود مستقبلية مباعة (البنك)	٣,١٤٣	٩٠٩	١٩٢,٨١١	١٩٢,٨١١	-	-	-	-
المجموع	٢,٥٨٣,١٢٦	١,٦١٨,٩٤٠	١٠٤,١٦٢,٩٦٤	٦١,٩١٣,٢٨٥	٧,٤٧٨,٧٩٠	٦,١١٢,٩٦٤	١٥,٢٣٠,٤٦١	١٣,٤٢٦,٨٩٤
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة								
مقايضة تبادل العملات	٤٠,٥٩٦	٨٠,٠٧٥	١,٨٢٢,٤٦٩	-	٣١,٢٢٠	١٦,٥٢٨	١,٦٩٦,٥٧٤	٧٨,١٤٧
المجموع	٢,٦٢٣,٧٢٢	١,٦٩٩,٠١٥	١٠٥,٩٨٤,٨٦٣	٦١,٩١٣,٢٨٥	٧,٥١٠,٠١٠	٦,١٢٩,٤٩٢	١٦,٩٢٧,٠٣٥	١٣,٥٠٥,٠٤١

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.
- 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.

٤٢. إدارة رأس المال (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

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

١) يجب أن تبلغ نسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول ٧٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨,٥٪ على الأقل من الموجودات المرجّحة بالمخاطر.
٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً 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 واحتياطي لمواجهة التقلبات الدورية يُحتسب على أساس التكوين الجغرافي لمحفظة البنك من التعرضات الائتمانية، في شكل نسبة الشق الأول من رأس المال.

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

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

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

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 (تتمة)

رأس المال التنظيمي (تتمة)

(أ) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ 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	١,٠٢٧,٤٩٤
احتياطي عام	٣١٢,٠٠٠	٣١٢,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات	(١٣٤,٣١٥)	(١٣٠,٨٠٤)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات	(١,٧٦٧,٣٨٥)	(١,٨١٣,٧٨١)
أرباح محتجزة	٢٢,٩٤٦,٨٣٢	١٩,٢٣٢,٩٢٨
ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية	(٣١٣,٩٢٤)	(٢١٤,٣٦٤)
المجموع (أ)	٢٤,٠٦٧,٨٠٠	٢٠,٤١٩,٥٧١
رأس المال الإضافي الشق الأول	١,١٠١,٩٠٠	١,١٠١,٩٠٠
مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)	٢٥,١٦٩,٧٠٠	٢١,٥٢١,٤٧١
الشق الثاني من رأس المال		
دين ثانوي	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مخصص انخفاض القيمة الجماعي	١,٩٨٥,٤٦١	١,٨٠٠,٤١٢
المجموع	٣,٨١٦,٤٨٨	٣,٦٣١,٤٣٩
مجموع قاعدة رأس المال (ج)	٢٨,٩٨٦,١٨٨	٢٥,١٥٢,٩١٠
مخاطر الائتمان	١٥٨,٨٣٦,٨٤٨	١٤٤,٠٣٢,٩٦١
مخاطر السوق	٢,٨٨١,٧٢٦	٢,٦٥٥,٢١٦
مخاطر التشغيل	١٣,٨١٣,٠٠١	١٠,٣١٩,٠٤٩
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (د)	١٧٥,٥٣١,٥٧٥	١٥٧,٠٠٧,٢٢٦
نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]	١٦,٥١٪	١٦,٠٢٪

تحتسب نسبة كفاية رأس المال بعد خصم توزيعات الأرباح المقترحة بموجب معايير كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي.

تخصيص رأس المال

تعتمد عملية تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة بصورة كبيرة على الاستخدام الأمثل 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.

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.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

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.

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمّل المالي

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

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

يعد اختبار التحمل المالي أداة إدارية رئيسية داخل المجموعة ويتم استخدامه لتقييم الحساسية 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 حسب الاقتضاء. ويعتمد مجلس الإدارة تقييم المخاطر كجزء من تقارير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

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

إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية نتيجة لإخفاق أو عدم قدرة أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلف والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ 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 (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تعتبر مخاطر الائتمان من أهم المخاطر المنفردة التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية والديون، ولذلك فإن الإدارة 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 والسلف (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

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

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ومن بين العوامل الأخرى، يقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة التسهيل وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تتضمن العوامل الأخرى إعادة الهيكلة والمخالفات المحاسبية.
- 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 المستقبلية.

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 (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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 وإلى ما غير 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 ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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 (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المعطيات 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 يُسدد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). حيث يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بفعالية لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

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.

وخلال الفترات التي تتسم بالمعاناة الاقتصادية، 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.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير (تتمة)

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

قامت المجموعة بتطبيق نماذج تصنيف المخاطر منذ سنة ٢٠٠٥ وهو ما مكّن البنك من تصنيف المقترضين بناءً على معلوماتهم المالية والنوعية. تمت إعادة النظر في تقسيم هذه النماذج في سنة ٢٠٢١ لتقديم نموذج جديد للشركات لتصنيف الشركات الكبيرة. ويتم الاستعانة بالتصنيفات من نماذج التصنيف كمدخل في نماذج الاقتصاد الكلي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاشتقاق هيكل لمصطلح احتمالية التعثر لكل درجة تصنيف في حساب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للخسائر الائتمانية المتوقعة.

في عام ٢٠٢٣، قامت المجموعة بالتحقق من صحة نماذج الاقتصاد الكلي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مع نقاط بيانات إضافية تتماشى مع سياسة إدارة المخاطر النموذجية. بالإضافة إلى ذلك، تم تطوير نموذج منفصل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحتمالية التعثر للشركات القطرية والشركات الصغيرة والمتوسطة في قطر.

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

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة 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 توجهات بازل التنظيمية.

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

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

المعلومات المستقبلية 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

تحليل الحساسية

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

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

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

إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغيرات في احتمالات التعثر المتوقعة نتيجة للتغيرات في مؤشر أسهم أبوظبي وأسعار النفط والحساب الجاري إلى الناتج المحلي الإجمالي (ثلاثة عوامل رئيسية مستخدمة في نماذج احتمالية التعثر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) بنسبة +١٠٪ / -١٠٪ في كل سيناريو سيؤدي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٥٢ مليون درهم وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٦٥ مليون درهم على التوالي.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	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
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠
مخصص الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٣١,٤٣٥,٩٣٠	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠
ودائع وأرصدة للبنوك						(معاد عرضه)		
درجة الاستثمار	١٤,٩١٢,٠٣٥	٣٤٣,٢٢٦	-	١٥,٢٥٥,٢٦١	٤,٣٦٥,٠٥١	١٢١,٩٩٩	-	٤,٤٨٧,٠٥٠
BB+ فأقل	١١,١٩٦,٦٨٤	٥,٤٢٤,٤٤٣	-	١٦,٦٢١,١٢٧	٩,١٩٩,٥٩٦	٢,٥٩٧,٧٦٨	-	١١,٧٩٧,٣٦٤
غير مصنفة	٥,٧٧٦,٧٩٢	١,٦٠٣,٥١٤	٩,٧٣٧	٧,٣٩٠,٠٤٣	١١,٧٢٤,٨٧٦	١,١٤٠,٠٨٨	٢٥,١٩٥	١٢,٨٩٠,١٥٩
	٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١	٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,١٩٥	٢٩,١٧٤,٥٧٣
مخصص الخسارة	(٦٦,٠٠٧)	(٦٣,٦٥٥)	(٩,٧٣٧)	(١٣٩,٣٩٩)	(٧١,٢١٩)	(٣١,٤٩٦)	(١٨,٢٢١)	(١٢٠,٩٣٦)
القيمة الدفترية	٣١,٨١٩,٥٠٤	٧,٣٠٧,٥٢٨	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢	٢٥,٢١٨,٣٠٤	٣,٨٢٨,٣٥٩	٦,٩٧٤	٢٩,٠٥٣,٦٣٧

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	٢٠٢٣			
قروض وسلف للعملاء	المرحلة الأولى ١٢ شهرًا ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
الدرجة ١	٢٥,٨٠٧,٥٣٠	٨٣,١٣٠	-	٢٥,٨٩٠,٦٦٠
الدرجة ٢	٥٠,٨٥٩,٥٢١	٢,١٠٠,٤١٦	-	٥٢,٩٥٩,٩٣٧
الدرجة ٣	١٢,٨٥٨,٢٥٧	٢,١٧٦,٠٧٢	-	١٥,٠٣٤,٣٢٩
الدرجة ٤	٢٨,٩٧٤	٦٧٤,٤٤٧	-	٧٠٣,٤٢١
الدرجة ٥	-	-	١,٦٣٩,٥٧٧	١,٦٣٩,٥٧٧
	٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
مخصص الخسارة	(٥٥٣,٦٦١)	(٤٥٩,١٥٩)	(١,٦١١,٨٦٧)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
القيمة الدفترية	٨٩,٠٠٠,٦٢١	٤,٥٧٤,٩٠٦	٢٧,٧١٠	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
الدرجة ١	٢,٣١٤,٧١٨	-	-	٢,٣١٤,٧١٨
الدرجة ٢	٦,٢٨١,٢٤٨	٥٨,٧٣٠	-	٦,٣٣٩,٩٧٨
الدرجة ٣	٧,٢٩٥,٠٩٢	٦٠٧,١٦٣	-	٧,٩٠٢,٢٥٥
الدرجة ٤	-	٢٢٦,٤٢٤	-	٢٢٦,٤٢٤
الدرجة ٥	-	-	٣١٧,٩٥٥	٣١٧,٩٥٥
	١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠
مخصص الخسارة	(٢٣,٢٨٤)	(٢٦,٢٣٢)	(٢٩٩,٥٧٢)	(٣٤٩,٠٨٨)
القيمة الدفترية	١٥,٨٦٧,٧٧٤	٨٦٦,٠٨٥	١٨,٣٨٣	١٦,٧٥٢,٢٤٢

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى	المرحلة لثانية على مدى العمر	المرحلة لثالثة على مدى العمر	المجموع
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية:	١٢ شهراً ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

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

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

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

عادة ما يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل القروض والسلف للعملاء في شكل حقوق رهن عقاري على الممتلكات والرهونات الأخرى المسجلة على الموجودات والضمانات. تستند تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمان المقدرة في وقت الاقتراض. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل عام على القروض والسلف للبنوك، باستثناء عندما يتم الاحتفاظ بالضمانات كجزء من إعادة الشراء العكسي ونشاط الاقتراض بالرهن. 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:

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

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

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٢٠٢٣			
	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
ودائع وأرصدة للبنوك				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٧١,٢١٩	٣١,٤٩٦	١٨,٢٢١	١٢٠,٩٣٦
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٨,١٥٢)	٥٨,١٥٢	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٩٣	(١٩٣)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٠٢,٠٦٨	-	-	١٠٢,٠٦٨
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٩,٣٢١)	(٢٥,٨٠٠)	(٨,٤٨٤)	(٨٣,٦٠٥)
حذوفات	-	-	-	-
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥	٩,٧٣٧	١٣٩,٣٩٩

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢			
	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
ودائع وأرصدة للبنوك				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٩٢,١٣٠	١٤,٤١٧	٦٠,٩٥٢	١٦٧,٤٩٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣١,١٧٣)	٣١,١٧٣	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٨٧,٣٨٧	-	-	٨٧,٣٨٧
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٧٧,١٢٥)	(١٤,٠٩٤)	١,٨٥١	(٨٩,٣٦٨)
حذوفات	-	-	(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٧١,٢١٩	٣١,٤٩٦	١٨,٢٢١	١٢٠,٩٣٦

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٣			
	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
قروض وسلف للعملاء				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥٦٠,٢٦٣	١,٤٨٨,٨٥٥	٢,٢٦٣,٢٤٨	٤,٣١٢,٣٦٦
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١٠,١٥٩)	١١٠,١٥٩	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤,٤٣٤)	-	٣٤,٤٣٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٩,٢٣٥	(٩,٢٣٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣١,٦٩٩)	٣١,٦٩٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	٩	-	(٩)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٤٨,٥٦٠	(٤٨,٥٦٠)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣١٦,٥٤٥	-	-	٣١٦,٥٤٥
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٨٧,٧٩٨)	(١,١٤٧,٤٨١)	(١٠٧,٤٥٢)	(١,٤٤٢,٧٣١)
حذوفات	-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٥٣,٦٦١	٤٥٩,١٥٩	١,٦١١,٨٦٧	٢,٦٢٤,٦٨٧

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢			
	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
قروض وسلف للعملاء				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥١١,٧١٩	١,٢٣٥,٢٣٩	٤,٣٤٧,١١٩	٦,٠٩٤,٠٧٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١١٦,٠١٣)	١١٦,٠١٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤,٠٤٤)	-	٣٤,٠٤٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٠,٨٥٨	(٢٠,٨٥٨)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠,٤٩١)	٣٠,٤٩١	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٩٧,٢٥٠	(٩٧,٢٥٠)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٦٨,٠٣٤	-	-	٣٦٨,٠٣٤
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٩٠,٢٩١)	٩١,٧٠٢	١٩٠,٤٠٠	٩١,٨١١
حذوفات	-	-	(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٦٠,٢٦٣	١,٤٨٨,٨٥٥	٢,٢٦٣,٢٤٨	٤,٣١٢,٣٦٦

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٣			
	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				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٢٠,٧٩٦	٩,٧٨٧	٤٣٨,٨٨٣	٤٦٩,٤٦٦
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,٨٧٨)	٤,٨٧٨	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٥٦٥)	-	٥٦٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٥	(٥٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٣٠٠)	٣,٣٠٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣١,٤٢١	(٣١,٤٢١)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٩,٣٧٦	-	-	١٩,٣٧٦
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١١,٥٠٠)	(١٦,٤٩٩)	(١١١,٧٥٥)	(١٣٩,٧٥٤)
حذوفات	-	-	-	-
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٢٣,٢٨٤	٢٦,٢٣٢	٢٩٩,٥٧٢	٣٤٩,٠٨٨

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢			
	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
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥١,٠١١	١٢,١٠٦	٥٦٣,٨٤٦	٦٢٦,٩٦٣
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٣١١)	١,٣١١	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٣٤١)	-	٣٤١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٠١	(٥٠١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٤٦)	١,٠٤٦	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣,٣٨٨	(٣,٣٨٨)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	١٣,١٩١	-	-	١٣,١٩١
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٤٢,٢٥٥)	(٥,٤٧١)	٥٧,١٩٩	٩,٤٧٣
حذوفات	-	-	(١٨٠,١٦١)	(١٨٠,١٦١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٢٠,٧٩٦	٩,٧٨٧	٤٣٨,٨٨٣	٤٦٩,٤٦٦

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٣			
	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
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٢٦,٢١٠	-	٢,٢٠٥	٢٨,٤١٥
تحويلات		-		
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٩,٠٣٧	-	-	٣٩,٠٣٧
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٠,١١٢)	-	(٣)	(٢٠,١١٥)
حذوفات	-	-	(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٤٥,١٣٥	-	-	٤٥,١٣٥

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢			
	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
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٢٢,٣٠٣	-	٢,٢٠٥	٢٤,٥٠٨
تحويلات				
موجودات مالية جديدة منشأة	١٧,٤٧٩	-	-	١٧,٤٧٩
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٣,٥٧٢)	-	-	(١٣,٥٧٢)
حذوفات	-	-	-	-
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٢٦,٢١٠	-	٢,٢٠٥	٢٨,٤١٥

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خارج الميزانية العمومية والقبولات ١٠٣ مليون درهم في المرحلة ١، و٤٦ مليون درهم في المرحلة ٢، و٦٤٢ مليون درهم في المرحلة ٣ (٢٠٢٢: ٨٤ مليون درهم في المرحلة ١، و٧٧ مليون درهم في المرحلة ٢ و ٧١٠ مليون في المرحلة ٣).

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	٢٠٢٣			
	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
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠
تسديدات وحركات أخرى	١٠,٣٢٤,٣٥٦	-	-	١٠,٣٢٤,٣٥٦
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦

	٢٠٢٢			
	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
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	١٧,٥٠٧,٧٥١	-	-	١٧,٥٠٧,٧٥١
تسديدات وحركات أخرى	١٣,٩٢٨,١٧٩	-	-	١٣,٩٢٨,١٧٩
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٣			
	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
قروض وسلف للبنوك				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,١٩٥	٢٩,١٧٤,٥٧٣
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧,٨١٢,٦٢٦)	٧,٨١٢,٦٢٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٢,٣٠٥	(٢٢,٣٠٥)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٧,٣٥٦,٠٠١	-	-	٣٧,٣٥٦,٠٠١
تسديدات وحركات أخرى	(٢٢,٩٦٩,٦٩٢)	(٤,٢٧٨,٩٩٣)	(١٥,٤٥٨)	(٢٧,٢٦٤,١٤٣)
حذوفات	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢ (معاد عرضه)			
	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
قروض وسلف للبنوك				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٢٥,٩٨٣,٦٢٤	٢,٩١٠,٠٢٤	٧٨,٩٤٦	٢٨,٩٧٢,٥٩٤
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,٠٢٠,٩٠٢)	٤,٠٢٠,٩٠٢	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٦,٢٥٤,٨٥٣	-	-	٢٦,٢٥٤,٨٥٣
تسديدات وحركات أخرى	(٢٢,٩٢٨,٠٥٢)	(٣,٠٧١,٠٧١)	(٩,١٦٩)	(٢٦,٠٠٨,٢٩٢)
حذوفات	-	-	(٤٤,٥٨٢)	(٤٤,٥٨٢)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٢٥,٢٨٩,٥٢٣	٣,٨٥٩,٨٥٥	٢٥,١٩٥	٢٩,١٧٤,٥٧٣

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٣			
	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 مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢,٢٠٥	٢٣,٣٩١,١١٦
موجودات مالية جديدة منشأة	١٨,٢٢١,٢٣٩	-	-	١٨,٢٢١,٢٣٩
تسديدات وحركات أخرى	(٩,٢٦٠,٩٦٥)	-	(٣)	(٩,٢٦٠,٩٦٨)
حذوفات	-	-	(٢,٢٠٢)	(٢,٢٠٢)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢			
	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 مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٢٣,٧٨٥,٨٠٠	-	٢,٢٠٥	٢٣,٧٨٨,٠٠٥
موجودات مالية جديدة منشأة	١٣,٨١١,٧٥٠	-	-	١٣,٨١١,٧٥٠
تسديدات وحركات أخرى	(١٤,٢٠٤,٤٦١)	-	-	(١٤,٢٠٤,٤٦١)
حذوفات	(٤,١٧٨)	-	-	(٤,١٧٨)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٢٣,٣٨٨,٩١١	-	٢,٢٠٥	٢٣,٣٩١,١١٦

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٣			
	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
قروض وسلف للعملاء				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٧٢,٥٧٥,٦٧٧	٥,٠٤٣,٤٠١	٢,٣٢٣,٦٣٢	٧٩,٩٤٢,٧١٠
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢,٨٤١,٠٨٣)	٢,٨٤١,٠٨٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١٣٨,٠٢٦)	-	١٣٨,٠٢٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٥٥,٠٢٩)	٣٥٥,٠٢٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٦٤,٨٥٠	(١٦٤,٨٥٠)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٦٩,٣٤٧	(٣٦٩,٣٤٧)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٥٣,٥٧٣,٧٦٢	-	-	٥٣,٥٧٣,٧٦٢
تسديدات وحركات أخرى	(٣٣,٩٨٥,٣٩٥)	(٢,٢٩٠,٨٩٣)	(٤٥٠,٧٦٧)	(٣٦,٧٢٧,٠٥٥)
حذوفات	-	-	(٥٦١,٤٩٣)	(٥٦١,٤٩٣)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢			
	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
قروض وسلف للعملاء				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	٦٢,٤٢١,٥٢٢	٥,٦٤٦,٤٤٧	٤,٤٥٨,٦٧٨	٧٢,٥٢٦,٦٤٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٤٥٨,١٧٣)	٣,٤٥٨,١٧٣	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٨٣,٧١٩)	-	٨٣,٧١٩	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٢٩,٥٦٣)	٢٢٩,٥٦٣	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٤٤٧,٣٤٢	(٤٤٧,٣٤٢)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,١٢٠,٣٨٦	(١,١٢٠,٣٨٦)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٥٢,٢٧٩,٣٠٨	-	-	٥٢,٢٧٩,٣٠٨
تسديدات وحركات أخرى	(٣٩,٧٠٣,٦٤٧)	(٣,١٥٨,٦١٣)	٢٤٠,٥٧١	(٤٢,٦٢١,٦٨٩)
حذوفات	-	-	(٢,٢٤١,٥٥٦)	(٢,٢٤١,٥٥٦)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٧٢,٥٧٥,٦٧٧	٥,٠٤٣,٤٠٠	٢,٣٢٣,٦٣٣	٧٩,٩٤٢,٧١٠

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (تتمة):

	٢٠٢٢			
	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
تمويلات إسلامية واستثمارات أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	١٤,٠٨٩,٩٦٥	٦١٥,٠٣٢	٩٧٥,٤٢٠	١٥,٦٨٠,٤١٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٠٦,٧٤٦)	١٠٦,٧٤٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٠٢)	-	١,٦٠٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٥,٠١٠)	٥,٠١٠	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	-	٢٢,١٦٧	(٢٢,١٦٧)	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	٦٥,٨٨٨	(٦٥,٨٨٨)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٦,٧٦٣,٨١٨	-	-	٦,٧٦٣,٨١٨
تسديدات وحركات أخرى	(٦,٤٥٤,٩٤٣)	(٤٢٥,٩١٩)	(٢٤٠,٨٤٨)	(٧,١٢١,٧١٠)
حذوفات	-	-	(١٨٠,١٦٢)	(١٨٠,١٦٢)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	١٤,٣٥٦,٣٨٠	٢٤٧,١٢٨	٥٣٨,٨٥٥	١٥,١٤٢,٣٦٣

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

سياسة الحذف

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

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة المفاوضات التجارية أو لإدارة القروض المتعثرة. يتم تقييم مخاطر التعثر لهذه الموجودات بعد التعديل في تاريخ التقرير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف المبدئي، عندما لا يكون التعديل جوهرياً وبالتالي لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالموجودات الأصلية. قد تحدد المجموعة أن حالة مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الجدولة، وبالتالي يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة أو المرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). يجري ذلك فقط للموجودات المعدلة التي أدت وفقاً للشروط الجديدة لمدة الاثني عشر شهراً المتتالية أو أكثر. بلغ إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية المعدلة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٤٠ مليونًا مع خسارة تعديل قدرها ٩ مليون درهم.

إدارة مخاطر التشغيل

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

إدارة مخاطر التشغيل

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

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

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

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

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

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

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قابلية التعرض لمخاطر التشغيل

تحدد قابلية المجموعة للتعرض لمخاطر التشغيل حدود مخاطر التشغيل الكمية والنوعية التي يكون البنك على استعداد لتحملها (أو عدم تحملها) فيما يتعلق بتحقيق أهدافه الاستراتيجية. وهي تساعد في وضع ثقافة المخاطر على مستوى البنك 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.

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
هـ) إدارة المشكلات والإجراءات

إدارة الأحداث

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

نشر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإرشادات النهائية بشأن إدارة مخاطر التشغيل في أكتوبر ٢٠١٨. وتضع هذه الإرشادات توقعات إشرافية مفصلة تتعلق بإدارة مخاطر التشغيل 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.

٤٣. إدارة المخاطر(تتمة)

إدارة مخاطر السوق

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

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

تنتج مخاطر السوق عن أنشطة التداول وغير التداول لدى المجموعة. تقوم وحدة إدارة مخاطر السوق بشكل أساسي بالتعامل مع المخاطر الناتجة عن أنشطة التداول الخاصة بها. وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بإدارة المخاطر الناتجة عن أنشطة غير التداول. وتتركّز مخاطر التداول 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 التداول 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 التداول المعني.

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

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

ومن المعروف عن أسلوب القيمة المعرضة للمخاطر باعتباره من الأساليب الإحصائية أن لديه 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 الجوهرية في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز التداول لدى المجموعة.

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

في عام ٢٠٢٣، تم حساب القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بشكل منتظم، واعتبارًا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقدير القيمة اليومية المعرّضة للمخاطر بتاريخ نسبة ٩٩٪ ما مقداره ١,٣١ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٢٩ مليون دولار أمريكي) لمراكز مخاطر السوق على مستوى البنك (الناجمة بشكل أساسي عن تداول الملكية صافي مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة).يأخذ نموذج القيمة المعرضة للمخاطر للبنك بعين الاعتبار مخاطر الصرف الأجنبي لجميع العملات، بما في ذلك عملات دول مجلس التعاون الخليجي المربوطة باستثناء الدولار الأمريكي والدرهم.

إن قيمة القيمة اليومية المعرّضة للمخاطر بانتظام تبدو قابلة للمقارنة على أساس سنوي.

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

٤٣. إدارة المخاطر(تتمة)

أ) مخاطر ائتمان الطرف المقابل

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

١- *مخاطر ما قبل التسوية*

تعرف مخاطر ائتمان الطرف المقابل على أنها المخاطر العائدة إلى تخفيض تصنيف و / أو إفلاس الطرف المقابل فيما يتعلق بالتزاماته قبل التسوية النهائية للتدفقات النقدية للمعاملة. تقوم المجموعة 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).

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 (تتمة)

إدارة مخاطر السوق (تتمة)

الانتقال من معدل ليبور

تستعد المجموعة بنشاط للانتقال إلى الأسعار المرجعية البديلة تحت إشراف لجنة عمل متعددة الوظائف، والتي تضم ممثلين عن إدارة المخاطر والمالية والتكنولوجيا والشؤون القانونية والتسويق ووحدات الأعمال ذات الصلة. إن برنامج انتقال المجموعة إلى أسعار مرجعية قوية خالية من المخاطر قيد التنفيذ، ويتم تنفيذ ترحيل الحالات القديمة بشكل تسلسلي بناءً على فرصة إعادة التسعير التالية.

الأدوات المالية تتأثر بإصلاح معدل الليبور

تم تلخيص التعرضات التي تأثرت بتحول ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الجدول أدناه. لم يتم تحويل أي من هذه الأدوات إلى سعر مرجعي بديل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

يرد ملخص التعرضات المتأثرة بانتقال ليبور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ في الجدول أدناه:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الدرهم (بالمليون)
الموجودات المالية غير المشتقة	
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢,٩٨٤
قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢,٩٤١
	٤٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم يكن لدى المجموعة أي التزامات وضمانات مالية خارج الميزانية العمومية مرتبطة بسعر ليبور.

محاسبة التحوط

لم تبرم المجموعة أي أدوات تحوط مرتبطة بالليبور منذ يناير ٢٠٢٢.

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 جوهرية في الحسابات الجارية وحسابات التوفير في الودائع وهي أرصدة بدون فوائد إلى حد كبير.

إن تأثير الحركة المفاجئة بمقدار ٥٠ نقطة أساس في سعر الفائدة القياسي على صافي إيرادات الفوائد على مدى فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ سيكون انخفاضًا في صافي إيرادات الفوائد بنسبة -٢,٩٪ (في حالة انخفاض أسعار الفائدة) وسيكون وكان هناك ارتفاع في صافي دخل الفوائد بنسبة ٢,٩٪ (في حالة زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: -٤٪ و+٤,١٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ معدل الفائدة الفعلي على القروض والسلف للبنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٥,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٦٪)، وعلى القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة ٧,٠٪ (٣١ ديسمبر) ٢٠٢٢: ٤,٦٪)، على ودائع العملاء ٢,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,١٪) وعلى المستحق للبنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٥,٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٠٪).

يوضح الجدول التالي موقف حساسية وفجوة سعر الفائدة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

:

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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 محفظة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١٥,٨٦١,٨٥٩	-	-	-	-	٢٥,٨٩٨,٤٢٧	٤١,٧٦٠,٢٨٦
القروض والسلف للبنوك	١٧,٠٧٣,٢٤٢	١٠,٦٣٤,٤٥٠	٣,٣١٤,٠٥٤	٥,١٤٣,١٩١	-	٢,٩٦٢,٠٩٥	٣٩,١٢٧,٠٣٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٨,٤٩٦,٥٥٣	٤,١٠٣,٤٤٦	٤,٧٨٨,٣٩٢	٩٧٨,٧٦١	٥,٦٣٦,٣١٨	٢,٠٢٨,٣٩٩	٢٦,٠٣١,٨٦٩
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٧١٧,٦٨٣	٥٤٧,٤٨٣	٦٠٨,١٩٩	٣,٦٢٧,٠٤٣	٣,٤٥١,١١٧	-	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٦٥,١٣٨,١٦٣	١٠,٧٤٥,١٦٤	٣,١٥١,٠٢٩	١١,٨٥٧,٣٥٨	١,١٦٢,٩٢٣	١,٥٤٨,٦٠٠	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٨,٦٩١,٢١٢	٢٦١,٧٧٧	٦٢٨,٨٧٨	١,٤٩٩,٢٨٣	٣,٥٧٧,٢٠٠	٢,٠٩٣,٨٩٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢
القبولات	-	-	-	-	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٧٥٦,٨٦٣
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٤,١٧٩,٧٣٤	٤,١٧٩,٧٣٤
مجموع الموجودات	١١٦,٩٧٨,٧١٢	٢٦,٢٩٢,٣٢٠	١٢,٤٩٠,٥٥٢	٢٣,١٠٥,٦٣٦	١٣,٨٢٧,٥٥٨	٤٧,٢٨٥,٨٣١	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

	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 محتملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٤,٩٨٣,٩٥٠	٣,٥١٩,٧٥٠	٢,٠٠٧,٩٦٢	٢٨١,٠٩١	١٨,٧١٤	١٦,٥٢٣,٥٨١	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	٥٧,٠٨٣,٣٦١	٨,٢٦١,٤٢٧	٥,٤٨٤,٨١٨	١,٩٨٨,٠٢٥	٣٩١,٨٨٠	٥٩,٤٠٠,١٦٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
ودائع إسلامية للعملاء	٦,٧٠٢,٨٠٥	١,٠٥٠,٨٢٣	١,٩٧٢,٣١٣	٥٣,٠٣٥	-	٣,٨٤٣,٥٠٨	١٣,٦٢٢,٤٨٤
قبولات	-	-	-	-	-	٣,٥٣٦,٩٣٠	٣,٥٣٦,٩٣٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٢,٨٥٠	٨,٠٨٨,١٥٩	٨,١٧١,٠٠٩
قروض متوسطة الأجل	٣,٥٨٧,٩٠٦	-	٩١٠,٥٩٥	٦٢٣,٦٠٤	٣٦,٥٩٦	-	٥,١٥٨,٧٠١
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	٥,٣٣٤,٩٥٧	٥,٣٣٤,٩٥٧
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٣,٤٢١,٠١٤	١٢,٨٣٢,٠٠٠	١٠,٣٧٥,٦٨٨	٢,٩٤٥,٧٥٥	٢,٣٦١,٠٦٧	١٢٨,٠٤٥,٠٨٥	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٣٣,٥٥٧,٦٩٨	١٣,٤٦٠,٣٢٠	٢,١١٤,٨٦٤	٢٠,١٥٩,٨٨١	١١,٤٦٦,٤٩١	(٨٠,٧٥٩,٢٥٤)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(١,٤٨٦,١٩٢)	٣٧١,٤٤٤	١,٠٠٤,٢٧٨	١١٠,٤٧٠	-	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٣٢,٠٧١,٥٠٦	٤٥,٩٠٣,٢٧٠	٤٩,٠٢٢,٤١٢	٦٩,٢٩٢,٧٦٣	٨٠,٧٥٩,٢٥٤	-	-

٤٣ إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة):

	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 محتملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)							
الموجودات							
النقدية والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٤,٠١٠,١٤٢	-	٢٩,٢٦٧	-	-	٧,٣٩٦,٥٢١	٣١,٤٣٥,٩٣٠
القروض والسلف للبنوك	١٨,٤٧٨,٣٢٨	٥,٥١٥,٤٥٣	٢,٠٧٤,٢٥٠	٧٢١,٣٠٣	٣٨٤	٢,٢٦٣,٩١٩	٢٩,٠٥٣,٦٣٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	١,٨٣٣,٧٠٤	٩٤,٩٥٨	١٤٠,٥٦٠	٨١٢,٧٦٩	٥,٨٨٨,٢٠٢	١,٦٥٩,٥٧٢	١٠,٤٢٩,٧٦٥
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٦,٨٩٣,٩٥٥	٩٠٨,٢٣٣	١,٥٩٦,٨٦٥	٤,١٢٠,٣٩٢	٢,٩٠٣,٥٠٢	-	١٦,٤٢٢,٩٤٧
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٦٠,٣٢٤,٨٧٧	٣,٢٢٦,٧٨٨	١,٦٠٤,٩٣٣	٦,٦٢٤,٢٤٤	١,٦٠٨,٦٧١	٢,٢٤٠,٨٣١	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٧,٩٧٥,٤١٥	٢٤٧,٦٣٨	٣٢٣,٦٥١	١,٣٨٤,٨٢٠	٢,٤٤٥,٦٠٧	٢,٢٩٥,٧٦٦	١٤,٦٧٢,٨٩٧
الضولات	-	-	-	-	-	-	٩,٣١٠,٩٧٤
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	٢,٣٧٣,٦٩٢	٢,٣٧٣,٦٩٢
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٥,٧٨٠,٥٨٩	٥,٧٨٠,٥٨٩
مجموع الموجودات	١١٩,٥١٦,٤٢١	٩,٩٩٣,٠٧٠	٥,٧٦٩,٥٢٦	١٣,٦٦٣,٥٢٨	١٢,٨٢٦,٣٦٦	٣٥,٤٥٦,٤٨٩	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة: (تتمة)

	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محتفظ بالفائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد عرضه)							
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٢,٩٢٠,٧٤٢	٧٩٥,٠٣٥	٦٧٠,١٤٠	-	-	٤,٠١٣,٥٣٩	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	-	-	-	-	-	٧,٦٢٠,٥٨١	٧,٦٢٠,٥٨١
قروض متوسطة الأجل	٣١١,٦٢٣	-	١١٢,٥٢٥	٤,٧٦١,٧٥٢	٣٧,٦٦٥	-	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	٤,٦١٨,٤٧٣	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	٩٠٩,٣٨٣	٩٠٩,٣٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦٤,٧٥٦,٥٤٩	٥,٩٢١,٣١٦	١٠,٠٩٣,٣٦٤	٦,٦٥٨,٠٦٦	٢,١٣٠,٤٦٢	١٠٧,٦٨٥,٦٤٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٥٤,٧٥٩,٨٧٢	٤,٠٧١,٧٥٤	(٤,٣٢٣,٨٣٨)	٧,٠٠٥,٤٦٢	١٠,٧١٥,٩٠٤	(٧٢,٢٢٩,١٥٤)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(١,١٦٠,٤١٤)	٢٨٩,٢٩٣	٨٧٠,٤٧٤	٦٤٧	-	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥٣,٥٩٩,٤٥٨	٥٧,٩٦٠,٥٠٥	٥٤,٥٠٧,١٤١	٦١,٥١٣,٢٥٠	٧٢,٢٢٩,١٥٤	-	-

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر العملات

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	١٩,١٣١,٥١٠	(٤,٠٦٣,٢٠٨)	١٥,٠٦٨,٣٠٢	١٥,٩٤٧,١٣٣	(٤,٩٥٤,٤٨٣)	١٠,٩٩٢,٦٥٠
ريال قطري	(١٥٧,٣٩٢)	(٦٦,١٢٦)	(٢٢٣,٥١٨)	١٠٥,١٣٧	(٢٧٩,٦٩٨)	(١٧٤,٥٦١)
جنيه إسترليني	(٨٥٠,٧٩٣)	٩٠٨,٣٥٥	٥٧,٥٦٢	(٩٠٧,٣٩٥)	٩٠٧,٧٥٦	٣٦١
يورو	(٥,٨٢٥,٢١٣)	٥,٨١٤,٦٢٣	(١٠,٥٩٠)	(٥,١٠٤,٠٧٨)	٥,٠٩٤,٠٧٨	(١٠,٠٠٠)
دينار بحريني	١,٧٢٢,٠٢٣	(١,٥٩٠,٦٤٧)	١٣١,٣٧٦	١,٧٤٦,٦٨٧	(١,٦٢١,٦٥٣)	١٢٥,٠٣٤
ريال سعودي	٧٣,٨٨٤	(٧٢,٠٢٥)	١,٨٥٩	(١,٠٠١,٦٦٨)	١,٠٠٦,٢٧١	٤,٦٠٣
ين ياباني	(٤٤١,٤٠١)	٤٥٠,٩٨٢	٩,٥٨١	(٦٣١,١٥١)	٦٤٢,٥٧٦	١١,٤٢٥
فرنك سويسري	(٢٦,٥٢٢)	٢٦,٢٠٠	(٣٢٢)	٦,٣٦٦	٤٦	٦,٤١٢
دينار كويتي	(٨٥,٧٨٠)	(٥٧,٢٦٠)	(١٤٣,٠٤٠)	(٤٩,٩٩٩)	(١٣٢,٥١٤)	(١٨٢,٥١٣)
يوان صيني	(١,٧٨٧,٦١٨)	١,٩٢٥,٤٣٦	١٣٧,٨١٨	(٢,١٩١,٠٥٩)	٢,٣٦٠,٤٣١	١٦٩,٣٧٢
أخرى	٥٦٦,٦٣٥	(٨٠٤,٥٧١)	(٢٣٧,٩٣٦)	٤٨,٥٥٣	(٦٠١,٢٩٦)	(٥٥٢,٧٤٣)
المجموع	١٢,٣١٩,٣٣٣	٢,٤٧١,٧٥٩	١٤,٧٩١,٠٩٢	٧,٩٦٨,٥٢٦	٢,٤٢١,٥١٤	١٠,٣٩٠,٠٤٠

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

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.

تركز الإدارة العليا في المجموعة على إدارة السيولة للأغراض التالية:

- الفهم الأفضل لمختلف مصادر مخاطر السيولة وخاصة في ظل الظروف الصعبة.
- التأكد من أن مرونة المجموعة على المدى القصير والطويل المقاسة وفقاً لتوجهات بازل ٣ فعالة بصورة كافية لمواجهة السيناريوهات السلبية الواقعية.
- وضع خطط تمويل فعالة للطوارئ للتعامل مع أزمات السيولة.
- تحديد مستويات 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، تم تنفيذ السياسات والإجراءات والنظم التالية:

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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 (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

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

يقوم بنك المشرق بإعداد خطة تمويل كجزء من عملية التخطيط السنوية. وتركز الخطة على 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. ويهدف تنويع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج السندات متوسطة الأجل باليورو في سنة ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ اشتمل البرنامج على رصيد قائم بقيمة ٥,٢ مليار درهم (٢٠٢٢: ٥,٢ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل.

و) اختبار 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.

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

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

ومع ذلك، ساهم تعافي أسعار النفط، إلى جانب الوصول المتجدد إلى الأسواق المالية الدولية من قبل الحكومات والمؤسسات المالية في دول مجلس التعاون الخليجي، في تبديد المخاوف بشأن الوضع المالي لحكومات منطقة دول مجلس التعاون الخليجي وسيولة القطاع البنكي. وفي هذه البيئة، اتخذ بنك المشرق إجراءات لإدارة سيولته بعناية. وتجتمع لجنة موجودات ومطلوبات البنك بانتظام مع التركيز بشكل أساسي على التدفقات النقدية والتوقعات في جميع المناطق التي يعمل فيها البنك. ويعمل البنك على تعزيز مصد السيولة بشكل كبير بجذب الودائع. ساعدت الإدارة الحكيمة للسيولة من قبل البنك على تأكيد قدرة البنك على تلبية متطلبات الخدمات البنكية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع. وفي الآونة الأخيرة، بينما أثرت قراءات التضخم المرتفعة وكذلك أزمة روسيا وأوكرانيا سلبًا على الأسواق الرأسمالية الأمريكية والأوروبية، إلا إنها لم يكن لها تأثير ملحوظ على السيولة في دولة الإمارات العربية المتحدة بسبب الارتفاع المصاحب في أسعار النفط والزيادة المترتبة على ذلك في الأرصدة النقدية للحكومة والمؤسسات ذات الصلة.

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق:

كانت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

	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
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
القروض والسلف للبنوك	١٤,٤٥٦,٧٥٩	٩,٨٥٦,٦٠٦	٥,٧٥٦,٢٢٠	٩,٠٥٧,٤٤٧	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٩,٦٥٨,٩٢١	٤,١٠٣,٤٤٦	٤,٧٨٨,٣٩٢	٩٩٤,٩٣٧	٦,٤٨٦,١٧٣	٢٦,٠٣١,٨٦٩
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٧١٧,٦٣٨	٥٤٦,٥٩٣	٦٠٧,٩٧٦	٣,٦٢٠,٥٢١	٣,٤٥٨,٧٩٧	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٢٦,٨٣٤,٩٠٧	٨,٤٧٠,٥٢٠	٤,٢٣٣,٩٩١	٢٤,١٤٤,٤٥١	٢٩,٩١٩,٣٦٨	٩٣,٦٠٣,٢٣٧
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٧,٦٨١,٠١٧	٣٦٤,٢٥٩	٧٢٤,٦٥٨	٢,١٦٩,٧٦٦	٥,٨١٢,٥٤٢	١٦,٧٥٢,٢٤٢
الضمولات	١,٧٣٠,٨٨٩	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٧,٥٨٣	١٠٤,٣٢٣	-	٣,٥٣٦,٩٣٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٨٦٠,٣١٤	٥٢١,٣٢٦	٥٥٠,١٠٨	٨٠٥,٧١٢	١٩,٤٠٣	٢,٧٥٦,٨٦٣
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	٣٦,٤٩٨	٣٦,٤٩٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٥٠٢,٠٤٧	٥٠٢,٠٤٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٣٨١,٧٣٥	١,٣٨١,٧٣٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٣٦٠,٦١١	٣٦٠,٦١١
الموجودات الأخرى	٣,٩٢٥,١٣٨	٨٨,٧٢١	٤٩,٩٦٤	٩٢,١٤٩	٢٣,٧٦٢	٤,١٧٩,٧٣٤
مجموع الموجودات	١٠٨,٦٢٥,٨٦٩	٢٥,٠٢٥,٦٠٦	١٧,٣٣٨,٨٩٢	٤٠,٩٨٩,٣٠٦	٤٨,٠٠٠,٩٣٦	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق: (تتمة)

	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 للبنوك	٢٤,٠٦٢,٠٨٠	٤,٢٢٩,٣٩٧	٢,٠٨٨,٧٧٩	٢٨١,٠٩٢	٦,٦٧٣,٧٠٠	٣٧,٣٣٥,٠٤٨
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	١١٥,٩٩٩,٦١٢	٨,٥٣٩,٨٥٧	٥,٥٨٤,٠٤٤	٢,٠٩٤,٢٧٨	٣٩١,٨٨٠	١٣٢,٦٠٩,٦٧١
ودائع إسلامية للعملاء	١٠,٥٤٦,٢٩٣	١,٠٥٠,٨٤٣	١,٩٧٢,٣١٣	٥٣,٠٣٥	-	١٣,٦٢٢,٤٨٤
قبولات	١,٧٣٠,٨٨٨	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٧,٥٨٣	١٠٤,٣٢٤	-	٣,٥٣٦,٩٣٠
مطلوبات أخرى	٢,٢٣٧,٥٨٢	٣٨٠,٧١٢	٢٢٨,١٧٥	١٣٦,٤٦٦	١٨٨,٠٧٤	٨,١٧١,٠٠٩
قروض متوسطة الأجل	٣,٨٧٧,٩٠٦	-	٩١٠,٥٩٥	٦٢٣,٦٠٤	٣٦,٥٩٦	٥,١٥٨,٧٠١
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	١,٣٥٣,١١٥	٧٠٢,٠١٥	٧٣٢,٢٩٢	١,١٢٩,٣٨٤	٩١٨,١٥١	٥,٣٣٤,٩٥٧
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٥,٥٨٠,٤٦٨	١٥,٩٧٦,٩٠٩	١٢,١٤٣,٧٨١	٤,٩٢٢,١٨٣	٤١,٣٥٧,٢١٨	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
ضمانات	٦,٤٢٨,٧١٠	٣,١٧٩,٣٤٢	٣,٦٥٨,٧٧٣	٣,٥٢١,٥٤٤	٩,٠٨٧,٦٩٩	٢٦,٢٧٥,٥٦٨
اعتمادات مستندية	٨,٩٩٤,٦٧٠	٢,٧٥٠,٨٦٦	١,٣٢٥,٧٧٢	٢٠٩,٨٨٢	٥,٥٥٩	١٣,٢٨٦,٧٤٩
المجموع	١٥,٨٢٣,٣٨٠	٥,٩٣٠,٢٠٨	٤,٩٨٤,٠٤٥	٣,٧٣١,٤٢٦	٩,٠٩٣,٢٥٨	٣٩,٥٦٢,٣١٧

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق (تتمة):

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

	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
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣١,٤٣٥,٩٣٠	-	-	-	-	٣١,٤٣٥,٩٣٠
القروض والسلف للبنوك	١٦,٦٧٩,٣٣١	٦,٢١٥,٧٥٤	٣,١٦٠,١٧٩	٢,٩٩٨,٣٧٣	-	٢٩,٠٥٣,٦٣٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٢,٨٩٧,٧٦٨	٩٤,٩٥٨	١٤٠,٥٦٠	٨١٢,٧٦٩	٦,٤٨٣,٧١٠	١٠,٤٢٩,٧٦٥
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٦,٨٩١,٥٤٨	٩٠٧,٩٣١	١,٥٩٦,٤١٧	٤,١١٩,٢٣٧	٢,٩٠٧,٨١٤	١٦,٤٢٢,٩٤٧
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٢٣,٧٤٩,٢٤٢	٥,٨٧٨,٤٦٧	٣,٨٩٧,٥٧٣	١٩,٥٤٢,٩٥١	٢٢,٥٦٢,١١١	٧٥,٦٣٠,٣٤٤
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٥,٧٩٤,٥٢١	٦٠٠,٣٦٧	٣٣٧,٥٧١	٢,٦١٥,١٤١	٥,٣٢٥,٢٩٧	١٤,٦٧٢,٨٩٧
القبولات	٦,٧٤٦,٩٣٠	١,٥٣٣,٦٣٢	٧٩٠,٠٤٥	٢٤٠,١٤٥	٢٢٢	٩,٣١٠,٩٧٤
موجودات عقود إعادة التأمين	٧٢٣,٩٣٧	٤٧١,٩٣٩	٥٤١,٨٩٦	٦١٦,٤٢٣	١٩,٤٩٧	٢,٣٧٣,٦٩٢
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	٤٣,٦٣٣	٤٣,٦٣٣
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٣٩٥,٤٨٥	١,٣٩٥,٤٨٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٢٣٠,٦٦٧	٢٣٠,٦٦٧
الموجودات الأخرى	٣,٧١٠,٨٦١	١,٤٥٢,٧٤٠	١٦١,٤٣٦	١١٨,٧٥٨	٣٣٦,٧٩٤	٥,٧٨٠,٥٨٩
مجموع الموجودات	٩٨,٦٣٠,٠٦٨	١٧,١٥٥,٧٨٨	١٠,٦٢٥,٦٧٧	٣١,٠٦٣,٧٩٧	٣٩,٧٧٠,٠٧٠	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق: (تتمة):

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

	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 للبنوك	٢٦,٩٣٤,٢٨٢	٧٩٥,٠٣٥	٦٧٠,١٣٩	-	-	٢٨,٣٩٩,٤٥٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٤٥٢,٩٥٩	٤٧٣,٢٢٣	-	-	-	١,٩٢٦,١٨٢
ودائع العملاء	٨٧,٩٣٨,٣٠٨	٣,٧٩١,٤٧٦	٤,٩٥٩,٢٠٠	١,٨٧٢,٤٨٠	٢٦٥,٨٥٨	٩٨,٨٢٧,٣٢٢
ودائع إسلامية للعملاء	٩,٢٩٧,٣٤٥	١,٢٣٧,٢٠٦	٤,٤٠٠,٥٩٠	٤٣,٨٠٠	-	١٤,٩٧٨,٩٤١
قبولات	٦,٧٢٦,٩٣٠	١,٥٣٣,٦٣٢	٧٩٠,٠٤٦	٢٤٠,١٤٥	٢٢١	٩,٣١٠,٩٧٤
مطلوبات أخرى	٦,٥٠١,٨٨٩	٣٤٧,٤٤٢	٣٨٥,٤٦٦	١٦٦,٨٩١	٢١٨,٨٩٣	٧,٦٢٠,٥٨١
قروض متوسطة الأجل	٣١١,٦٢٣	-	١١٢,٥٢٥	٤,٧٦١,٧٥٢	٣٧,٦٦٥	٥,٢٢٣,٥٦٥
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	١,٤٢٩,٣٧٣	٧٤١,٦٥١	٧٨٢,٠٦٢	١,٢٤٦,٢٣٧	٤١٩,١٥٠	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٩٠٩,٣٨٣	٩٠٩,٣٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٠,٦١٢,٧٠٩	٨,٩١٩,٦٦٥	١٢,١٠٠,٠٢٨	٨,٣٣١,٣٠٥	٢٧,٢٨١,٦٩٣	١٩٧,٢٤٥,٤٠٠
ضمانات	٧,٦٢٤,١٠٦	٣,٠٩٢,٤٥٨	٤,٩١٨,٩٧٢	٤,٧٩٦,٠٥٤	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 (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق: (تتمة)

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

	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	٢٤,٠٨٠,١٠٤	٤,٢٦٦,٤١٦	٢,١٠٤,٤٧٢	٢٨١,٨٦٥	٦,٦٨١,٤٣٤	٣٧,٤١٤,٢٩١
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٠٦٢,٩٩٢	-	-	-	-	١,٠٦٢,٩٩٢
ودائع العملاء	١١٦,١٤٩,٣٩٠	٨,٧٠٢,٨٥٩	٥,٧٨٧,٤٣٣	٢,٤٨٤,٠٦٥	٤٤١,٠٠١	١٣٣,٥٦٤,٧٤٨
ودائع إسلامية للعملاء	١٠,٦٥٤,٦٦٩	١,٠٩٨,٨٨٨	٢,٠٩٤,٩٥٥	٥٧,٧٤٢	-	١٣,٩٠٦,٣٥٤
قبولات	١,٧٣٠,٨٨٨	١,٠٧٤,١٣٥	٦٢٧,٥٨٣	١٠٤,٣٢٤	-	٣,٥٣٦,٩٣٠
مطلوبات أخرى	٧,٢٣٧,٥٨٢	٣٨٠,٧١٢	٢٢٨,١٧٥	١٣٦,٤٦٦	١٨٨,٠٧٢	٨,١٧١,٠٠٧
قروض متوسطة الأجل	٣,٦١٠,٣٠٢	-	٩٥٠,٩١٤	٦٢٨,٢٠٥	٣٧,٢٨٢	٥,٢٢٦,٧٠٣
دين ثانوي	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	٧٢,٣١٢	٧٢٣,١٢٢	٢,٢٨٦,١٩٢	٣,١٥٣,٩٣٨
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٣٥٣,١١٥	٧٠٢,٠١٥	٧٣٢,٢٩٢	١,٦٢٩,٣٨٤	٩١٨,١٥١	٥,٣٣٤,٩٥٧
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٣٠,٣٣٣,٣٥٩
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٩٨٤,٤٣١	٩٨٤,٤٣١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٦٥,٩١٥,٢٩٨	١٦,٢٦١,١٨١	١٢,٥٩٨,١٣٦	٦,٠٤٥,١٧٣	٤١,٨٦٩,٩٢٢	٢٤٢,٦٨٩,٧١٠

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

آجال الاستحقاق: (تتمة)

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

	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	٢٦,٩٥٤,٨٣٣	٨٠٥,١٨٣	٦٨٩,٠٩١	-	-	٢٨,٤٤٩,١٠٧
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	١,٧٢١,٤٢٥	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	٦,٥٠١,٨٨٩	٣٤٧,٤٤٢	٣٨٥,٤٦٦	١٦٦,٨٩١	٢١٨,٨٩٣	٧,٦٢٠,٥٨١
قروض متوسطة الأجل	٣١٦,٨٧٢	-	١١٤,٢٤٨	٤,٨٢٦,٨١٢	٣٨,٣٥١	٥,٢٩٦,٢٨٣
دين ثانوي	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	٧٢,٣١٢	٧٢٣,١٢٢	٢,٤٣٠,٨١٧	٣,٢٩٨,٩٦٣
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٤٢٩,٣٧٣	٧٤١,٦٥١	٧٨٢,٠٦٢	١,٢٤٦,٣٣٧	٤١٩,١٥٠	٤,٦١٨,٤٧٣
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٢٣,٥٩٩,٤٩٦	٢٣,٥٩٩,٤٩٦
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	٩٠٩,٣٨٣	٩٠٩,٣٨٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٠,٧٨٥,٨١٥	٩,٠٤٥,٣٧٦	١٢,٥٢٠,٨٤٢	٩,٣٩٧,٧٦٦	٢٧,٨٩٠,٩٧٢	١٩٩,٦٤٠,٧٧١

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الامتثال

تعد مخاطر الامتثال مخاطر مزاولة نشاط يخالف القوانين واللوائح السارية ما يؤدي إلى الإضرار بالسمعة و/ أو الخسائر المالية. تدير المجموعة مخاطر الامتثال من قسم الامتثال المسؤول عن مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح عبر المواقع المختلفة التي تعمل فيها المجموعة.

كان البنك في السابق على دراية بأن بعض الأنشطة التاريخية لمعالجة الدفعات بالدولار الأمريكي قد تكون انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية حينها. ومن ثم تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية الإماراتية والأمريكية وقام بتعين مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وعمليات الامتثال الخاصة به. وفي سنة ٢٠١٨، قدم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، توصل البنك إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأموال الأجنبية ("أوفاك") ودائرة الخدمات المالية بولاية نيويورك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي. لم يفرض أوفاك ومجلس محافظي الاحتياطي الفيدرالي أي غرامة مالية منفصلة حيث التزم البنك ببنود التسوية. ولا تزال المحادثات جارية مع إحدى الهيئات الأمريكية الأخرى حول نفس الموضوع، وبناءً على المشورة القانونية، من السابق لأوانه في هذه المرحلة تحديد ما إذا كان من المحتمل أن يتعرض البنك لأي غرامة أخرى أو تحديد قيمة الغرامة. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا للسياسة المحاسبية للمخصصات كما هو مبين في الإيضاح ٣.

قياسات القيمة العادلة

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

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

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٩٩٦,٦٦٠	٧,٤١٥,٣٦٥	١,٥٣٤,٤٩٧	٧٧٣,٣٩٤	٩,٧٢٣,٢٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٦,٤٥١,٣٦٢	١٣,٨٤٣,٠٠٥	١,٤٦٨,٨٤٣	٧٤١,٦٨١	١٦,٠٥٣,٥٢٩

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل	٥,١٥٨,٧٠١	٤,١٩٩,١٩١	-	٩٥٥,٠١٩	٥,١٥٤,٢١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل	٥,٢٢٣,٥٦٥	٤,٠٦٠,٣٥١	-	١,٠٥٥,٩٤٩	٥,١١٦,٣٠٠

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

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

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

٤٤. الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ٥٥٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٤٩ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥. الضريبة

أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ يناير ٢٠٢٢ عن تطبيق ضريبة دخل على الأعمال التجارية للشركات، على أن يدخل حيز التنفيذ في ١ يونيو ٢٠٢٣ ويتم العمل به اعتبارًا من هذا التاريخ. ويتم فرض نسبة ضريبة قدرها ٩٪ على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة لأي عمل تجاري، ويعتمد التطبيق أيضًا على تطبيق القواعد الخاصة بتآكل القاعدة وتحويل الأرباح – الركيزة الثانية من جانب الدول التي تمارس فيها المجموعة أعمالها وتنفيذ نظام الضريبة الإضافية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولقد أكملت المجموعة تقييم التأثير على بياناتها المالية الموحدة، سواء من منظور الضريبة الحالية أو المؤجلة استعدادًا للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد مع ملاحظة أن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة يبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وبناءً على هذا التقييم الذي تم إجراؤه، قامت المجموعة بتقييم تأثير موجوداتها الضريبية المؤجلة على أنه غير جوهري.

٤٦. سندات رأس مالية إضافية من الشق الأول

في يوليو ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنوياً. يمكن للبنك اختيار عدم دفع قسيمة وفقًا لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة السندات في يوليو ٢٠٢٧، حيث يخضع ذلك لموافقة المصرف المركزي.

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

٤٧. المعلومات المقارنة

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

٤٨. دين ثانوي

أصدر البنك، في نوفمبر ٢٠٢٢، ٥٠٠ مليون دولار أمريكي من السندات الثانوية من الشق الثاني. إن السندات التي تم إصدارها بسعر إعادة العرض 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 الجوهرية وبأنها ذات أولوية فقط بالنسبة للالتزامات الصغرى مع مراعاة شروط الملاءة.

٤٩. أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥٠. اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٤.

03. تقرير الإستدامة

1. حول هذا التقرير	**150**
2. نطاق هذا التقرير	**151**
3. نظرة عامة على الشركة	**152**
3.1 الملكية والقيادة	153
3.2 المساهمون الرئيسيون	155
3.3 مجموعة منتجاتنا	155
3.4 الرؤية والرسالة والقيم	156
3.5 التواجد الإقليمي والدولي	158
3.6 الأداء المالي	160
3.7 التصنيفات رفيعة المستوى	160
3.8 الجوائز والأوسمة	160
4. إطار الاستدامة	**162**
4.1 رؤيتنا للاستدامة	162
4.2 فلسفتنا في الاستدامة	162
4.2.1 مبادئنا	162
4.2.2 التزاماتنا	162
4.3 إستراتيجيتنا للاستدامة	163
4.3.1 إطار عمل المشرق (4E)	164
4.3.2 إطار عمل المشرق (4E): عوامل التمكين	164
4.4 أبرز معالم الاستدامة لعام ٢٠٢٣	165
5. إشراك أصحاب المصلحة	**166**
6. تقييم الأهمية النسبية	**168**
6.1 نهج تقييم الأهمية النسبية	169
6.2 تعليقات أصحاب المصلحة حول القضايا الجوهرية والمخاطر الرئيسة	169
6.3 المسائل الجوهرية	170
6.3.1 المسائل الجوهرية المخططة ضد إطار عمل المشرق (4E) للاستدامة	171
7. حوكمة الشركات والامتثال وإدارة المخاطر	**172**
7.1 الجهات الحاكمة واللجان	172
7.1.1 مجلس الإدارة	172
7.1.2 لجان مجلس الإدارة	173
7.1.3 لجان الإدارة	174
7.1.4 حوكمة الاستدامة	175
7.2 أخلاقيات العمل والسياسات ومكافحة الفساد	178
7.3 ممارسات الأجور	180
7.4 إدارة المخاطر والامتثال	180
7.4.1 السمات الرئيسة لإطار عمل إدارة المخاطر	181
7.5 تدقيق الحسابات	181
٨. التمويل المستدام	**182**
9. أفرادنا: رعاية ثقافة وضع الأفراد في المقام الأول	**184**
9.1 جذب المواهب والاحتفاظ بها	184
9.2 التنوع والشمول	185
9.3 التعلم والتطوير	186
9.3.1 التعلم والتطوير - السياسة	186
9.3.2 البرامج التدريبية لفئات المواهب المختلفة	186
9.3.3 مقاييس التعلم	187
9.4 حقوق الإنسان	187
9.5 عدم التمييز	188
9.6 الصحة والسلامة المهنية	188
10. التأثير المجتمعي الإيجابي	**188**
11. الإشراف البيئي	**189**
11.1 إدارة الطاقة	189
11.1.1 استهلاك الطاقة	189
11.1.2 استهلاك الطاقة بالجيجا جول	189
11.1.3 مزيج الطاقة	189
11.2 انبعاثات غازات الدفيئة	190
11.3 إدارة المياه	191
11.4 إدارة النفايات	191
11.5 الرقابة البيئية	191
12. رسم مسارنا: خارطة طريق التميز المستدام	**192**
الملحق: مؤشر محتوى سوق دبي المالي	**194**
المقاييس البيئية	194
المقاييس الاجتماعية	194
مقاييس الحوكمة	195



نحن نهدف إلى إعلام وإشراك أصحاب المصلحة لدينا، بما في ذلك المستثمرين والشركاء والعملاء والمجتمع الأوسع، بشأن الخطوات الملحوظة التي قطعناها في رحلة الاستدامة لدينا.

1. حول هذا التقرير

يسر المشرق إصدار تقرير الاستدامة لعام 2023، والذي تم إعداده بما يتماشى مع دليل إعداد تقارير حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية والبيئية الصادر عن سوق دبي المالي. لا يتوافق هذا التقرير مع الإرشادات الصادرة عن مبادرة الأمم المتحدة للبورصات المستدامة والاتحاد الدولي للبورصات فحسب، بل يمثل أيضًا شهادة على التزامنا بالشفافية في إعداد التقارير، كما يقدم نظرة شاملة لمعاييرنا الرئيسة فيما يتعلق بحوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية والبيئية.

وفي إطار سعينا لتحقيق الانفتاح والمساءلة، فقد التزمنا في هذا التقرير التزامًا صارمًا بمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير لعام 2021، كما حرصنا على تطبيق مبادئ الاتفاق العالمي للأمم المتحدة. يتوافق هذا التقرير مع المستهدفات الطموحة لأهداف التنمية المستدامة. ونهدف من استعراض التقدم الذي أحرزناه عبر هذه المعايير إلى اطلاع أصحاب المصلحة لدينا، بمن فيهم المستثمرون والشركاء والعملاء والمجتمع بشكل عام، على النجاحات الملحوظة التي حققناها في رحلتنا نحو تحقيق الاستدامة وإشراكهم فيها.

ونؤكد في متن هذا التقرير على امتثالنا لهذا الالتزام واحتفائنا بالشراكات المؤثرة في هذا المجال، كما نشير فيها إلى أهدافنا الطموحة. وتعمل هذه المبادئ بمثابة البوصلة التي نسترشد بها في عملياتنا في سبيلنا نحو تحقيق الهدف العام والشامل المتمثل في بناء اقتصاد شامل ومستدام لجميع أصحاب المصلحة لدينا.

للمزيد من المعلومات لفهم أداء المشرق بشكل عام وتكوين وجهة نظر شاملة عنه، بما في ذلك المؤشرات الاقتصادية وممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر وغير ذلك، نحيل سيادتكم إلى تقريرنا السنوي، والذي يقدم المزيد من المعلومات المفصلة. ونود أن نؤكد أننا متمسكون بالتزامنا بتحقيق الاستدامة، ونتطلع بشغف لمشاركتكم ما حققناه من تقدم وما أحدثناه من أثر في رحلتنا المستمرة والدؤوبة نحو تحقيق الاستدامة.

2. نطاق هذا التقرير

نطاق هذا التقرير هو على النحو التالي

سنة إعداد التقارير
'23
يلخص التقرير بشكل شامل أدائنا البيئي والاجتماعي والحوكمة للعام الميلادي 2023 والذي يمتد من يناير إلى ديسمبر.

حدود إعداد التقارير
ينصب تركيزنا في هذا التقرير بشكل أساسي على العمليات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة مع إيلاء اهتمام خاص لمقرنا الرئيس الذي يقع في شارع أمنيات (متفرع من شارع الأصايل)، دبي، الإمارات العربية المتحدة. وسيتم الإشارة بوضوح إلى الاستثناءات أو التغطية الإضافية.

القيم النقدية
تُقوم جميع القيم النقدية المُشار إليها في هذا التقرير بالدرهم الإماراتي مما يوفر منظورًا محليًا ومتعلقًا بالسياق.

التأكيد الخارجي
من أجل تعزيز مصداقية إفصاحاتنا، تخضع حاليًا أقسام مختارة من التقرير لتأكيد خارجي من الغير. وتجري عملية الضمان حاليًا مما يؤكد التزامنا بالشفافية والمساءلة.

نقطة الاتصال
للاستفسارات المتعلقة بهذا التقرير، لا تترددوا في التواصل مع السيد/ فيصل الشمري رئيس قسم حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية وإستراتيجية الشركات على:
Sustainability@mashreq.com

التزامنا بالشفافية والمشاركة:

نشر المعلومات
نشر بيان بسياسات الاستدامة والأداء لدينا عبر قنوات مختلفة بما في ذلك تقريرنا السنوي والتقارير الإضافية والعروض التقديمية والملفات التنظيمية والنشرات الصحفية والتعاون المباشر مع أصحاب المصلحة.

الصفحة المخصصة للاستدامة
لتسهيل الوصول إلى محتوى الاستدامة الخاص بنا، نحتفظ بصفحة مخصصة للاستدامة على موقعنا الإلكتروني. وتعمل هذه المنصة بمثابة مستودع مركزي للمواد المتعلقة بمواضيع حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية مما يوفر وسيلة مناسبة لأصحاب المصلحة للوصول إلى المعلومات ذات الصلة. (https://www.mashreq.com/en/uae/about-us/sustainability/sustainability-at-mashreq/)

الغرض من تقرير الاستدامة السنوي
يعد هذا التقرير السنوي ملخص شامل يسلط الضوء على مساعينا في تناول موضوعات حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية ذات الصلة بأعمالنا وأصحاب المصلحة. وهو مصمم لتوجيه القراء إلى معلومات أكثر شمولاً حول مجالات اهتمام محددة وتوجيههم إلى موارد إضافية.

الطابع المؤقت للبيانات
ما لم يُنص على خلاف ذلك، تتعلق جميع البيانات الواردة في هذا التقرير على وجه التحديد بالعام المشمول بالتقرير والتي تنتهي اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023.

تصحيحات ما بعد النشر
سيتم تصحيح أي أخطاء تم اكتشافها بعد نشر هذا التقرير على الفور ونشرها بشفافية على موقعنا الإلكتروني.

الاعتبارات البيئية
تنفيذًا لالتزامنا بـ "مكتب بلا أوراق" والاستدامة البيئية، تتوفر تقاريرنا حصريًا كملفات بتنسيق بي دي إف قابلة للتنزيل على موقعنا الإلكتروني. ويتوافق هذا النهج مع روحنا الواعية للبيئة مما يقلل من بصمتنا البيئية.

3. نظرة عامة على الشركة

تمتد مسيرة المشرق لأكثر من خمسين عاماً من النجاح والإنجازات، ولازالت هذه المؤسسة المالية الراسخة والعريقة تنافس وتبتكر بذات حيوية وإصرار الشركات الناشئة ورواد الأعمال الطموحين. تميز المشرق بإطلاق وتطوير عدد من أبرز الحلول والمنتجات المبتكرة في القطاع المصرفي، بداية من الخدمات الرقمية المخصصة للعملاء الجدد، ووصولاً إلى توفير الدعم للشركات والمؤسسات الكبرى وأصحاب الثروات في المنطقة. ويسعى المشرق إلى تقديم الدعم والمساعدة لعملائه في حياتهم اليومية ومساعدتهم على "تحدي اليوم"، ومشاركتهم لمواجهة التحديات وتحقيق أهدافهم، وإطلاق العنان لتطلعاتهم نحو التميز والنجاح. ورغم الحضور القوي للمشرق في عدد من أبرز المراكز المالية في العالم، لا يزال مقره الرئيسي لعملياته العالمية في الشرق الأوسط ليقدم لعملائه أفضل الخدمات المصرفية التي تتناسب مع نمط حياتهم بالإضافة إلى توفير الفرص في أي زمان ومكان.

الاتساق والابتكار والحكمة:

اكتسب المشرق سمعته من خلال ثلاثية الاتساق والابتكار والحكمة. والتزامنا بتقديم جودة راسخة لم يعزز مكانتنا كمؤسسة مالية رائدة فحسب بل حظي أيضًا على تقدير الجهات الصناعية الموقرة. ويعد هذا التقدير بمثابة شهادة على سعينا الدؤوب لتحقيق التميز في كل جانب من جوانب عملياتنا.

وتراثنا في المشرق ليس مجرد شهادة على ما مضى، فهو بوصلة ترشدنا نحو مستقبل يغلب عليه النمو المستمر والابتكار والالتزام الثابت تجاه عملائنا وأصحاب المصلحة.

الخدمات الشاملة:

تشمل محفظة خدمات المشرق الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات والخدمات المصرفية الدولية والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة وأسواق رأس المال. وتشكل هذه الركائز أساسًا لمجموعة متكاملة وشاملة تلبي احتياجات عملائنا المتنوعة.

الإرث والإدراج:

لقد أثبت المشرق مكانته باعتباره أقدم بنك مدرج في البورصة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتميزت رحلتنا بينما نحن مدرجين في سوق دبي المالي بالمرونة والقدرة على التكيف والالتزام بالنزاهة المالية التي لا تتزعزع.

النهج الذي يركز على العملاء:

النهج الذي يركز على العملاء: في عام 2023، أدى التزامنا بإرضاء العملاء إلى وصول خدماتنا المصرفية إلى ما يقارب مليون عميل. ويعكس هذا الإنجاز التزامنا بتقديم خدمات ذات قيمة مضافة وحلول رائدة تتوافق مع الاحتياجات المتطورة لعملائنا المتنوعين.

التواجد العالمي:

يمتد أثرنا إلى ما هو أبعد من الحدود الوطنية حيث يصل إلى الأسواق المالية الرئيسة في 13 دولة في آسيا وإفريقيا وأوروبا وأمريكا الشمالية. وتؤكد هذه البصمة التوسعية على أهميتنا العالمية والثقة التي نغرسها في الأسواق المتنوعة.

1	الإرث	• تأسس في 1967 • خبرة 56 عامًا في سوق الخدمات المصرفية والمالية في دولة الإمارات العربية المتحدة
2	الإدراج في البورصة بشكل عام	• أقدم بنك محلي قائمًا في دولة الإمارات العربية المتحدة • يجمع بين روح دبي الريادية والعلاقات المصرفية التجارية الدائمة عبر المنطقة • مدرج في سوق دبي المالي منذ إنشاء البورصة المحلية (2000)
3	التواجد الإقليمي والدولي القوي	• بنك محلي بارز ومتواجد في معظم دول مجلس التعاون الخليجي وشبكة دولية رائدة من المكاتب المتفرعة/ التمثيلية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وآسيا وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية • يتمتع بوضع جيد لتمويل تدفقات التجارة الإقليمية
4	الأعمال المتنوعة	• بنك عالمي يقدم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المقدمة للأفراد والشركات عبر خطوط الأعمال • تدفق العائدات المتنوعة مع "الرسوم ومصادر الدخل الأخرى" مما يساهم فيما يقارب نسبة ٢٩٪ من إجمالي الدخل
5	خبرة الفريق الإداري	• كبار المسؤولين التنفيذيين الذين خدموا لفترة طويلة ويتمتعون بخبرة إدارية دولية مدعومة بمجلس إدارة مرموق

3.1 الملكية والقيادة

معالي عبد العزيز عبد الله الغرير - رئيس المجموعة

معالي عبد العزيز الغرير هو الرئيس الموقر لمجلس إدارة المشرق ويتمتع بخبراتٍ عميقة اكتسبها من شغله لمنصب الرئيس التنفيذي للمشرق لمدة ثلاثة عقود تقريبًا، تطور خلالها المشرقتحت قيادته الحكيمة رائدة يُحتفى بها باعتبارها مؤسسة ذات نهجٍ مبتكر. وخارج المشرق، يشغل سيادته عددًا من المناصب المحورية، فهو رئيس اتحاد مصارف الإمارات، ونائب رئيس مجلس الإدارة الأعلى لمركز دبي المالي العالمي، إلى جانب المناصب القيادية التي يشغلها في كل من مصافي وعمان للتأمين. كما يمتد التزامه من خلال شغله لمنصب عضو مجلس إدارة مؤسسة الإمارات ومنصبه البارز السابق كمتحدث رسمي للمجلس الوطني الاتحادي.

مجلس الإدارة

يجسد مجلس إدارة المشرق التزامنا بالريادة والجودة. فبتوجيهات رئيس مجموعة مجلس الإدارة معالي عبد العزيز عبد الله الغرير، يتعاون مجلس الإدارة -بما في ذلك نائب رئيس مجموعة مجلس الإدارة السيد/ علي راشد أحمد لوتاه والسادة أعضاء المجلس الموقرين -لضمان تحقيق أعلى معايير الريادة والجودة في قيادة المؤسسة نحو التميز.

المنصب	الاسم
رئيس مجلس الإدارة	معالي عبد العزيز الغرير
نائب رئيس المجلس	السيد علي راشد أحمد لوتاه
عضو المجلس	السيد راشد سيف سيد الجروان الشامسي
عضو المجلس	السيد راشد سيف أحمد الغرير
عضو المجلس	السيد جون يوسيفيدس
عضو المجلس	السيد إياد ملص
عضو المجلس	السيد سعيد سيف الغرير

أحمد عبد العال – الرئيس التنفيذي للمجموعة

السيد/ أحمد عبد العال، الرئيس التنفيذي لمجموعة المشرق، هو قائد مفعم بالنشاط، وهو حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال. التحق أحمد بالعمل لدى إلى المشرق في عام 2017، حيث تولى منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات، وسرعان ما تدرج في المناصب حتى تولى منصب الرئيس التنفيذي في عام 2019. وتمتد خبرته التي اكتسبها على مدار 25 عامًا في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لتشمل تمويل الشركات والتمويل التجاري والمقاولات والتمويل العقاري وإدارة المدفوعات والسيولة النقدية، إضافة إلى الخدمات المصرفية الاستثمارية. وتعتبر قيادة عبد العال أحد الدوافع الرئيسة التي تقف وراء النجاح الاستراتيجي للمشرق، مجسدةً الالتزام بالتميز والابتكار.

فريق الإدارة التنفيذية

يفتخر المشرق بوجود فريق إداري محترف وذو خبرة ويتمتع بقدرات تنفيذية هائلة. يضم هذا الفريق النشط أفرادًا متمرسين على رأس الإدارة، يحملون خبراتهم الثمينة لقيادة نحو النجاح. وتغطي خبرات فريق الإدارة مجتمعين العديد من المجالات المتنوعة، ما يمكّن المشرق من التعامل مع تعقيدات المشهد المالي بسرعة ومرونة وبصيرة نافذة. وبالتركيز على التنفيذ القوي، يؤدي فريق الإدارة دورًا محوريًا في ترجمة الرؤى الإستراتيجية إلى نتائج ملموسة، ما يضمن بقاء البنك في الطليعة من خلال الابتكار والتميز في القطاع المالي. وبفضل الالتزام بالاحترافية وسجله الحافل، يعتبر فريق إدارة المشرق قوة دافعة وراء النمو المستمر للبنك وقدرته على مواجهة مختلف الظروف.

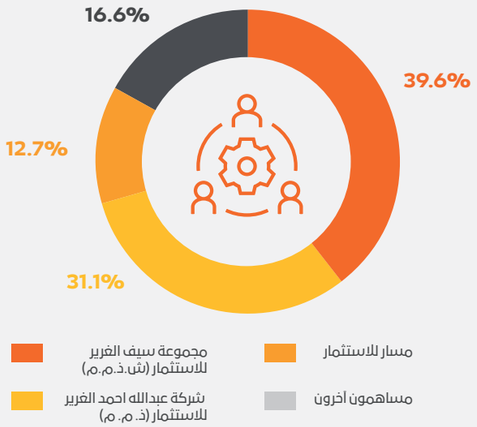
يفتخر المشرق بفريق إداري محترف وذو خبرة يتمتع بقدرات تنفيذية هائلة

3.2 المساهمون الرئيسيون

يرتكز الهيكل المستقر لملكية المشرق على الدعم القوي من المساهمين الذين يعتبرون المؤسسة شركة رائدة منذ إنشائها.

ومن الجدير بالذكر أن هيكل الملكية المستقر أمر بالغ الأهمية لتعزيز ممارسات الأعمال المستدامة بما يتماشى مع مبادئ حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية والبيئية. إن هذا الالتزام بالاستقرار لا يعزز حوكمة الشركات في المشرق فحسب، بل يتوافق أيضًا مع الأهداف الأوسع للاستدامة والسلوك التجاري المسؤول.

واعتبارًا من 31 ديسمبر 2023، يرد فيما يلي بعض المساهمين البارزين في المشرق الذين يساهمون في مرونة المنظمة ونجاحها الدائم.



3.3 مجموعة منتجاتنا

تم تصميم مجموعة منتجاتنا المتنوعة بدقة لتفي بالمتطلبات الديناميكية لقاعدة عملائنا المحليين والمغتربين المتنامية. وتأكيدًا على الالتزام بالنزاهة المالية، فإن خدماتنا لا تلتزم فقط بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعترف بها عالميًا ولكنها تتوافق أيضًا بصرامة مع المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).

ويعكس هذا الالتزام المزدوج تفانينا في الشمولية والممارسات المالية الأخلاقية مما يضمن توافق عروضنا مع المبادئ المالية التقليدية والمتوافقة مع الشرعية. ومن خلال التمسك بهذه المعايير، نهدف إلى توفير مجموعة شاملة ومسؤولة من الحلول المالية التي تتوافق مع التفضيلات والقيم المتنوعة لعملائنا.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم الخدمات المصرفية الشخصية

- الخدمات الشخصية البنكية
- الشركات الصغيرة والمتوسطة
- المشرق الذهبي
- الخدمات المصرفية الخاصة
- المدفوعات
- المنتجات المصرفية الإسلامية
- التوزيع
- القنوات البديلة
- المبيعات المباشرة
- مركز الخدمات المصرفية المباشرة
- المشرق نيو (الخدمات المصرفية الرقمية)

أعمال التأمين (سكون)

يقدم خدمات التأمين

- يشمل التأمين على الحياة والتأمين الطبي والتأمين على السيارات والبضائع البحرية وبدن السفن والطيران والممتلكات والحريق والحوادث العامة والهندسة والطاقة والمسؤوليات وتأمين الخطوط الشخصية.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

يقدم الخدمات المصرفية للشركات داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة

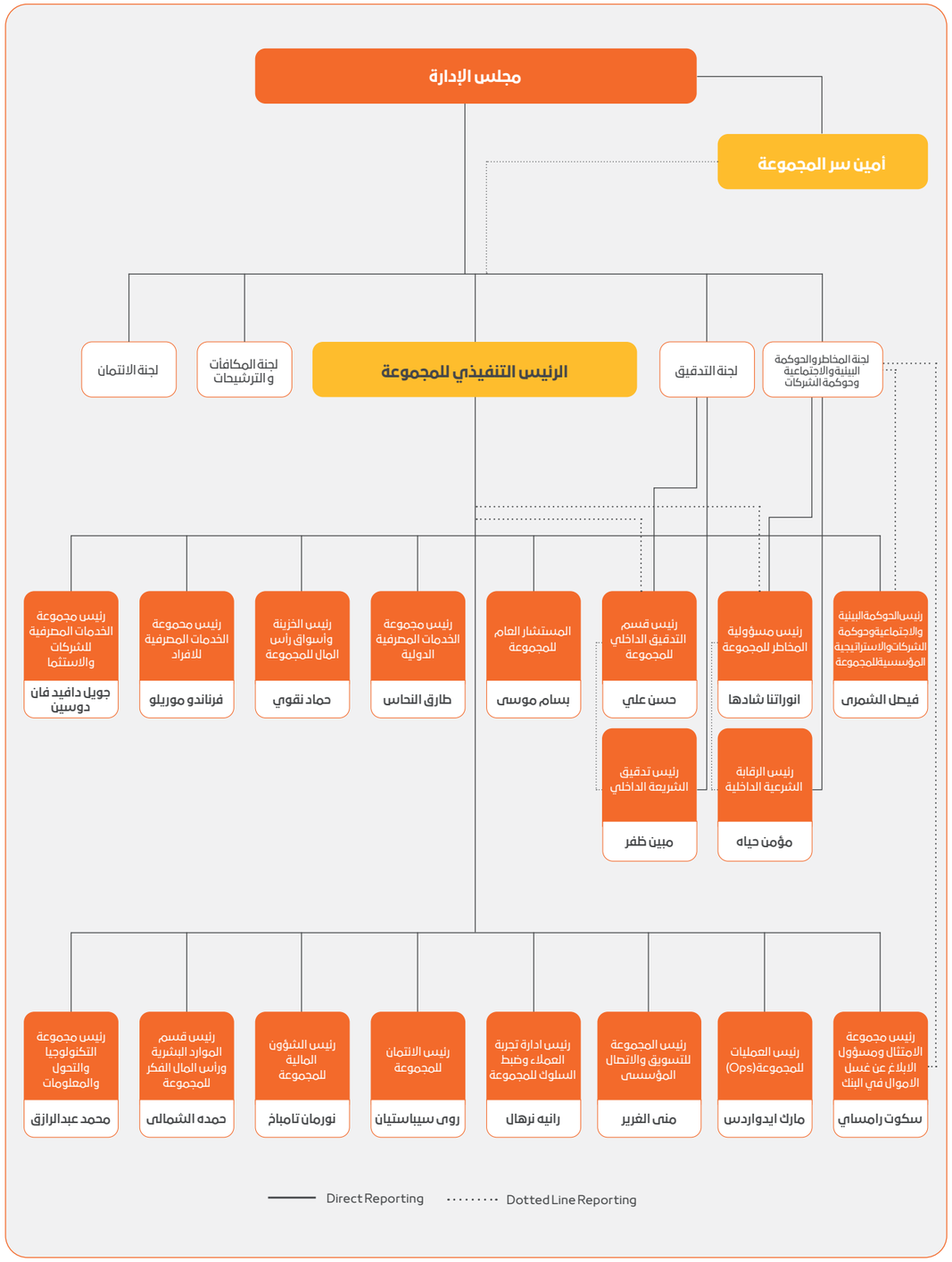
- الطاقة والخدمات والتصنيع
- التجارة
- تمويل المقاولات
- لعقارات
- المؤسسات المالية غير المصرفية /المؤسسات المالية على مستوى العالم
- قسم الشركات الناشئة
- خدمات المعاملات العالمية
- تمويل الشركات
- المنتجات المصرفية الإسلامية

الخزينة وأسواق رأس المال

يقدم منتجات الخزينة والاستثمار

- الفوركس والاستثمارات
- الأسعار والحلول المنظمة
- المشرق كابيتال
- المنتجات المصرفية الإسلامية
- مشتقات الأسهم والمبيعات المؤسسية
- المشرق للأوراق المالية
- الاستثمارات

الهيكل التنظيمي (ديسمبر 2023)



3.4 الرؤية والرسالة والقيم

تعد الرؤية والرسالة والقيم جزءًا لا يتجزأ من الإطار الإستراتيجي لبنك المشرق. وتحدد رؤية المشرق وجهته الطموحة مع التركيز على الابتكار والتميز في مجال الخدمات المصرفية. كما يحدد بيان الرسالة الغرض الأساسي للبنك وأنشطته ومواءمة الجهود نحو تحقيق الأهداف طويلة المدى. وتشكل المبادئ الأخلاقية أساس قيم المشرق مما يعزز الثقافة التنظيمية الإيجابية. وتوفر هذه العناصر معًا لبنك المشرق اتجاهًا وهدفًا واضحًا وبوصلة أخلاقية لتوجيه رحلته نحو النجاح والأثر المجتمعي الإيجابي في القطاع المصرفي.

الرسالة

تساعدنا مهمتنا في تعزيز علاقات طويلة الأمد مع أصحاب المصلحة لدينا من خلال الآتي

- أن نكون أفضل مكان للعمل
- أن نقدم تجربة عملاء متميزة
- متابعة الفرص التي تزيد من القيمة للمساهمين
- الريادة في الابتكار
- المساهمة بفعالية في المجتمع من خلال الخدمات المصرفية المسؤولة

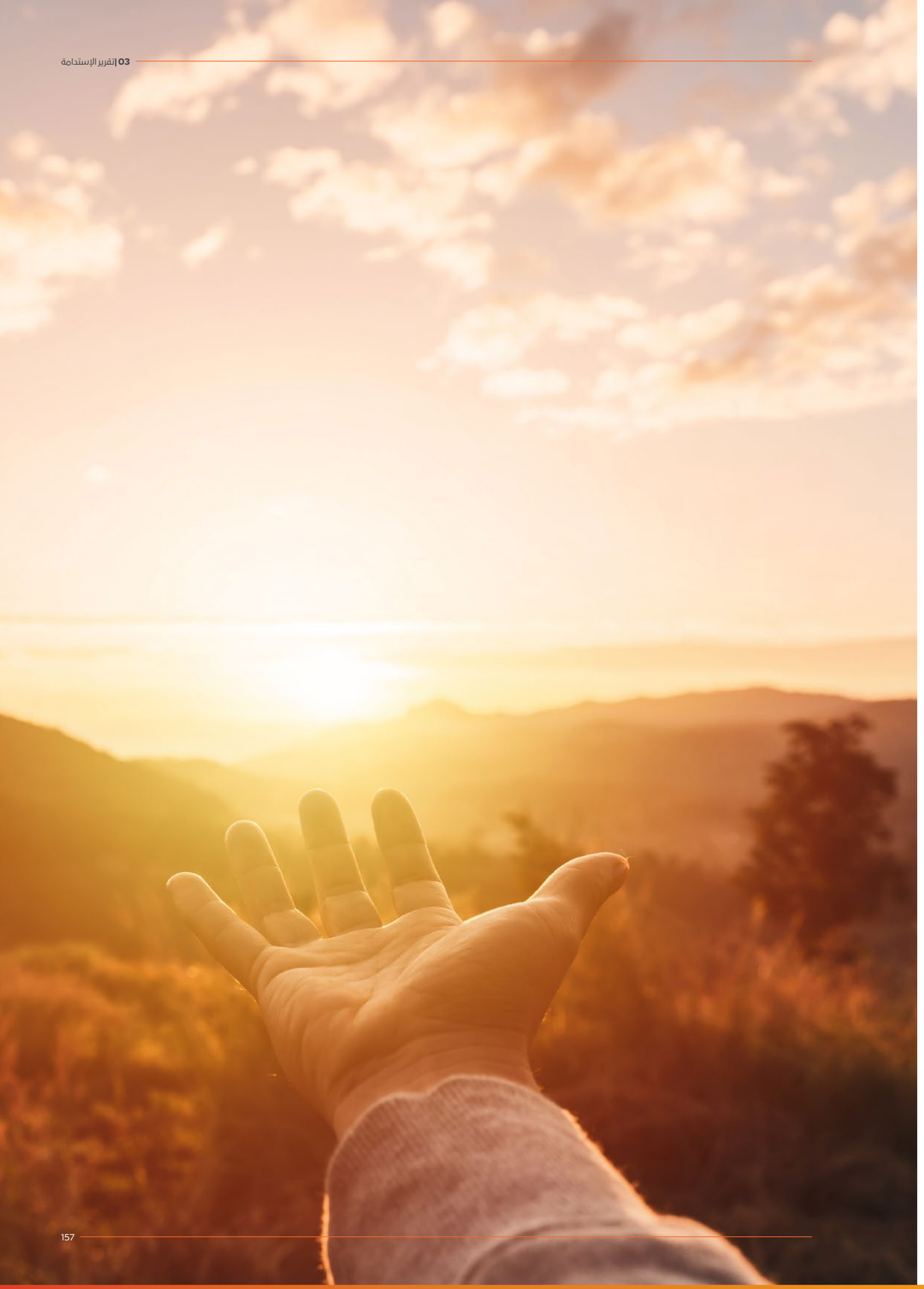
الرؤية

رؤيتنا هي أن نكون البنك الأكثر تقدمًا في المنطقة مما يتيح إمكانيات مبتكرة لعملائنا وزملائنا ومجتمعاتنا.

القيم

تعكس قيمنا الروح الحقيقية للمشرق.

S	P	I	R	I	T
مسؤولون اجتماعيًا	متحمسون للعملاء	إبداعيون	نحترم الزملاء	نتمتع بالنزاهة	نتمتع بالشفافية



3.5 التواجد الإقليمي والدولي

لقد تركنا بصمة قوية على الصعيدين الإقليمي والدولي مما عزز مكانتنا كطرف رئيس في القطاع المالي.

على الصعيد المحلي، يمتلك المشرق شبكة شاملة من الفروع وأجهزة الصراف الآلي الواقعة في موقع إستراتيجي لتلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائه في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

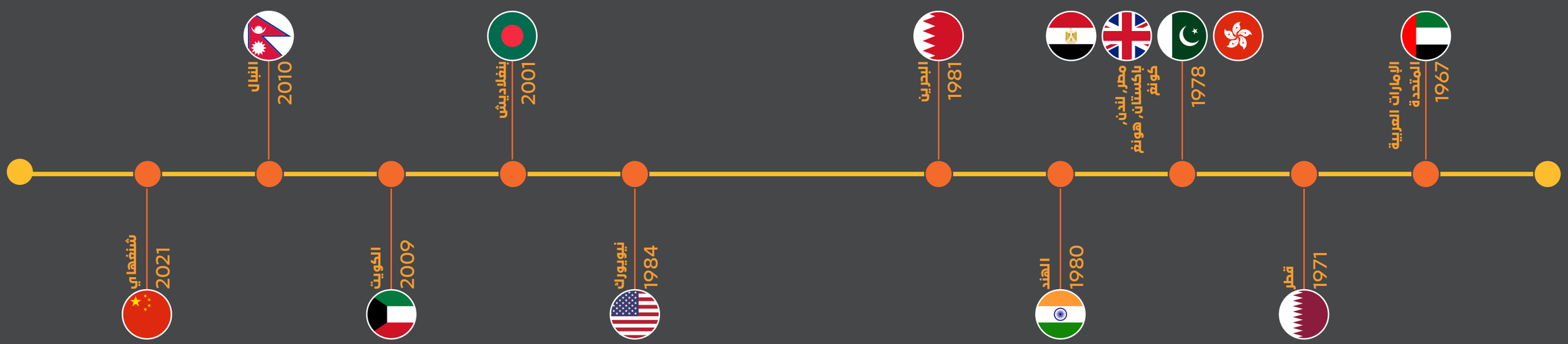
وعلى الصعيد الدولي، قام المشرق بتوسيع نطاق وصوله إلى الأسواق العالمية الرئيسة مستفيداً من خبرته في مختلف الخدمات المالية. ومن خلال شبكة من البنوك المراسلة والتحالفات والشركات التابعة، يقوم المشرق بتسهيل المعاملات والخدمات المالية السلسة لعملائه ذوي التوقعات العالمية.

ويتماشى هذا التوسع الإستراتيجي مع التزام المشرق بتقديم حلول مصرفية مبتكرة وتعزيز الشمول المالي خارج سوقه المحلي. ويعكس الحضور الإقليمي والدولي للبنك تفانيه في أن يكون شريكًا موثوقًا للأفراد والشركات ويربط الفرص عبر الحدود ويساهم في المشهد الأوسع للتمويل الدولي.

يفتخر بنك المشرق بسجل حافل وجدير بالثناء في التوسع الدولي. ومن خلال الاستفادة من رؤيته الإستراتيجية وفطنته المالية، نجح البنك في توسيع بصمته إلى ما وراء الحدود الإقليمية مما أدى إلى تواجد قوي في الأسواق الدولية الرئيسة.

ويؤكد هذا الإنجاز التزام بنك المشرق بتقديم حلول مالية عالمية كما يؤكد قدرته على التنقل والازدهار في القطاعات الاقتصادية المتنوعة. كما يسلط سجل البنك القوي في التوسع الدولي الضوء على قدرته على التكيف والمرونة والتفاني في خدمة عملاء أوسع مع الحفاظ على أعلى معايير التميز المالي.





3.6 الأداء المالي

في مجال الخدمات المصرفية المستدامة، يُعد المشرق شهادة على المزيج المتناغم بين النمو المالي والممارسات المستدامة. وهذا القسم من تقرير الاستدامة الخاص بنا مخصص لتسليط الضوء على الرحلة المالية للمشرق في عام 2023. وستتعمق في كيفية مساهمة التزامنا بالاستدامة في أدائنا المالي القوي فحسب، بل في تشكيل مسار نمونا أيضًا. وبدءًا من استكشاف دخلنا التشغيلي وصافي أرباحنا ووصولاً إلى فهم العوامل التي أدت إلى نمونا المذهل، نهدف إلى تقديم نظرة عامة شاملة عن أدائنا المالي.

انضموا إلينا ونحن نكشف عن قصة النجاح المالي للمشرق المترابط مع التزامنا الثابت بالاستدامة.

وفيما يلي ملخص للأداء المالي للمشرق لعام 2023:

الربع الأول 2023: ارتفعت الإيرادات التشغيلية للربع الأول من 2023 بنسبة 67.6% مقارنة بالفترة ذاتها من العام السابق ليصل إلى 2.5 مليار درهم إماراتي. وبلغ صافي الربح لهذه الفترة 1.6 مليار درهم إماراتي. ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى زيادة الإيرادات التشغيلية وانخفاض رسوم المخاطر.

النصف الأول من عام 2023: بحلول النصف الأول من عام 2023، أعلن المشرق عن صافي أرباح بقيمة 3.5 مليار درهم إماراتي وهو ما يمثل زيادة بنسبة 150%. وارتفعت الإيرادات التشغيلية بشكل أساسي بسبب زيادة دخل الفوائد المدفوع بالنمو الذاتي في جميع الأنشطة التجارية وبيئة أسعار الفائدة المرتفعة.

الأشهر التسعة الأولى من عام 2023: بحلول نهاية الربع الثالث من عام 2023، ارتفع صافي أرباح المشرق إلى 5.8 مليار درهم إماراتي بزيادة كبيرة قدرها 122% على أساس سنوي.

السنة المالية 2023: يحقق المشرق إنجازاً مالياً تاريخياً في عام 2023، حيث ارتفع صافي أرباحه بنسبة مذهلة بلغت 130% ليصل إلى مستوى غير مسبوق قدره 8.6 مليار درهم إماراتي وسط نمو استثنائي في الدخل وانخفاض كبير في تكاليف المخاطر.

وتشير هذه النتائج إلى وجود استراتيجية نمو ناجحة، وأداء تشغيلي قوي، وإدارة فعالة للتكاليف، وإمكانات حكيمة لإدارة المخاطر.

درهم إماراتي 30.49 مليار	16.51%	درهم إماراتي 42.82 مليون	درهم إماراتي 8,589 مليون	درهم إماراتي 10,803مليون	درهم إماراتي 239,981 مليون
رأس المال السوقي (ديسمبر 2023)	نسبة كفاية رأس المال (ديسمبر 2023)	الأرباح لكل حصة (السنة المالية 2023)	صافي الربح (السنة المالية 2023)	الإيرادات (السنة المالية 2023)	الأصول (ديسمبر 2023)

3.7 التصنيفات رفيعة المستوى

في عالم البنوك، تعتبر التصنيفات الائتمانية بمثابة شهادة على الصحة والاستقرار المالي للمؤسسة. وسنستكشف في هذا القسم التصنيفات الائتمانية للمشرق لعام 2023. وتعكس هذه التصنيفات المقدمة من وكالات مرموقة مثل وكالة فيتش للتصنيف الائتماني وستاندرد أند بورز وموديز وكابيتال إنتليجنس أدائنا المالي القوي واستقرارنا. فهي بمثابة تأكيد على التزامنا بالممارسات المستدامة والإدارة الحصيفة للمخاطر.

وكالة التصنيف	التصنيف طويل الأجل	التصنيف قصير الأجل	التوقعات
تصنيفات فيتش	A	F1	مستقر
ستاندرد أند بورز	A-	A-1	مستقر
موديز	Baa1	P-2	إيجابي
كابيتال إنتليجنس	A	A1	مستقر

في المشهد المصرفي المتطور، أصبحت تصنيفات حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية مقياسًا حاسمًا لالتزام البنك بالممارسات المستدامة. وفي هذا القسم، سوف نستكشف تصنيفات حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية للمشرق لعام 2023. وتعكس هذه التصنيفات المقدمة من وكالات مرموقة مثل ساستينياليتيكس وKnowESG التزامنا بالاستدامة والحوكمة المسؤولة.

وكالة التصنيف	تصنيف حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية
ساستينياليتيكس	28.6 (مخاطرة متوسطة)
KnowESG	57 (جيدة)

تجدر الإشارة إلى التحسن الكبير الذي طرأ على درجة تصنيف ساستينياليتيكس لنا والخاص بمخاطر حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية والانتقال إلى فئة "المخاطر المتوسطة" مع قفزة تتجاوز 300 مرتبة في فئة تصنيف القطاع.

وتشير هذه التصنيفات إلى التزام المشرق بإدارة مخاطر حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية.

3.8 الجوائز والأوسمة

وفي عالم الخدمات المصرفية الديناميكي، تعتبر الأوسمة ومراتب الشرف بمثابة دليل ملموس على تفاني المؤسسة الذي لا يتزعزع في تحقيق التميز والممارسات المبتكرة. وضمن هذه الفئة، نتناول الجوائز والأوسمة المرموقة التي حققها المشرق في عام 2023. ولا تؤكد مراتب الشرف هذه التي منحتها المنظمات المرموقة على التزام البنك بتقديم خدمة لا مثيل لها فحسب، بل تسلط الضوء أيضًا على تفانيه الثابت في مبادئ حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية. وعلاوة على ذلك، فهي شهادة على القيادة الاستثنائية التي أظهرها رئيسها التنفيذي. ويلخص الجدول التالي لمحة سريعة عن هذه الجوائز المكتسبة عن جدارة ويصور سعي المشرق المستمر للتميز في القطاع المالي.

تصنيف مجلة ذا بانكر لأفضل 100 بنك عربي

حصل المشرق على المركز الأول كأفضل بنك من حيث الأداء في دولة الإمارات العربية المتحدة - ساعدت الأرباح القوية المشرق على الاحتفاظ بمكانته كأفضل بنك من حيث الأداء في دولة الإمارات العربية المتحدة للسنة الثانية على التوالي، مسجلاً أعلى النتائج في النمو والربحية وجودة الأصول والعائد على المخاطر والسيولة.

جوائز يوروموني للتميز
أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط

حصل المشرق على لقب أفضل بنك رقمي في الشرق الأوسط ضمن فئة الجوائز الإقليمية من جوائز يوروموني للتميز 2023 للعام الرابع على التوالي، مما عزز مكانته باعتباره البنك الأكثر منافسًا تقدمًا في المنطقة.

جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي 2023
المشرق الإسلامي - أفضل بنك رقمي إسلامي - على مستوى العالم

حصل المشرق الإسلامي على جائزة **"أفضل بنك رقمي إسلامي على مستوى العالم"** من قبل جوائز يوروموني للتمويل الإسلامي المرموقة لعام 2023.

يوروموني لإدارة النقد

حصل المشرق على تقدير متميز في استطلاع يوروموني لإدارة النقد 2023، على المستوى العالمي والإقليمي والدولي في مختلف الفئات، وحصل على لقب رائد السوق في دولة الإمارات العربية المتحدة لمدة 4 سنوات متتالية.

يوروموني لتمويل التجارة

حصل المشرق على لقب رائد السوق في دولة الإمارات العربية المتحدة للعام الثالث على التوالي في استطلاع يوروموني لتمويل التجارة لعام 2023، كما تصدر البنك فئة أفضل خدمة في البحرين والكويت وقطر وبنغلاديش.

أفضل التزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإمارات العربية المتحدة 2023

تم تكريمه لالتزام المشرق الثابت بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في حفل توزيع جوائز International Banker لعام 2023.

أفضل مكان للعمل

حصلت شبكة المشرق العالمية في الهند على شهادة "أفضل مكان للعمل (GPTW)" للعام الثاني على التوالي. يعتبر برنامج الشهادات، في جميع أنحاء العالم، هو البرنامج الأكثر تحديدًا لاختيار صاحب العمل، وهو المعيار الذهبي في تحديد ثقافات مكان العمل الرائعة.

تؤكد هذه الجوائز والأوسمة التزام المشرق بالتميز والابتكار والاستدامة.

4. إطار الاستدامة

منذ تأسيس المشرقفي عام 1967، تبنى المشرق باستمرار المبادئ الأساسية للمسؤولية الاجتماعية والنزاهة والشفافية، مما أدى إلى ترسيخها في كل جانب من جوانب عملياته. وقد ساهم هذا الالتزام الذي لا يتزعزع في جعل المشرق مساهمًا قويًا في قضية بناء كوكب مستدام.

وباعتباره مؤسسة مالية تأسست على أساس المسؤولية الاجتماعية والنزاهة والشفافية، يولي المشرق أهمية بالغة لتعزيز ممارسات حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية القوية في جميع أنحاء المنظمة. ويتجلى إرثنا الدائم من الالتزام بحوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية من خلال السياسات المصممة بدقة والعمليات المبسطة والعمليات المستدامة التي تعكس تفانينا في تقديم الخدمات المصرفية المسؤولة.

إن التزام المشرق بالاستدامة يتجاوز مجرد الالتزام بالمعايير الاقتصادية أو القانونية أو التنظيمية، فهو يجسد تصميمنا الثابت على توليد قيمة دائمة لعملائنا وأصحاب المصلحة والمجتمع على نطاق عالمي. ونحن لدينا تاريخ حافل في معالجة التفاعل المعقد بين عملياتنا وأثرها الأوسع على المجتمع والبيئة.

لدينا تاريخ حافل في معالجة التفاعل المعقد بين عملياتنا وتأثيرها الأوسع على المجتمع والبيئة.

ولا يقتصر تعهدنا على الاعتراف بهذه التأثيرات فحسب، بل يجب علينا التخفيف منها ومعالجتها بشكل فعال من خلال مبادئ الأعمال المستدامة. ونحن من المؤيدين المتحمسين للمشاركة في خلق قيمة الأعمال المستدامة التي تلقى صدى لدى جميع أصحاب المصلحة لدينا. وهذا الالتزام ليس مجرد تعهد، فهو جهد واعي لإحداث تغيير إيجابي والمساهمة بشكل هادف في مستقبل أكثر استدامة.

4.1 رؤيتنا للاستدامة

يطمح المشرق إلى قيادة الاستدامة في القطاع المصرفي الإقليمي، فهذا التزامًا منا تجاه عملائنا وأصحاب المصلحة والمجتمع.

4.2 فلسفتنا في الاستدامة

تتمثل فلسفتنا في الاستدامة في أنه من خلال تعزيز الجوانب البيئية والاجتماعية للمنتجات والخدمات، فإننا نجسد المثل العليا للتمويل المستدام. ونحن نتعهد بإنشاء إطار حوكمة لتوجيه كافة جهودنا لقيادة القطاع المصرفي الإقليمي في مبادرات حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية والاستدامة.

كما إننا ملتزمون بدمج المبادئ الأخلاقية والاجتماعية والبيئية في عملياتنا، وهو أمر مهم في تعزيز مستوى المعيشة في المجتمعات التي تعمل فيها على الصعيد العالمي وزيادة القيمة لأصحاب المصلحة على المدى الطويل.

4.2.1 مبادئنا

سوف نقوم بالآتي:

- دمج اعتبارات الاستدامة في قرارات العمل وعمليات الأعمال الرئيسة لخلق القيمة وتخفيف المخاطر المستقبلية وتعظيم الفرص.
- الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والشفافية.
- تحديد الأولويات من الموارد المالية وإدارتها من خلال الخدمات والمنتجات المصرفية المسؤولة لدعم عملائنا في بناء مستقبل أكثر استدامة وصديق للبيئة.
- توفير ظروف عمل نظيفة وآمنة وصحية ومنصفة للموظفين وشركاء العمل.
- السعي جاهدين لنكون الجيران المفضلين في المجتمعات التي نعمل فيها والمساهمة في تنميتها واسعة النطاق والشاملة.

4.2.2 التزاماتنا

سنطمح إلى قيادة الاستدامة في القطاع المصرفي الإقليمي وسنقوم بما يلي:

- إنشاء هيكل حوكمة للإشراف على التزاماتنا بالاستدامة.
- تحديد قضايا الاستدامة ذات الصلة والمادية وتطوير إستراتيجيات الاستدامة الشاملة مع الأهداف والغايات وخطط عمل التخفيف والتكيف لمعالجتها تحت إشراف مجلس الإدارة.
- إعداد التقارير وفقاً لأطر إعداد التقارير العالمية.

ولا يقتصر تعهدنا على الاعتراف بهذه التأثيرات فحسب، بل يجب علينا التخفيف منها ومعالجتها بشكل فعال من خلال مبادئ الأعمال المستدامة

4.3 إستراتيجيتنا للاستدامة

نُسجت إستراتيجيتنا المحورية للأعمال حول الاستدامة، مع التركيز على التدابير الرامية إلى الحد من الآثار البيئية عبر سلسلة القيمة لدينا. كما يعتبر إعطاء الأولوية للتنوع ورفاهية القوى العاملة لدينا جزءًا لا يتجزأ من جميع مساعينا. ونؤمن إيمانًا راسخًا بأن الاستدامة تعمل كمحفز لخلق القيمة وتوليد مصادر جديدة للدخل. وباعتبارنا روادًا في هذا المجال، فإن طموحنا هو اغتنام الفرص التنافسية المبتكرة مع تقديم فوائد بيئية واجتماعية ملموسة في الوقت ذاته.

إن التزام المشرق بحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية (ESG) متأصل بقوة في هياكل الحوكمة، بقيادة مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا، حيث يتولى قادة الشركات مسؤولية التصدي للشؤون الجوهرية، مسترشدين بتوجيهات إدارة الاستدامة لدينا لضمان المواءمة والتنفيذ الناجح.

تماشيًا مع استراتيجيتنا المصرفية الشاملة التي تركز على تبسيط الإجراءات من خلال الرقمنة والسياسات والعمليات والمنتجات التي تركز على العميل، تقوم إستراتيجية الاستدامة الدقيقة لدينا على الركائز الثلاث الأساسية للاستراتيجية الشاملة المطبقة لدينا. ويؤكد هذا التوافق التزامنا بخلق قيمة مشتركة بين المشرق وأصحاب المصلحة.

وتؤدي أولوياتنا الإستراتيجية -التي تتلخص في التزامنا بتبسيط الخدمات المصرفية من خلال الرقمنة وإنشاء سياسات وعمليات ومنتجات مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء -دورًا محوريًا في تعزيز القيمة المشتركة بين المشرق وأصحاب المصلحة. ويعكس هذا النهج إيماننا بأن الممارسات المصرفية المستدامة ليست عبارة عن ممارسات مسؤولة فحسب، بل هي أيضًا جزء لا يتجزأ من استراتيجية شركاتنا الأساسية.

تتوافق أولويات المشرق الاستراتيجية وتتناغم مع قيم الاستدامة، ما يخلق تكاملًا سلسًا لا يعكس التزامنا تجاه تقديم الخدمات المصرفية المسؤولة فحسب، بل يؤكد أيضًا على العلاقة التكافلية بين الممارسات المستدامة ونجاح الأعمال على المدى الطويل.

الركائز الأساسية الثلاثة لإستراتيجية البنك

نقدم قيمة للمساهمين

تحقيق نمو مستدام ومربح وتعزيز العوائد المالية لمساهمينا.

نقدم تجربة عملاء متميزة

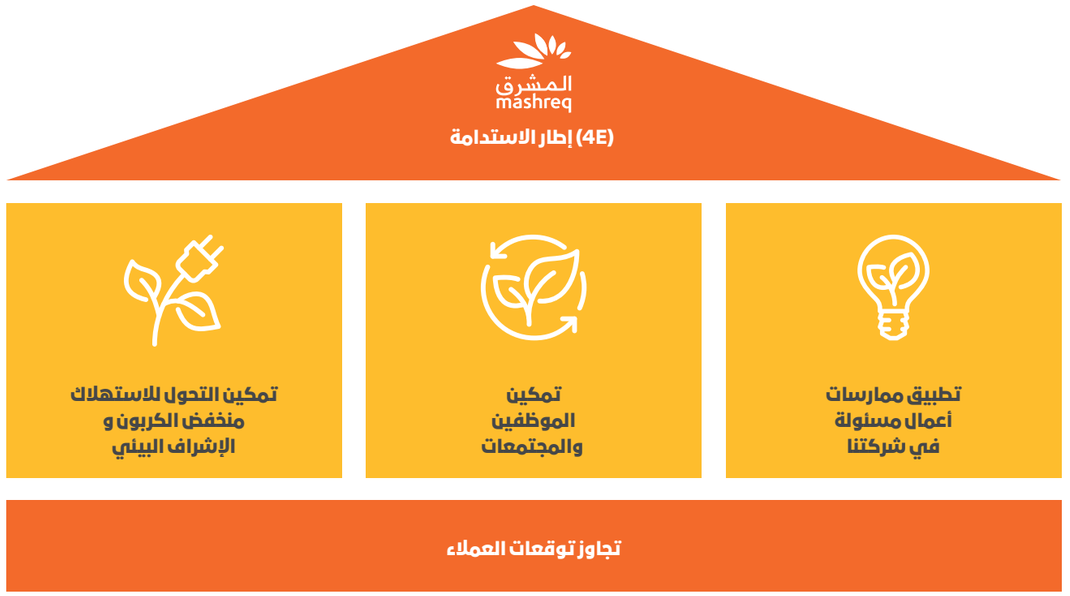
أن يتم الاعتراف بنا من قبل عملائنا والمنافسين وأصحاب المصلحة كأفضل مقدم لتجربة العملاء في فئته في هذا القطاع عبر المنطقة بأكملها.

نضع أفرادنا في المقام الأول

أن نصبح أفضل مكان عمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وبيت المواهب الأفضل في القطاع المصرفي.

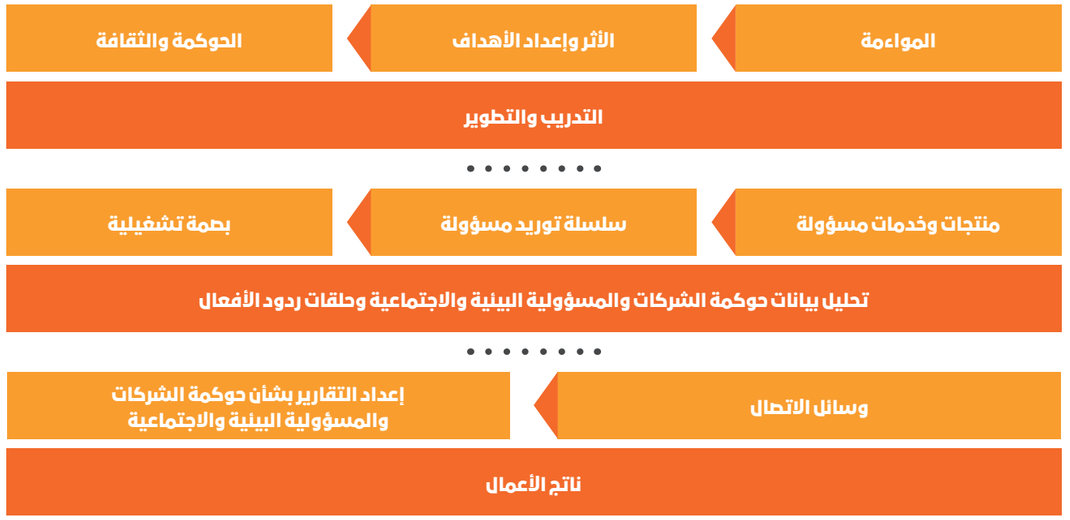
4.3.1 إطار عمل المشرق (4E)

تمثل عملية الحوكمة لدينا آلية قوية تحديد القضايا الهامة المتعلقة بالاستدامة والتي تتكلل في صياغة إستراتيجيات واضحة وشاملة. وتشمل هذه الإستراتيجيات أهدافاً محددة بشكل جيد وغايات محددة وخططاً قابلة للتنفيذ من أجل التخفيف والتكيف. ويكمن في صميم نهج الحوكمة المذكور التزام المشرق الثابت بالتنمية الإستراتيجية المستدامة المتجسد في إطار الاستدامة 4E الموضح أدناه.



4.3.2 إطار عمل المشرق (4E): عوامل التمكين

في سعينا للتنفيذ الناجح لإستراتيجيتنا للاستدامة، حددنا بدقة عوامل التمكين الرئيسة من خلال عدسة إطار عملنا الشامل 4E. ويعمل هذا الإطار بمثابة منارة إرشادية تضم العناصر الأساسية التي تعزز التزامنا بالاستدامة وتحافظ عليه. وتتداخل هذه العوامل التمكينية بشكل إستراتيجي في نسيج نهجنا مما يعزز قدرتنا على التعامل مع تعقيدات ممارسات الأعمال المستدامة بكفاءة.



4.4 أبرز معالم الاستدامة لعام 2023

- شرع المشرق في رحلة شاملة لتعليم حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية تتخلل كل مستويات المؤسسة بدءًا من مجلس الإدارة نفسه. ويشمل هذا البرنامج التدريبي المكثف مجموعة واسعة من الموضوعات المهمة مثل الوعي بحوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية وفهم مخاطر المناخ وتعقيدات التمويل المستدام وبالتالي تعزيز ثقافة الاستدامة والمسؤولية في البنك بأكمله.
- أطلق المشرق حساب الطبيعة للتوفير في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو عبارة عن منصة رقمية تتيح للعملاء التبرع بجزء من أرباح مدخراتهم أو كلها لجمعية الإمارات للطبيعة. وتدعم هذه التبرعات حماية واستعادة الموائل والنظم البيئية المتنوعة وحماية الحياة البرية في دولة الإمارات العربية المتحدة والأنواع المهددة بالانقراض.
- تم الاعتراف بالمشرق كمساهم رئيسي في تعهد اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة بجمع تريليون درهم إماراتي لدعم التمويل المستدام بحلول عام 2030. وقد تم الإعلان عن ذلك في فعالية أعمال المناخ العالمي في مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28). ويلتزم المشرق بتسهيل تمويل مستدام بقيمة 110 مليار درهم (30 مليار دولار) بحلول عام 2030 ودعم العديد من المشاريع المتعلقة بالتكيف في جميع أنحاء الشرق الأوسط.
- وقد مُنح المشرق جائزة مرموقة في حفل توزيع الجوائز الدولية للمصرفيين لعام 2023 وهي "أفضل التزام بمبادئ حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية في الإمارات العربية المتحدة لعام 2023". وتعتبر الجوائز الدولية على المصرفيين المعيار الذهبي لتقدير التميز العالمي في القطاع المالي.
- وحصل المشرق على وسام الأثر المرموق من مجرة - الفئة الذهبية 2022 في قمة "عالم هادف 2023". ويلتزم البنك بممارسات التأثير المستدام، ومبادئ حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية ودعم أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة والأولويات الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويؤكد هذا التكريم دور المشرق الرائد في المنطقة والتزامه بأهداف المجرة الإستراتيجية.
- كان المشرق شريكًا داعمًا للمسار في مؤتمر الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغيُّر المناخ COP28 الذي عقد في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبصفته البنك الوحيد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الراعي للمؤتمر السابع والعشرون مؤتمر الأطراف COP27، فقد واصل المشرق التزامه في مؤتمر الأطراف الثامن والعشرين لتعزيز التمويل المستدام والعمل المناخي. ويتماشى ذلك مع خطة العمل المناخية في دولة الإمارات العربية المتحدة مما يسلط الضوء على التزام المشرق بالاستدامة.
- تعهد المشرق بمعيار صافي الانبعاثات الصفرية للشركات ضمن مبادرة الأهداف المستندة إلى العلم المعترف بها عالميًا. ويعمل هذا الالتزام على مواءمة خطط صافي الانبعاثات الصفرية في المشرق مع الأدلة العلمية ويحدد أهداف الكربون القائمة على العلم. ويمثل هذا بداية عملية مكونة من 5 مراحل حيث سيحدد المشرق أهدافه نحو صافي الانبعاثات الصفرية مع مبادرة الأهداف المستندة إلى العلم ويبلغ عن انبعاثاته سنويًا.
- يتعاون المشرق مع "Visa" و "ecolytip" لإطلاق منصة مصرفية شخصية فريدة تقدم رؤى حول انبعاثات الكربون لعملائه في دولة الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وتقوم المنصة بحساب انبعاثات الكربون من المعاملات وتعزيز الشفافية والإجراءات المناخية الإيجابية.
- كما أطلق المشرق مؤخرًا مبادرة "Climb2Change" وهي مبادرة عالمية تدمج جهود البنك المكثفة في مجال حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية والتزامات التمويل المستدام والتطلعات لتحقيق الأثر البيئي والاجتماعي. وبالشراكة مع المتسلقين الذين تسلقوا برج خليفة، تؤكد هذه المبادرة التي تم الإعلان عنها عشية مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28) التزام المشرق بالاستدامة. ومن أحد أهم المبادرات تحت مظلة "Climb2Change" هي مبادرة تنظيف أكبر الجبال في العالم من خلال رحلات استكشافية إلى سيقوم المشرق بأكبر عملية تنظيف للجبال في 14 جبلاً، منها الوصول إلى قمم 7 جبال، ومناطق التخييم الأساسية في الجبال الـ 7 المتبقية.
- حقق المشرق تقدماً جيداً بالثناء في التزامه بمبادئ حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية. وينعكس هذا في التقدم البارز في درجة تصنيف مخاطر حوكمة الشركات والمسؤولية البيئية والاجتماعية من ساستينالیتیکس والانتقال من فئة "المخاطر الشديدة" إلى فئة "المخاطر المتوسطة".
- أطلق المشرق مبادرة راقب الطبيعة "Notice Nature". وهي مبادرة فريدة ترسم خرائط للحياة البرية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالشراكة مع جمعية الإمارات للطبيعة. وتهدف المبادرة إلى تقييم وحماية التنوع البيولوجي في دولة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، اعتمد المشرق المواد البلاستيكية المعاد تدويرها بنسبة 100% لجميع إصدارات البطاقات ليتفق مع الجهود البيئية العالمية ويعزز التزامه بالاستدامة.
- كان تسهيل أكثر من 30 صفقة تمويل مستدام منذ عام 2021 أحد أعظم إنجازاتنا. وأبرمنا مؤخرًا صفقة تاريخية لهيكلة وضمان القرض المشترك المرتبط بالاستدامة (إسلامي/ تقليدي) لشركة بابكو إنرجيز بقيمة 2.5 مليار دولار أمريكي وهو ما يُعد حتى الآن أكبر قرض مرتبط بالاستدامة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا. ويؤكد هذا الإنجاز التزامنا بالتمويل المستدام وقدرتنا على تجاوز التوقعات.
- أصبح المقر الرئيس العالمي للمشرق أول برج تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وثاني برج في الشرق الأوسط يحصل على شهادة الليد (LEED) للحياد الكربوني (الريادة في مجال الطاقة والتصميم البيئي) من قبل مجلس المباني الخضراء الأمريكي تقديراً لجهوده في معالجة موارد الانبعاثات الصفرية (الطاقة والمياه والنفايات) وعمليات الكربون صافي الانبعاثات الصفرية.



5. إشراك أصحاب المصلحة

من الضروري أن نفهم بشكل شامل احتياجات وتوقعات جميع أصحاب المصلحة لدينا من أجل التمتع بتأثير كبير من خلال المبادرات ذات الأثر الملموس التي تهدف إلى معالجة التحديات المعقدة. وهدفنا الشامل هو تحقيق النتائج التي تولد قيمة لكل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين الرئيسيين.

ونحن نعمل بشكل استباقي على تعزيز ثقافة التفاعل والتواصل والتعاون مع أصحاب المصلحة لدينا لتسهيل التبادل الديناميكي للأفكار ووجهات النظر. ويعمل هذا الإشراك الاستباقي بمثابة حافز للمشاركة في إيجاد حلول مفيدة للطرفين. وبعيدًا عن نطاق الخطاب، يمتد التزامنا إلى المشاركة الفعالة في مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات ومشاريع تنمية المجتمع والمساعي المستدامة بيئيًا. ونحن نستفيد من مجموعة متنوعة من قنوات الاتصال لضمان إجراء حوار فعال وشامل وتعزيز روابط أعمق مع أصحاب المصلحة لدينا.

خلال سعينا لتحقيق ممارسات تجارية شفافة وأخلاقية، قمنا بصياغة عملية إشراك شاملة لأصحاب المصلحة تتسم بالدقة. وتهدف هذه العملية إلى إقامة شراكات دائمة ومفيدة للطرفين. ويتم التشديد على الالتزام بالشفافية والشمول من خلال إنشاء إطار منظم يوجه تفاعلاتنا.

يقدم الجدول أدناه لمحة سريعة عن أصحاب المصلحة الذين حددناهم ويحدد طرق الإشراك ووتيرة تفاعلاتنا. ويتيح لنا هذا النهج المنظم إقامة روابط دائمة تضمن أن علاقاتنا مع أصحاب المصلحة ليست مجرد معاملات ولكنها متأصلة بالقيم المشتركة والتعاون المستدام.

أصحاب المصلحة (1): الموظفون	
أوجه الإشراك	**البيان**
الدراسات الاستقصائية	إجراء دراسات استقصائية منتظمة بشأن إشراك الموظفين ودراسات استقصائية للخروج لقياس الرضا وتحديد مجالات التحسين.
الاجتماعات	استضافة اجتماعات مفتوحة وجلسات المجموعات الصغيرة والجلسات التي يقودها الرئيس التنفيذي لمناقشة استراتيجية الأعمال واتجاهات المجال ومعالجة استفسارات الموظفين.
مجموعات المناقشة	تنظيم مجموعات مناقشة لإجراء مناقشات متعمقة بخصوص مواضيع محددة وجمع الأفكار والتعليقات من الموظفين.
سبل الاتصال الخطية	استخدام المدونات والمقالات ورسائل البريد الإلكتروني للشركات والرسائل الإخبارية لإبلاغ الموظفين بشأن التحديثات والمبادرات التنظيمية.
أدوات التعليقات عبر الإنترنت	تنفيذ آليات التعليقات عبر الإنترنت لتشجيع الموظفين على تقديم مدخلات في الوقت الفعلي وتعزيز الحوار المستمر والاستجابة.

أصحاب المصلحة (2): المستثمرون والمساهمون	
أوجه الإشراك	**البيان**
التقارير السنوية	نشر تقارير سنوية مفصلة وبيانات بالوكالة تغطي بشفافية النتائج المالية وحوكمة الشركات وممارسات الاستدامة.
الإيداعات التنظيمية	تحديث الإيداعات التنظيمية والبيانات الإخبارية بانتظام والاحتفاظ بموقع إلكتروني إعلامي للشركة كمصدر مركزي للمعلومات للمستثمرين والمساهمين.
اجتماعات المستثمرين ومؤتمراتهم	المشاركة بنشاط في اجتماعات المستثمرين والمؤتمرات والاجتماعات السنوية للمساهمين لمناقشة القضايا الحاسمة مثل حوكمة الشركات والأداء المالي والمبادرات الرئيسة/ التحديثات والاستدامة.
سبل الاتصال المباشرة	المشاركة في سبل الاتصال المباشر خارج القنوات القائمة لتعزيز الحوار المفتوح وجمع مدخلات القيمة ومعالجة مخاوف أو استفسارات محددة من المستثمرين والمساهمين.
أصحاب المصلحة (3): العملاء	
أوجه الإشراك	**البيان**
التفاعلات الشخصية	تسهيل التفاعلات الشخصية في الفروع وتقديم المساعدة الشخصية وبناء علاقات قوية مع العملاء.
الإشراك عبر الإنترنت	تعزيز الإشراك عبر الإنترنت من خلال الموقع الإلكتروني ومركز خدمة العملاء وقنوات التواصل الاجتماعي وضمان إمكانية الوصول والاستجابة لتعليقات العملاء واستفساراتهم.
الدراسات الاستقصائية والاجتماعات	إجراء دراسات استقصائية منتظمة واجتماعات فردية واجتماعات مائدة مستديرة ومؤتمرات للبحث بنشاط عن مدخلات العملاء بشأن المنتجات والخدمات والأداء التنظيمي العام والاستجابة لها.
أصحاب المصلحة (4): الموردون والبائعون	
أوجه الإشراك	**البيان**
المراجعات المنتظمة للأعمال	إجراء استعراضات منتظمة للأعمال التجارية لتقييم الكفاءة وتقديم الخدمات والاتساق مع طلبات العملاء وتعزيز العلاقة التعاونية مع الموردين الرئيسيين.
الاجتماعات المخصصة	تحديد موعد لعقد اجتماعات مخصصة لتناول مسائل محددة ومناقشة المشاريع الجارية وضمان الاتصال والتنسيق الفعالين مع الموردين الرئيسيين.
قنوات الاتصال	استخدام قنوات الاتصال المختلفة بما في ذلك الهاتف والبريد الإلكتروني للحفاظ على روابط متسقة وشفافة مع الموردين وتعزيز الالتزام بمعايير سلوك الأعمال التجارية العالية.
التعاون من أجل التأثير	التعاون مع الموردين لإحداث تأثير إيجابي على المجتمعات التي تدار فيها الأعمال التجارية مع التركيز على التنوع والمساواة والشمول كأهداف مشتركة.
أصحاب المصلحة (5): المجتمعات	
أوجه الإشراك	**البيان**
المنتديات المختلفة	المشاركة بنشاط في مختلف المنتديات للتفاعل مع أصحاب المصلحة الخارجيين بما في ذلك أعضاء المجتمع المحلي والمنظمات غير الحكومية وتعزيز الحوار ذي الاتجاهين من أجل التفاهم المتبادل.
المشاركة المحلية	تحديد أعضاء المجتمع المحلي المعنيين والمشاركة معهم في المبادرات المحلية بما يكفل إدماج منظورات متنوعة في عمليات صنع القرار.
حوار ثنائي الاتجاه	إنشاء فريق منظم معني بمسؤولية الشركات لتيسير الحوار ذي الاتجاهين مع المجتمعات المحلية وضمان تأثير وجهات نظرها على خيارات الأعمال التجارية.
أصحاب المصلحة (6): الحكومة والجهات التنظيمية	
أوجه الإشراك	**البيان**
الحوار المفتوح والمستمر	السعي إلى إقامة حوار مفتوح ومستمر مع الجهات الرقابية وصانعي السياسات بشأن مختلف القضايا وتعزيز التعاون والتفاهم المتبادل.
التعاون بشأن القضايا الرئيسة	العمل بشكل تعاوني مع صانعي السياسات في مجموعة من المسائل التي تشمل الخدمات المصرفية والمالية والأمن السيبراني وتنمية القوى العاملة والنمو الاقتصادي الشامل.
عملية التفاعل والتعليقات	التفاعل بانتظام مع الجهات التنظيمية حسب الاقتضاء للعمليات التجارية وتقديم التعليقات حول التغييرات المقترحة على القواعد التي قد تؤثر على أنشطة الأعمال.

6.تقييم الأهمية النسبية

في المشهد الديناميكي لإعداد تقارير الاستدامة، يعد "تقييم الأهمية النسبية" بمثابة الركيزة التي توجه المؤسسات إلى تمييز المسائل ذات الأهمية الحقيقية وتحديد أولوياتها. وتتضمن هذه العملية المحورية التحدي الهائل المتمثل في فهم الأهمية المعقدة للجوانب المختلفة والتمييز بين ما هو مؤثر حقًا وما هو غير مهم. وبشكل أساسي، تحدد الأهمية النسبية العوامل الاقتصادية والبيئية والاجتماعية التي لها تأثير كبير على المؤسسة أو تشكل وجهات نظر وقرارات أصحاب المصلحة بشكل كبير.

وتعمل الأهمية النسبية كقناة لدمج مسائل الاستدامة بسلاسة في النسيج الأساسي لاستراتيجية عمل المؤسسة. وهي تمكن المنظمة ليس فقط من التنقل عبر السبل الوعرة المعقدة للمخاطر والفرص المرتبطة بهذه المسائل ولكن أيضًا لمعالجتها بشكل استباقي. ومن خلال المواءمة مع الاهتمامات المادية، تعزز المؤسسة مرونتها وسرعتها وتضع نفسها بشكل فعال في وضع يمكنها من الاستفادة من الفرص الناشئة وتخفيف المخاطر المحتملة.

وقد تم تصميم عملية تقييم الأهمية النسبية لدينا بدقة للتنقل في هذه الرحلة المعقدة. وتتم العملية على النحو التالي:

تحديد الهوية: التدقيق والتحليل الدقيق لتحديد المسائل المادية المحتملة مع الأخذ في الاعتبار أثرها المحتمل من حيث الأبعاد الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

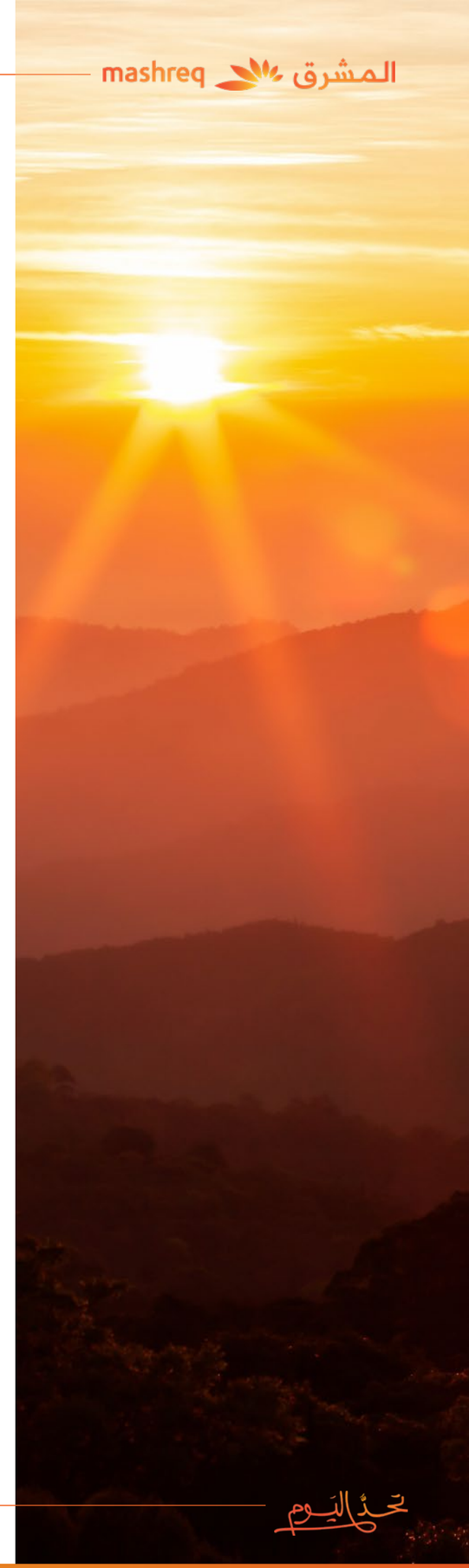
مشاركة أصحاب المصلحة: المشاركة النشطة مع أصحاب المصلحة للحصول على وجهات نظر متنوعة وضمان الفهم الشامل لتوقعاتهم واهتماماتهم.

معايير التقييم: تطبيق معايير قوية لتقييم أهمية القضايا المحددة مع الأخذ في الاعتبار عوامل مثل التأثير المالي والآثار التنظيمية وتوقعات أصحاب المصلحة والاتجاهات المجتمعية الأوسع.

تحديد الأولويات: الترتيب المنهجي للمسائل على أساس أهميتها المادية والتمييز بين المسائل التي لها أهمية قصوى والمسائل ذات أهمية أقل.

التكامل: التكامل السلس للمسائل المادية المحددة في استراتيجية الأعمال الأساسية مما يضمن أن تصبح الاستدامة جزءًا لا يتجزأ من عمليات صنع القرار والاعتبارات التشغيلية.

ومن خلال الالتزام بعملية تقييم الأهمية النسبية المنهجية والشاملة هذه، فإننا لا نفي بالتزامات إعداد التقارير فحسب بل نرفع أيضًا مستوى الاستدامة إلى ضرورة استراتيجية مما يعزز روح تنظيمية مرنة وتقدمية ومسؤولة.



6.1 نهج تقييم الأهمية النسبية

يتضمن إجراء تقييم دقيق للأهمية النسبية لكل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين اتباع نهج شامل واستراتيجي:

1 - تحديد الموضوعات الجوهرية المحتملة:

لقد شرعنا في الإجراءات بتحديد الموضوعات الجوهرية المحتملة من خلال فحص شامل للموضوعات ذات الصلة بقطاع الخدمات المصرفية والمالية إلى جانب الوعي الشديد باتجاهات الاستدامة العالمية.

2 - استكمال الموضوعات الجوهرية المحتملة من خلال مراجعة الإدارة:

خضعت الموضوعات الجوهرية المحتملة التي تم تحديدها في البداية لعملية مراجعة صارمة تقودها الإدارة مما يضمن إجراء تقييم شامل والتحقق من أهمية كل موضوع.

3 - إشراك أصحاب المصلحة:

تم تحديد أصحاب المصلحة الرئيسيين الداخليين والخارجيين بشكل دقيق للمشاركة في المراحل اللاحقة من التقييم مع الاعتراف بالدور المحوري الذي يلعبونه في تشكيل وجهات النظر والتوقعات.

4 - تصميم استبيان شامل عبر الإنترنت:

لجمع الأفكار ووجهات النظر، قمنا بصياغة استبيان مدروس عبر الإنترنت. وتم تصميم هذه الأداة لتكون شاملة وتضمن جمع التعليقات من جميع أصحاب المصلحة المحددين.

5 - تجميع إجابات الدراسات الاستقصائية:

تم تجميع إجمالي 212 ردًا على الدراسات الاستقصائية بدقة مما يوفر مجموعة بيانات غنية تعكس وجهات النظر والتفضيلات المتنوعة لأصحاب المصلحة لدينا.

6 - التشاور مع الإدارة العليا:

لتحسين الأفكار التي تم جمعها واستخلاصها، تم عقد جلسة مشاورات مخصصة مع الإدارة العليا. وقد ساعدت هذه الطبقة الإضافية من الرؤية في وضع إجابات المسح في سياقها ومواءمتها مع الأهداف التنظيمية الاستراتيجية.

7 - استكمال 11 موضوعًا جوهريًا:

من خلال جهد تعاوني يشتمل على التعليقات على الدراسات الاستقصائية ورؤى الإدارة العليا، ظهر إجمالي 11 موضوعًا باعتبارها الأكثر أهمية بالنسبة لمؤسستنا. وتتضمن هذه الموضوعات الاهتمامات الأساسية التي لها أهمية بالغة لكل من عملياتنا الداخلية وتوقعات أصحاب المصلحة الخارجيين.

من خلال إجراء هذا التقييم المنهجي والشامل للأهمية النسبية، نضمن أن الموضوعات الجوهرية المحددة تتوافق مع سياق الصناعة الأوسع وضرورات الاستدامة العالمية والأهم من ذلك التوقعات الدقيقة لأصحاب المصلحة لدينا. ولا تعمل هذه العملية على تعزيز شفافيتنا فحسب، بل تضعنا أيضًا في موقع استراتيجي لمعالجة المجالات التي تهم أصحاب المصلحة وأعمالنا والتميز فيها.

6.2 تعليقات أصحاب المصلحة حول القضايا الجوهرية والمخاطر الرئيسة

لقد وفرت الأفكار التي تم الحصول عليها من الدراسة الاستقصائية للإشراك الشامل الذي أجريناها نافذة قيمة لتصورات أصحاب المصلحة فيما يتعلق بالمخاطر البارزة التي تواجه قطاع الخدمات المصرفية والمالية. وعبر مجموعات أصحاب المصلحة المتنوعة، ظهرت المخاطر الرئيسة التالية كنقاط محورية مهمة:

1 - الجرائم الإلكترونية وأمن البيانات:

تم الاعتراف بشكل بارز بالمشهد المتطور للتهديدات الإلكترونية والأهمية القصوى لحماية البيانات الحساسة باعتبارها تحديات حاسمة.

2 - الاضطرابات الاقتصادية ومخاطر الائتمان:

أكد أصحاب المصلحة على المخاوف المتعلقة بالشكوك الاقتصادية ومخاطر الائتمان المرتبطة بها والتي يمكن أن تؤثر على استقرار القطاع وأداءه.

3 - آليات الحوكمة الداخلية:

تحددت فعالية آليات الحوكمة الداخلية باعتبارها عامل محوري مما يعكس أهمية الهياكل والممارسات القوية داخل المؤسسات.

4 - مخاطر الأفراد:

اعترافًا بالدور الأساسي لرأس المال البشري، سلط أصحاب المصلحة الضوء على الاهتمامات المتعلقة بإدارة القوى العاملة والمحافظة على المواهب وتنمية المهارات.

5 - التقنيات الإحلالية:

برز ظهور التقنيات الإحلالية بمثابة مخاطرة ملحوظة مما يؤكد الحاجة إلى القدرة على التكيف والاستراتيجيات الاستباقية لتنقل التحولات التكنولوجية.

6 - تغيير اللوائح والامتثال:

برزت الطبيعة الديناميكية للوائح ومتطلبات الامتثال بشكل بارز بشكل يدل على التحدي المتمثل في مواكبة المشهد القانوني المتطور.

7 - أخلاقيات العمل:

أكد أصحاب المصلحة على الأهمية القصوى لدعم المعايير الأخلاقية العالية وإدراك الأثر العميق الذي يمكن أن تحدثه الاعتبارات الأخلاقية على السمعة والثقة.

8 - تجربة العملاء والاحتفاظ بهم:

برز تعزيز تجربة العملاء وضمان الاحتفاظ بهم كعوامل حاسمة مما يعكس الاعتراف بأن الاستراتيجيات التي تركز على العملاء جزء لا يتجزأ من النجاح المستدام.

لا يعكس هذا التحديد الشامل للمخاطر الرئيسة تنوع التحديات التي تواجه قطاع الخدمات المصرفية والمالية فحسب، بل يوفر أيضًا أساسًا استراتيجيًا لمعالجة هذه المخاوف. ومن خلال مواءمة نهجنا مع تصورات أصحاب المصلحة، فإننا نعزز قدرتنا على التخفيف من المخاطر بشكل استباقي والتنقل في تعقيدات مشهد الصناعة دائم التطور.

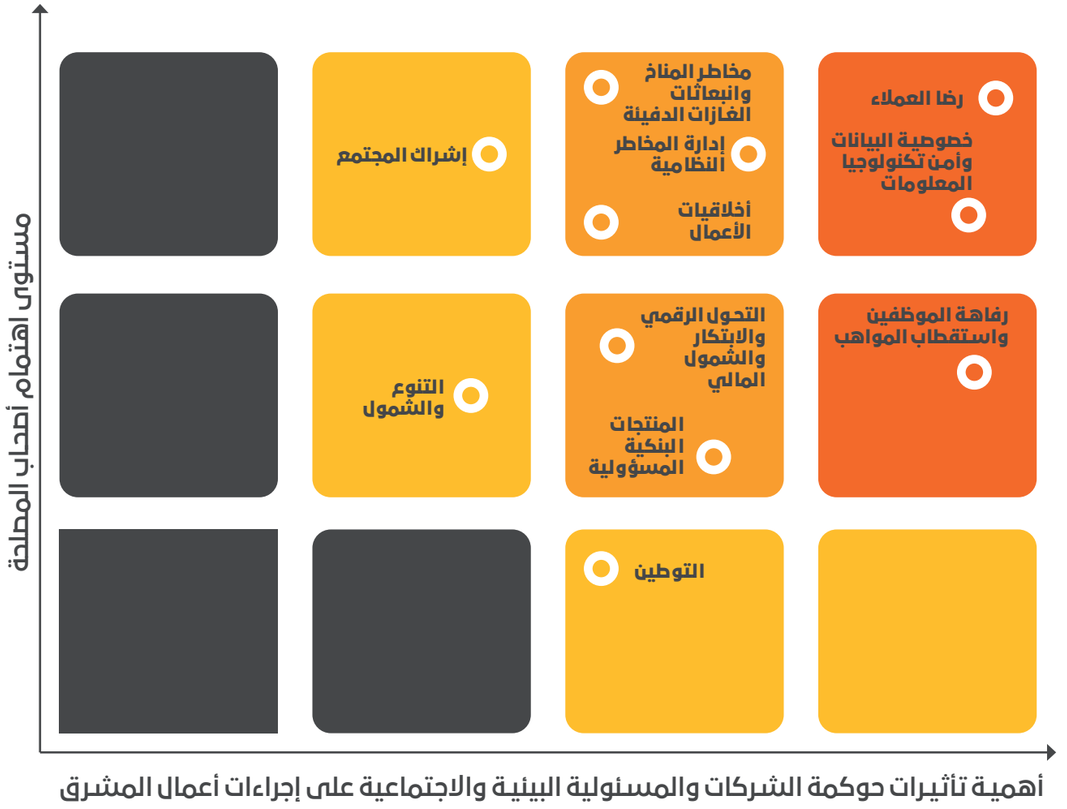
6.3 المسائل الجوهرية

بدأت العملية بالردود النوعية الأولية المستمدة من جلسة تعليقات أصحاب المصلحة والتي تعد مصدرًا غنيًا للرؤى. ولتعزيز الدقة، خضعت هذه المدخلات النوعية للتحول إلى نقاط كمية ثانوية عبر كل فئة من فئات أصحاب المصلحة. وتضمنت الخطوة التالية استخدام طريقة المتوسط المرجح التي تضمن إجراء تقييم دقيق وشامل مما يؤدي إلى متوسط النتيجة النهائية لكل موضوع جوهري محتمل.

وفي وقت لاحق، تمت تحويل هذه النقاط إلى نسب مئوية وتصنيفها إلى مجموعات مئوية متميزة. وبعد تحليل دقيق ومناقشة تعاونية مع الإدارة العليا في المشرق، تم الإفصاح عن عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي. وتم تحديد الموضوعات الـ 11 التي تعتبر الأكثر أهمية بالنسبة لأعمال المشرق وتخطيطها بشكل استراتيجي على النظام الإحداثي ديكارتي X-Y مما أدى إلى ظهور مصفوفة الأهمية النسبية.

وبعد مشاركة أصحاب المصلحة والتخطيط الإستراتيجي للموضوعات الجوهرية، امتدت العملية إلى مقابلات فردية شاملة مع الإدارة العليا بما في ذلك أعضاء مجموعة عمل الاستدامة. وقد سهلت هذه المرحلة جمع البيانات النوعية والتعمق في وجهات النظر الاستراتيجية لقيادة البنك فيما يتعلق بالنهج الحالي لحوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية ورسم مسار رؤية للمستقبل .

ومن خلال هذه العملية التفاعلية حيث تلتقي تعليقات أصحاب المصلحة والنتائج الكمية ورؤى الإدارة العليا، تم تنقيح القائمة النهائية للموضوعات الجوهرية وتخطيطها بدقة. ولا تعد مصفوفة الأهمية النسبية الناتجة بمثابة بوصلة استراتيجية لمعالجة المسائل الحاسمة فحسب، بل تعمل أيضًا كإطار ديناميكي يعمل على مواءمة نهج حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية الخاص بالمؤسسة مع المشهد المتطور للاستدامة وتوقعات أصحاب المصلحة.



6.3.1 المسائل الجوهرية المُخططة ضد إطار عمل المشرق (4E) للاستدامة

يعد التخطيط للمسائل الجوهرية مقابل إطار المشرق (4E) للاستدامة أمرًا بالغ الأهمية لاستراتيجية شاملة للاستدامة. وتضمن هذه العملية التوافق مع العوامل الرئيسة لحوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية مما يعزز نهجًا شاملاً نحو الاستدامة.

تمكين التحول منخفض الكربون والإشراف البيئي	
مخاطر المناخ وانبعاثات غازات الدفيئة	
تمكين الموظفين والمجتمعات	
التنوع والشمول	التوطين
رفاهة الموظفين واستقطاب المواهب	إشراك المجتمع
دمج الممارسات التجارية المسؤولة في جميع أنحاء مؤسستنا	
إدارة المخاطر النظامية	خصوصية البيانات وأمن تكنولوجيا المعلومات
أخلاقيات الأعمال	
تجاوز توقعات العملاء	
منتجات مصرفية مسؤولة	التحول الرقمي والابتكار والشمول المالي
رضا العملاء	الشمول المالي



7. حوكمة الشركات والامتثال وإدارة المخاطر

إن حوكمة الشركات التي تمثل حجر الزاوية في أعمالنا تقف في مقدمة الركيزة الأساسية ضمن إطارنا للاستدامة. ويلعب هيكل الحوكمة لدينا – الذي يتوافق بشكل معقد مع قيمنا الأساسية – دورًا محوريًا في تشكيل ثقافتنا التنظيمية ويضمن الامتثال التنظيمي ويرعى العلاقات الديناميكية مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين ويدعم الشفافية والإفصاحات. ويدفعنا هذا الالتزام الذي لا يتزعزع إلى الطموح المستمر للوفاء بأعلى المعايير الأخلاقية وتعزيز اتخاذ القرارات الفعالة التي لا تلبي توقعات العملاء فحسب، بل تتجاوزها مما ينتج قيمة مستدامة طويلة الأجل لمساهمينا الموقرين.

وتعتبر الإجراءات الماهرة لحوكمة الشركات لدينا بمثابة حجر الزاوية في حماية المصالح المتنوعة لأصحاب المصلحة بما في ذلك المستهلكين والعملاء والموظفين والمساهمين والمجتمعات. وفي المشرق، نؤمن إيمانًا راسخًا بأن النجاح الدائم يعتمد على الالتزام الثابت بمبادئ أعمالنا. وترشدنا هذه المبادئ المُصاغة بدقة خلال تعزيز نمو شركتنا وحمايته ورعايته على مدار الوقت. ويتجاوز تطبيقها المتسق خطوط الأعمال والمناطق الجغرافية بما يؤكد التزامنا بممارسات الأعمال المسؤولة والمستدامة.

7.1 الجهات الحاكمة واللجان

7.1.1مجلس الإدارة

إن البنية التحتية القوية لحوكمة الشركات الخاصة بنا معززة بأدوار ومسؤوليات محددة بوضوح ومخصصة لصانعي القرار عبر مختلف المستويات بداية من مجلس الإدارة. وانطلاقاً من ترشيحات المساهمين، يتولى مجلس الإدارة دوراً محورياً في الإشراف على الإطار الشامل لحوكمة الشركات في البنك. وتشمل هذه الرقابة رسم ملامح الطموحات الإستراتيجية للشركة وتمكين القيادة من تنفيذ هذه الأهداف والإشراف الواعي على إدارة الأعمال وتقديم تقارير للمساهمين حول إدارتهم تتسم بالشفافية وحماية حقوق ومصالح مساهمي الأقلية. ويخضع أداء مجلس الإدارة للفحص الدقيق بما يتماشى مع القوانين واللوائح والقرارات ذات الصلة الصادرة عن اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين.

وقد تم تحديد هيكل حوكمة المؤسسة بما في ذلك اللجان التي تشكل أعلى هيئة حوكمة كما يلي:



ولضمان الحفاظ على استقلالية المجلس، تحظر سياسة حوكمة الشركات لدينا صراحةً على الرئيس التنفيذي العمل كرئيس لمجلس الإدارة في الوقت نفسه. وقد تم تعيين 29% كمديرين مستقلين من بين أعضاء مجلس الإدارة المؤلف من 7 أعضاء مما يساهم في عملية صنع القرار المتوازنة والمحايدة.

وينتخب مساهمونا أعضاء مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات وهذه الفترة تتحدد من خلال تقييم دقيق لمؤهلاتهم وخبراتهم وخبرتهم الإدارية. وعند توليهم مناصبهم، يلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة المنتخبين بالإفصاح عن أي معاملات تتعلق بأسهم البنك وكذلك الإفصاح عن مصالحهم الشخصية مما يحافظ على الالتزام بالشفافية والسلوك الأخلاقي.

وينعقد مجلس الإدارة كل ربع سنة. وقد اجتمع 7 مرات خلال السنة المالية 2023، مما يدل على اتباع نهج استباقي للحوكمة والرقابة.

ويحصل أعضاء مجلس الإدارة على أجور سنوية ثابتة تتماشى مع المعايير المعمول بها. وتتحدد الأجور المقترحة لعام 2023 والخاضعة لموافقة الجمعية العمومية السنوية كما يلي:

أ) رئيس مجموعة مجلس الإدارة - 550,000.00 درهم إماراتي

ب) أعضاء مجلس الإدارة (لكل منهم) - 450,000.00 درهم إماراتي

وفي عام 2023، نحافظ على التزامنا بممارسات التعويضات العادلة حيث يبلغ إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي نسبة 15.9:1 فيما يتعلق بمتوسط إجمالي التعويضات مكافئ للدوام الكامل. ويؤكد هذا المقياس المهم التزامنا بالشفافية في الإفصاحات المالية وغير المالية كما يتم الإبلاغ عنها باستمرار في الملفات التنظيمية مما يعزز تعهدنا تجاه أصحاب المصلحة والسلطات التنظيمية على حد سواء.

7.1.2 لجان مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة أربع لجان لتسهيل التنفيذ الفعال لمهامه المتنوعة. وتحددت مسؤوليات وأدوار مندوبي اللجان بشكل واضح في المواثيق الخاصة بكل منهم. وتخضع هذه المواثيق لمراجعات وتحديثات منتظمة لضمان توافقها مع الاحتياجات الديناميكية والمشهد المتطور لمؤسستنا بما يعزز النهج الاستباقي والتكيفي للحوكمة.

اللجنة	المهام
لجنة تدقيق الحسابات	اجتمعت لجنة تدقيق الحسابات 5 مرات خلال هذا العام. وتشمل مهامه الرئيسة استعراض عملية إعداد التقارير المالية والإشراف على أنشطة وفعالية مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين للبنك.
لجنة الائتمان	عقدت لجنة الائتمان 3 اجتماعات طوال العام. وتتمثل مسؤوليته الأساسية في ممارسة الرقابة على الموافقات الائتمانية وضمان اتخاذ قرارات ائتمانية مناسبة تتماشى مع رغبة البنك في المخاطرة الائتمانية مع التوصيات المقدمة إلى المجلس.
لجنة المخاطر	اجتمعت لجنة المخاطر 5 مرات في العام. وتتمثل مهمتها الرئيسة في الإشراف على المسائل الرئيسة المتعلقة بالمخاطر والامتثال وتقديم توصيات مستنيرة إلى المجلس بشأن وضع امتثال المجموعة وإطار الرغبة في المخاطرة، على النحو الذي اقترحته لجنة المخاطر المؤسسية.
لجنة الترشيحات والتعويضات	اجتمعت لجنة الترشيحات والتعويضات 5 مرات خلال العام. وتشمل مهامها الرئيسة ضمان تكوين ملائم للمجلس والإدارة العليا والموظفين والتخطيط للتعاقب المنظم في وظائف المجلس والإدارة العليا وتقييم أداء المجلس وكذلك ضمان توافق إطار الأجور مع رغبة البنك في المخاطر واستراتيجية الأعمال والثقافة، والقيم والمصالح طويلة الأجل مع الامتثال للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وينتخب مساهمونا أعضاء مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات وهذه الفترة تتحدد من خلال تقييم دقيق لمؤهلاتهم وخبراتهم وخبرتهم الإدارية.

7.1.3 لجان الإدارة

أنشأنا 8 لجان فرعية للإدارة تعمل جنبًا إلى جنب مع اللجنة التنفيذية لتقديم دعم شامل من أجل الإشراف على العمليات اليومية التي تشمل مختلف الإدارات والعمليات داخل البنك.

اللجنة	مسؤوليات اللجنة
اللجنة التنفيذية	اللجنة التنفيذية هي لجنة الإدارة العليا وتشرف على أعمال المشرق وعملياته.
لجنة الأصول والخصوم ولجنة الأصول والخصوم الإسلامية	يتمثل الهدف الأساسي للجنة الأصول والخصوم في إدارة السيولة بالبنك وضمان سداد التزاماته في الوقت المناسب، مع إدارة مخاطر سعر الفائدة للبنك. وتسعى لجنة الأصول والخصوم الإسلامية إلى تحقيق ذات الهدف، إلا إنها تركز على القطاع الإسلامي بالبنك والجوانب الشرعية المتعلقة به.
لجنة الاستثمار	يتمثل الهدف الأساسي للجنة الاستثمار في وضع الاستراتيجيات والسياسات والحدود المزمع تنفيذ استثمارات البنك من خلالها، والموافقة على استثمار البنك في الأوراق المالية، سواء في دولة الإمارات العربية المتحدة أو في جميع مواقع المجموعة المصرفية الدولية ("IBG")، بالإضافة إلى سياسات الاستثمار. علاوة على ذلك، تعمل اللجنة على تنفيذ المراجعة والرقابة الدورية لأداء محافظ البنك الاستثمارية.
لجنة إدارة مخاطر الامتثال	لجنة إدارة مخاطر الامتثال تسهم لجنة إدارة مخاطر الامتثال في الوفاء بمسؤوليات الإدارة العليا من حيث الرقابة والإشراف، وذلك من خلال الرقابة على الامتثال التنظيمي، بما في ذلك الشؤون المتعلقة بمكافحة غسل الأموال، وقضايا تمويل الإرهاب، والشؤون المتعلقة بـ "اعرف عميلك"، والعقوبات، واعتبارات مكافحة الرشوة والفساد (باستثناء مخاطر الاحتيال). وتشمل مهامها أيضًا النظر في مخاطر السمعة المرتبطة بعملاء المشرق، والولايات القضائية التي يعمل فيها المشرق، بالإضافة إلى المنتجات والخدمات المقدمة.

اللجنة	مسؤوليات اللجنة
لجنة المخاطر المؤسسية	تتولى لجنة المخاطر المؤسسية مسؤولية صياغة النهج المتبع لإدارة المخاطر على مستوى البنك، وتعميم هذا النهج عبر البنك. وتتولى اللجنة وضع استراتيجية المخاطر الشاملة وإطار إدارة المخاطر وبيان مدى الرغبة في تحمل المخاطر، والتوصية بها إلى لجنة مخاطر الامتثال وحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة لاعتمادها. كما تتولى اللجنة -نيابةً عن لجنة مخاطر الامتثال وحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة -أعمال الرقابة اللازمة للتأكد من عمل البنك ضمن إطار حوكمة المخاطر، ومدى رغبتها في تحمل المخاطر، وحدود المخاطر المعمول بها.
اللجنة التنفيذية للاستدامة	شُكِّلَت اللجنة التنفيذية للاستدامة في أواخر الربع الثالث من 2023، ويعد الغرض الرئيسي منها هو دعم استمرار المشرق في الالتزام بالاستدامة وبمبادرات التمويل المرتبطة بالاستدامة، بما يشمل -على سبيل المثال لا الحصر -المسؤوليات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ذات الصلة بالمجموعة.
اللجنة التوجيهية للتكنولوجيا	تعد اللجنة التوجيهية للتكنولوجيا هي لجنة الإدارة العليا تمارس أنشطة الحوكمة والإشراف والرقابة على استراتيجية التكنولوجيا لدى المشرق وتنفيذها.
لجنة أمن المعلومات	لجنة أمن المعلومات هي أعلى لجنة تحكم أمن المعلومات عبر البنك بأكمله.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتأسيس لجنة داخلية للرقابة الشرعية مخصصة لدعم المعايير الصارمة للامتثال للشرعية. وتضم هذه اللجنة علماء بارزين من مجال التمويل الإسلامي يشرفون بدقة على كل مرحلة من مراحل تطوير المنتجات الإسلامية والعقود المرتبطة بها بما يضمن الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية.

7.1.4 حوكمة الاستدامة

في المشرق، نحن نؤمن إيمانًا راسخًا بأن اعتماد نهج الاستدامة الشامل لا يعزز التغيير الإيجابي فحسب بل يعزز أيضًا قيمة الأعمال. وإدراكًا لأهمية أبحاث السياسات والابتكار الإبداعي والبصيرة طويلة المدى في تحديد أهداف الاستدامة الطموحة وتعزيز النمو المستمر، قمنا بتأسيس لجنة حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية. وتتكون هذه اللجنة من أعضاء فريق من وظائف متنوعة يقدمون ثروة من الخبرات تدفع مبادراتنا للاستدامة إلى الأمام.

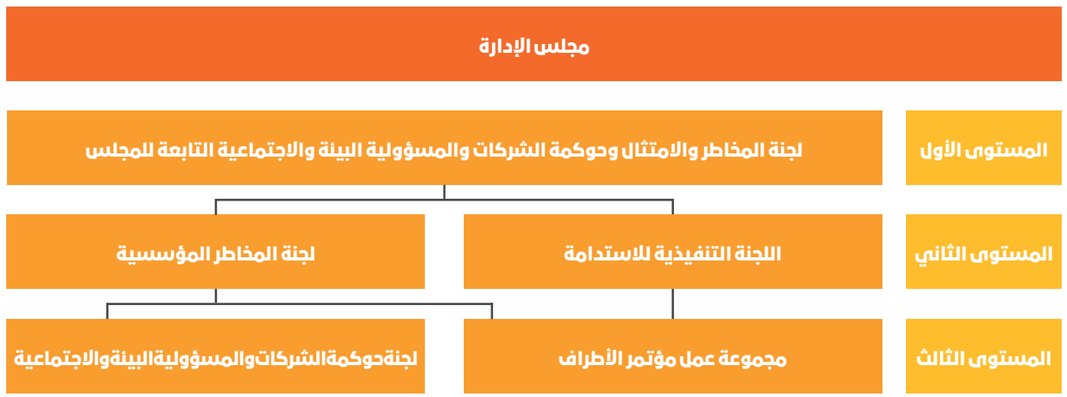
في العام الحالي، توسعت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتصبح لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG). يعكس هذا التعزيز الاستراتيجي التزام المشرق بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، مما يؤكد ضرورة ممارسات الحوكمة القوية المتوافقة مع مبادئ الاستدامة.

تم تنظيم هيكل حوكمة الاستدامة في المشرق بدقة، بدءًا من لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة كمستوى 1، مما يعكس أعلى مستويات الرقابة. تم تكليف هذه اللجنة بتشكيل استراتيجية المخاطر الشاملة وضمان التوافق مع المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG).

في المستوى الثاني، تعمل اللجنة التنفيذية للاستدامة ولجنة المخاطر المؤسسية جنبًا إلى جنب لدمج الاستدامة بسلاسة في استراتيجية المنظمة وعملياتها.

وتشرف اللجنة التنفيذية للاستدامة، التي تركز بشكل خاص على مبادرات الاستدامة، على جوانب مختلفة، بما في ذلك تطوير المنتجات، وتكامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتعزيز النظام البيئي للأداء.

تتعاون لجنة المخاطر المؤسسية بشكل وثيق لمواءمة إدارة المخاطر مع أهداف الاستدامة. وأخيرًا، في المستوى 3، تعمل لجنة ESG وفريق عمل COP (مؤتمر الأطراف) كهيئات متخصصة. تركز لجنة المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) على مراقبة وتعزيز المسائل البيئية والاجتماعية والحوكمة (COP)، في حين تضمن مجموعة عمل مؤتمر الأطراف (COP) المشاركة الفعالة في مؤتمرات مثل الدورة الثامنة والعشرين لمؤتمر الأطراف (COP 28) وأحداث مؤتمر الأطراف المستقبلية، مما يعزز التزام المشرق بجهود الاستدامة العالمية. يعكس هيكل الحوكمة المتدرج هذا نهجًا شاملاً ومتكاملًا لإدارة الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة.



تم تنظيم هيكل حوكمة الاستدامة في المشرق بدقة، بدءًا من لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة كمستوى 1، مما يعكس أعلى مستويات الرقابة.

اللجنة التنفيذية للاستدامة

تؤدي اللجنة التنفيذية للاستدامة في المشرق دورًا محوريًا في دمج مبادئ الاستدامة في الإطار الاستراتيجي للمؤسسة، وتشرف على المساعي المبذولة في مجال حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية عبر مختلف الأقسام الوظيفية، ما يضمن الاتساق مع معايير الأداء الرئيسية. وتتولى اللجنة تنسيق تنفيذ الاستدامة والمشاريع المالية المرتبطة بالاستدامة، مع توسيع نطاق إشرافها ورقابتها على المنتجات والابتكارات الإجرائية مع التركيز على الاستدامة والتمويل الأخضر.

يتم تطوير منظومة أداء لتحفيز الموظفين على تحقيق الأهداف اللازمة لتحقيق الاستدامة. ويتم مراقبة اللجان عن كثب لأداء واجباتها بفعالية ضمن مبادرات الاستدامة والشؤون البيئة والاجتماعية والحوكمة في المشرق

حيث تعمل المراقبة والتقييم المستمرين للقضايا وحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية على إثراء فهم المؤسسة للقضايا ذات الصلة، مع إنشاء هياكل الحوكمة لتعزيز النضج في حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية والتمسك بالتزامنا الثابت بأهداف الاستدامة طويلة المدى.

يتم وضع برامج تدريبية لتعزيز فهم الموظفين لمبادئ الاستدامة وحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية. وتقدم اللجنة تقارير مرحلية منتظمة وتحديثات الحالة إلى مجلس الإدارة بشأن مساعي الاستدامة والتقدم المحرز بشأنها. والجدير بالذكر أن اللجنة التنفيذية للاستدامة اجتمعت مرة واحدة في العام السابق، نتيجة لكونها قد شُكِلت في الجزء الأخير من العام.

لجنة حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية

تؤدي لجنة حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية -وهي عنصر حاسم في الحوكمة المستدامة في المشرق -دورًا محوريًا في تشكيل مبادرات المؤسسة في حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية والإشراف عليها خلال السنة المشمولة بالتقرير. وقد كُلِّفت اللجنة بوضع استراتيجية الشؤون البيئية والاجتماعية وإطار الحوكمة، ووضعت سياسات وأهداف شاملة واستراتيجية طويلة المدى، بما في ذلك الالتزام تجاه تحقيق انبعاثات صفرية. وقد امتدت مشاركة اللجنة إلى تعزيز الابتكار وتحسين ممارسات الاستدامة، ومراجعة خطط العمل، وتحليل المخاطر والفرص المتعلقة بحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية.

والتزامًا منها بالامتثال، تظل اللجنة على الطلاع دائم باللوائح والمعايير الناشئة، ما يضمن التوافق مع المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة. وبالتوازي، كانت إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة محورًا أساسيًا، حيث تضمنت دمج أطر حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية في هياكل إدارة المخاطر، وتقييم المخاطر المتعلقة بحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية، والتوصية بتدابير التخفيف، مع التأكيد على مشاركة أصحاب المصلحة، وتعزيز التواصل مع مختلف أصحاب المصلحة لفهم مخاوفهم بشأن المسائل البيئية والاجتماعية والحوكمة والتصدي لها. علاوة على ذلك، فقد لعبت اللجنة دورًا محوريًا في إعداد التقارير والشفافية، ومراقبة الأداء، وتطوير الإفصاحات بشأن الأمور البيئية والاجتماعية والحوكمة لأغراض الامتثال التنظيمي، ورفع التقارير اللازمة عن حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية إلى لجنة الاستدامة ولجنة المخاطر المؤسسية. ومن الجدير بالذكر أن لجنة حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية قد اجتمعت مرتين خلال العام المشمول بالتقرير، ما يعكس مشاركتها الاستباقية وتفانيها في توجيه المشرق نحو مستقبل مستدام ومسؤول.

قيادة حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية

علاوة على ذلك، يسرنا أن نعلن عن تعيين السيد/ فيصل الشمري رئيسًا جديدًا لقسم حوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية والاستراتيجية المؤسسية لدى المشرق بالإشراف على المهام المتعلقة بحوكمة الشركات والمسؤولية البيئة والاجتماعية للاستفادة من خبرته وقيادته القيمة لتعزيز التزامنا بالاستدامة والاستراتيجية المؤسسية.

إلى جانب هذا -وكجزء من التزامنا المستمر بالاستدامة -فإننا حاليًا بصدد تحديد مجالات النتائج الرئيسة لمقاييس الأداء المتعلقة بالاستدامة والتي تنطبق على الموظفين المعنيين داخل المؤسسة. وتهدف هذه المبادرة إلى دمج اعتبارات الاستدامة في الأنشطة اليومية للقوى العاملة لدينا مما يعزز التزامنا بنهج شامل ومتكامل لاستدامة الشركات.

تهدف هذه المبادرة إلى دمج اعتبارات الاستدامة في الأنشطة اليومية للقوى العاملة لدينا



7.2 أخلاقيات العمل والسياسات ومكافحة الفساد

نحن نفتخر في المشرق بالاضطلاع بالأعمال التجارية مع الالتزام القوي بالممارسات الأخلاقية والمسؤولة. وقد صُممت إجراءاتنا الصارمة لمنع الفساد واكتشافه وتدعمها إرشادات وأنظمة محاسبية واضحة لضمان مسك الدفاتر بدقة. ولتعزيز هذه الأنظمة بشكل أكبر بين أصحاب المصلحة لدينا، قمنا بتنفيذ السياسات الداخلية التالية:

أ) قواعد السلوك: تتوافق قواعد السلوك لدينا مع قيمنا الأساسية وفضائلنا العالمية المتمثلة في العدالة والاحترام والمسؤولية، وتعد أساسًا في إطارنا الأخلاقي. ويتم تطبيق القواعد بشكل إلزامي على جميع الموظفين وكذلك يتم دمجها في العقود ذات الصلة مع مراقبة الامتثال عن كثب. وتعمل الاتصالات المنتظمة من الإدارة العليا على تذكير الموظفين بالمبادئ التوجيهية الموضحة في القواعد وسياسات مكافحة الفساد الأخرى.

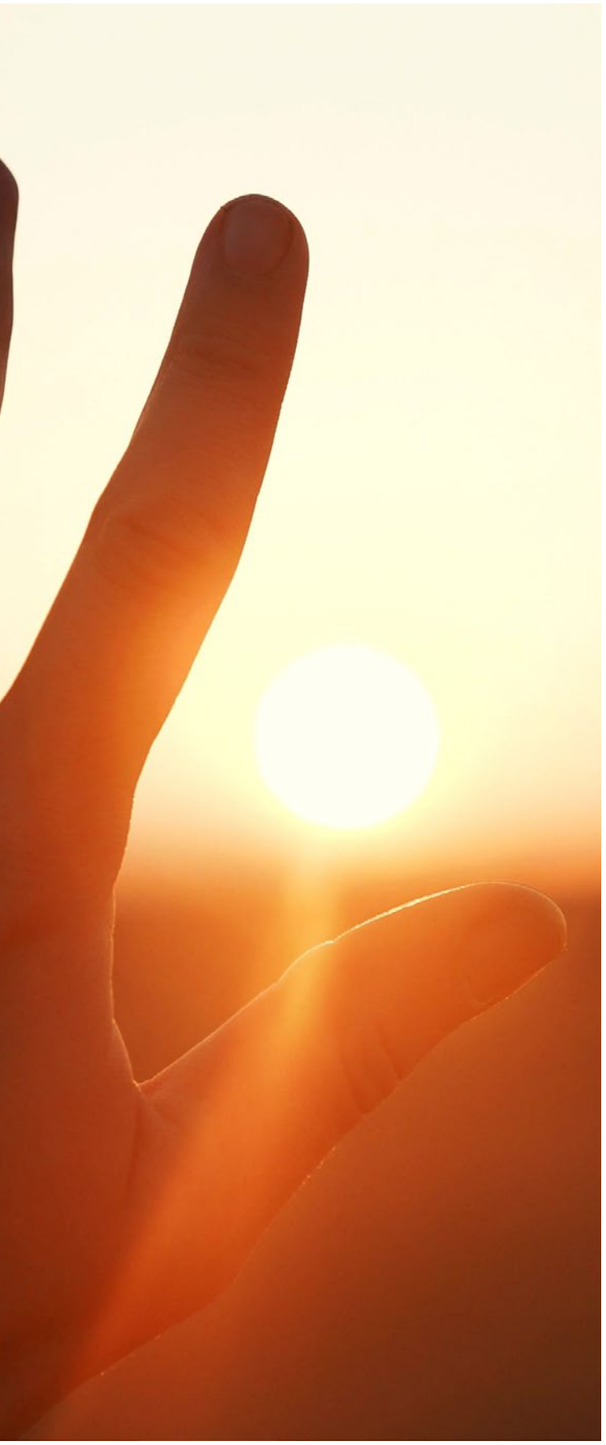
ب) سياسات الامتثال: بهدف تعزيز امتثالنا للسياسات الحكومية والتصدي الفساد والاحتيال، وضعنا مجموعة السياسات الداخلية المتاحة لأصحاب المصلحة المعنيين عند اللزوم.

- مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
- سياسة مكافحة الرشوة ومكافحة الفساد
- السياسة النقدية (لإدارة النقد المادي في مواقع البنك)
- سياسة اعرف عميلك
- سياسة العقوبات
- سياسة الاتصال/ التواصل مع السلطات / الجهات التنظيمية

ج) سياسة التداول بناءً على معلومات داخلية: نحن نحافظ على قاعدة صارمة تمنع الأفراد الذين لديهم معلومات داخلية من التداول في أوراقنا المالية. ولا يُسمح للمطلعين بمشاركة أو توفير الوصول إلى أي بيانات غير منشورة تتعلق بالمشرق أو ضماناته. ويُحظر تمامًا بيع المعلومات من قبل المطلعين الذين يمتلكون معلومات جوهرية غير عامة حول المشرق.

د) سياسة أمن المعلومات: وضعنا سياسة أمن المعلومات وذلك إدراكًا لمدى مسئوليتنا في التعامل مع بيانات العملاء الخاصة والحساسة. وتوجه هذه السياسة موظفينا بشأن تلقي البيانات وتخزينها ومشاركتها والتخلص منها. وفي العام المالي 2023، يسرنا الإبلاغ عن عدم وجود أي حالة انتهاك لخصوصية عميل أو فقدان بياناته، مما يشير إلى امتثالنا لقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات. وتحدد "مبادئ الخصوصية" الخاصة بنا الخطوات التي نتخذها في إدارة المعلومات بطريقة مسؤولة.

المبدأ	البيان
الشفافية	توضح الإخطارات والسياسات الواضحة والتي يسهل الوصول إليها كيفية جمع المعلومات وتخزينها وحمايتها مما يضمن اتباع نهج لإدارة البيانات يتمتع بشفافية.
الأمن	تُنفذ تدابير مادية وإدارية وفنية قوية لحماية المعلومات الشخصية والتخفيف من مخاطر سوء الاستخدام أو الوصول غير المصرح به.
التركيز على العمليات	تم تصميم العمليات الصارمة لضمان مواءمة جمع البيانات وإدارتها مع سياسات الخصوصية المحددة. كما يتم وضع الإجراءات للرد على الاستفسارات والشواغل المتعلقة باستخدام هذه البيانات.
الوصول	نمكن الأفراد - حسب ما ينص عليها القانون - من تعديل أو حذف معلوماتهم الشخصية. وفي حالة حدوث خرق لأمن البيانات، يتم إخطار الأفراد المتضررين على الفور مما يؤكد التزامنا بالشفافية والمساءلة.
الخيار	نحن نوفر للأفراد الخيارات المناسبة ونمكنهم من اتخاذ القرار بشأن كيفية استخدام معلوماتهم والإفصاح عنها وتعزيز ثقافة احترام التفضيلات الفردية والخصوصية.
النقل	يحكم الالتزام الصارم بسياسات الخصوصية والقوانين المعمول بها عملية نقل المعلومات الشخصية عبر البلدان أو إلى الغير مما يضمن الامتثال ويحمي حقوق خصوصية الأفراد.
إعادة التقييم والمراقبة	يُراقب التطبيق المستمر لقوانين الخصوصية، مما يتيح إجراء تحديثات منتظمة لمبادئ وإرشادات الخصوصية الخاصة بنا. ويضمن هذا النهج الاستباقي الامتثال المستمر للوائح المتطورة ويعزز التزامنا بالحفاظ على أعلى معايير لخصوصية البيانات.



هـ) سياسة الإبلاغ عن المخالفات: يتبع المشرق إجراءات قوية تسهل عملية الإبلاغ عن المخالفات وتضمن حماية هوية المبلغين عن المخالفات. ويسمح هذا الإطار للموظفين بتقديم شكاوى مجهولة المصدر والتعبير عن مخاوفهم الحقيقية. ويتم التعامل مع كل شكوى بنزاهة مع الاعتراف بخطورة ومصداقية المسائل المطروحة. كما توجد بروتوكولات قائمة للتحقيق في أي حالات عدم الامتثال أو تظلمات ذات الصلة. ويمكن للموظفين إبداء مخاوفهم من خلال التواصل مع عنوان البريد الإلكتروني ethics.whistleblowing@mashreq.com أو الاتصال بالرقم 4246677-4-971+.

و) سياسة المشتريات وميثاق الموردين: يولي المشرق أهمية كبيرة لشراء السلع والخدمات التي تتوافق مع أهداف الاستدامة مع الحفاظ على فعاليتها من حيث التكلفة. ولضمان امتثال الموردين للقوانين واللوائح ذات الصلة، يُوزع ميثاق الموردين الخاص بنا على جميع البائعين عند التسجيل. ويشمل الميثاق معايير الصحة والسلامة والتنوع والشمول ومكافحة التمييز وحماية البيئة والحفاظ عليها. وفي السنة المالية 2023، حصل 187 بائعًا جديدًا على ميثاق الموردين الخاص بنا. كما وضعنا معايير لاستخدام المنتجات المستدامة بيئيًا ليتم إدراجها في جميع العقود ذات الصلة. وبالإضافة إلى ذلك، نحن نخطط لتقديم استبيان معلومات من الموردين لجمع البيانات حول السياسات البيئية الخاصة بالموردين والنهج الشامل للقضايا البيئية.

وفي العقود الخاصة بالعملاء، تخضع أنشطة المشتريات لمبادئ الشفافية والعدالة والاستجابة وأفضل قيمة والمساءلة. كما إن الالتزام بهذه المبادئ يحظر على موظفي المشرق قبول/ عرض أي هدية أو مكافأة أو ترفيه أو عمولة أو أي شيء ذي قيمة نقدية قد يؤثر بشكل غير مبرر على نتائج المشتريات. وتخضع الانتهاكات - سواء كانت مقصودة أو بخلاف ذلك - للإبلاغ.

ويتعامل كل من خطنا الساخن المخصص لشئون الأخلاقيات على الرقم 4246677-4-971+ والبريد الإلكتروني Fraudreport@mashreqbank.com مع الانتهاكات المبلغ عنها بصفة مستقلة. ولم تتم اتصالات منفصلة مع البائعين بشأن سياسات مكافحة الرشوة والفساد. وكذلك لم يتم الإبلاغ عن أي حالات تتعلق بانتهاكات الغير لسياسات مكافحة الرشوة والفساد في عام 2023.

هـ) سياسة إدارة التبعات: إدراكاً لحقيقة أن عدم الامتثال - سواء العرضي أو المتعمد - قد يؤدي إلى خسائر مالية وخسائر تتعلق بالسمعة، قام المشرق بوضع سياسة لإدارة التبعات. وتضمن هذه السياسة استجابات استراتيجية وشفافة وسريعة لحالات عدم الامتثال التي قد تؤدي إلى تداعيات تنظيمية أو قانونية. ويقوم فريق مكافحة الاحتيال والتحقيقات بشأنه بإجراء تحقيقات رسمية وإبلاغ لجنة إدارة التبعات بشأن الحوادث. وتقوم اللجنة بمراجعة التقارير وتتواصل مع أصحاب المصلحة المعنيين وتحدد استجابة المشرق للأمر مع الأخذ في الاعتبار مدى خطورة الخسائر الائتمانية أو الخسائر المتعلقة بالسمعة المحتملة ونطاقها.

7.3 ممارسات الأجور

ترتكز سياسة الأجور لدينا على مبادئ التنافسية والإنصاف والتعويض على أساس الجدارة. وقد صممت هذه السياسة لتعزيز أهداف أعمالنا الإستراتيجية وهي تلعب دورًا محوريًا في تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر وتحفيز الموظفين بشكل أكبر وتعزيز الأداء. ونحن نلتزم بنموذج "الأجر القائم على الأداء" المدعوم بأنظمة إدارة الأداء القوية القائمة على الحوافز. وأيضًا، فنحن نقوم بإجراء مراجعة سنوية لحزم التعويضات الخاصة بنا في جميع البلدان التي نعمل فيها مما يضمن التوافق مع ممارسات الأجور الحالية في السوق.

ويشتمل برنامج الأجور المتغيرة المنظم بعناية على حوافز مخصصة بدءًا من الخطط الخاصة بالمنتجات لفريق المبيعات لدينا إلى خطط الحوافز طويلة الأجل لإدارتنا العليا. بالإضافة إلى ذلك، يتوافر نظام قائم على المكافآت لموظفينا الذين لا يحصلون على الحوافز. وقد تم تصميم إطار المكافآت الخاص بنا للتخفيف من المخاطر المفرطة من خلال آليات الاسترداد ومكافأة الموظفين الذين يطبقون قيم المشرق ويدافعون عن السلوك الأخلاقي. ويضمن هذا النهج توافقًا منسقًا للمصالح بين عملائنا وموظفينا ومساهمينا مما يعزز التزامنا بممارسات الأجور المسؤولة والمتوازنة.

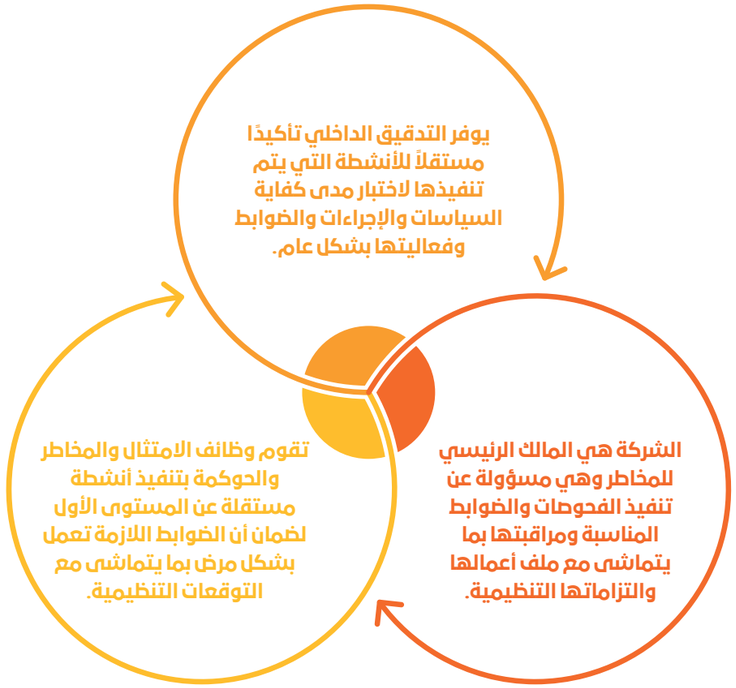
7.4 إدارة المخاطر والامتثال

تكمن السمة المميزة لنظام إدارة المخاطر الفعال في قدرته على التكيف مع التغيير. وفي المشرق، نحن نقوم باستمرار بإعادة تقييم استراتيجية المخاطر لدينا وتعزيزها والاستفادة من التقنيات الجديدة التي تمكننا من التغلب على التحديات المتنوعة وتطوير أعمالنا. لا يعزز هذا النهج الاستباقي من القيمة لأصحاب المصلحة فحسب، بل يعزز أيضًا الاتساق ويحسن ديناميكيات المخاطرة والمكافأة. وإدراكًا لأهمية المرونة في مواجهة المخاطر المالية وغير المالية، فإن إدارة المخاطر تمثل عنصرًا محوريًا في إطارنا التنظيمي.

ومن وجهة نظرنا، تتجاوز حوكمة الشركات مجرد الامتثال التنظيم، فهي بمثابة ركيزة تدعم الإدارة الفعالة للمخاطر. ونحن في المشرق نتبنى نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة" وفيه يتولى كل خط دورًا حاسمًا مدعومًا بالسياسات ذات الصلة وتفويض للمسؤوليات.

ويهدف هذا النموذج إلى تسهيل تبادل المعرفة والمعلومات عبر مختلف الوظائف والمستويات وبالتالي تعزيز قدرتنا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنجاح.

- يلعب كل مستوى ضمن التسلسل الهرمي التنظيمي دورًا محوريًا. ومن الضروري أن يكون كل دور مدعومًا بسياسات محددة جيدًا وتعريفات واضحة للأدوار.
- يعد التآزر بين مختلف مستويات الرقابة أمرًا ضروريًا لتعزيز الكفاءة والفعالية في عملياتنا.
- لضمان الأداء السلس، يجب أن تشارك وظائف الرقابة عبر المستويات المختلفة بشكل فعال في المشاركة الصحيحة للمعرفة والمعلومات. ويدعم هذا النهج التعاوني جميع الوظائف في أداء أدوارها بكفاءة ويساهم في النجاح الشامل للمؤسسة.



7.4.1 السمات الرئيسة لإطار عمل إدارة المخاطر

تشمل السمات الرئيسة لإطار عمل إدارة المخاطر لدينا الآتي:

- توصيل بيان الرغبة في المخاطرة بشكل واضح والذي يتضمن جميع الأنشطة المتاحة في المشرق ويوجه إستراتيجيتنا الشاملة لإدارة المخاطر.
- إعطاء الأولوية لدمج التكنولوجيا في العمليات لتعزيز الدقة والكفاءة في عملياتنا.
- تعزيز إدارة المحافظ من خلال الالتزام بالمبادئ التوجيهية والحدود المعمول بها.
- تحسين تطبيق القدرات التحليلية الائتمانية لإرشاد عملية صنع القرارات التجارية الاستراتيجية.
- مواصلة تعزيز نهجنا تجاه المخاطر الإلكترونية وإدارة الاحتيال للبقاء في الصدارة أمام التهديدات المتطورة.
- عملية موافقة صارمة ومفصلة لكل منتج جديد إلى جانب تعزيز وظيفة التحصيل والاسترداد داخل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لدينا.

وبالتوازي، يدعم قسم الامتثال في المجموعة ضوابط صارمة للتخفيف من مخاطر الامتثال ويحافظ على موقف "عدم التسامح مطلقًا" مع تسهيل مخاطر الجرائم المالية عن عمد أو انتهاك القوانين المعمول بها. وقد تم بناء إطار الامتثال على نهج قائم على المخاطر وهو يشمل السياسات وتقييم المخاطر والضوابط والتدريب والضمان المستقل والتدقيق.

7.5 تدقيق الحسابات

تخضع عمليات المشرق لعمليات تدقيق حسابات شاملة بقيادة لجنة تدقيق الحسابات التابعة لمجلس الإدارة. وتتحمل هذه اللجنة مسؤولية إجراء تقييمات ومراجعات منتظمة مع التركيز بشكل خاص على تحديد تصرفات الإهمال و/أو إساءة استخدام السلطة. وفي الحالات التي يتم فيها اكتشاف هذه التصرفات، تحدد خطورتها وتأثيرها مستوى تصعيدها إلى مجلس الإدارة. ولتعزيز ممارسات الحوكمة الجيدة وتوفير الشفافية فيما يتعلق بالمسؤوليات والسلطة، فإننا نلتزم بالتسلسل التالي في الإبلاغ.

المنصب	يرفع التقارير الى
رئيس إدارة المخاطر	مجلس لجنة المخاطر
رئيس الامتثال	مجلس لجنة المخاطر
رئيس التدقيق الداخلي	لجنة التدقيق
رئيس التدقيق الشرعي	لجنة التدقيق
أمين سر مجلس الإدارة	مجلس الإدارة



تخضع عمليات المشرق لعمليات تدقيق حسابات شاملة بقيادة لجنة تدقيق الحسابات التابعة لمجلس الإدارة. وتتحمل هذه اللجنة مسؤولية إجراء تقييمات ومراجعات منتظمة مع التركيز بشكل خاص على تحديد تصرفات الإهمال و/أو إساءة استخدام السلطة.



لا يلتزم البنك بتلبية الاحتياجات المالية الفورية لعملائه فحسب، بل يسعى أيضًا إلى تعزيز الوعي على نطاق أوسع واعتماد ممارسات التمويل المستدام بين المصنعين وتجار التجزئة والشركات.

8. التمويل المستدام

يقف المشرق في طليعة الحلول المالية المستدامة الرائدة، حيث يلبي مجموعة واسعة من الاحتياجات عندما ينطلق العملاء في رحلتهم للاستدامة. وتشمل مجموعة العروض تشكيلة من الأدوات المالية وتشمل القروض الخضراء والسندات الخضراء وإصدارات أسواق رأس المال المرتبطة بالاستدامة. ويبرز هذا النطاق الموسع التزام المشرق بتوفير أدوات متعددة الاستخدامات ومؤثرة تتوافق مع متطلبات الاستدامة المتطورة.

ويتميز البنك بإظهار المعرفة المتخصصة بأنه لا يقتصر على تقديم خيارات التمويل التقليدية المستدامة ولكنه يقدم أيضًا الحلول المبتكرة مثل تمويل سلسلة التوريد الخضراء والتمويل الإسلامي الأخضر. وهذا التنويع الاستراتيجي يجعل المشرق شريك شامل في معالجة الجوانب المتنوعة للاستدامة ضمن المشهد المالي.

ويمتد تفاني المشرق إلى ما هو أبعد من توفير المنتجات المالية. ويتعامل البنك مع العملاء بشكل نشط ويقدم لهم نصائح مالية مخصصة لتسهيل رحلتهم لتحول الطاقة. ويعتبر هذا الدعم الاستشاري فعالاً في مساعدة العملاء على تحقيق أهدافهم لحوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية مما يعزز دور المشرق كمتعاون استراتيجي في التمويل المستدام.

وباعتباره رائدًا معروفًا في القطاع المالي الإقليمي، يدرك المشرق القوة التحويلية للتمويل المرتبط بالاستدامة عبر القطاعات. ولا يلتزم البنك بتلبية الاحتياجات المالية الفورية لعملائه فحسب، بل يسعى أيضًا إلى زيادة الوعي وتبني ممارسات التمويل المستدامة بين المصنعين وتجار التجزئة والشركات.

ومبادرة "Climb2Change" العالمية هي جزءًا من روح المشرق. كما إنها إطار عمل شامل يدمج بسلاسة إنجازات البنك الشاملة المتعلقة بحوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية ومساهماته في تشكيل مستقبل مستدام. وتؤكد هذه المبادرة موقف المشرق الاستباقي في قيادة التغيير الإيجابي ومواءمة عملياته مع أهداف الاستدامة العالمية.

ومن الجدير بالذكر أن المشرق قد تعهد - كدليل ملموس على التزام المشرق - بتقديم مبلغ ضخم قدره 30 مليار دولار أمريكي في التمويل المستدام بحلول عام 2030 مما يشير إلى التزام قوي ومتواصل بتعزيز المنظومة المالية المستدامة.

9. موظفينا من أهم أولوياتنا

في المشرق، ندرك أن أغلى أصولنا هي قوتنا العاملة. ويجسد موظفونا هدفنا ويقفون كقوة دافعة حاسمة وراء نجاحنا ونمونا. ومع إرث يمتد لأكثر من 50 عامًا، أصبح التزامنا بثقافة "وضع الموظفين في المقام الأول" متأصلًا في روحنا التنظيمية. وهدفنا الحالي هو تجاوز الأعراف المجتمعية من خلال الاستثمار الإستراتيجي في التحسين المستمر لموظفينا ومبادراتنا المجتمعية، بهدف تضخيم تأثيرنا الإيجابي على كل من القوى العاملة لدينا والمجتمعات التي نعمل فيها.

9.1جذب المواهب والاحتفاظ بها

لقد كانت مواردنا البشرية الاستثنائية هي القوة التوجيهية وراء تاريخ مؤسستنا الواسع من النمو والإنجازات المستمرة والتطلعات المستقبلية. كما إننا ملتزمون بتحقيق مقترحات القيمة الشاملة للموظفين، ونعطي الأولوية لتنمية فريق داعم ومتنوع.

نجحت جهودنا في هذا الشأن بأن تمنحنا تقديرًا من Glint وهي إحدى شركات لينكد إن بوصفنا أحد أفضل أماكن العمل على مستوى العالم في عام 2022. ويعد هذا التقدير بمثابة شهادة على مبادراتنا الإستراتيجية، التي تشمل خلق فرص عمل شاملة وأجور تنافسية وحزم المزايا وبرامج التدريب والتطوير النموذجية.

وتلعب استراتيجيتنا الشاملة والمصممة لتعزيز الأداء الاستثنائي والنجاح على المدى الطويل دورًا محوريًا في استقطاب أفضل المواهب وتوظيفها وتطويرها وتحفيزها والاحتفاظ بها. ومن خلال مزيج من المهارات والمواقف وبيئة العمل المواتية، نضمن أن تظل القوى العاملة لدينا مجهزة جيدًا للمساهمة في نجاحنا المستمر ومساعينا المستقبلية.

في السنة المالية 2023، رحبنا بما مجموعه 470 موظفًا جديدا في مؤسستنا. ويقدم الجدول أدناه توزيعًا مفصلًا لهذه التعيينات الجديدة مصنفة حسب النوع والفئة العمرية.

نظرة عامة على القوة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة 2023

نظرة عامة على القوة العاملة

	العدد	النسبة المئوية من الإجمالي
إجمالي القوة العاملة	2,462	100%
الموظفون بدوام كامل	2,426	99.9%
الموظفون بدوام جزئي	2	0.1%
الموظفون بعقد غير محدد أو دائم	2,428	98.6%
المقاولون و/ أو الاستشاريون	34	1.4%

إجمالي القوة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة



2,428
دائم

34
مؤقت

القوة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة حسب النوع



إناث
834
دائم
30
مؤقت



ذكور
1,594
دائم
4
مؤقت

القوة العاملة حسب المنطقة



2,309 دبي
62 أبوظبي
28 الشارقة
19 رأس الخيمة
10 عجمان

إجمالي الموظفون الجدد	2023
الموظفون الجدد حسب النوع	
ذكور	316
إناث	154
الموظفون الجدد حسب العمر	
تحت عمر الـ 30	72
30 حتى 50	380
فوق عمر الـ 30	18

في العام نفسه، غادر 419 موظفًا البنك. وكانت النسبة المئوية لمعدل دوران القوى العاملة 17%. ويبين الجدول أدناه توزيع معدل دوران الموظفين على أساس النوع والفئة العمرية.

معدل دوران الموظفين	2023
معدل الدوران حسب النوع	
ذكور	275
اناث	144
معدل الدوران حسب الفئة العمرية	
تحت عمر الـ 30	55
30 حتى 50	348
فوق عمر الـ 30	16
إجمالي النسبة المئوية لمعدل دوران القوى العاملة	17%

9.2 التنوع والشمول

باعتبارنا من أشد المؤيدين لتكافؤ الفرص، فإن التزامنا ثابت بتعزيز ثقافة مكان العمل التي تدعم الاحترام والمساواة والكرامة للجميع. ويمثل موظفونا تشكيلة غنيّة من مختلف الأعراق والأجناس واللغات والفئات العمرية وخبرات الحياة وأساليب التفكير المتنوعة والتي تشمل القدرات البدنية والعقلية.

كما إن تفانينا في التنوع في مكان العمل يُعد حافزًا لزيادة المشاركة وزيادة الإبداع وتوسيع مجموعة المواهب وتعزيز الإنتاجية. ويؤثر هذا التنوع بشكل مباشر على قدرتنا على تقديم تجارب متميزة للعملاء.

وفي الوقت الحاضر، تتحدر القوى العاملة لدينا من 601 جنسية مختلفة مما يعكس ثروة التنوع الثقافي الذي نفخر به بشدة. وبالإضافة إلى ذلك، فإننا نتبنى بكل إخلاص هدف توسيع فرص العمل للمواطنين الإماراتيين حيث يشكل المواطنون الإماراتيون 20٪ من إجمالي القوى العاملة لدينا في السنة المالية 2023. ويعزز هذا الالتزام تعهدنا بتعزيز بيئة عمل شاملة وتمثيلية.



وكجزء من التزامنا بتعزيز التنوع، وضعنا سياسات مثل ساعات العمل المرنة وخيارات العمل من المنزل و"غرفة الأمهات الجدد" لدينا المخصصة لدعم وتعزيز المزيد من التنوع بين الجنسين داخل القوى العاملة لدينا. ونتجت نتائج إيجابية عن جهودنا المتضافرة لتشجيع دمج المرأة والتمكين وتوفير الفرص العادلة للتقدم، ويتجلى ذلك في الزيادة المستمرة في مشاركة المرأة في جميع أنحاء مؤسستنا.

ونفتخر بأن نعلن أن النساء يشكلن الآن في عام 2023 34% من إجمالي القوى العاملة لدينا، مما يعكس التزامنا بخلق مشهد شامل ومتنوع للقوى العاملة.

التسلسل الهرمي	ذكور		إناث	
	الإجمالي	النسبة المئوية	الإجمالي	النسبة المئوية
مستوى الدخول	674	42.1%	535	64.1%
الإدارة الوسطى	727	45.4%	269	32.3%
الإدارة العليا	193	12.1%	30	3.6%
مجلس الإدارة	7	0.4%	0	0%
إجمالي عدد موظفين المؤسسة	**1,601**	**100%**	**834**	**100%**

وكعنصر حاسم في التزامنا بالتنوع، فإننا لا نؤكد على التمثيل المتساوي فحسب، بل نعطي الأولوية أيضًا للمساواة في الوصول إلى الأمن والمزايا المالية. ولضمان المساواة بين الجنسين، تظل هياكل التعويضات لدينا غير متحيزة ولا تفرق على أساس النوع. وفي السنة المالية 2023، أجرينا تقييمًا شاملاً كشف نسبة تعويض الذكور إلى الإناث تبلغ 1.37:1.

بالإضافة إلى التنوع بين الجنسين، يمتد التزامنا ليشمل دمج أصحاب الهمم. وأصبحت مكاتبنا الآن صديقة لأصحاب الهمم. ووفرنا ترتيبات عمل مرنة لتلبية الاحتياجات المتنوعة.

ونحن نحافظ على الشفافية في مبادرات التنوع لدينا من خلال التقييم المنتظم والكشف عن أدائنا مقابل الأهداف المحددة. وتستهدف هذه الأهداف فضلًا عن خطط العمل المقابلة لها المساواة في الأدوار الإدارية بشكل خاص. ومن خلال هذه الإفصاحات، نحمل أنفسنا المسؤولية عن التقدم الذي نسعى جاهدين لتحقيقه مما يجعلنا شركة تتسم بالشفافية والشمول والإنصاف.

9.3 التعلم والتطوير

يلتزم قسم التعلم والتطوير بتوفير الفرص لجميع الموظفين لتحقيق النجاح في دورهم وللتطوير الوظيفي على المدى الطويل. وهودفنا هو تعزيز تجربة الموظف وبناء مكان عمل شامل ومدفوع بالقيم من خلال التدخلات التعليمية الجذابة والتي تقدم القيمة المضافة.

كما إننا نعزز ثقافة التعلم المستمر من خلال تشجيع الموظفين على المشاركة في فرص التعلم الذاتي وورش العمل والشهادات الخاصة بالقطاع. وهذا لا يثري قاعدة معارفهم فحسب، بل يواءم أيضًا مجموعة مهاراتهم مع اتجاهات القطاع المتطورة.

كما إن التزامنا بالتعلم والتطوير يمتد إلى ما هو أبعد من الأساليب التقليدية. ونحن نستفيد من المنصات الرقمية ووحدات التعلم الإلكتروني لتوفير خيارات تدريب مرنة ويسهل الوصول إليها ولاستيعاب تفضيلات التعلم المتنوعة والجداول الزمنية للقوى العاملة لدينا.

ومن خلال آليات التعليقات المنتظمة، نقوم بتقييم فعالية برامج التعلم والتطوير لدينا مما يسمح لنا بتحسين العروض وتصميمها بشكل مستمر لتلبية الاحتياجات المتطورة لموظفينا. كما إن هذا الالتزام بثقافة التعلم الديناميكية والمستجيبة يضع القوى العاملة لدينا في موضع يمكنها من تحقيق النجاح المستدام والقدرة على التكيف ضمن مشهد الأعمال المتغير باستمرار.

9.3.1 التعلم والتطوير - السياسة

وفي المشرق، نمنح الأولوية لتحقيق نتائج الأعمال من خلال التركيز الاستراتيجي على تحسين مهارات القوى العاملة في كل من المهارات الفنية والشخصية. كما إن وظيفة التعلم والتطوير في البنك مخصصة لتعزيز مهارات ومعارف موظفينا وضمان نجاحهم في الأدوار الحالية وإعدادهم للمسؤوليات المستقبلية داخل المؤسسة.

وكجزء من التزامنا، نقوم بتخصيص استثمارات كبيرة في تكنولوجيا إدارة رأس المال البشري وموارد التعلم المتنوعة. وتعد هذه الموارد جزءًا لا يتجزأ من تعزيز بيئة تعليمية فعالة تمكن موظفينا. ونحن نتخطى الأساليب التقليدية من خلال تقديم حزمة شاملة من أساليب وبرامج التعلم مما يمنح القوى العاملة لدينا المرونة اللازمة لتصميم مسارات التطوير الخاصة بهم حسب احتياجاتهم وتطلعاتهم الفريدة.

وترتكز سياسة التعلم والتطوير هذه على المبادئ العامة التالية:

- يجب أن يحصل جميع الموظفين على دعم التعلم والتطوير المطلوب دون أي تحيز لدرجتهم أو المسمى الوظيفي أو العمر أو الجنسية أو النوع أو القدرة أو العقيدة أو تحامل عليهم.
- ينبغي لجميع الموظفين إكمال التدريب من أجل التطوير المهني المستمر علاوة على أي برامج تدريب إلزامية.
- يعد استكمال جميع أنشطة التعلم والتطوير المؤكدة والمخصصة مسؤولية منفردة على كل موظف ومديره المباشر.

9.3.2 البرامج التدريبية لفئات المواهب المختلفة

إدراكًا للاحتياجات التعليمية المتنوعة لمختلف فئات المواهب داخل المشرق، فقد صممنا برامجنا التدريبية بعناية لتتوافق مع المتطلبات المحددة لكل مجموعة بهدف تحقيق نتائج تعليمية متميزة تساهم في تحقيق الأهداف التجارية الواسعة. وترد فيما يلي بعض أنواع عروض التدريب المقدمة لمجموعات المواهب المختلفة:

الموظفون الجدد:

- **منهج التوجيه الإلكتروني:** يتلقى جميع الموظفين الجدد منهج دراسي شامل للتوجيه الإلكتروني عبر الإنترنت خلال 60 يومًا من تاريخ تعيينهم. ويغطي هذا البرنامج الذي يسهله نظام إدارة التعلم المؤسسي القواعد واللوائح القانونية الأساسية والمتعلقة بالسياسات. علاوة على ذلك، فإنه يعرّف الموظفين بتاريخ المؤسسة وثقافتها وإستراتيجيتها وهيكلها.
- **التشجيع حسب الدور:** تستفيد الأدوار في الخطوط الأمامية في مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد لدينا من التشجيع حسب الدور مما يضمن فهمًا واضحًا لمسؤوليات الوظيفة وتوقعاتها.

مدراء الأفراد:

- **ورش عمل حول المخطط الثقافي:** نحن نؤمن بأن الثقافة جزء لا يتجزأ من تماسك المؤسسة. ولتوفير تجربة عالمية المستوى لعملائنا ومجتمعاتنا، قمنا بتقديم مخطط ثقافة المشرق. وقد بدأنا ورش عمل لتحسين مهارات مديري الأفراد ضمن هذا المخطط وتزويدهم بالأدوات والمهارات اللازمة لغرس الطبائع والسلوكيات والمهارات المنشودة داخل فرقهم.

مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة:

- **دعم التعليم العالي:** نحن نقدم الدعم لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الذين يتابعون تعليمهم العالي من أجل التقدم في مسيرتهم الوظيفية ونسدد لهم الرسوم الدراسية بموجب إثبات الدفع والتقدم التعليمي.
- **البرنامج الرائد:** نحن نقدم برنامجًا متخصصًا لإمكاناتنا العالية التي تم تحديدها لإطلاق العنان لإمكاناتهم من خلال سلسلة من برامج التعلم التفاعلية عالية التأثير فضلًا عن تنفيذ مشاريع الأعمال التي ترعاها لجنتنا التنفيذية.
- **برنامج التوجيه:** نحن نقدم فرص التوجيه الداخلي العالمية من أجل بناء القدرات الداخلية لزملائنا الطموحين للتعلم والنمو من كبار القادة على مستوى الوظيفة والوظائف المتعددة.
- **برنامج شهادة التميز المتقدمة:** شهادة التميز المتقدمة (ACE) هي عبارة عن برنامج تدريبي مكثف للخريجين مدته 6 أشهر يهدف إلى تحديد المواهب المحلية وتطويرها وتتبعها بسرعة ضمن مسار وظيفي سريع. وفي نسخته الرابعة، يواصل برنامج شهادة التميز المتقدمة (ACE) في كونه برنامجًا عالميًا متاحًا عبر المشرق في الإمارات العربية المتحدة ومصر وقطر والبحرين والكويت وعمان والهند.

كل الموظفين:

- **دورات نظام إدارة التعلم للمؤسسات:** تغطي هذه الدورات - والتي يمكن لجميع الموظفين الوصول إليها - عبر الإنترنت مجموعة من المواضيع ويكون بعضها إلزامي لتحقيق الامتثال والبعض الآخر اختياري من أجل تعزيز المهارات الفنية.
- **الدورات ذات الأولوية الإستراتيجية:** الاستثمار المستمر في الدورات التي تتماشى مع الأولويات الإستراتيجية للبنك والتي تشمل حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية والمخاطر المناخية والتحول الرقمي لتعزيز الوعي والقدرات.
- **برامج التدريب الخارجية:** يتم تشجيع الموظفين على التسجيل في برامج التدريب الخارجية والشهادات ذات الصلة بأدوارهم بموجب الموافقة من المدير المباشر.

الاستثمار في ساعات التدريب:

في السنة المالية 2023، أدى التزامنا بتطوير الموظفين إلى تركيز كبير على ساعات التدريب عبر المستويات بإجمالي 77,775 ساعة. ويُصنف هذا الاستثمار أيضًا على أساس النوع بالشكل مفصل أدناه.

ساعات التدريب في 2023			
فئة الموظفين	ذكور	إناث	إجمالي ساعات التدريب
الإدارة العليا	395	117	512
الإدارة الوسطى	43,172.5	22,215.5	65,388
مدراء الفروع	178.5	178.5	357
الإدارية الدنيا	3,451	1,809	5,260
موظفو البنك	3,548	2,712	6,260
إجمالي ساعات التدريب	**50,744**	**27,031**	**77,775**



10.5 مليون درهم إماراتي

المبلغ المستثمر في التدريب في عام 2023*

9.3.3 مقاييس التعلم

في المشرق، ينعكس التزامنا بالتحسين المستمر في التعلم والتطوير في تتبعنا القوي للمقاييس الرئيسية وإعداد التقارير بشأنها. وتوفر هذه المقاييس رؤى قيمة حول فعالية وتأثير مبادراتنا التدريبية. كما تتم مراقبة المقاييس التالية بدقة:



إجمالي أيام العمل في التدريب:
مقياس شامل لإجمالي عدد أيام التدريب التي أكملها جميع الموظفين.



متوسط أيام العمل في التدريب:
متوسط عدد أيام التدريب المكتملة لكل موظف بما يوفر رؤية دقيقة لمشاركة الأفراد.



الإنفاق على التدريب (النسبة المئوية (%) من النفقات التشغيلية):
نسبة نفقات التدريب مقارنة بالنفقات التشغيلية مما يقيس استثمارنا في تطوير الموظفين مقابل تكاليف التشغيل الإجمالية.



الإنفاق على التدريب (% من فاتورة الأجور):
النسبة المئوية لتكاليف التدريب فيما يتعلق بفاتورة الأجور بما يوفر رؤى بشأن تخصيص الموارد المخصصة لتدريب الموظفين.



متوسط درجة فعالية التدريب:
تقييم مدى فعالية برامجنا التدريبية وهو ما نحدده من خلال التعليقات ومقاييس الأداء.

9.4 حقوق الإنسان

في المشرق، يمتد التزامنا الثابت بحماية واحترام حقوق الإنسان إلى جميع البلدان والمناطق التي نعمل فيها مسترشدين بقيمنا الأساسية المتمثلة في النزاهة. وبعيدًا عن مجرد الامتثال للقواعد واللوائح، فإننا نؤيد بفاعلية الممارسات التي تعزز حقوق الإنسان داخل مجالنا المؤسسي وعبر سلسلة القيمة لدينا. ويتخلل هذا الالتزام معاييرنا لسلوك الموظفين والتفاعلات مع العملاء والزبائن والعلاقات التجارية وتعاملنا مع المجتمعات التي نعمل فيها.

باعتبارنا مؤسسة مالية بارزة، فإننا ندرك دورنا المحوري في التعرف على انتهاكات حقوق الإنسان والتصدي لها. وتأكيدًا لالتزامنا بهذه المسؤولية، قمنا بصياغة سياسة شاملة لحقوق الإنسان. وتعمل هذه السياسة بمثابة مخطط لتعزيز الممارسات التجارية المتأصلة في مبادئ العدالة والمساواة والاحترام للجميع. وقد تم دمج التزامنا بحماية حقوق الإنسان وتعزيزها بسلاسة في سياسات مجموعتنا بما في ذلك قواعد السلوك وميثاق الموردين. وتوضح هذه الوثائق التأسيسية توقعات واضحة لمختلف أصحاب المصلحة لدينا، مع التركيز على أعلى المعايير في حماية حقوق الإنسان وتعزيزها.

علاوة على ذلك، يتضمن موقفنا الاستباقي الدفاع المستمر عن حقوق الإنسان خارج حدود المتطلبات التنظيمية. وعلى الرغم من أننا لا نتتبع حاليًا اتفاقيات المفاوضة الجماعية بسبب غياب القوانين التي تفرضها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، إلا أن التزامنا الشامل بمبادئ حقوق الإنسان هو ما يوجه تصرفاتنا مما يضمن مساهمتنا في عالم تسوده العدالة والمساواة والاحترام في جميع جوانب عملياتنا وتفاعلاتنا.

9.5 عدم التمييز

المشرق حامدًا في التزامه بكونه صاحب عمل يسمح بتكافؤ الفرص ويعمل على تهيئة بيئة عمل ترتكز على مبادئ المساواة والعدالة والسلامة. ونحن ملتزمون بضمان حصول موظفينا على فرص غير مقيدة وتخلو من التمييز والمضايقة. ويشكل مبدأ الجدارة أساسًا لجميع جوانب عملنا بما في ذلك التوظيف وتخصيص الوظائف والنقل، والحصول على المزايا وتحديد الرواتب والتقدم الوظيفي.

السلوك التمييزي ليس له مكان ضمن قوتنا العاملة أو سلسلة مورديننا بما يتماشى مع مبادئ سياستنا الشاملة بعدم التمييز. ونحن نرفض بشدة أي شكل من أشكال التمييز ونعزز ثقافة شاملة تعزز التنوع وتقدر المساهمات الفريدة لكل فرد.

ولتعزيز التزامنا، أنشأنا آليات قوية لتشجيع الموظفين وأصحاب المصلحة الآخرين على الإبلاغ عن حالات التمييز أو المضايقة سواء كانوا ضحايا أو شهود. ويتم التعامل مع الادعاءات بسرية عبر عملية تحقيق دقيقة إلى جانب تنفيذ الإجراءات العلاجية حسب الضرورة. كما إن نظامنا لمعالجة التظلمات - والذي تكمله سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدينا - متاح لجميع الأطراف الداخلية والخارجية مما يضمن اتباع نهج شفاف وخاضع للمساءلة للتصدي للتمييز داخل مجالنا المؤسسي ومنعه.

9.6 الصحة والسلامة المهنية

إدراكًا للدور المحوري الذي يلعبه موظفونا في نجاح أعمالنا، يولي المشرق أهمية قصوى لصحتهم وسلامتهم ورفاهيتهم. ويمتد التزامنا إلى الرفاهية الجسدية والعقلية والعاطفية للقوى العاملة لدينا، مما يضمن بيئة عمل لا تتوافق فقط مع لوائح السلامة الوطنية ولكنها تفوقها كحد أدنى.

ولتعزيز تفانينا، نقدم باستمرار مبادرات وأدوات وبرامج جديدة مصممة لدعم الرفاهية الشاملة لموظفينا وتمكينهم من أداء أفضل ما لديهم. وبالنظر إلى المستقبل، فإننا في مراحل التخطيط لتطوير وتنفيذ نظام شامل للصحة والسلامة المهنية للمجموعة. وتهدف هذه المبادرة الإستراتيجية إلى غرس نهج منظم لإدارة مخاطر الصحة والسلامة والحد منها ومراقبتها عبر أماكن العمل المتنوعة لدينا.

وفي عام 2023، حققت إجراءاتنا الاستباقية نجاحًا ملحوظًا حيث أبلغنا بكل فخر عن عدم وجود حالات من الأمراض والإصابات والوفيات المرتبطة بالعمل بين موظفينا بدوام كامل وبدوام جزئي وموظفي المقاولين. وهذا الإنجاز يؤكد التزامنا الثابت بتعزيز بيئة عمل آمنة وصحية مما يضمن قدرة موظفينا على النجاح والمساهمة في نجاح مؤسستنا دون المساس برفاهتهم.

10. التأثير المجتمعي الإيجابي

كرس المشرق منذ تأسيسه أنشطة تساهم بشكل إيجابي في المجتمع. وسواء في الإمارات العربية المتحدة أو البحرين أو الكويت أو مصر، تفخر مكاتبنا الإقليمية بالدور المؤثر الذي تلعبه عبر مبادرات المسؤولية الاجتماعية. وتجسد فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا دمج مجتمع أصحاب المصلحة والعملاء والمجتمع والبيئة في نسيج عملياتنا التجارية.

وباعتبارنا مؤسسة مسؤولة اجتماعيًا، فإننا نؤمن إيمانًا راسخًا بأن دعم التنمية الاجتماعية والاقتصادية من خلال المسؤولية الاجتماعية للشركات لا يفيد مجتمعنا المشترك فحسب، بل يعزز أيضًا نجاح البنك واستقراره على المدى الطويل. كما إن التزامنا بالعطاء متأصلًا بعمق في هدفنا الأساسي وقيم الشركة وثقافة الشركة كما هو مبين في سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا. وتشرف وحدة المسؤولية الاجتماعية للشركات والاتصالات الداخلية على برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركات الخاص بنا - والذي بدأ رسميًا في يونيو 2011 - بدعم من وحدة الموارد البشرية للتوطين ووحدة التعلم والتطوير الوطني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ونحن نشارك بفاعلية في الفعاليات السنوية على مستوى الدولة مثل "يوم العطاء والاستفادة العالمي" و"يوم العمل الإنساني في دولة الإمارات العربية المتحدة"، وغيرها.

وعلى مر السنين، قمنا بدعم مبادرات خيرية متنوعة تلبي احتياجات الشباب والفقراء والصحة والرفاهية والفن والثقافة والمساواة بين الجنسين من خلال تمكين المرأة وإدماج أصحاب الهمم. وقد توسع تأثيرنا على المجتمع من خلال مزيج من العمل التطوعي والشراكات الاستراتيجية مع المؤسسات الأخرى.

وفي السنة المالية 2023، أكد الاستثمار بقيمة 814,740 درهمًا إماراتيًا والذي يمثل 0.01% من إيراداتنا السنوية التزامنا تجاه المجتمع. ويجسد هذا الالتزام المالي التزامنا بإحداث تأثير مجتمعي إيجابي يتماشى بسلاسة مع قيمنا وروحنا التأسيسية.

درهم إماراتي
814,740
أكد الاستثمار بقيمة 814,740 درهمًا إماراتيًا والذي يمثل 0.01% من إيراداتنا السنوية التزامنا تجاه المجتمع.

11. الإشراف البيئي

باعتبارنا مؤسسة مالية رائدة، فإننا ندرك دورنا المحوري ومسؤوليتنا في تعزيز التقدم الاقتصادي مع حماية البيئة ومواردها الثمينة. وتماشيًا مع هذا الالتزام، قمنا بتبني الممارسات واللوائح المسؤولة بيئيًا عبر سلسلة القيمة لدينا. ومن خلال التزامنا الثابت بالاستدامة، نطمح إلى قيادة عملية التحول نحو تحقيق صافي انبعاثات صفرية.

11.1 إدارة الطاقة

وفي مواجهة الطلب المتزايد على الطاقة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا ندرك ضرورة مواجهة هذا التحدي دون تفاقم تغير المناخ الناتج عن النشاط البشري من خلال احتراق الوقود الأحفوري. وفي المشرق، نمنح الأولوية للإدارة الفعالة لموارد الطاقة ونقوم بمراقبة وتقييم استهلاكنا الداخلي للطاقة بشكل منتظم.

وفي إطار التزامنا بإزالة الكربون من النقل بالمركبات، قمنا بدمج سيارات تيسلا الكهربائية في أسطولنا.

علاوة على ذلك، يحمل مقرنا الرئيس بكل فخر شهادة الليد (LEED) للأبنية الخضراء مما يؤكد التزامنا بممارسات البناء المستدامة. ويقف المشرق من خلال هذه المبادرات في طليعة إدارة الطاقة والمسؤولية البيئية، مما يؤدي إلى إحداث تغيير إيجابي من أجل مستقبل مستدام.

علاوة على ذلك، نعمل بفاعلية على خلق الوعي بين جميع أصحاب المصلحة حول استهلاك الطاقة وتعزيز المباني الخضراء في جميع عملياتنا. وتمتد جهودنا إلى ما هو أبعد من الممارسات الداخلية بهدف إلهام الالتزام الجماعي بالإشراف البيئي بين شركائنا وعملائنا ومجتمعاتنا.

11.1.1 استهلاك الطاقة

يوضح الجدول التالي استهلاكنا للطاقة خلال الفترة المشمولة بالتقرير:

المكون	الوحدة	2023
استهلاك الكهرباء	كيلوواط ساعة	9,991,505.09
استهلاك الغاز البترولي المسال	م3	3,319.25
استهلاك الديزل	لتر	2,030.99
استهلاك البنزين	لتر	21,472.92

11.1.2 استهلاك الطاقة بالجيجا جول

تم تحديد استهلاكنا للطاقة بالجيجا جول للفترة المشمولة بالتقرير على النحو التالي:

المكون	2023
استهلاك الكهرباء	35,969.42
استهلاك الغاز البترولي المسال	123.81
استهلاك الديزل	77.18
استهلاك البنزين	734.37
إجمالي استهلاك الطاقة	36,904.78

11.1.3 مزيج الطاقة

في الوقت الحالي، يتكون مزيج الطاقة لدينا من الكهرباء من المصادر التقليدية وغاز البترول المسال والديزل مع عدم تضمين الطاقة المتجددة. ومع ذلك، تجدر الإشارة إلى أننا نقوم بفاعلية بتقييم دمج مصادر الطاقة المتجددة في محفظتنا للطاقة. وكجزء من التزامنا بالممارسات المستدامة، نستخدم حاليًا شهادات الطاقة المتجددة كخطوة نحو تعزيز المسؤولية البيئية وتقليل انبعاثاتنا الكربونية.

خليط الطاقة في عام 2023	النسب المئوية (أساس الجيجا جول)
الكهرباء	97.5%
البنزين	2.0%
غاز البترول المسال	0.3%
ديزل عالي السرعة	0.2%
الإجمالي	100%

وتمثل نسبة كثافة الطاقة الاستهلاك الداخلي للطاقة، والتي يبينها الجدول التالي:

المكون	الوحدة	2023
إجمالي استهلاك الطاقة	الجيجا جول	36,904.78
إجمالي القوى العاملة	لكل موظف	2,462
كثافة الطاقة	الجيجا جول/ موظف	14.99

يقوم المشرق حاليًا بإنشاء آلية تتبع شاملة لاستهلاك الطاقة لتعزيز كفاءة إدارة البيانات. وتتضمن خططنا المستقبلية تعزيز استدامة بنيتنا التحتية وتشجيع تطوير منتجات مراعية للمناخ ومرنة. بالإضافة إلى ذلك، نحن ملتزمون بزيادة التعاون مع قادة القطاع ووحدات الأعمال المختلفة داخل المؤسسة للمساهمة بفاعلية في تمويل تقنيات الطاقة المتجددة.

11.2 انبعاثات غازات الدفيئة

وفي معالجة المخاوف الملحة المحيطة بتغير المناخ - وخاصة انبعاثات غازات الدفيئة - تلعب المؤسسات الكبيرة مثل المشرق دوراً محورياً في المساهمة في الاستدامة العالمية. ونحن ملتزمون بترسيخ أنفسنا كقادة للاستدامة البيئية والمشاركة بفاعلية في التحول نحو الاقتصاد الأخضر. وإدراكًا للتوقعات المتطورة لأصحاب المصلحة لدينا، فإننا نعتبر ذلك فرصة لاستعراض قيادتنا من خلال تطوير حلول الأعمال التي تقلل من التأثير البيئي السلبي لعملياتنا. ولتحقيق ذلك، نقوم بدمج المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في إستراتيجياتنا وتعزيز القدرة على التكيف مع تغير المناخ وتخفيف المخاطر.

ضمن إطار جهودنا لقياس انبعاثات غازات الدفيئة، حددنا استهلاك الورق والمياه والطاقة باعتبارها مصادر أساسية للانبعاثات التشغيلية لدينا. وتعمل هذه العناصر كأساس لإستراتيجية إدارة الغازات الدفيئة لدينا.

ولتأكيد التزامنا بالحد من انبعاثات الغازات الدفيئة من جانبنا، تم إنشاء مقرنا الجديد وفقًا لمواصفات ومعايير المباني الخضراء. وتتضمن البنية التحتية العديد من تدابير الطاقة والاستدامة مما يمكننا من تقليل استهلاكنا للموارد الطبيعية. ومن الجدير بالذكر أن 80% من مبانينا تتوافق مع نظام إدارة المباني في دولة الإمارات العربية المتحدة لكفاءة الطاقة. ولا يسلط هذا النهج الضوء على جهودنا الرامية إلى تقليل بصمتنا الداخلية فحسب، بل يدعم أيضًا الهدف الأوسع المتمثل في التنمية المستدامة والخالية من التلوث في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وقد حاز مقرنا الرئيس العالمي في المشرق على شهادة الليد (LEED) الذهبية من المجلس الأمريكي للأبنية الخضراء وهو ما يمثل إنجازًا كبيرًا في التزامنا بمعايير حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية. وهو يمثل المقر الرئيس الوحيد للقطاع المالي في المنطقة الذي حصل على هذا التقدير، مما يؤكد من جديد التزامنا بالاستدامة وحماية البيئة.

وللمضي قدمًا، نعمل على تكثيف جهودنا للحد من الانبعاثات (الجزئية) للنطاق 1 و2 و3 من منشآتنا وموازنتها والإبلاغ عنها.

- **النطاق 1** يشمل غاز البترول المسال والبنزين والديزل.
- **النطاق 2** يشمل استهلاك الكهرباء والمياه المبردة للتبريد (تبريد المناطق).
- **النطاق 3** يشمل المياه والنفايات (الورق والكرتون والنفايات البلاستيكية ونفايات الطعام والنفايات العامة).

وبينما تتوافر البيانات الجزئية للتقارير بشأن النطاق 3، فإننا نعمل بفاعلية على جمع البيانات ذات الصلة لمعظم انبعاثات النطاق 3 القابلة للتطبيق في السنوات القادمة.

الجدول: انبعاثات الغازات الدفيئة حسب النطاق

النطاق	مصدر الانبعاثات	تدابير التقليل
1	غاز البترول المسال والديزل والبنزين	المبادرات الجارية للحد من استخدام الوقود والتحول إلى المركبات الكهربائية
2	الكهرباء والمياه المبردة	تنفيذ نظم تتسم بالكفاءة في استخدام الطاقة واستخدام شهادات الطاقة المتجددة
3	المياه والنفايات	أجهزة استشعار المياه وفصل النفايات والعمل مع البائعين المعتمدين من أجل الإدارة الفعالة للنفايات.

انبعاثات غازات الدفيئة	الوحدة	2023
النطاق 1	الأطنان المعادلة لثاني أكسيد الكربون	73.73
النطاق 2 (حسب الموقع)	الأطنان المعادلة لثاني أكسيد الكربون	10,103.47
النطاق 2 (حسب السوق) *	الأطنان المعادلة لثاني أكسيد الكربون	9,247.26
النطاق 3	الأطنان المعادلة لثاني أكسيد الكربون	267.65
إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة| (حسب السوق)	الأطنان المعادلة لثاني أكسيد الكربون	9,588.64

*يستند الحساب القائم على السوق إلى قرار شراء شهادات الطاقة المتجددة المطلوبة كجزء من توثيق الليد (LEED) للمباني صافية الطاقة الصفرية لمقرنا الرئيس.

كثافة انبعاثات غازات الدفيئة (النطاق 1 + 2)

	Unit	2023
مجموع الانبعاثات (النطاق 1 + 2)	الأطنان المعادلة لثاني أكسيد الكربون	9,320.99
إجمالي القوى العاملة	لكل موظف	2,462
كثافة الانبعاثات	الأطنان المعادلة لثاني أكسيد الكربون/ موظف	3.79

11.3 إدارة المياه

تواجه المياه - وهي عنصر أساسي للتنمية الاقتصادية - حاليًا تحديات عالمية بسبب ندرتها على نطاق واسع مما يثير مخاوف اجتماعية واقتصادية وسياسية. وتؤكد ندرة المياه العذبة في دولة الإمارات العربية المتحدة على الحاجة الماسة للاستثمار في إدارة الأمن المائي نظراً لاعتماد الدولة على محطات تحلية المياه المكلفة والمستهلكة للطاقة. وعلى الرغم من قلة استهلاك المشرق للمياه حتى الحد الأدنى، إلا أننا ندرك مسؤوليتنا في ممارسة إدارة المياه الواعية.

وداخل البنك، نتناول هذه المسؤولية بفعالية من خلال قياس ومراقبة استهلاكنا للمياه بشكل منتظم عبر مختلف الأنشطة. وتنبع إستراتيجيتنا لإدارة المياه من تحديد المصادر الرئيسة للاستهلاك بما في ذلك استخدام الموظفين وأغراض التنظيف وأعمال بستنة المناظر الطبيعية. واستجابة لذلك، قمنا بتنفيذ تدابير عديدة مثل تركيب منظمات تخفيض تدفق المياه على منافذ المياه وجمع وإعادة استخدام المياه المفرغة من صهاريج التخزين لأغراض الري واستبدال المناظر الطبيعية التقليدية بالعشب الاصطناعي وتحديث آلات توزيع مياه الشرب لأنظمة الاستفادة من المياه وتنقيتها من المصدر. ومن المهم أن نوضح أن كل استهلاكنا للمياه يأتي من مياه البحر المحلاة. وبالإضافة إلى ذلك، فإننا نستكشف خيارات لإنشاء نظام لإعادة استخدام المياه مما يساهم بشكل أكبر في الإدارة المسؤولة للمياه.

6,260,474.46
جالون إمبراطوري
إجمالي استهلاك المياه

11.4 إدارة النفايات

في مواجهة توليد النفايات المتزايد على مستوى العالم، تلعب المؤسسات دورًا محوريًا في التخفيف من هذه الأزمة من خلال الإدارة المسؤولة للنفايات مع الاعتراف بالحاجة إلى إدارة حكيمة للموارد والمواد لتقليل الآثار الضارة. وفي المشرق، دمجنا تقليل النفايات ضمن إستراتيجيتنا البيئية وذلك باستخدام نهج متعدد الأوجه يركز على تقليل المصادر وإعادة الاستخدام والتسميد وإعادة التدوير.

ويشكل الورق جزءًا كبيرًا من إجمالي النفايات المُولدة لدينا مدفوعًا في المقام الأول بضرورة الاحتفاظ بالمستندات المالية الأساسية في نسختها الورقية. واستجابةً لذلك، نفذنا العديد من المبادرات بما في ذلك تقديم الفواتير غير الورقية وتجهيز المستندات الداخلية ووضع وحدات التحكم في إعادة تدوير الأوراق عبر مكاتبنا بالتعاون مع Shred-it وهي خدمة إتلاف الورق وإعادة تدويره في الموقع. وقد أدت هذه المبادرات إلى تخفيضات كبيرة في إجمالي استهلاك الورق على أساس سنوي وزيادة إعادة التدوير في جميع أنحاء المؤسسة. وإدراكًا لتأثير سلوك العملاء على أدائنا البيئي، فإننا نشجع عملائنا بشكل فعال على اختيار الخدمات عبر الإنترنت والتي يدعمها أيضًا إدخال البيانات الإلكترونية.

وتمتد مراقبتنا الدقيقة لتشمل مختلف مجاري النفايات بما في ذلك المواد الغذائية والزجاجات والعلب والنفايات العامة. ومن خلال التعاون مع أبرز المرافق وخبراء إدارة النفايات في دولة الإمارات العربية المتحدة مثل Farnek وUnion Papermills وBeeh Group، فإننا نضمن إدارة فعالة لتوليد النفايات والتخلص منها.

وبالنظر إلى المستقبل، تهدف حملتنا للتحول الرقمي إلى تقديم حلول أكثر كفاءة لإدارة النفايات. ومنذ عام 2022، نحن نلتزم بتوجيهات الشركات لتحقيق عمليات غير ورقية من خلال أتمتة خدمات العملاء بدءًا من فتح الحساب وحتى إدارة الحساب. ولا تستهدف هذه التدابير تأثيرنا البيئي المباشر من خلال تقليل استهلاك الورق فحسب، بل تساهم أيضًا في تقليل الانبعاثات الكربونية المرتبطة باستخدام الورق. وفي الوقت نفسه، يعمل هذا النهج على تحسين تجارب العملاء ويضمن الكفاءة من حيث التكلفة ويحسن الأمن.

11.5 الرقابة البيئية

في المشرق، إن الالتزام بالاستدامة البيئية متأصل بعمق في هيكل حوكمتنا حيث يعمل مجلس الإدارة والإدارة العليا بفاعلية على تعزيز الفرص التي تظهر القيادة في هذا المجال. وتُدمج اعتبارات الاستدامة بسلاسة في استراتيجيات البنك وتخطيطه وعملياته من قبل الإدارة العليا لدينا مما يعزز أفضل الممارسات وخلق القيمة باستمرار. ومن خلال وجود هيكل مناسب لحوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية، قمنا بتعزيز الرقابة الفعالة وتوفير التوجيه حول جميع مسائل الاستدامة بما في ذلك الالتزامات والأهداف والمبادرات المتعلقة بالمناخ وتتبع التقدم المُحرز وتحديد المخاطر والفرص وتقييم الأثر الشامل.

وللمضي قدمًا، سيتم تعزيز التزامنا بحوكمة الاستدامة من خلال مراجعة السياسة البيئية لشركتنا. وستحدد هذه السياسة المحدثة مبادئ الإدارة البيئية المسؤولة في جميع جوانب عمليات البنك. وسيشمل توصيل المعايير لكل من الموظفين وأصحاب المصلحة الخارجيين وصياغة سياسات إعادة التدوير وإنشاء أطر عمل لتقييم الأثر البيئي والالتزامات الواضحة بالتحسين المستمر.

كما يلتزم المشرق بكل فخر بمبادرة الأهداف المستندة إلى العلوم ونحن نعمل بفاعلية على تحديد خط الأساس لانبعاثاتنا لوضع إستراتيجية لخطط التخفيف لتحقيق صافي انبعاثات صفرية. وتماشيًا مع التزامنا البيئي، قمنا بتنفيذ مبادرات البناء الأخضر التي تجلت في شهادة الليد (LEED) الذهبية لمقرنا الرئيس العالمي. علاوة على ذلك، فإن إنشاء لجان حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية بدءًا من المجلس وحتى المستوى الوظيفي الشامل يؤكد التزامنا بتضمين ممارسات الاستدامة في نهجنا التأسيسي.

ويتضمن نهجنا التطلعي استكشاف التقنيات المبتكرة والشراكات مع قادة الصناعة والتطوير المستمر لإطار عمل شامل لحوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية. ولا تهدف هذه المبادرات إلى تعزيز أدائنا البيئي فحسب، بل تهدف أيضًا إلى المساهمة بشكل إيجابي في مشهد الاستدامة الأوسع. وكبنك، نحن ندرك الدور الذي نلعبه في قيادة التغيير الإيجابي ونظل ثابتين في التزامنا بممارسات الأعمال المستدامة والمسؤولة.

12.رسم مسارنا: خارطة طريق التميز المستدام

بينما نبدأ الفصل التالي من رحلة الاستدامة في المشرق، ندرك الدور المحوري الذي نلعبه في تشكيل مستقبل مستدام. وإن التزامنا ليس مجرد بيان بل هو ضرورة إستراتيجية مع وجود التمويل المستدام في صميم عملياتنا التجارية. وبالذهاب إلى ما هو أبعد من التمويل الأخضر التقليدي، فإننا نتبنى نهجًا شاملاً يدمج عوامل حوكمة الشركات والمسئولية البيئية والاجتماعية في منتجاتنا وخدماتنا المالية.

ولتحقيق هذا الالتزام، نقوم بابتكار منتجات مثل حساب الطبيعة للتوفير لتشجيع العملاء على اتخاذ قرارات واعية بيئيًا. ويُظهر التعاون مع شركاء مثل "ecolytip" و"Visa" التزامنا بالاستفادة من الخبرات والتكنولوجيا الخارجية لتعزيز أهداف الاستدامة لدينا. وقد وضعنا هدفًا طموحًا متعهدين بتعبئة 30 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2030 لتحقيق التمويل المستدام.

إن قيادتنا بما في ذلك مجلس الإدارة والإدارة العليا ملتزمة بشدة بالاستدامة. وإدراكًا للحاجة إلى دمج الاستدامة في ثقافتنا التأسيسية ،

قمنا بإطلاق برامج تدريبية شاملة تمكّن موظفينا بالمعرفة والمهارات اللازمة لدمج الاستدامة في عملهم اليومي وتعزيز ثقافة التغيير الهادف داخل مؤسستنا.

بالإضافة إلى الجهود الداخلية، فإننا نشارك بفاعلية في مبادرات الاستدامة العالمية مثل الاتفاق العالمي للأمم المتحدة ومبادرة الأهداف المستندة إلى العلوم.

ويتيح لنا توافقنا مع مبادرة الأهداف المستندة إلى العلوم وضع أهداف طموحة لخفض الانبعاثات بما يتماشى مع أحدث علوم المناخ، ومما يساهم في تحقيق أهداف المناخ العالمية.

ويوجه التعلم من الأقران نهجنا الاستراتيجي بما يتماشى مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة واتفاق باريس للمناخ.

ويمتد التزامنا إلى ما هو أبعد من التمويل حيث نسعى جاهدين لمكافحة تغير المناخ وتحقيق صافي انبعاثات صفرية في عملياتنا بحلول عام 2050 وذلك بما يتماشى مع رؤية الاستدامة لدولة الإمارات العربية المتحدة وأهداف اتفاق باريس. وفي الوقت نفسه، نتعاون مع العملاء لإرشادهم في رحلتهم الانتقالية مع التركيز على زيادة الاستثمارات في الطاقة المتجددة والتقنيات منخفضة الكربون.

وإدراكًا منا بأن الرحلة إلى الاستدامة هي جهد جماعي، فإننا نعمل بفاعلية على إقامة تحالفات مع أصحاب المصلحة. ومن خلال شراكتنا مع الحكومات والمؤسسات غير الحكومية والمؤسسات المالية الزميلة، نعتقد أن التعاون ضروري لتعزيز الممارسات المستدامة في القطاع بأكمله. ومعاً، يمكننا تسريع عملية التحول إلى اقتصاد مستدام مما يخلق عالم أفضل للأجيال القادمة. ونحن ندعوك للانضمام إلينا في هذه الرحلة التحويلية نحو مستقبل مستدام.





الملحق: مؤشر محتوى سوق دبي المالي

المقاييس البيئية

المقاييس البيئية	المعايير المقابلة للمبادرة العالمية لإعداد التقارير	أهداف التنمية المستدامة المقابلة	المرجع
ب (1) انبعاثات غازات الدفيئة	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (305): الانبعاثات 2016	أهداف التنمية المستدامة 13	راجع البند رقم (11-2)
ب (2) كثافة الانبعاثات	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (305): الانبعاثات 2016	أهداف التنمية المستدامة 13	راجع البند رقم (11-2) لا تنطبق علينا الانبعاثات غير المتصلة بالغازات الدفيئة.
ب (3) استخدام الطاقة	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (302): الطاقة 2016	أهداف التنمية المستدامة 12	راجع البند رقم (11-1-1) و(11-1-2)
ب (4) كثافة الطاقة	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (302): الطاقة 2016	أهداف التنمية المستدامة 12	راجع البند رقم (11-1-3)
ب (5) مزيج الطاقة	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (302): الطاقة 2016	أهداف التنمية المستدامة 7	راجع البند رقم (11-1-3)
ب (6) استخدام المياه	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (303): المياه والنفايات السائلة 2018	أهداف التنمية المستدامة 6	راجع البند رقم (11-3)
ب (7) العمليات البيئية	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (103): نهج الإدارة 2016 *	أهداف التنمية المستدامة 13	راجع البند رقم (11-5)
ب (8) الإشراف البيني	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016		نعم. يشرف فريق الإدارة لدينا على المخاطر المتعلقة بالمناخ وإدارتها.
ب (9) الإشراف البيني			نعم. يشرف فريق الإدارة لدينا على مسائل الاستدامة الأخرى وإدارتها.
ب (10) تخفيف مخاطر المناخ			الخطط قيد الموافقة.

المقاييس الاجتماعية

المقاييس الاجتماعية	المعايير المقابلة للمبادرة العالمية لإعداد التقارير	أهداف التنمية المستدامة المقابلة	المرجع
ج (1) نسبة أجر الرئيس التنفيذي	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (305): الانبعاثات 2016	أهداف التنمية المستدامة 10	راجع البند رقم (7-1-1)
ج (2) نسبة الأجر حسب النوع	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (305): الانبعاثات 2016	أهداف التنمية المستدامة 5	راجع البند رقم (9-2)
ج (3) معدل دوران الموظفين	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (302): الطاقة 2016	أهداف التنمية المستدامة 12	راجع البند رقم (9-1)
ج (4) تنوع النوع الاجتماعي	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (302): الطاقة 2016	أهداف التنمية المستدامة 5	راجع البند رقم (9-2)
ج (5) نسبة العمال المؤقتين	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (302): الطاقة 2016		راجع البند رقم (9-1)
ج (6) عدم التمييز	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (303): المياه والنفايات السائلة 2018	أهداف التنمية المستدامة 10	راجع البند رقم (9-5) السياسة قيد التنفيذ.
ج (7) نسبة الإصابات	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (103): نهج الإدارة 2016 *	أهداف التنمية المستدامة 3	راجع البند رقم (9-6)
ج (8) الصحة والسلامة العالمية	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016	أهداف التنمية المستدامة 3	نعم. نحن نتبع سياسة الصحة المهنية والصحة والسلامة العالمية.
ج (9) عمالة الأطفال والعمل القسري	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016	أهداف التنمية المستدامة 8	السياسة قيد التنفيذ. لا نقوم بأي عمالة أطفال وعمل قسري.
ج (10) حقوق الإنسان	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (103): نهج الإدارة 2016 *	أهداف التنمية المستدامة 10	راجع البند رقم (9-4) جاري إشراك الموردين.
ج (11) التوطين	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016	أهداف التنمية المستدامة 8	راجع البند رقم (9-2) لا توجد بيانات متاحة لإيجاد فرص عمل محلية مباشرة وغير مباشرة.
ج (12) الاستثمارات المجتمعية	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016	أهداف التنمية المستدامة 8	راجع البند رقم (10)

مقاييس الحوكمة

مقاييس الحوكمة	المعايير المقابلة للمبادرة العالمية لإعداد التقارير	أهداف التنمية المستدامة المقابلة	المرجع
د (1) التنوع في المجلس	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (405): التنوع وتكافؤ الفرص 2016	أهداف التنمية المستدامة 10	راجع البند رقم (9-2)
د (2) استقلال المجلس	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016		راجع البند رقم (7-1-1)
د (3) الأجور التحفيزية	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016		لا. المناقشات جارية في الوقت الراهن.
د (4) المفاوضات الجماعية	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016	أهداف التنمية المستدامة 10	راجع البند رقم (9-4)
د (5) مدونة قواعد سلوك الموردين	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016 معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (103): نهج الإدارة 2016 *	أهداف التنمية المستدامة 12	نعم. 100 % من البائعين أو الموردين مطلوب منهم اتباع مدونة لقواعد السلوك.
د (6) الأخلاقيات ومكافحة الفساد	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016 معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (103): نهج الإدارة 2016 *	أهداف التنمية المستدامة 16	راجع البند رقم (7-2)
د (7) خصوصية البيانات	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (103): نهج الإدارة 2016 *		نعم. نحن نتبع سياسة خصوصية البيانات. نعم. الخطوات المتبعة للامتثال لقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات
د (8) إعداد التقارير حول الاستدامة			نعم. نحن ننشر تقرير الاستدامة. نعم. تم تضمين بيانات الاستدامة في إيداعاتنا التنظيمية.
د (9) ممارسات الإفصاحات			نعم. نقدم أطر عمل لإعداد التقارير. نعم. نركز على أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة بالتحديد. نعم. إن أهدافنا وتقريرنا المرحلي بشأن أهداف التنمية المستدامة قيد التنفيذ.
د (10) الضمان الخارجي	معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (102): الإفصاحات العامة 2016 *معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير رقم (103): من المقرر استخدام نهج الإدارة لعام 2016 إلى جانب المعايير الخاصة بالموضوع.		نعم. ستخضع اقسام من التقرير لتدقيق خارجي من قبل طرف ثالث، مما يؤكد التزامنا بالشفافية والمساءلة.

04.
تقرير الحوكمة

مقدمة وإطار حوكمة الشركات	كلمة رئيس مجلس الإدارة	199
	إطار حوكمة الشركات	200
	الإنجازات الرئيسية في عام ٢٠٢٣	201
	هيكل ونموذج الحوكمة	205
	الحوكمة الفرعية	206
فعالية مجلس الإدارة والإشراف عليه	الملفات الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة	208
	تعيين مجلس الإدارة	213
	التمثيل النسائي في المجلس	213
	أداء مجلس الإدارة وتقييمه	213
	تدريب وتطوير مجلس الإدارة	213
	اجتماعات مجلس الإدارة	213
	مكافأة مجلس الإدارة	214
	أعضاء مجلس الإدارة ومساهماتهم في الأطراف ذات العلاقة	214
	إشراف مجلس الإدارة على تضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة	215
	إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر	215
	إشراف مجلس الإدارة على الالتزام والضوابط الداخلية	215
لجان المجلس	لجنة التدقيق	218
	لجنة التعويضات والترشيحات	222
	لجنة إدارة المخاطر والالتزام البيئي والاجتماعي والحوكمة	224
	لجنة الائتمان	226
	اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لمراقبة احتياطيات معادلة الأرباح	228
الإدارة العليا	ملفات تعريف الإدارة العليا	231
	مسؤولية اللجنة التنفيذية واللجان الإدارية الأخرى	238
	تفويض السلطة	240
	نظام مكافآت ومكافآت الموظفين	241
مشاركة أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين	علاقات المستثمرين والإفصاح	243
	أداء سعر السهم وحجم التداول	244
	هيكل ملكية المساهمين	245
	اجتماعات الجمعية العمومية	246
حوكمة الشريعة	إطار حوكمة الصيرفة الإسلامية وعضوية لجنة الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية	249
	التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية	250

مقدمة وإطار حوكمة الشركات

كلمة رئيس مجلس الإدارة	199
إطار حوكمة الشركات	200
الإنجازات الرئيسية في عام ٢٠٢٣	201
هيكل ونموذج الحوكمة	205
الحوكمة الفرعية	206

"المشرق يلتزم بالتمسك بالمعايير العالية لحوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي، وتعزيز الثقافة التي تعزز اتخاذ القرارات والسلوك الفعال."



كلمة من رئيس مجلس الإدارة

"بالنيابة عن مجلس إدارة المشرق، يسعدني أن أقدم تقرير حوكمة المشرق لعام 2023. ويؤكد مجلس إدارة المشرق على أهمية الحوكمة الرشيدة، مدركاً دورها المحوري فيما يتعلق بمراقبة تنفيذ استراتيجية المجموعة. يلتزم البنك بالتمسك بالمعايير العالية لحوكمة الشركات والسلوك الأخلاقي، وتعزيز الثقافة التي تعزز اتخاذ القرارات والسلوك الفعال.

في إطار التزامه بالحوكمة القوية، يراقب المشرق باستمرار اتجاهات ولوائح الحوكمة الناشئة، محليًا وعالميًا. خلال عام 2023، قامت إدارة حوكمة الشركات وأمانة سر الشركة، بدعم من خبراء خارجيين، بمراجعة إطار حوكمة المجموعات، والذي تضمن تقييم مدى امتثال الإطار للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الرائدة، بالإضافة إلى تحديد المجالات التي تحتاج إلى مزيد من التحسين.

يتضمن إطار حوكمة المشرق مراجعات متعمقة للسياسات والمواثيق التي تشمل حوكمة الشركات، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، وإعداد التقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والاستعانة بمصادر خارجية لضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية.

يدرك المشرق، إلى جانب شركاته التابعة وفروعه المحلية والدولية، الدور المحوري الذي يلعبه إطار حوكمة الشركات القوي. تتم مراجعة سياسة إطار حوكمة الشركات التابعة لتعزيز عملية صنع القرار، وتعزيز العلاقات الشفافة مع أصحاب المصلحة، وتعزيز الإفصاح عالي الجودة. تؤكد المجموعة على أن إطار الحوكمة الفعال يجب أن يمتلك سمات تدعم الحوكمة، وأدوات لمعالجة المخاطر المرتبطة بها، وهيكل متماسك يوائم مسؤوليات الإدارة مع واجبات الرقابة لمجلس الإدارة."

معالي السيد عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

إطار حوكمة الشركات

لقد تبنى المشرق بنية تحتية قوية لحوكمة الشركات مع أدوار ومسؤوليات واضحة تم تحديدها على مستويات مختلفة.

يتم تشغيل البنك والرقابة عليه من خلال الهيكل والآلية المعتمدة في نظام حوكمة الشركات. يتمثل دور المساهمين في الحوكمة في تعيين أعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات والتأكد من وجود هيكل حوكمة مناسب.

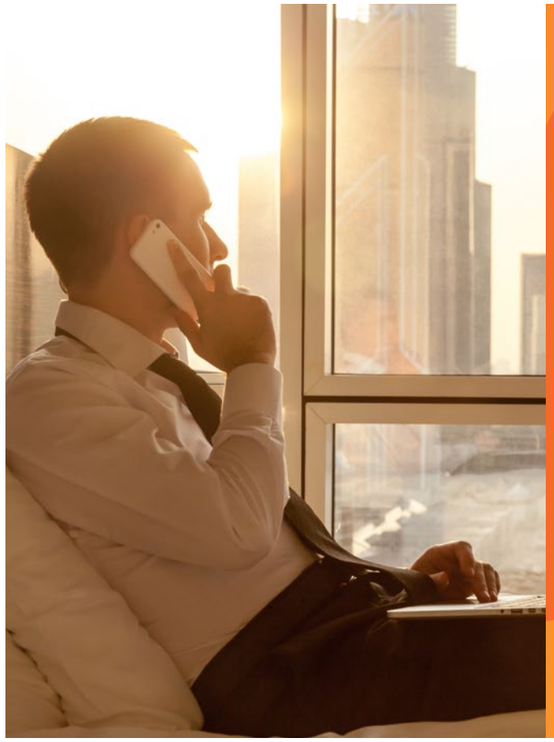
يتولى مجلس الإدارة مسؤولية حوكمة البنك وتشمل مسؤولياته تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك، وتوفير القيادة لوضعها موضع التنفيذ، والإشراف على إدارة الأعمال وتقديم التقارير إلى المساهمين حول قيادتهم.

ويتحمل مجلس الإدارة أيضًا مسؤولية حماية حقوق ومصالح مساهمي الأقلية في البنك. تخضع تصرفات مجلس الإدارة للقوانين واللوائح وقرارات المساهمين المتخذة في اجتماعات الجمعية العامة.

لقد كان التزام المشرق القوي بأفضل ممارسات حوكمة الشركات عاملاً أساسياً في نجاحه المالي والتشغيلي المستمر. يعد هذا الالتزام ضروريًا لاستراتيجية نمو البنك وتطلعاته المستقبلية، وغرس الثقة في المستثمرين والعملاء والشركاء والمجتمعات. ولضمان حماية مصالح أصحاب المصلحة المتنوعين، يقوم المشرق باستمرار بمراجعة وتعزيز نهج حوكمة الشركات الخاص به. وهذا يضمن بقاء البنك في طليعة أفضل الممارسات، والتكيف مع البيئة التنظيمية والسياسات والأعمال المتطورة.

في عام 2023، أجرى البنك عملية لمراجعة وتحديث إطار حوكمة المجموعة بالكامل بما في ذلك جميع السياسات والمواثيق ذات الصلة لمجلس الإدارة واللجان بما يتماشى مع أفضل الممارسات ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولوائح هيئة الأوراق المالية والسلع.

علاوة على ذلك، قام البنك بتوسيع إطار الحوكمة ليشمل الشركات التابعة المحلية والإقليمية والدولية، مما عزز الرقابة على هيكل المجموعة وفقًا للوائح المعمول بها ومبادئ وسياسات وآليات حوكمة البنك.



يلتزم المشرق بمعايير عالية لحوكمة الشركات مع ضمان الامتثال للوائح المعمول بها ذات الصلة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية وبورصات السلع.

الإنجازات الرئيسية في عام 2023

تعزيز المواهب الوطنية الإماراتية

في عام 2023، نفذ المشرق مبادرات هامة للتوطين، حيث قاد استراتيجية التوطين الجديدة التي تم الانتهاء منها ومشاركتها مع الرئيس التنفيذي للمجموعة ورؤساء المجموعة. وقام البنك بتجديد برنامج التدريب الداخلي وإطلاقه لتعزيز تنمية المواهب. بالإضافة إلى ذلك، أظهر إكمال الدفعة الثالثة من برنامج ACE بنجاح التزام البنك بتعزيز مهارات القوى العاملة الإماراتية لديه. **ومن خلال مجموعات التركيز الدقيقة المستندة إلى نتائج استطلاع سعداتي لعام 2022، اكتسب البنك رؤى قيمة لمزيد من التحسينات.** والأهم من ذلك، أن المشرق لم يتجاوز هدف التوظيف الخاص به فحسب، بل حقق أيضًا أهداف التوطين في قطر والكويت والبحرين، مما عزز تفانيه تجاه القوى العاملة الإقليمية.

تعتمد أهداف التوطين على نظام تأشير البنك المركزي والذي يأتي في شقين، النقاط التشغيلية التي حققناها عام 1986 مقابل الهدف البالغ 1814 ونقاط التوظيف التي حققناها 123 مقابل الهدف البالغ 120. **اعتبارًا من ديسمبر 2023، أربعة من لجنة الإدارة التنفيذية للبنك أعضاؤها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة.** تبلغ نسبة التوطين الإجمالية المستهدفة 45%، ومن المقرر تحقيقها بحلول ديسمبر 2026.

تطوير تجربة البيع بالجملة الرقمية

يركز الاستوديو الرقمي بالجملة على أربع ركائز - تحسين تجربة العملاء، وتحديد فرص زيادة الإيرادات، وتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر، و الكفاءة التشغيلية. **حقق فريق التحليلات المتقدمة لدينا إنجازات كبيرة في بناء نماذج داخلية واستخدام البيانات الضخمة الخاصة والخارجية لتحديد فرص الأعمال الجديدة. يعتبر المشرق رائداً إقليمياً، كونه أول بنك يقدم نماذج لغوية كبيرة للتحليلات في الوقت الفعلي.** خلال العام، قدم المشرق نظام التعرف الإلكتروني على الوجه (EFR) للحصول على تجربة تأهيل غير ورقية بنسبة 100% في حسابات CIBG. تتيح هذه الميزة المصادقة الرقمية لعدد غير محدود من الموقعين عبر طبقات ملكية متعددة. وهذا هو الأول من نوعه في المنطقة للشركات الكبيرة. **لقد شرعنا أيضًا في اتخاذ القرارات المستندة إلى البيانات المستندة إلى الذكاء الاصطناعي لتنفيذ المبيعات التجارية لأعمال FI الخاصة بنا.** أنشأ المشرق استوديو (فينيتشر ستوديو) المملوك له بنسبة 100%؛ (نيو فينيتشر) في مركز دبي المالي العالمي خلال الربع الرابع من عام 2023. ستعمل (نيو فينيتشر) على تسويق الأصول الرقمية وتشكيل شراكات مع استكشاف فرص الاستثمار مع شركات التكنولوجيا المالية الإقليمية والعالمية بالإضافة إلى زيادة الوعي بالعلامة التجارية حول الابتكار من خلال المشاركة الوثيقة مع أصحاب المصلحة في النظام البيئي. وقع البنك مذكرة تفاهم بارزة في ديسمبر 2023 مع أحد شركاء التكنولوجيا المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة لتقديم منتجات وخدمات تعويض الكربون لعملائنا من الشركات.

ابتكار تجربة البيع بالتجزئة الرقمية

في عام 2023، أجرت المجموعة المصرفية للأفراد (RBG) تحولًا كبيرًا، بناءً على الزخم القوي لعام 2022. وتركزت جهودنا على تبسيط وتوحيد وتحصين بنيتنا التحتية الرقمية، مما يؤهلنا للتوسع الإقليمي. **لقد كشفنا النقاب عن العديد من الميزات التي تركز على العملاء عبر قطاعات متنوعة، ولا سيما رفع مستوى واجهات الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول والإنترنت.** لم تسهل بنيتنا التحتية الرقمية المحسنة الإطلاق الناجح لتطبيق المشرق الشهير الحاصل على تصنيف ممتاز في متجر التطبيقات فحسب، بل مكنتنا أيضًا من **قيادة السوق من خلال مبادرات رائدة في إدارة الثروات الرقمية والخدمات المصرفية الواعية بالمناخ كأمثلة رئيسية.** بالإضافة إلى ذلك، قدمنا إمكانات خدمة مبتكرة للعملاء ومديري العلاقات، مما أدى إلى توسيع نطاق بصمتنا الرقمية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

المشرق mashreq

المكافآت والتقدير

جائزة "Great Place To Work"

1,285

فردًا تم توظيفهم على مستوى العالم 2023.

42%

يمثلون المرشحين المتنوعين.

في عام 2023، نفذ المشرق مبادرات مهمة في مجال الموارد البشرية لتعزيز الفعالية التنظيمية. خضعت منظمة PICG لعملية إعادة هيكلة، حيث تم إنشاء أقسام متخصصة تركز على التطوير التنظيمي وخبرة الموظفين وعلاقات الموظفين. تم تقديم عرض جديد لقيمة الموظف، للتأكيد على التزام البنك تجاه القوى العاملة لديه.

تم إطلاق برنامج التحول الرقمي التابع لمجموع (مجموعة رأس المال الفكري للناس) (PICG) لترقية الأنظمة ودمجها في منصة موحدة. **تضمنت مبادرات رأس المال الفكري وتطوير المؤسسة إطلاق البرنامج التعريفي العالمي وتجديد برنامج المواهب ذات الإمكانات العالية، المعروف الآن باسم (ليبد) القيادة والمشاركة وتسريع التنمية.**

شهدت إدارة الأداء مراجعة شاملة، مما أدى إلى عملية تقييم مبسطة مع عمليات فحص مخفضة من 3 إلى 2 (نصف العام والسنوي فقط). كما تمت مراجعة مقياس تقييمات الأداء لنهاية العام من 3 إلى 4، مما يوفر تقييمًا أكثر دقة.

تعزيز الأفراد ورأس المال الفكري

وفي مجال المكافآت والتقدير، **تم تعزيز عروض التأمين للموظفين في دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.** تم تقديم نظام تقدير عالمي جديد يسمى القيمة، بهدف تحديد ومكافأة الأداء المتميز بشكل مناسب. تمت مراجعة الأجور والمزايا في شبكة المشرق العالمية (MGN) بشكل مستمر، مما أدى إلى العديد من التحسينات لتتماشى مع البيئات الاقتصادية المتغيرة في باكستان ومصر. بالإضافة إلى ذلك، تم تقديم منحة استثنائية (راتبين شهريين) بالإضافة إلى علاوة شهرية.

تم تقديم وثيقة الأجور والسياسة الجديدة تمامًا لشركة PICG للكيانين الجديدين في المشرق، بنك المشرق الرقمي في باكستان والمشرق العماني. تم إطلاق جلسات (تواصل مع الناس) لتحسين مشاركة الموظفين على مستوى العالم، حيث تم عقد جلستين ناجحتين خلال العام.

وفي مجال اكتساب المواهب، تم توظيف 1,285 فردًا على مستوى العالم 2023، 42% منهم يمثلون المرشحين المتنوعين. وكجزء من عمليات الإغلاق المخطط لها لشركتين تابعتين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تقنية وكفاءات)، تم نقل حوالي 500 موظف بسلاسة إلى جدول رواتب بنك إيناز وبنك المشرق.

كما حصل المشرق على جوائز مرموقة، بما في ذلك جائزة "Great Place To Work" لكونه أفضل مكان للعمل في قطاع تكنولوجيا المعلومات في الهند، والتي يمنحها معهد (جريت بلاس تو وورك) كما تم تكريم البنك أيضًا بجائزة ETHR لأفضل الأماكن للنساء للعمل من قبل (ايكونوميك تايمز اتش ار) في (ام جي ان الهند) وجاء المزيد من التكريم من وزارة العمل في قطر، تقديراً للدعم الذي يقدمه بنك المشرق في قطر لتحقيق أهدافه.

.

إشراك المسؤولية الاجتماعية للشركات (CSR) والمساهمات الاجتماعية

يعمل المشرق بشكل وثيق مع شركائه في المجتمع لإنشاء مجتمع محلي مزدهر وشامل يشعر فيه الجميع بالتقدير.

وبالتعاون مع شركاء البنك، تم دعم عدد كبير من المبادرات المحلية على مدار العام، وسيتم تسليط الضوء على بعضها أدناه.

حملة رمضانية للتوعية بهدر الطعام	CSR	غير نقدي
أنشطة المشاركة الداخلية للجنة المشرقي حول تمكين المرأة 2023		
المشاركة في كوب 28	ESG	5,500,000 درهم
Climb2Change - تنظيف أعلى 7 جبال في العالم و7 معسكرات أساسية - المرحلة الأولى		814,740 درهم

تحديد أولويات المبادرات البيئية والاجتماعية والحوكمة

في عام 2023، أظهر المشرق التزاماً قوياً بالاستدامة من خلال مبادرات مثل Climb2Change وبرنامج تعليمي شامل حول الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما عزز ثقافة المسؤولية على مستوى مجلس الإدارة. شارك البنك بفعالية في مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28)، بما يتماشى مع خطة العمل المناخية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

حصل المشرق على إشادة لمساهمته في تعهد اتحاد مصارف الإمارات بالتمويل المستدام بقيمة تريليون درهم، مع الالتزام بتسهيل 110 مليار درهم (30 مليار دولار) لمشاريع التكيف. ومع أكثر من 30 صفقة تمويل مستدام منذ عام 2021، بما في ذلك قرض مرتبط بالاستدامة بقيمة 2.5 مليار دولار لشركة بابكو للطاقة، أظهر المشرق براعته في مجال التمويل المستدام. تؤكد المنصات الرقمية الرائدة مثل حساب Nature Saver والشراكة مع ecolytiqg Visa لرؤى الكربون على التزام البنك بالتأثير البيئي.

إن مبادرة "طبيعة الإشعار" التي أطلقها البنك، واستخدام المواد البلاستيكية المعاد تدويرها بنسبة 100٪، والتعهد بمعيار Net-Zero الخاص بمبادرة الأهداف المستندة إلى العلوم (SBTi) تسلط الضوء بشكل أكبر على نهج الاستدامة الشامل الخاص به. تؤكد الجوائز مثل "أفضل التزام بالمبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإمارات العربية المتحدة 2023" وختم Majra Impact Seal - Gold Tier 2022 على ريادة المشرق في التميز المالي العالمي. تشهد شهادة LEED Zero Energy لمقرها العالمي على التزامها بموارد صافية صفرية وعمليات كربون.

تعزيز أمن المعلومات وحماية البيانات

خلال عام 2023، شهدت مجموعة أمن المعلومات (ISG) في المشرق عامًا تحوليًا تميز بمبادرات مهمة. **وقد مكّنت الشراكة المعززة مع التكنولوجيا من تقليل بعض المخاطر الأمنية التشغيلية الرئيسية، المتعلقة بحماية محطات العمل، وحماية DDoS، وتقليل نقاط الضعف في أصول تكنولوجيا المعلومات الرئيسية، وما إلى ذلك.** وقد مكنت ISG من مبادرات الأعمال الإستراتيجية في مصر وباكستان وكذلك الإمارات العربية المتحدة. حافظ البنك على علاقات قوية مع الجهات التنظيمية لأمن المعلومات على مستوى العالم، مما أدى إلى تقييمات إيجابية دون أي نتائج سلبية. إن الالتزام المستمر بالامتثال للإطار التنظيمي، بما في ذلك تجديد شهادات PCI-DSS وSWIFT CSP، وCBUAE NESA، أظهر التزام البنك بأحدث معايير الأمان، وتعزيز الثقة مع المنظمين وشركاء الأعمال والعملاء. **كان تعزيز ضوابط حماية البيانات ومنتدى الخصوصية أمرًا بالغ الأهمية في تعزيز أمن البيانات التجارية والشخصية عبر المؤسسة بأكملها، بالإضافة إلى تعزيز حل إدارة الخصوصية.** واصلت ISG تحولها من خلال إطلاق تقييم لوضع أمن المعلومات في البنك، والذي سيساهم في تعزيز استراتيجية أمن المعلومات الخاصة بها للفترة 2024-2026.

في عام 2023، نفذت المجموعة المصرفية للأفراد عملية ترحيل وتقارب Neo في دولة الإمارات العربية المتحدة مما أدى إلى توحيد المعايير وتجربة عالية للعملاء، وأطلقت e&Neo في مصر لتوسيع نطاق الوصول إلى السوق، والاندماج في شبكة الدفع الفوري الوطنية في مصر. بالإضافة إلى ذلك، يعمل الفريق على تعزيز مرونة النظام لضمان تجربة سلسة ومثالية للعملاء.

قامت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والدولية في المشرق بتشغيل منصة الشركة الإستراتيجية، تايتان، في أربعة دول لتبسيط معاملات النقد والدفع. أصبح المشرق رائداً في مجال رقمنة المجموعات من خلال إطلاق الحل الجديد. (مايند جيت) إن إطلاق منصة تجارية رقمية حديثة والتكامل المباشر لتطبيقات تخطيط موارد المؤسسات للعملاء (ERP) يجسد التزام البنك بالكفاءة والابتكار.

شهدت البرامج والمشاريع الرئيسية تقدمًا كبيرًا من خلال إنشاء مكتب التحول، الذي ساهم في تشكيل برامج النمو الرئيسية مثل بنك التجزئة الرقمي الباكستاني، واستبدال وتحديث الخدمات المصرفية الأساسية في 3 أسواق رئيسية، والارتقاء بمشهد الخزانة، وتوسع المشرق إلى بيئة جديدة. الجغرافيا، بالإضافة إلى المزيد.

تعزيز التكنولوجيا

وفي مجال تجربة العملاء والتركيز على الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة، **أطلق المشرق روبوت المحادثة القائم على الذكاء الاصطناعي الذي يعمل على أتمتة التعامل مع الخدمة الذاتية لأكثر من 80 سيناريو مختلفًا، كما شهد أيضًا بدء تحليل إطار بيانات التكنولوجيا البيئية والاجتماعية والحوكمة مما يؤكد تفاني البنك في الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة.**

تم تحقيق العديد من الإنجازات في مجال تحديث المدفوعات، متجاوزًا التفويضات التنظيمية - كان المشرق رائدًا في المنطقة في تنفيذ حلول الدفع الأسرع AANI وBUNA، ونفذ تفويض الدفع الإيجابي، وواصل رحلته للترقية إلى ISO20022، بالإضافة إلى الكثير غيرها.

كانت حلول الذكاء الاصطناعي/تعلم الآلة المبتكرة في صميم تعزيز الامتثال وإدارة المخاطر، **حيث قدم المشرق منصة Eagle Eye الخاصة به لتعزيز قدرات التحقيق، وأنظمة مراقبة المعاملات المصرفية المراسلة، ونظام إدارة قضايا المحكمة المملوء بقدرات الذكاء الاصطناعي/تعلم الآلة الذي أظهر كفاءة في العمليات القانونية.**

تم إنشاء قدرات إدارة البيانات والاستخبارات من خلال التنفيذ الكامل للبنية التحتية الجديدة لـ Data Lake (الإرث القديم)، ومنصة البيانات المتحركة في الوقت الحقيقي التي تخلق تدفقات جديدة لتوليد الإيرادات، وتم وضع حوكمة البيانات لمراقبة جودة البيانات وتحسينها. تعمل أتمتة إعداد التقارير التنظيمية عبر البلدان على تحسين الدقة والكفاءة والامتثال.

وقد بذل المشرق المزيد من الجهود لتحسين المرونة والاستقرار، مما أدى إلى انخفاض كبير في الحوادث والتأثيرات، **في حين أدت ضوابط العمليات الفعالة إلى انخفاض بنسبة مضاعفة في الحوادث المتعلقة بالتغيير.** إن تكليف مراجعات البنية المؤسسية والتصميم للمبادرات المستمرة يعكس الالتزام بعمليات إدارة الخدمة المبسطة والمراقبة.

روبوت المحادثة القائم على الذكاء الاصطناعي

التعامل مع الخدمة الذاتية لأكثر من 80 سيناريو مختلفًا.

منصة Eagle Eye

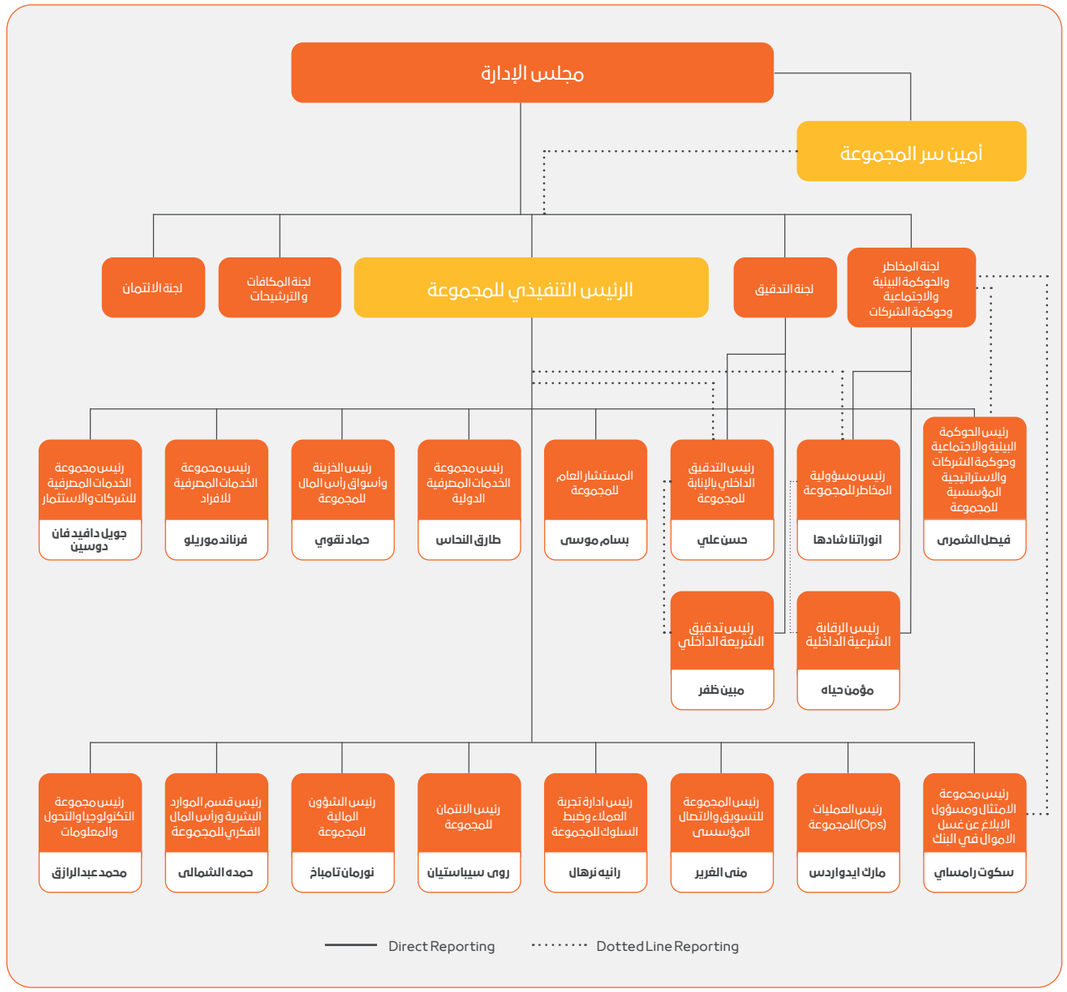
لتعزيز قدرات التحقيق، وأنظمة مراقبة المعاملات المصرفية.

ضوابط العمليات الفعالة

أدت إلى انخفاض بنسبة مضاعفة في الحوادث المتعلقة بالتغيير.

هيكل ونموذج الحوكمة

الهيكل التنظيمي (ديسمبر 2023)



يكمن أحد العناصر المحورية في هيكل حوكمة البنك في التسلسل الإداري، الذي يلعب دورًا حاسمًا في دعم الحوكمة الجيدة بالطرق التالية:

ويساهم إطار إعداد التقارير المحدد جيدًا هذا في التزام البنك الشامل بالحوكمة الفعالة ويضمن أن الوظائف الرئيسية تعمل باستقلالية ومساءلة.

إن رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ورئيس الرقابة الشرعية الداخلية مستقلان ويقدمان تقاريرهما إلى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة بمجلس الإدارة.

يقدم رئيس قسم الامتثال للمجموعة ومدير الإبلاغ عن غسل الأموال بالبنك تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ولديه إمكانية الوصول المباشر إلى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة.

رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي مستقلان ويتبعان لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.

أمين سر شركة المجموعة مستقل ويقدم تقاريره إلى مجلس الإدارة.

لمزيد من المعلومات حول لجان مجلس الإدارة، يرجى الرجوع إلى قسم لجان مجلس الإدارة في هذا التقرير.

فيما يلي قائمة بالشركات التابعة للبنك كما في 31 ديسمبر 2023:

اسم	مكان التأسيس (أو التسجيل) والتشغيل	نسبة ملكية الملكية (%)		النشاط الرئيسي
		31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2022	
شركة فرعية				
شركة سكون للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	64.76%	64.46%	التأمين وإعادة التأمين
مايندسكيب منطقة حرة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	خدمات تكنولوجيا المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	الوساطة
المشرق كابيتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	إدارة الأصول والصناديق
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	99.80%	99.80%	شركة التمويل الاسلامي
إنجاز للخدمات منطقة حرة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	مقدم الخدمة
إنفيكتوس المحدودة	جزر كايمان	100.00%	100.00%	مركبة ذات أغراض خاصة
التقنية لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	خدمات التوظيف
الكفاءات لخدمات التوظيف شركة الشخص الواحد ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	خدمات التوظيف
شبكة المشرق العالمية	مصر	100.00%	100.00%	خدمات التوظيف
المشرق للخدمات العالمية (الخاصة) المحدودة	باكستان	100.00%	100.00%	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع "دي ام سي سي"	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	تجارة
IDFAA لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	مزود خدمة الدفع
أصول – شركة تمويل (ش.م.ع)*	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	100.00%	تمويل
بنك المشرق باكستان المحدود	باكستان	100.00%	-	الخدمات المصرفية
مشروع المشرق نيو	الإمارات العربية المتحدة	100.00%	-	شركة رأس المال الاستثماري

*تحت التصفية.

كما في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2022، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالية:

اسم	مكان التأسيس (أو التسجيل) والتشغيل	حجم حصة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
شريك محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	23.61%	خدمة المحفظة الرقمية
مشروع مشترك نون للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	51%	خدمة المحفظة الرقمية

في عام 2023، واصل المشرق تعزيز نموذج حوكمة الشركات التابعة من خلال مراجعة ودمج التغييرات في إطار عمل الشركات التابعة للمجموعة.

حوكمة الشركات الفرعية والاشراف على هيكل المجموعة

بعد تحديث إطار حوكمة الشركات للمجموعة والالتزام بالقوانين ذات الصلة، يحتفظ المشرق بالإشراف على هيكل مجموعته مع الحفاظ على استقلالية كياناته. يتعين على كل كيان من الكيانات الدولية التابعة للمجموعة الالتزام بسياسات حوكمة الشركات الخاصة بالمجموعة والقوانين واللوائح المعمول بها والتي تنطبق في ولايتها القضائية.

يدير المشرق عدداً من الشركات التابعة والفروع والمكاتب التمثيلية في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى المستوى الدولي، وتمتد في ولايات قضائية في أوروبا وأمريكا وأفريقيا والشرق الأوسط وآسيا.

يتعين على جميع الشركات الدولية التابعة للمجموعة وفروعها ومكاتبها التمثيلية الالتزام بسياسة حوكمة الشركات لمجموعة المشرق والقوانين واللوائح المعمول بها والتي تنطبق في ولايتها القضائية.

في عام 2023، واصل المشرق تعزيز نموذج حوكمة الشركات التابعة من خلال مراجعة ودمج التغييرات في إطار عمل الشركات التابعة للمجموعة ووضع آلية لمراقبة مجلس الإدارة على الشركات التابعة له.

فعالية مجلس الإدارة والإشراف عليه

الملفات الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة	208
تعيين مجلس الإدارة	213
التمثيل النسائي في المجلس	213
أداء مجلس الإدارة وتقييمه	213
تدريب وتطوير مجلس الإدارة	213
اجتماعات مجلس الإدارة	213
مكافأة مجلس الإدارة	214
أعضاء مجلس الإدارة ومساهماتهم في الأطراف ذات العلاقة	214
إشراف مجلس الإدارة على تضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة	215
إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر	215
إشراف مجلس الإدارة على الالتزام والضوابط الداخلية	215

الملفات الشخصية لأعضاء مجلس الإدارة



معالي السيد عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي

تم تعيين السيد. عبد العزيز الغرير رئيساً لمجلس الإدارة في عام 2019. ويحظى سعادة السيد عبد العزيز الغرير بخبرة تزيد عن 30 عاماً في مجال الخدمات المصرفية والمالية. يشغل عبد العزيز عبد الله الغرير منصب عضو مجلس إدارة البنك منذ أكثر من 25 عاماً. وهو حاصل على درجة الشرف في الهندسة الصناعية من جامعة ولاية كاليفورنيا بوليتكنيك.

التعيينات الخارجية:

- رئيس مجلس إدارة شركة عمان للتأمين ش.م.ع
- رئيس مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة دبي
- رئيس مجلس إدارة اتحاد مصارف الإمارات
- عضو مجلس الإدارة - الصندوق الخيري الإسلامي العالمي للأطفال بالشراكة مع اليونيسيف والبنك الإسلامي للتنمية
- رئيس مجلس إدارة صندوق عبد العزيز الغرير لتعليم اللاجئين
- رئيس مجلس الإدارة – مسافي ذ.م.م
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة عبد الله الغرير التعليمية
- رئيس فخري وعضو مجلس إدارة مجلس الشركات العائلية - الخليج
- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الغرير القابضة المحدودة
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الغرير للاستثمار ذ.م.م



السيد علي راشد لوتاه ● ● ●
نائب رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي

تم تعيين السيد علي راشد لوتاه في مجلس إدارة المشرق عام 1996. وهو رجل أعمال وخريج هندسة مدنية من جامعة كلاركسون في الولايات المتحدة.

التعيينات الخارجية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة عمان للتأمين.
- رئيس مجلس إدارة شركة أصول للتمويل ش.م.ع.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المشرق الإسلامي للتمويل ش.م.ع



السيد سعيد سيف الغرير ● ●
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي

تم تعيين السيد سعيد سيف الغرير في مجلس إدارة المشرق عام 2021، وهو حاصل على شهادة في الهندسة الميكانيكية من جامعة نورث إيسترن في بوسطن بالولايات المتحدة الأمريكية. وهو رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات في بنك المشرق. يشغل السيد سعيد أيضًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة الغرير للسلع.

التعيينات الخارجية:

- عضو مجلس إدارة - مجموعة الغرير ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة - الغرير الأولى
- عضو مجلس إدارة - غرف تجارة دبي
- عضو مجلس إدارة - شركة تغليف للصناعات

مفتاح عضوية لجنة مجلس الإدارة

● **رئيس لجنة** ● **لجنة التعويضات والترشيحات** ● **لجنة الائتمان**
● **لجنة التدقيق** ● **لجنة المخاطر والامتثال للمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة**



السيد جون إيوسيفيديس ● ● ●
عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

تم تعيين السيد جون إيوسيفيديس في مجلس إدارة بنك المشرق في عام 2021. السيد. إيوسيفيديس هو مدير تنفيذي يحظى باحترام كبير وحائز على جوائز ويتمتع بخبرة تزيد عن خمسة وثلاثين عاما في القطاع المالي، حيث يقود مؤسسات كبيرة متعددة الجنسيات والإقليمية في جميع أنحاء الشرق الأوسط وآسيا والمحيط الهادئ. وحاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة موناش بأستراليا. شغل السيد إيوسيفيديس سابقًا منصب الرئيس التنفيذي لنور بنك ويشغل حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الغرير للاستثمار ذ.م.م.

التعيينات الخارجية:

- مدير مستقل أول - شركة (هيلينك بنك) العامة المحدودة في قبرص



السيد إياد ملص ● ●
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

تم تعيين السيد إياد ملص في مجلس إدارة بنك المشرق في عام 2021. وهو مدير تنفيذي متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن 30 عاما في العديد من المناصب العليا في العديد من البلدان والصناعات، بما في ذلك العقارات وتجارة التجزئة والترفيه والخدمات المالية والصناعات. الاستثمارات ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية. شغل السيد ملص سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لشركة ماجد الفطيم القابضة ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة الغرير الأولى ذ.م.م.

التعيينات الخارجية:

- عضو مجلس إدارة - شركة الأسمنت الوطنية ش.م.ع
- عضو مجلس إدارة - تيم هورتنز الشرق الأوسط



لسيد راشد سيف سعيد الجروان الشامسي ● ● ● ● ●
عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي

تم تعيين السيد راشد سيف الجروان في مجلس إدارة بنك المشرق في عام 2013.

يتمتع السيد الجروان بخبرة تزيد عن 40 عامًا في صناعة النفط والغاز ويحمل درجة البكالوريوس. حاصل على درجة البكالوريوس في هندسة البترول والغاز الطبيعي من جامعة ولاية بنسلفانيا بالولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة دانة غاز ش.م.ع
- عضو مجلس إدارة - شركة عمان للتأمين ش.م.ع
- عضو مجلس إدارة - الغرير القابضة المحدودة
- عضو مجلس إدارة - مؤسسة الإمارات العامة للبترول (إمارات)

مفتاح عضوية لجنة مجلس الإدارة

● رئيس لجنة ● لجنة التعويضات والترشيحات ● لجنة الائتمان
● لجنة التدقيق ● لجنة المخاطر والامتثال للمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة

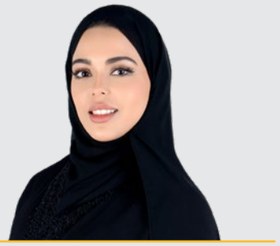


السيد راشد سيف أحمد الغرير ●
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي

تم تعيين السيد راشد سيف أحمد الغرير في مجلس إدارة بنك المشرق في عام 2013.

التعيينات الخارجية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأسمنت الوطنية ش.م.ع
- رئيس مجلس الإدارة - شركة تغليف للصناعات (ذ.م.م(
- العضو المنتدب - شركة الجزيرة للبتروكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - الغرير الأولي
- عضو مجلس إدارة - سيف الغرير للاستثمار
- عضو مجلس إدارة - شركة الغرير للحديد والصلب AGIS
- عضو مجلس إدارة - شركة غيوم الخليج (للألمنيوم (GulEx
- عضو مجلس إدارة - شركة الطويلة للألمنيوم TALEX
- عضو مجلس إدارة - الشركة العربية للتغليف
- عضو مجلس إدارة - شركة أثير العقارية



شيماء العبيدلي
أمينة سر المجموعة

تم تعيين شيماء العبيدلي أمينة سر المجموعة في مايو 2022.

تتمتع شيماء بخبرة تزيد عن 14 عامًا في مجال الحوكمة والتنظيم عبر مختلف الأدوار التي شغلتها في القطاع المصرفي، وكانت آخر مرة شغلت فيها منصب أمين سر مجلس إدارة بنك دبي التجاري. شيماء هي أمين سر مجلس إدارة معتمد من معهد حوكمة وسوق دبي المالي، وهي حاصلة على درجة البكالوريوس في القانون والاقتصاد من جامعة الجزيرة ودرجة البكالوريوس في الشريعة والقانون من جامعة الشارقة.

شيماء حاصلة أيضًا على شهادة متقدمة في حوكمة الشركات من معهد الحوكمة القانونية المعتمد في المملكة المتحدة وهي عضو منتسب له .

مفتاح عضوية لجنة مجلس الإدارة

● رئيس لجنة ● لجنة التعويضات والترشيحات ● لجنة الائتمان
● لجنة التدقيق ● لجنة المخاطر والامتثال للمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة

تعيين أعضاء مجلس الإدارة

يتم انتخاب مجلس إدارة المشرق من قبل المساهمين في الجمعية العامة، ويكون مجلس الإدارة المنتخب مسؤولاً أمام المساهمين. من بين مسؤولياته، يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن تحديد وتوجيه مدى تقبل المخاطر والضوابط الفعالة وإدارة المخاطر في البنك.

يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة الكاملة للقيام بجميع الأنشطة اللازمة لتوفير الرقابة والتوجيه الاستراتيجي الفعال فيما يتعلق بالبنك وإدارته.

تشمل مهام المجلس ما يلي:

- وضع استراتيجية البنك
- تحديد الرغبة في المخاطرة والإشراف على إدارة المخاطر
- الإشراف على التقارير المالية والضوابط الداخلية والاتصالات والإفصاح العام
- تحديد هيكل حوكمة الشركات في البنك - بما في ذلك المبادئ والتوجيهات والممارسات - التي تحدد العلاقات الأساسية بين مجلس الإدارة ولجانه والإدارة والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين

يعطي المشرق الأولوية لوجود مجلس إدارة قوي لخدمة مصالح أصحاب المصلحة المعنيين. يتعين على أعضاء مجلس الإدارة في بنك المشرق إعادة انتخابهم كل ثلاث سنوات وفقًا للمرسوم بقانون اتحادي رقم [32] لسنة 2021 في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك. تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة الحاليين لبنك المشرق في عام 2021 لمدة ثلاث سنوات.

التمثيل النسائي في المجلس

وفي مجلس الإدارة الحالي الذي عينته الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2021/04/19، لم يكن هناك أي تمثيل نسائي في المجلس، ولم يتم ترشيح أي مرشحة. ومع ذلك، يدرك المشرق أهمية التمثيل النسائي وسيعمل على معالجة هذه المسألة في دورة مجلس الإدارة في عام 2024.

أداء مجلس الإدارة وتقييمه

تعتبر عملية التقييم أداة حيوية لتطوير مجلس الإدارة وتعزيز الثقة المتبادلة بين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وأصحاب المصلحة في البنك. ويتضمن تقييم كفاءة الاجتماعات، وصنع القرار، والتمثيل الخارجي، ومدى وفاء لجان مجلس الإدارة بمسؤولياتها. قام مجلس الإدارة بتعيين مستشار خارجي لإجراء تقييم مجلس الإدارة لعام 2022، وبالتالي بالنسبة لعام 2023، تم إجراء عملية تقييم مجلس الإدارة داخليًا وتمت مراجعة النتائج في لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة حيث تم التوصل إلى أن مجلس الإدارة مستمر في العمل بفعالية مع تحديد بعض المجالات للتحسين.

تدريب وتطوير المجلس

يلتزم البنك بإجراء تقييم وتحديث منتظم لمهارات ومعارف مجلس إدارته لتتماشى مع الإستراتيجية العامة للبنك والبيئة التشغيلية. يتفاعل مجلس الإدارة مع الإدارة العليا في موضوعات متخصصة ويمكنه الحصول على مشورة مهنية مستقلة للوفاء بواجباته.

في عام 2023، عملت أمانة الشركة وفريق حوكمة الشركة بشكل وثيق مع أصحاب المصلحة في جميع أنحاء المجموعة لإعداد خطة تدريب شاملة لمجلس الإدارة. في الفترة المشمولة بالتقرير، شارك أعضاء مجلس الإدارة في جلسات تفصيلية قدمتها خبرات خارجية تغطي موضوعات تتعلق بمخاطر المناخ والبيئة والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة وأمن المعلومات والامتثال.

اجتماعات مجلس الإدارة

تتم الموافقة على الجدول السنوي لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان من قبل مجلس الإدارة بكامل هيئته في شهر ديسمبر. يتم تعميم جميع دعوات الاجتماع في بداية العام. يتم إعداد جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة من قبل أمين سر شركة المجموعة بالتنسيق مع رئيس مجموعة مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة. يتم توزيع حزم المجلس قبل الاجتماعات المقررة. عقد مجلس الإدارة خلال عام 2023 سبعة (7) اجتماعات بلغت نسبة حضور المجلس منها 100%.

تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	عدد حضور المديرين	اسماء المديرين الغائبون	عدد قرارات مجلس الإدارة التي تم تمريرها
31 يناير 2023	7/7	لا يوجد	5
6 أبريل 2023	7/7	لا يوجد	1
27 أبريل 2023	7/7	لا يوجد	6
26 يوليو 2023	7/7	لا يوجد	6
25 سبتمبر 2023	7/7	لا يوجد	5
26 أكتوبر 2023	7/7	لا يوجد	5
12 ديسمبر 2023	7/7	لا يوجد	6

يناقش مجلس الإدارة ولجانه بانتظام الموضوعات التي تعتبر أساسية لاتجاه المشرق، بما في ذلك أداء الأعمال، والتخطيط طويل المدى، واستراتيجية الميزانية، والرغبة في المخاطرة وإدارتها، والمسائل الأساسية الأخرى حسب الحاجة.

صندوق حقائق المجلس

- عقد مجلس الإدارة ولجانه 27 اجتماعًا في عام 2023
- هناك أربع لجان تابعة لمجلس الإدارة
- جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين
- يتم تنفيذ نماذج إقرار مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي
- تستخدم مجلس الإدارة واللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة منصة Diligent للحفاظ على السرية
- يتم إجراء تقييم سنوي لمجلس الإدارة
- نسبة حضور أعضاء مجلس الإدارة 100% لاجتماعات مجلس الإدارة المقررة خلال عام 2023

فيما يلي تفاصيل الأعمال الرئيسية التي تمت مناقشتها في اجتماعات مجلس الإدارة الرئيسية على مدار العام:

المواضيع التي تمت مناقشتها	الاجتماعات التي تم فيها مناقشة المواضيع						
	يناير	أبريل	يوليو	سبتمبر	اكتوبر	ديسمبر	
الأداء المالي والتخطيط والرقابة	●	●	●		●		
الميزانية والاستراتيجية						●	
تحديثات الأعمال	●	●	●	●		●	
التدقيق والضوابط الداخلية	●		●		●		
المخاطر والامتثال	●	●	●		●		
تحديثات الحوكمة	●	●	●		●	●	
تقارير لجان مجلس الإدارة	●	●	●	●	●	●	
تقارير لجنة الإدارة	●	●	●	●	●	●	
تحديثات الشركات التابعة		●	●	●	●	●	
تحديثات الخدمات المصرفية الإسلامية				●	●		

مكافأة مجلس الإدارة

Tبلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة في عام 2023 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 3,250,000 درهم إماراتي. لا يحصل مجلس الإدارة على أي بدل إضافي لحضور اجتماعات المجلس أو لجان المجلس.

يبلغ إجمالي المكافآت المقترحة لمجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 والتي سيتم دفعها في عام 2023، 3,250,000 درهم إماراتي، وتخضع لموافقة لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة وموافقة مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين النهائية في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

رئيس مجلس الإدارة	550,000 درهم إماراتي
عضو مجلس الإدارة	450,000 درهم إماراتي

أعضاء مجلس الإدارة ومساهماتهم في الأطراف ذات العلاقة

اسم	المنصب / العلاقة	كما في 31/12/2022	كما في 31/12/2023	التغيير في المساهمة
علي راشد لوتاه	عضو مجلس الإدارة	229,003	229,003	0
راشد سيف الغرير	عضو مجلس الإدارة	1,130	1,130	0
منصور عبد العزيز الغرير	ابن الرئيس	1,543	1,543	0

إشراف مجلس الإدارة على تضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تضارب المصالح

يحتفظ سكرتير شركة المجموعة بسجل لتضارب المصالح لمجلس الإدارة والإدارة العليا. يضمن المشرق الشفافية فيما يتعلق بالمعاملات التي تشمل مجلس الإدارة أو الأطراف ذات الصلة من خلال توفير التفاصيل لمراجعة مجلس الإدارة والموافقة عليها. إذا كان لدى أحد أعضاء مجلس الإدارة تضارب محتمل في المصالح، فإنه يمتنع عن المناقشات والتصويت على المسائل ذات الصلة. يظل مجلس الإدارة على علم بالمصالح والالتزامات الخارجية لأعضائه والإدارة العليا. يلتزم مجلس الإدارة بسياسة تضارب المصالح المصممة خصيصًا لمجلس الإدارة للحفاظ على السلوك الأخلاقي ومنع تضارب المصالح داخل البنك.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لدى المشرق سياسة بشأن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة والتي تهدف إلى ضمان أن التعاملات في المعاملات مع الأطراف ذات الصلة تستوفي معايير الموافقة وإعداد التقارير المناسبة كما هو مطلوب بموجب القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من أن البيانات المالية للبنك تحتوي على الإفصاحات اللازمة لفت الانتباه إلى احتمال تأثر مركزها المالي وأرباحها أو خسائرها بوجود أطراف ذات علاقة وبالمعاملات والأرصدة القائمة، بما في ذلك الالتزامات، مع تلك الأطراف ذات العلاقة.

بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) خلال عام 2023:

أرصدة (درهم إماراتي)	كبار المساهمين	المديرين
القروض والسلفيات	2,841,401	104,186
الودائع/الأدوات المالية بموجب الرهن	791,963	334,998
خطاب الاعتماد والضمانات	1,383,801	251

إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر

يؤكد إطار حوكمة الشركات المعزز في المشرق على الدور المحوري لإدارة المخاطر، التي يشرف عليها مجلس الإدارة. ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الأساسية عن تحديد مدى تقبل مجموعة البنوك للمخاطر وضمان ممارسات فعالة لإدارة المخاطر. تشمل واجبات لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى مجلس الإدارة تقييم فعالية إدارة المخاطر بالمجموعة والأنظمة والضوابط ونتائج اختبارات الضغط والتأكد من أن حوكمة المخاطر بالبنك تشجع تحمل المخاطر المسؤولة في جميع أنحاء المنظمة.

إشراف مجلس الإدارة على الالتزام والضوابط الداخلية

يؤدي مجلس الإدارة دورًا رئيسيًا في الإشراف على التقارير المالية للمشرق، وشفافية ونزاهة إفصاحاته المالية وملاءمة إطار الضوابط الداخلية بالإضافة إلى وظيفة الامتثال الفعالة للمجموعة. يتم تنفيذ ذلك من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والتي تقوم بمراجعة وتقييم حوكمة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) وعملية إعداد التقارير المالية على أساس منتظم وتساعد مجلس الإدارة في ضمان وجود ضوابط داخلية فعالة، من خلال الموافقة على خطة التدقيق الداخلي، و الإشراف على فعالية التدقيق الداخلي ومعالجة أوجه القصور التي تم تحديدها. تتولى لجنة المخاطر والالتزام البيني والاجتماعي والحوكمة بمجلس الإدارة مسؤولية مراجعة وتقييم وظيفة الامتثال. يتم تسجيل المشكلات المثارة في عمليات التدقيق في النظام، ويتم تتبعها لإغلاقها وإبلاغها إلى الإدارة وشركة لجنة التدقيق بانتظام. وفي عام 2023، لم يتم اكتشاف أي مشكلة ذات تأثير كبير.

عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الشركة.

أصدرت إدارة التدقيق الداخلي 100 تقرير خلال عام 2023. ويتم تقديم التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ويتم مناقشة تفاصيل القضايا ذات الصلة في اجتماعات لجنة التدقيق ربع السنوية.

تفاصيل الانتهاكات المرتكبة خلال عام 2023

خلال عام 2023، تم إبلاغ المشرق ببعض الانتهاكات بسبب عدم الامتثال للالتزامات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة وفروعه الخارجية. وقد أدى ذلك إلى فرض عقوبات بسيطة في دولة الإمارات العربية المتحدة (قيد الاستئناف)، وفرع قطر ولندن، وإجراءات تنفيذية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم اتخاذ الإجراءات اللازمة في الاعتبار للامتثال المستقبلي والتفاصيل متاحة عند الطلب.



لجان المجلس

لجنة التدقيق	218
لجنة التعويضات والترشيحات	222
لجنة إدارة المخاطر والالتزام البيئي والاجتماعي والحوكمة	224
لجنة الائتمان	226
اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لمراقبة احتياطيات معادلة الأرباح	228



"تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على التقارير المالية في المشرق، والضوابط الداخلية، وضمان الامتثال للوائح لتعزيز الشفافية والنزاهة والمساءلة."

بيان من رئيس لجنة التدقيق

"أعزائي المساهمين،

يسعدني أن أقدم تقرير لجنة التدقيق للسنة المنتهية في 2023.

الغرض من لجنة التدقيق هو مساعدة مجلس إدارة المشرق في الوفاء بمسؤولياته الرقابية من خلال:

- التأكد من إعداد البيانات المالية وفقًا للسياسات والممارسات المحاسبية المقبولة على نطاق واسع دوليًا والمدعومة بأنظمة حفظ السجلات، وإصدار البيانات المالية سنويًا للجمهور مع رأي مدقق حسابات خارجي مستقل؛
- التأكد من أن البنك لا يقدم بياناته المالية المدققة في اجتماع الجمعية العامة، أو ينشر مثل هذه البيانات علنًا، إلا إذا حصل على عدم ممانعة كتابية مسبقة من البنك المركزي؛
- مراقبة دقة ونزاهة وشفافية البيانات المالية للبنك مع الإفصاح الكافي وفي الوقت المناسب عن البيانات المالية؛
- مراجعة عملية إعداد التقارير المالية ووضع السياسات والممارسات المحاسبية المهمة؛
- ضمان وجود هياكل حوكمة كافية وعمليات رقابية لجميع الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية؛
- التأكد من أن البنك يقوم بإعداد بياناته المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعليمات البنك المركزي.
- تجنب أي إجراء بأي شكل من الأشكال، قد يكشف أو يكشف عن نواياهم فيما يتعلق بتوزيع أو إعادة الأرباح أو الأرباح المحتجزة أو الاحتياطيات أو أي عنصر آخر من رأس المال التنظيمي، ما لم يحصلوا على عدم ممانعة كتابية مسبقة من البنك المركزي؛
- ضمان ممارسات التقييم المتوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإخضاع إطار وهيكل وعمليات تقدير القيمة العادلة للتحقق والتحقق المستقلين؛
- التأكد من نشر البيانات المالية المدققة على الموقع الإلكتروني للبنك مع رأي المدقق الخارجي المستقل خلال مدة لا تزيد عن أربعة أشهر بعد نهاية السنة المالية. ويجب أيضًا نشرها في التقرير السنوي للبنك.
- الإشراف على فعالية وظيفة الرقابة الداخلية في البنك؛
- تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بكامل هيئته لعرضها على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة، فيما يتعلق بتعيين وإعادة تعيين وعزل المدقق الخارجي والموافقة على أتعاب وشروط تكليف المدقق الخارجي ;
- التأكد من مؤهلات واستقلالية المدقق الخارجي؛
- التأكد من قيام المدقق الخارجي بإجراء عمليات التدقيق وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق (ISA) التي تتطلب استخدام نهج قائم على المخاطر والأهمية النسبية في تخطيط عمليات التدقيق وتنفيذها؛
- التأكد من أن نطاق عمليات التدقيق الخارجية يشمل مجالات مثل محفظة القروض ومخصصات الخسائر، والأصول المتعثرة، وتقييم الأصول، وأنشطة التداول والأوراق المالية الأخرى، والمشتقات، وتسنيد الأصول، والتوحيد والمشاركة الأخرى في الأدوات خارج الميزانية العمومية، و إعداد تقارير الركيزة الثالثة ومدى كفاية الضوابط الداخلية على إعداد التقارير المالية.
- الإشراف على أداء وظيفة التدقيق الداخلي في البنك واستقلاليته؛
- مراجعة واعتماد خطة التدقيق الداخلي الشاملة والتقرير ربع السنوي المعد من قبل فريق التدقيق الداخلي.
- التأكد من أن وظيفة التدقيق الداخلي تقوم بشكل مستقل بتقييم مدى الالتزام بالقوانين واللوائح والمعايير والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي؛
- مراجعة فعالية آلية الإبلاغ عن المخالفات في البنك؛ و
- مراجعة التقارير الخاصة بإدارة الشكاوى والحلول للتأكد من أن المعايير المتبعة متوافقة مع لائحة ومعايير حماية المستهلك.

لجنة التدقيق

تشكيل اللجنة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023



جون إيوسيفيديس (رئيس مستقل) | **راشد الجروان** (عضو) | **إياد ملص** (عضو)

اجتماعات لجنة التدقيق في عام 2023:

خلال عام 2023، حققت اللجنة نسبة حضور 100% مع عدم وجود غيابات.

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء الغائبون
27 يناير 2023	3/3	-
14 فبراير 2023	3/3	-
25 أبريل 2023	3/3	-
24 يوليو 2023	3/3	-
24 أكتوبر 2023	3/3	-

اجتمعت اللجنة خمس مرات خلال العام للوفاء بمسؤولياتها المبينة في مواثيقها. وتم عقد اجتماعات منتظمة مع المدققين الداخليين والخارجيين، وفي بعض الحالات دون حضور الإدارة لمناقشة القضايا الناشئة بشكل مستقل. وتضمنت الإنجازات الرئيسية في عام 2023، التوصية بشركة (ديلويت اند توش) كمدققين خارجيين للمجموعة. قامت اللجنة بمراجعة ومراقبة التقدم المحرز في نتائج فحص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن كثب. تمت مناقشة ومراجعة واعتماد مواضيع مختلفة لا تقتصر على ما يلي:

- مراجعة النتائج المالية
- تحديثات التدقيق الداخلي بما في ذلك تدقيق المكتب الرئيسي، والتدقيق الخارجي،
- التدقيق الشرعي الداخلي
- اختيار وتعيين مراجع الحسابات الخارجي
- تحديثات الامتثال بما في ذلك التحديثات التنظيمية
- تحديثات فحص البنك المركزي
- فحص البنك المركزي – تحديثات مصر
- تحديث بشأن وحدة أمين المظالم
- تقارير مراجع الحسابات الخارجي
- تحديثات على خطة التدقيق الداخلي
- تحديثات لدليل التدقيق الداخلي

علاوة على ذلك، قامت اللجنة بمراجعة واعتماد التعديلات التي تم إدخالها على ميثاق التدقيق الداخلي، للحصول على موافقة مجلس الإدارة بكامل هيئته."

جون يوسيفيديس
رئيس لجنة التدقيق

دور لجنة التدقيق فيما يتعلق بالمدقق الخارجي

تقع على عاتق لجنة التدقيق التابعة لمجلس إدارة بنك المشرق مسؤولية دعم تعيين المدقق الخارجي. يتم اختيار المدقق الخارجي بناءً على سياسة اختيار المدققين الخارجيين في المشرق، ومواثيق لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وقواعد تعيين المدققين القانونيين لجهاز أبوظبي للمحاسبة (ADAA). تتولى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية عما يلي فيما يتعلق بالمدقق الخارجي:

- التأكد من أن المدقق الخارجي يشير إلى ما إذا كانت البيانات المالية للبنك تعكس بوضوح ونزاهة المركز المالي وأداء البنك في المجالات الرئيسية.
- الموافقة على سياسة مشاركة المدقق الخارجي ومراجعتها وتنقيحها سنوياً.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة لعرضها على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة فيما يتعلق بتعيين أو إعادة تعيين أو عزل المدقق الخارجي.
- تدوير المدقق الخارجي مرة واحدة على الأقل كل ست سنوات.
- تدوير شريك التدقيق الخارجي المسؤول عن التدقيق كل 3 سنوات. والحفاظ على فترة تهدئة مدتها 3 سنوات قبل إعادة تعيين نفس الشركة كمدقق خارجي؛
- تقييم الجودة الشاملة للمدقق الخارجي سنوياً.
- الموافقة على سياسة الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق (سواء كانت الخدمات المعتمدة أو المحظورة) التي يقدمها المدقق الخارجي وتحديد متطلبات هذه الترتيبات لضمان بقاء المدقق الخارجي مستقلاً وموضوعياً.
- مع الأخذ في الاعتبار أن المدققين الخارجيين لا يقدمون خدمات غير محظورة للتدقيق بموجب القانون الاتحادي رقم 12 لسنة 2014 وميثاق أخلاقيات المحاسبين المهنيين الصادر عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية للمحاسبين والمادة 11 من معايير التقارير المالية والتدقيق الخارجي وقواعد البنك المركزي. التقارير المالية ولوائح ومعايير التدقيق الخارجي
- مراجعة واعتماد شروط مشاركة المدقق الخارجي والتأكد من امتثال خطة المشاركة للوائح ومعايير البنك المركزي.
- عقد اجتماعات مع المدقق الخارجي، في حالة غياب الإدارة العليا، على فترات منتظمة ومناقشة حل المشكلات التي نشأت أثناء عملية التدقيق الخارجي.
- إجراء مناقشات مع المدقق الخارجي بشأن المسائل المتعلقة بالانحطاط المحاسبي، ورأس المال التنظيمي، والإفصاحات التنظيمية، واتساق المعلومات الحكيمة للبنك، وهيكل التقارير ثلاثي الركائز والتقرير السنوي.

- مراجعة الملاحظات التي قدمها مراجع الحسابات الخارجي بشأن الصعوبات التي تمت مواجهتها أثناء عملية المراجعة. مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية؛ مخصصات خسائر القروض وتأثيرات النسب التنظيمية والأرباح ورأس المال؛ المساعدة في الخبراء الخارجيين؛ نهج المدقق الخارجي تجاه الضوابط الداخلية وأوجه القصور؛ الجوانب النوعية والكمية للإفصاحات المالية؛
- مراجعة واعتماد تقرير المدقق الخارجي حول إجراءات مراقبة الجودة في البنك.
- النظر في آراء الإدارة العليا والإدارة والمراجعة الداخلية.
- عرض استنتاجاتها بشأن المدقق الخارجي على مجلس الإدارة.
- مراجعة وتقييم شريك التدقيق الرئيسي للمدقق الخارجي.
- النظر فيما إذا كان المدقق الخارجي قد اتبع خطة التدقيق وقام بتقييم عملية تخطيط التدقيق الخارجي.
- دراسة أداء المدقق الخارجي سنوياً.

المدقق الخارجي

وافق مساهمو المشرق، في اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام 2023، على تعيين شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) كمدقق خارجي للبنك لعام 2023. وقد عملت شركة ديلويت كمدقق خارجي للبنك لمدة عام واحد. شريك التدقيق الخارجي هو موسى الرمحي الذي يشغل هذا المنصب منذ فبراير 2023.

تقوم لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة (BAC)، بالإضافة إلى مسؤولياتها المذكورة، بالإشراف على نهج التدقيق الخارجي والموافقة عليه، وتقييم عوامل مثل الاستقلالية، والتعيين أو إعادة التعيين، وشروط المشاركة، وتناوب شركة التدقيق و/أو الشريك. تقوم لجنة التدقيق في مجلس الإدارة بمراجعة نطاق ونهج التدقيق المقترح، وتتواصل بانتظام مع فريق التدقيق الخارجي على مدار العام لمناقشة التقارير ونتائج التدقيق والتغييرات المحاسبية والمسائل التجارية الأخرى ذات الصلة. تقوم لجنة التدقيق بتقييم أداء واستقلالية وجودة المدقق الخارجي على أساس سنوي، وتأخذ في الاعتبار الشروط التنظيمية والعتبات المتعلقة بالاستقلالية وتناوب شركة التدقيق.

تفاصيل مدقق الحسابات الخارجي

ديلويت هي شركة عالمية رائدة في مجال تقديم خدمات التدقيق والضمان والاستشارات والاستشارات المالية واستشارات المخاطر والضرائب والخدمات ذات الصلة. بناءً على تاريخها الممتد لأكثر من 175 عامًا، تنتشر شركة ديلويت في أكثر من 150 دولة ومنطقة. شركة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) إل إل بي (بورصة دبي للطاقة) هي شركة تابعة في منطقة الشرق الأوسط وقبرص لشركة ("Deloitte NSE LLP ("NSE، وهي شراكة ذات مسؤولية محدودة في المملكة المتحدة وعضو في شركة (ديلويت توش توهماتسو المحدودة)، وهي شركة خاصة في المملكة المتحدة المحدودة بالضمان ("DTTL") DME هي شركة رائدة في الخدمات المهنية مع وجود متواصل في الشرق الأوسط منذ عام 1926 مع 26 مكتبًا في 15 دولة وحوالي 5900 شريك ومدير وموظف.

أتعاب مدقق الحسابات الخارجي

وكانت الأتعاب المدفوعة لمدققي الحسابات الخارجيين للمجموعة مقابل تقديم خدماتهم خلال عام 2023 كما يلي:

مصاريف	(درهم)
رسوم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمشرق	1,130,000
جميع الرسوم الأخرى	840,000

خدمات أخرى

- الاتفاق على الإجراءات المتعلقة بمتطلبات تقديم ملفات XBRL
- تقارير XBRL للمشرق هي المكان الذي يتم فيه إشراك المدققين في تقرير الإجراءات المتفق عليه مع تقديم المعلومات المالية الموحدة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع (SCA). يتضمن ذلك بشكل أساسي المعلومات المالية (البيان المالي الكامل بما في ذلك الملاحظات) على أساس ربع سنوي وسنوي.
- تقرير طويل عن فروع البنك الخارجية كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
- تقرير التدقيق الطويل يتعلق بتوجيهات دائرة الرقابة على البنوك ("BSD") للبنوك الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مارس 2021 حيث يُطلب من المدققين تقديم تقرير عن الإجراءات المختلفة للفروع الخارجية والتي تغطي بشكل أساسي السيولة، مخاطر العملات الأجنبية، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الامتثال التنظيمي، مخاطر الجرائم المالية، مكافحة غسيل الأموال وما إلى ذلك. وفي عام 2023، تم تحديد نطاق مصر ونيويورك والبحرين.

تحفظات المدقق الخارجي

ولم يقدم تقرير مدقق الحسابات الخارجي أي رأي متحفظ بشأن البيانات المالية المرحلية أو السنوية لعام 2023.



"تتولى اللجنة الإشراف تكوين وتخطيط الخلافة لمجلس الإدارة والإدارة العليا، وضمان توافق إطار المكافآت مع رغبة البنك في المخاطرة واستراتيجيته وثقافته وقيمه والمتطلبات التنظيمية."

بيان من رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات

"السادة المساهمون،

يسعدني أن أقدم تقرير لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة للسنة المنتهية في 2023

الغرض من لجنة الترشيحات والتعويضات هو مساعدة مجلس إدارة بنك المشرق في الوفاء بمسؤولياته الرقابية من خلال:

- ضمان وجود تشكيل مناسب لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين، وفقًا للعملية الملائمة والمناسبة، من أجل الملاءمة المستمرة وأداء عمليات البنك وقدرته على التعامل مع المخاطر لتحقيق الخطة الاستراتيجية وأهداف العمل.
- بضمان وجود خطط للتعاقب الوظيفي المنظم لكل من مجلس الإدارة والإدارة العليا والمناصب الرئيسية الأخرى المحددة.
- تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والرئيس التنفيذي سنويًا.
- التأكد من أن إطار المكافآت والتعويضات يتماشى مع تقبل المخاطر وخطة استراتيجية العمل وأهداف البنك وثقافته وقيمه والمصالح طويلة الأجل للبنك وكذلك يتوافق مع القوانين والمعايير الصادرة عن البنك المركزي والسلطات المختصة الأخرى.

اجتمعت اللجنة 5 مرات خلال العام للوفاء بمسؤولياتها المحددة في مواثيقها. ركزت اللجنة على استراتيجية التوطين في بنك المشرق، ما يضمن التنمية الفعالة للمواهب الوطنية الإماراتية. تم تطوير مؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم فعالية خطط المكافآت والمزايا للبنك بما يتماشى مع استراتيجية بنك المشرق وأهدافه وثقافته وقيمه وتقبله للمخاطر. قامت اللجنة بتقييم منظومة أجور البنك والشركات التابعة مقابل منظومة الأجور في السوق ولوائح البنك المركزي. تمت مناقشة مواضيع مختلفة واستعراضها والموافقة عليها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تحديث التعويض
- نتائج تقييم المجلس المستقل
- تحديثات مجموعة الأشخاص ورأس المال الفكري
- مراجعة تشكيل لجان مجلس الإدارة
- تحديثات على مواثيق لجنة الترشيحات والتعويضات بمجلس الإدارة"

سعيد الغرير
رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات

لجنة الترشيحات والتعويضات

تشكيل اللجنة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023:



سعيد الغرير (الرئيس)	راشد الجروان (عضو)	علي لوتاه (عضو)

اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات لعام 2023:

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء الغائبون
19 يناير 2023	2/3	علي لوتاه
27 فبراير 2023	3/3	-
5 يوليو 2023	2/3	علي لوتاه
26 سبتمبر 2023	3/3	-
6 ديسمبر 2023	2/3	علي لوتاه



"تتولى اللجنة مسؤولية ممارسة الإشراف على المسائل الرئيسية المتعلقة بالمخاطر والامتثال، بالإضافة إلى المسائل الناشئة عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن حالة الامتثال وإطار تقبل المخاطر للمجموعة."

بيان من رئيس لجنة مراقبة الامتثال والمخاطر ولجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية:

"السادة المساهمون

يسعدني أن أقدم تقرير لجنة مراقبة الامتثال والمخاطر ولجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية للسنة المنتهية في 2023.

خلال عام 2023، قرر مجلس الإدارة تغيير اسم اللجنة ليشمل مراقبة الامتثال وأنشطة ومبادرات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة للمجموعة.

تتحمل لجنة مراقبة الامتثال والمخاطر ولجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية العامة غير التنفيذية عن الإشراف على المسائل المتعلقة بالمخاطر والمخاطر التي تؤثر في المجموعة. وتشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة ما يأتي:

- مراجعة إدارة مخاطر البنك ومخاطره الرئيسية نيابة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة بيان تقبل المخاطر الخاص بالبنك والموافقة عليه، نيابة عن مجلس الإدارة، وبذلك تقتنع بأن تقبل المخاطر يتماشى مع استراتيجية المجموعة وأهداف العمل المستدامة بما يتماشى مع الخطة الاستراتيجية للبنك لمدة [3-5] سنوات.
- تقديم التوصيات التي قد تراها ضرورية بشأن أي مسائل تتعلق بإدارة المخاطر بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مدى تقبل البنك للمخاطر وتحملها وقدرته على تحمل المخاطر.
- التكليف بإعداد تقارير وتلقيها والنظر فيها بشأن قضايا المخاطر الرئيسية.
- مراجعة تقارير الامتثال والموافقة عليها على أساس ربع سنوي.
- حماية استقلالية وظائف المخاطر والإشراف على أدائها.
- الموافقة على إطار اختبار الإجهاد وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والسياسات والإجراءات الأخرى على النحو الموصى به من قبل لجنة المخاطر المؤسسية.
- النظر في أي مخاطر مرتبطة بالتعرضات الكبيرة والحدود المنصوص عليها في لائحة التعرضات الكبيرة الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بإخفاق طرف واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات الصلة.

اجتمعت اللجنة 5 مرات خلال العام. تمت مناقشة مواضيع مختلفة واستعراضها والموافقة عليها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تحديث ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية
- تحديثات الاستدامة
- إطار إدارة المخاطر
- مخاطر سعر الفائدة في دفتر الحسابات المصرفية
- تحديثات المخاطر المناخية
- تحديثات الامتثال
- تحديث عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال
- إطار حوكمة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
- ملف المخاطر التشغيلية وملف مخاطر استمرارية الأعمال
- كفاية رأس المال في ظل سيناريوهات الضغط
- نتائج اختبار الإجهاد في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
- إطار تقبل المخاطر على مستوى المجموعة والتحديثات
- ملفات مخاطر السوق
- تحديث نموذج إدارة المخاطر
- ملفات مخاطر الاحتيال
- ملفات مخاطر أمن المعلومات
- ملفات المخاطر المؤسسية

علاوة على ذلك، استعرضت اللجنة التعديلات التي تم إجراؤها على دليل سياسة الائتمان بالجملة ووافقت عليها، وكذلك وافقت على إطار إدارة المخاطر التشغيلية، وإطار مخاطر السوق والائتمان المتداول، وسياسة الركيزة 3، وسياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال، وسياسة المخاطر عبر الحدود والنقل، وإطار إدارة المخاطر الاستراتيجية، وسياسة إدارة وثائق سياسة المخاطر، وسياسة إدارة المخاطر النموذجية.

كما أطلع كبير مسؤولي المخاطر في المجموعة اللجنة على المخاطر الناشئة ومقاييس السيولة والأنشطة التنظيمية."

راشد الجروان

رئيس لجنة مراقبة الامتثال والمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية

لجنة مراقبة الامتثال والمخاطر ولجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة

تشكيل اللجنة اعتبارا من 31 ديسمبر 2023:



جون يوسيفيديس
(عضو)



راشد الغرير
(عضو)



راشد الجروان
(رئيس مستقل)

خلال عام 2023، بلغ حضور اجتماعات اللجنة نسبة 100٪ دون تسجيل أي حالة غياب.

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء الغائبون
9 مارس 2023	3/3	-
15 يونيو 2023	3/3	-
7 سبتمبر 2023	3/3	-
2 أكتوبر 2023	3/3	-
18 ديسمبر 2023	3/3	-



"تتولى اللجنة مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والعمليات لتحديد تمديد الائتمان وحدود الائتمان وإرشادات الاستثمار للبنك والمجموعة."

بيان من رئيس لجنة الائتمان

"السادة المساهمون

يسعدني أن أقدم تقرير لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة للسنة المنتهية في 2023.

اللجنة مسؤولة عن وضع السياسات والإجراءات والعمليات لتحديد تمديد الائتمان وحدود الائتمان والمبادئ التوجيهية للاستثمار للبنك والمجموعة على النحو المفوض لهم من قبل مجلس الإدارة.

تضمن اللجنة ما يأتي:

- الإجراءات الإدارية والمحاسبية المناسبة وأنظمة الرقابة الداخلية لتحديد وإدارة التعرضات الكبيرة.
- جميع الالتزامات الائتمانية للبنك التي تتجاوز الحدود الواردة في مواثيق لجنة الإدارة التنفيذية، حتى المستوى المحدد لكل التزام الذي يتطلب موافقة المجلس بأكمله وفقًا للوائح البنك المركزي بشأن حدود التعرض الكبيرة (بصيغتها المعدلة أو المحدثة من وقت لآخر).
- تتماشى الائتمانات والاستثمارات مع استراتيجية البنك وأهداف العمل، مع الأخذ في الاعتبار تقبل المخاطر، وتحمل المخاطر، والقدرة على المخاطرة والتعرض الكلي للمخاطر للبنك والمجموعة.
- أي ائتمان أو استثمارات هي منتجات وخدمات مالية إسلامية يتم إحالتها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها على أنها متوافقة مع الشريعة قبل الدخول في مثل هذه الترتيبات.
- يتم التعامل مع القروض المتعثرة والديون المعدومة في الوقت المناسب ووفقًا لسياسات البنك.
- التتبع والتحليل المناسبين لاتجاهات المتعثرين وتوفير مراقبة استباقية للقطاعات أو العملاء المعرضين بشدة للتعثر ورفعها إلى مجلس الإدارة عند اللزوم.
- تُمنح سلطة الائتمان لموازنة المخاطر مقابل العوائد وحقوق المستهلك ورضاه.
- يُمنح الموظفون المؤهلون فقط سلطة اتخاذ قرارات الائتمان أو الاستثمار، والتي يجب تحديدها في تفويض رسمي للسلطة أو على النحو المنصوص عليه في سياسات البنك أو هذا الميثاق أو مجلس الإدارة.
- تتم مراجعة الأداء العام للائتمان والاستثمارات للمنتجات والأدوات والتسهيلات واستراتيجية المخاطر والأهداف طويلة الأجل للبنك والمجموعة بشكل أوسع.
- مراجعة واعتماد التوصيات الخاصة بشطب القروض والتسويات والتنازلات ومراجعة أداء المنتجات والقروض المتعثرة والأدوات الأخرى والموافقة عليها ووضع السياسات الخاصة باسترداد الديون المعدومة والتسويات والتنازلات والشطب والحدود والإجراءات.
- يتم تشكيل لجان إدارية لإدارة الائتمان والاستثمارات بما يتماشى مع أي صلاحيات مفوضة لها من هذه اللجنة.

اجتمعت اللجنة 3 مرات خلال العام للوفاء بمسؤولياتها المحددة في مواثيقها. تمت مناقشة مواضيع مختلفة واستعراضها والموافقة عليها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- تحديث الدولة عالية التعرض للمخاطر
- التسهيلات الائتمانية للموافقة/التصديق
- الاستعراض القطري لمصر
- تقييم تأثير الخروج (الدول عالية المخاطر)"

علي راشد لوتاه
رئيس لجنة الائتمان

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

تشكيل اللجنة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023:



علي لوتاه	راشد الجروان	إياد ملاس
(رئيس مستقل)	(عضو)	(عضو)

اجتماعات لجنة الائتمان في عام 2023:

خلال عام 2023، بلغ حضور اجتماعات اللجنة نسبة 100٪ دون تسجيل أي حالة غياب.

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء الغائبون
14 مارس 2023	3/3	-
5 سبتمبر 2023	3/3	-
5 ديسمبر 2023	3/3	-



"تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على إدارة وتخصيص واستخدام الاحتياطيات لضمان معادلة الأرباح الكافية والحكيمة بما يتماشى مع قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية."

بيان من رئيس اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لمراقبة احتياطيات معادلة الأرباح

"السادة المساهمون،

يسعدني أن أقدم تقرير اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لرصد احتياطيات معادلة الأرباح للسنة المنتهية في 2023..

الغرض من اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لرصد احتياطيات معادلة الأرباح هو مساعدة مجلس إدارة بنك المشرق في الوفاء بمسؤولياته الرقابية على:

- الأنشطة التمويلية والاستثمارية التي تقوم بها الصيرفة الإسلامية باستخدام أموال أصحاب حسابات الاستثمار
- الواجبات الائتمانية التي تؤديها الصيرفة الإسلامية، والتي يجب أن تكون وفقًا لشروط وأحكام عقود المضاربة والوكالة المبرمة بين الصيرفة الإسلامية وأموال أصحاب حسابات الاستثمار
- مستوى تخصيص الاحتياطي، والتأكد من أنه مناسب وعادل لكل من أموال أصحاب حسابات الاستثمار الحالية والجديدة
- تقييم الإفصاحات التي قامت بها الصيرفة الإسلامية فيما يتعلق بتخصيص الأصول واستراتيجيات الاستثمار فيما يتعلق بأموال أصحاب حسابات الاستثمار، لمراقبة أداء الصيرفة الإسلامية عن كثب كمديرين لهذه الحسابات.

اجتمعت اللجنة الفرعية مرتين خلال العام للوفاء بمسؤولياتها المحددة في مواثيقها. تمت مناقشة مواضيع مختلفة واستعراضها والموافقة عليها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- أنشطة التمويل والاستثمار التي يقوم بها المشرق الإسلامي، باستخدام أموال أصحاب حسابات الاستثمار
- الموافقة على مستوى تخصيص الاحتياطي للربح الإجمالي
- استثمار احتياطيات مخاطر الاستثمار الحالية في مجمع المضاربة الحالي
- مستويات التسامح لإدارة المخاطر التجارية المنقولة
- سياسة معدل العائد الداخلي
- الإفصاحات التي ستقدمها الخدمات المصرفية الإسلامية فيما يتعلق بتخصيص الأصول واستراتيجيات الاستثمار فيما يتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار، في بياناتها المالية السنوية.

في ديسمبر 2023، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه على دمج مسؤوليات مراقبة احتياطيات معالة الأرباح وأن يكون ضمن لجنة تدقيق مجلس الإدارة وتعديل المواثيق لتعكس هذا التغيير."

راشد الجروان

رئيس اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لمراقبة احتياطيات معادلة الأرباح

اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لرصد احتياطيات معادلة الأرباح

تشكيل اللجنة اعتبارًا من 31 ديسمبر 2023:



راشد الجروان
(رئيس مستقل)

إياد ملاس
(عضو)

عبدالرحمن الحمادي
(عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)

اجتماعات اللجنة الفرعية لمجلس الإدارة لرصد احتياطيات معادلة الأرباح في عام 2023:

خلال عام 2023، بلغ حضور اجتماعات اللجنة نسبة 100٪ دون تسجيل أي حالة غياب.

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء الغائبون
17 يناير 2023	3/3	-
7 سبتمبر 2023	3/3	-

الإدارة العليا

ملفات تعريف الإدارة العليا	231
مسؤولية اللجنة التنفيذية واللجان الإدارية الأخرى	238
تفويض السلطة	240
نظام مكافآت ومكافآت الموظفين	241

الإدارة العليا

تدعم الإدارة العليا، التي تشمل اللجنة التنفيذية للمجموعة، الرئيس التنفيذي للمجموعة في الإدارة اليومية للأعمال وتنفيذ الاستراتيجية.



أحمد عبد العال

الرئيس التنفيذي للمجموعة

تم تعيين أحمد عبد العال في منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في 14أكتوبر2019. وهو محترف مصرفي بارع يتمتع بخبرة تزيد على 30 عامًا في مناصب عليا تدريجية عبر مختلف القطاعات المصرفية التي تغطي البنوك الدولية والإقليمية التي تغطي الأسواق العالمية الرئيسية. اكتسب أحمد خبرة واسعة وفطنة مالية استثنائية عبر المنتجات المصرفية، حيث غطى مجموعة واسعة من التخصصات ودمج المعرفة العملية بالحلول في مجالات الشركات والخدمات المصرفية، بما في ذلك التمويل التجاري والمقاولات والتمويل العقاري والمدفوعات وإدارة النقد. الخدمات المصرفية الاستثمارية، بما في ذلك أسواق رأس المال المدين، وأسواق رأس المال السهمي، وتمويل المشاريع، والاستشارات. بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة المحافظ، بالإضافة إلى الإلمام الكامل بمنتجات الأسواق العالمية، والتجارة المنظمة، وحلول سلسلة التوريد.

وهو خريج كل من كلية لندن للأعمال وكلية هارفارد للأعمال. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، جامعة لندن، المملكة المتحدة. وهو أيضًا خريج برنامج الماجستير في الاقتصاد بجامعة هارفارد وحاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية (تخصص الاقتصاد) من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة القاهرة، مصر.



جويل دي فان دوسن
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

تم تعيين جويل دي فان دوسن كرئيس للمجموعة للخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في 1 مارس 2020.

شغل جويل العديد من المناصب العليا في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، وكان آخرها منصب الرئيس العالمي للشركات الكبرى في بنك سي إم بي في بنك إتش إس بي سي، حيث كان أيضًا عضوًا في اللجنة التنفيذية العالمية لبنك سي إم بي.

يحمل جويل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كورنيل، ودرس الفلسفة والسياسة والاقتصاد في جامعة أكسفورد

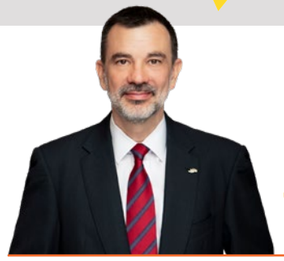


نورمان تامباخ
رئيس الشؤون المالية للمجموعة

تم تعيين نورمان تامباخ كمدير مالي للمجموعة في 4 سبتمبر 2023.

كان نورمان شريكًا في شركة كي بي إم جي وشغل مناصب تنفيذية فيها. يتمتع بخبرة كبيرة ومتنوعة تشمل مجموعة من المجالات الحيوية بما في ذلك الهندسة المالية الاستراتيجية، والاندماج والاستحواذ، والعمليات المالية، والحوكمة التنظيمية، وإدارة المخاطر، وإدارة رأس المال، وتخطيط ضرائب الشركات.

حصل نورمان على شهادة الماجستير في المحاسبة من جامعة نايرود للأعمال في هولندا وهو محاسب معتمد.



فرناندو موريلو
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تم تعيين فرناندو موريلو كرئيس للمجموعة للخدمات المصرفية للأفراد في 12 يوليو 2021. يتمتع فرناندو بخبرة 30 عامًا في القطاع المالي، ولديه الخبرة في مجال الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الرقمية والتجارية عبر قطاعات متعددة بما في ذلك القطاع الخاص، والأثرياء، والأثرياء الناشئين، والجمهور العام، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والسوق المتوسطة. كما أنه متخصص في الخدمات المصرفية الرقمية وإدارة علاقات العملاء والتحليلات والتسويق والتوزيع.

يحمل فرناندو شهادة برنامج الإدارة العامة (GMP) من كلية هارفارد للأعمال، وماجستير في إدارة الأعمال من معهد دي إمبريسا – مدريد، بالإضافة إلى بكالوريوس في هندسة الطيران (متخصص في تصميم الطائرات والمركبات الفضائية) من جامعة بوليتكنيكا في مدريد.



طارق النحاس
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

تم تعيين طارق النحاس في 19 يناير 2020. لديه أكثر من 25 عامًا من الخبرة في سيتي بنك، وكان آخرها منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في شمال إفريقيا ومصر وبلاد الشام، حيث يدير فرقًا في 6 دول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

حصل طارق على بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في القاهرة وماجستير في الاقتصاد من كلية لندن للاقتصاد.



أنوراتنا تشادا
رئيس مسؤولية المخاطر للمجموعة

تم تعيين أنوراتنا تشادا في منصب مدير المخاطر في المجموعة في 24 مارس 2019. يتمتع بخبرة مصرفية تزيد على 30 عامًا في إدارة المخاطر والخدمات المصرفية التجارية والمؤسسية في جميع أنحاء سنغافورة واليابان والهند وجنوب أفريقيا.

حصل أنوراتنا على ماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الهندي للإدارة، أحمد أباد ودرجة البكالوريوس في التجارة من كلية شري رام للتجارة، دلهي



حماد نقفي
رئيس الخزينة وأسواق رأس المال للمجموعة

تم تعيين حماد نقفي كرئيس لمجموعة الخزينة وأسواق رأس المال في 16 يونيو 2019. قبل انضمامه إلى بنك المشرق في عام 1996، كان رئيسًا للخزانة في بنك أوف أمريكا، باكستان، كما تم تعيينه أمينًا لخزانة بنك أوف أمريكا، بولندا. كما أمضى عامين في قسم الخدمات المصرفية التجارية في آنز جريندلايز (ANZ Grindlays) في باكستان.

حصل حماد على ماجستير في إدارة الأعمال من كلية إدارة الأعمال الدولية، جامعة كراتشي.



مارك إدواردز
رئيس العمليات للمجموعة

تم تعيين مارك إدواردز رئيسًا لعمليات المجموعة في 18 مارس 2020. يتمتع بخبرة تزيد على 25 عامًا في العمليات التجارية والخدمات المصرفية المخضرمة مع خبرة دولية وإقليمية في العمليات المصرفية والخدمات المشتركة وتحول الأعمال وإدارة المشاريع وتكامل الشركات.

يحمل مارك شهادة في إدارة الأعمال من جامعة ستيرلنغ (المملكة المتحدة) وبرنامج الإدارة التنفيذية من إنسياد (فرنسا وسنغافورة).



روي فيليب سيباستيان
رئيس الائتمان للمجموعة

تم تعيين روي فيليب سيباستيان كمدير ائتمان للمجموعة في 5 مارس 2019. يتمتع بخبرة تزيد على 30 عامًا في كل من الخدمات المصرفية للشركات وإدارة مخاطر الائتمان؛ قضى أكثر من 21 عامًا في مجموعة إتش إس بي سي في الشرق الأوسط، وكان آخر منصب شغله هو الرئيس الإقليمي للموافقة على الائتمان، الائتمان بالجملة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا.

حصل روي على درجة الماجستير في التجارة وشهادة مشارك معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين (CAIIB).



حسن علي
رئيس التدقيق الداخلي بالإنابة للمجموعة

تم تعيين حسن علي في منصب رئيس التدقيق الداخلي بالإنابة للمجموعة في 10 يوليو 2023. يتمتع حسن بما يقرب من 20 عامًا من الخبرة من أدواره الوظيفية السابقة في بنك دبي الإسلامي، حيث شغل منصب نائب الرئيس - رئيس قسم تدقيق الاستثمارات والخزينة، وكذلك نور بنك، حيث شغل مناصب متعددة فيه.

حصل حسن على درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ولونغونغ في دبي وبكالوريوس العلوم التطبيقية في إدارة الأعمال والإدارة (المحاسبة) مع مرتبة الشرف من كليات التقنية العليا.



منى الغرير
رئيس المجموعة للتسويق والاتصال المؤسسي

تم تعيين منى الغرير كرئيس للمجموعة للتسويق والاتصالات المؤسسية في 22 أغسطس 2022. لديها أكثر من 20 عامًا من الخبرة في مجال الاتصالات والتسويق والمبيعات وتطوير الأعمال مع سجل حافل مع المؤسسات الرائدة في مجال المدفوعات والمؤسسات المالية في المنطقة.

حصلت منى على دبلوم في التسويق من جامعة بوليتكنك الإمارات العربية المتحدة.



فيصل الشمري
رئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والاستراتيجية المؤسسية للمجموعة

تم تعيين فيصل الشمري كرئيس للحوكمة البيئية والاجتماعية واستراتيجية الشركات في 16 أغسطس 2023. وهو قائد إماراتي ذو خبرة واسعة يمتلك مسيرة حافلة تمتد لمدة 29 عامًا، وهو الآن رئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية واستراتيجية الشركات في بنك المشرق. وبهذه الصفة، يستخدم فيصل خبرته الواسعة لقيادة مشرق نحو مستقبل مميز يتميز بالنمو المستدام والالتزام بأعلى معايير المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة.

حصل فيصل على درجتي ماجستير، وأربعة دبلومات عليا، ودبلوم ذهبي من كلية تخطيط الطوارئ (EPC) في المملكة المتحدة.



بسام موسى
المستشار العام للمجموعة

تم تعيين بسام موسى كمستشار عام للمجموعة في 1 أغسطس 2023. يتمتع بسام بسجل مثير للإعجاب في القطاع المصرفي والمالي، حيث يعرض خبرته الواسعة في مشاريع الطاقة، والشركات التجارية، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والعقارات، والحوكمة، والإدارة الذكية للنزاعات والتقاضي.

حصل بسام على ماجستير في القانون الدولي والمقارن من كلية روبرت ماكينى للقانون، إنديانا، الولايات المتحدة الأمريكية، وأكمل دورات الدراسات العليا في القانون المالي الدولي من جامعة لندن، المملكة المتحدة. كما تم تعزيز أوراق اعتماده بشكل أكبر من خلال التدريب على توثيق القروض الذي أكمله في لندن في عام 2014.



حمدة الشمالي
رئيس قسم الموارد البشرية ورأس المال الفكري للمجموعة

تم تعيين حمدة الشمالي في منصب رئيس الموارد البشرية ورأس المال الفكري في 17 أكتوبر 2022. وهي من كبار المتخصصين في الموارد البشرية الإماراتية ولديها سجل حافل يمتد لأكثر من 20 عامًا من الإنجازات مع المنظمات المحلية والدولية الرائدة.

حصلت على درجة البكالوريوس في العلوم التطبيقية في إدارة الأعمال من كليات التقنية العليا في دبي.



سكوت رامزي
رئيس الامتثال للمجموعة مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في البنك (MLRO)

تم تعيين سكوت رامزي كرئيس للمجموعة للامتثال ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال في البنك (MLRO) في 28 يونيو 2020. يتمتع بخبرة تزيد على 15 عامًا من الخبرة المصرفية والإدارة العليا، مع خلفية واسعة في مجالات الامتثال والجرائم المالية ومكافحة غسل الأموال وغيرها.

يحمل سكوت درجة الماجستير في القانون (مع مرتبة الشرف) من جامعة فيكتوريا في ويلينغتون في نيوزيلندا.



رانيا نيرهال
رئيس ادارة تجربة العملاء وضبط السلوك للمجموعة

تم تعيين رانيا نيرهال في منصب الرئيس التنفيذي لتجربة وسلوك العملاء في 1 سبتمبر 2020. تتمتع رانيا بأكثر من 25 عامًا من الخبرة في إدارة علاقات العملاء في المجال المصرفي. وقبل انضمامها إلى بنك المشرق، شغلت عدة مناصب في الإدارة التنفيذية مثل رئيس تغطية عملاء المؤسسات ورئيس الشركات الكبيرة والقطاع العام في بنك إتش إس بي سي والبنك المصري الأمريكي وبنك دبي التجاري والبنك الأهلي الكويتي.

حصلت رانيا على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية التجارة والتجارة الخارجية، القاهرة، مصر.



محمد عبد الرازق
رئيس مجموعة التكنولوجيا والتحول والمعلومات

محمد عبد الرازق تم تعيينه كرئيس مجموعة التكنولوجيا في 1 مايو 2023. وهو محترف في مجال التكنولوجيا ذو خبرة تزيد عن 30 عامًا حيث قاد وظائف التكنولوجيا على مستوى المجموعة والمنطقة في شركات كبرى.

حصل محمد درجة في الهندسة الكهربائية من جامعة ماكجيل في كندا.





علي رضا خان
رئيس مجموعة شؤون الشركات*

انضم علي رضا خان إلى مشرق في عام 1980 وتم تعيينه كرئيس لمجموعة شؤون الشركات في الأول من نوفمبر 1997، وكان مسؤولًا عن الوظائف المالية والإدارية في البنك.

علي عضو في معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين من الهند.



ناصر ع. باراشا*
رئيس سابق لمجموعة التدقيق الداخلي ومستشار لرئيس مجموعة التدقيق الداخلي المؤقت

تم تعيين ناصر ع. باراشا كرئيس لمجموعة التدقيق الداخلي في الأول من يناير 2014. يمتلك ناصر خبرة مصرفية شاملة تتجاوز 30 عامًا، تشمل الخدمات المصرفية الشركات، والتدقيق الداخلي، والامتثال.

يحمل ناصر درجة البكالوريوس في التجارة من جامعة ليدز وأكمل برنامج الإدارة العامة من جامعة هارفارد.

* وكان آخر يوم عمل له في 31 ديسمبر 2023.

مسؤولية اللجنة التنفيذية ولجان الإدارة الأخرى

تهدف هيكلة حوكمة الشركة في البنك إلى ضمان وجود تقسيم واضح للمسؤوليات بين مجلس الإدارة وكبار إدارة البنك. تتحمل الإدارة العليا مسؤولية إدارة عمليات البنك، وهناك مجموعات إدارة مختلفة تم تشكيلها بواسطة مجلس الإدارة وتتمتع بالسلطة المنوطة بها لإدارة شؤون البنك في الحياة اليومية. تعمل كل لجنة وفقًا لميثاق رسمي يحدد مسؤولياتها في تنفيذ واجباتها. يتم مراجعة مواثيق اللجان التنفيذية بشكل منتظم.

تهدف اللجنة التنفيذية إلى تقديم الدعم الاستشاري والتنفيذي لرئيس المجموعة التنفيذية ومجلس الإدارة في جميع أولويات المؤسسة، بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر:

- قيم ورؤية ورسالة بنك مشرق - بما في ذلك فهمها والالتزام بها في البنك ومن ثم الحفاظ على سلامة وسمعة البنك وعلامته التجارية.
- الاتجاه الاستراتيجي وخطط العمل المدعومة بالأبحاث والتحليلات لاتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمار والتخلص والمخاطر والفرص والتحديات.
- الإشراف على تنفيذ خطط البنك الاستراتيجية والسياسات والإطار التنظيمي الذي يتماشى مع رؤيته ورسالته وقيمه - بما في ذلك مؤشرات الأداء وأداء كل فرق العمل والوحدات الداعمة مقابل الأهداف الموضوعة.
- قيادة موحدة لاتخاذ القرارات والعمل المستند إلى التعاون في جميع المجالات الرئيسية ذات الصلة بالأعمال بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر العلامة التجارية، والأشخاص، والعملاء، والربحية، وإدارة المخاطر، وحوكمة الشركات.

لجان إدارة بنك مشرق

اللجنة	عدد الاجتماعات في عام 2023	مسؤولية اللجنة
اللجنة التنفيذية	11	هي اللجنة الإدارية الأعلى في المجموعة. تشرف على جميع الأعمال التجارية وعمليات بنك مشرق.
لجنة الأصول والخصوم، والأصول والخصوم الإسلامية	11	الهدف الأساسي للجنة الأصول والخصوم هو إدارة سيولة البنك لضمان سداد التزاماته في الوقت المناسب وإدارة مخاطر سعر الفائدة للبنك. تركز لجنة الأصول والخصوم الإسلامية على القسم الإسلامي في البنك والجوانب الشرعية مع نفس أهداف لجنة الأصول والخصوم العامة.
لجنة الاستثمار	4	الهدف الأساسي للجنة الاستثمار هو وضع استراتيجيات وسياسات وحدود لتنفيذ استثمارات البنك، والموافقة على الاستثمار في الأوراق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة وجميع مواقع المجموعة المصرفية الدولية بالإضافة إلى سياسات الاستثمار. علاوة على ذلك، يتم مراجعة ومراقبة أداء محافظ الاستثمار للبنك بشكل دوري.
لجنة إدارة مخاطر الامتثال	10	تساهم لجنة إدارة مخاطر الامتثال في تنفيذ مسؤوليات الإدارة العليا في المصرف في مجال مراقبة الامتثال التنظيمي، بما في ذلك قضايا مكافحة غسل الأموال، وقضايا تمويل الإرهاب، وقضايا معرفة العميل، وقضايا العقوبات، واعتبارات مكافحة الرشوة والفساد (باستثناء مخاطر الاحتيال). كما تتضمن النظر في المخاطر المتعلقة بالسمعة المرتبطة بعملاء بنك المشرق، والمناطق الجغرافية التي يعمل فيها بنك المشرق، والمنتجات والخدمات المقدمة.
لجنة المخاطر المؤسسية	5	لجنة إدارة المخاطر المؤسسية مسؤولة عن وضع النهج الشامل في إدارة المخاطر في البنك والتواصل بشأنه في جميع أقسام البنك. تتمتع اللجنة بصلاحية وضع الاستراتيجية العامة للمخاطر وإطار الحوكمة وبيان رغبة المخاطر والتوصية بها إلى لجنة المخاطر ومراقبة الامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة للموافقة عليها. على نطاق لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية في مجلس الإدارة، ستقوم اللجنة بمراقبة التأكد من أن البنك يعمل وفقًا لإطار الحوكمة الراسخ للمخاطر وبيان قبول المخاطر وحدود المخاطر المعمول بها.
اللجنة التنفيذية للاستدامة	1	تم إنشاء اللجنة التنفيذية للاستدامة في نهاية الربع الثالث من عام 2023 والهدف الرئيسي لهذه اللجنة هو دعم التزام بنك المشرق المستمر في مجال الاستدامة ومبادرات التمويل المرتبطة بالاستدامة. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المسؤوليات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات وفقًا للمجموعة.
لجنة التوجيه التكنولوجي	4	هي اللجنة الإدارية الأعلى التي توفر الحوكمة والرقابة على استراتيجية وتنفيذ التكنولوجيا في بنك المشرق.
لجنة أمن المعلومات	4	هي اللجنة ذات المستوى الأعلى التي تتولى تنظيم أمن المعلومات في جميع أنحاء البنك.

تفويض السلطة

تعمل الإدارة العليا في بنك مشرق بتفويض شفاف للسلطة، وتشمل المسائل الإدارية والمالية والتشغيلية، وتستند إلى سياسات ودليل واضح المعالم. يتم تقديم هذا التفويض بالسلطة بحذر، مع النظر في عوامل مثل الخبرة والأداء والخبرة السابقة والأدوار الفردية داخل المؤسسة.

لضمان المساءلة، يقوم البنك بإجراء عمليات تدقيق داخلية ومراجعات لتحديد أي إساءة محتملة للسلطة أو حالات الإهمال. وفي حال تم تحديد أي مسائل من هذا النوع، يتم تصعيدها اعتمادًا على خطورة تلك القضية (أو القضايا)، حيث يتم طرح المسائل الجوهرية على مجلس الإدارة.

المشرق
mashreq

المساهمون

انتخاب مجلس الإدارة وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين

التأكد من وجود هيكل إداري مناسب

مجلس الإدارة

تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك

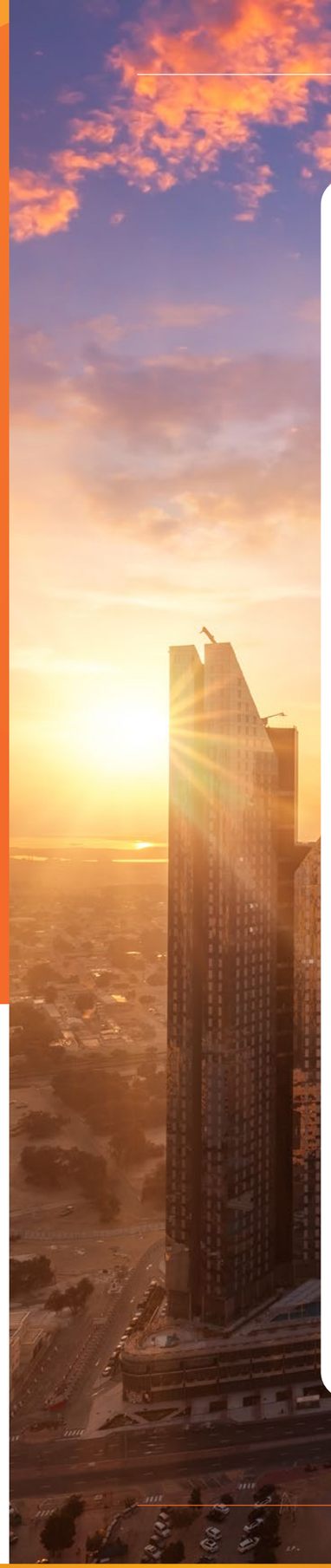
توفير القادة

الإشراف على إدارة الأعمال

تقديم التقارير إلى المساهمين

الإدارة العليا

الإدارة التشغيلية اليومية للبنك





> وهذه السياسة مصممة لدعم أهدافنا الاستراتيجية من خلال تعزيز إدارة المخاطر الفعالة، وتعزيز دوافع الموظفين، وتشجيع تحقيق أداء أفضل

نظام أجور ومكافآت الموظفين

سياسة التعويض في بنك المشرق تستند إلى مبادئ التنافسية والعدالة والدفع مقابل الأداء. وهذه السياسة مصممة لدعم أهدافنا الاستراتيجية من خلال تعزيز إدارة المخاطر الفعالة، وتعزيز دوافع الموظفين، وتشجيع تحقيق أداء أفضل. نتبع نهج "الدفع مقابل الأداء" والذي يدعمه نظامنا لإدارة الأداء القائم على المكافآت. كما أننا نقوم بمراجعة حزم الأجور والمكافآت الخاصة بنا سنويًا في جميع الدول التي نعمل بها لضمان مواكبتها للممارسات المتعلقة بأجور السوق الحالية هناك. برنامج الدفع المتغير المنظم لدينا يتراوح من برامج حوافز مخصصة للمنتجات لفريق المبيعات إلى خطط الحوافز على المدى الطويل للإدارة العليا. وهناك أيضًا نظام يعتمد على المكافآت لموظفينا غير المشمولين بنظام الحوافز. إطار المكافآت لدينا يتجنب المخاطر المفرطة من خلال آليات سحب الأموال - حيث يتم مكافأة الموظفين الذين يتبنون قيم بنك المشرق ويشجعون السلوك الأخلاقي مع ضمان توافق مصالح عملائنا وموظفينا ومساهمينا.

إجمالي رواتب و مزايا الإدارة العليا للبنك خلال عام 2023 كانت 76 مليون درهم.



علاقات المستثمرين والإفصاح

يلتزم بنك المشرق بالحفاظ على مستويات عالية من الشفافية وتحسين إفصاحاته بانتظام لتزويد أصحاب المصلحة والمستثمرين بمعلومات شاملة وفي الوقت المناسب.

خلال عام 2023، أظهر بنك المشرق مستويات عالية من الشفافية من خلال الإفصاحات والاتصالات الموثوقة لجميع أصحاب المصلحة من خلال مختلف القنوات. كما يحرص البنك دائما على إبقاء جميع الموظفين على علم بجميع المسائل ذات الصلة بما في ذلك سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، القيم، الأهداف الاستراتيجية على المدى الطويل، والأداء المالي.

يمكن العثور على مزيد من التفاصيل حول إعلانات/إفصاحات بنك المشرق إلى سوق دبي المالي (DFM) في 2023 في قسم علاقات المستثمرين على موقع بنك المشرق الإلكتروني أو موقع سوق دبي المالي تحت قسم الأخبار والإفصاحات.

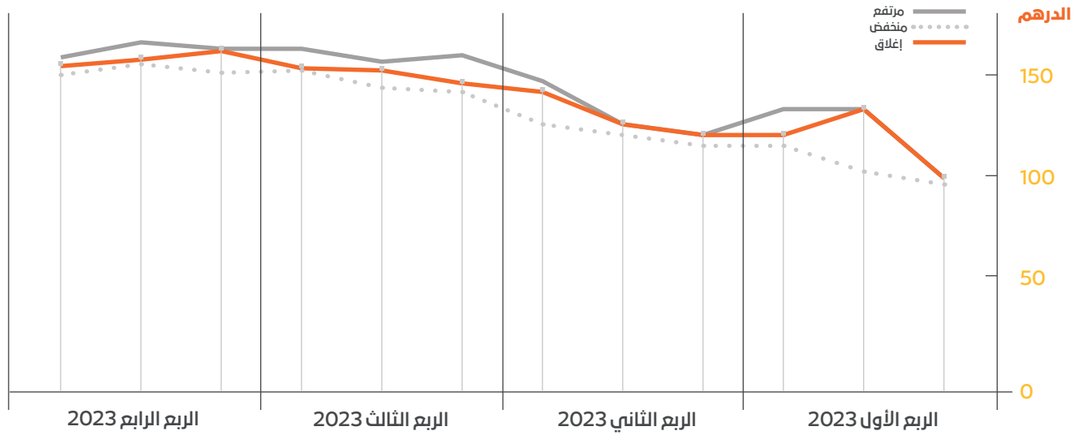
معلومات الاتصال بقسم علاقات المستثمرين:

علي زيغم آغا
كبير المديرين - علاقات المستثمرين
متحرك: 971554348679+
هاتف: 97142077543+
E:aliagha@mashreq.com

التعامل مع أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين

علاقات المستثمرين والإفصاح	243
أداء سعر السهم وحجم التداول	244
هيكل ملكية المساهمين	245
اجتماعات الجمعية العمومية	246

أداء سعر السهم وحجم التداول



بيان سعر سهم المشرق في السوق (سعر الإغلاق وأعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2023:

بالدرهم الإماراتي	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر
مرتفع	100	132	132	120	125	145	157.5	154	160	160	163	156
منخفض	97	103	115	115	120	125	140	142.5	150	149	153	148
إغلاق	100	132	120	120	125	140	144	150	151	159	155	152

بيان أداء المشرق المقارن مع مؤشر سوق دبي المالي خلال عام 2023:

	إغلاق ديسمبر 2023	إغلاق ديسمبر 2022	% التغير
بنك المشرق	152	97.5	56%
سوق دبي المالي	4059.8	3336.07	22%
مؤشر أداء البنوك في الأسواق الناشئة	1023.7	956.3	7%

هيكل ملكية المساهمين

بيان توزيع ملكية المساهمين حسب التصنيف (أفراد، شركات، حكومات) بتاريخ 31 ديسمبر 2023: محلي، خليجي، عربي، أجنبي:

	% الأسهم المملوكة			
تصنيف حاملي الأسهم	أفراد	شركات	حكومة	الإجمالي
المحلي	3.7%	94.13%	لا ينطبق	97.83%
العربي	0.03%	0		0.04%
الأجنبي	0.78%	1.38%		2.16%
الإجمالي	4.51%	95.52%		100.00%

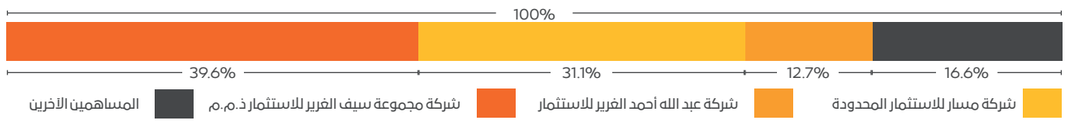
ملاحظة: الدول العربية تشمل الكويت والبحرين والمملكة العربية السعودية وعمان وقطر ولبنان وسوريا ومصر.

بيان توزيع المساهمين وفقًا لحجم الملكية بتاريخ 31 ديسمبر 2023:

ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	% للأسهم المملوكة من رأسمال بنك المشرق
أقل من 50,000	148	873,748	0.43%
من 50,000 إلى أقل من 500,00	29	5,929,385	2.96%
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	7	12,109,947	6.04%
أكثر من 5,000,000	6	181,696,750	90.57%

يمثل الجدول المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأسمال المشرق بتاريخ 31 ديسمبر 2023:

اسم المساهم	عدد الأسهم المملوكة	% الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
شركة مجموعة سيف الغرير للاستثمار ذ.م.م	79,405,790	39.6%
شركة عبد الله أحمد الغرير للاستثمار ذ.م.م	62,389,304	31.1%
شركة مسار للاستثمار المحدودة	25,574,961	12.7%





اجتماعات الجمعية العمومية

مكن اجتماعات الجمعيات العمومية لبنك المشرق المساهمين من المشاركة في الاجتماع بمختلف الوسائل وتوفير فرصة لهم لممارسة حقوقهم بالكامل في حضور الاجتماعات والمشاركة في المناقشات في الوقت الفعلي. تُعقد هذه الاجتماعات بشكل أساسي للسماح للمساهمين الذين لديهم حق التصويت بالتصويت على قضايا متعلقة بالبنك على مستوى عال. تُعقد الجمعيات العمومية عن طريق دعوة من مجلس الإدارة، خلال أربعة أشهر بعد نهاية السنة المالية. علاوة على ذلك، يمكن للمساهمين الذين لا يرغبون في حضور الاجتماع شخصيًا أن يصوتوا عن طريق الوكيل. يحضر الاجتماع أيضًا ممثل لهيئة الأوراق المالية والسلع ومراقبو الحسابات الخارجيون للبنك.

ترأس رئيس مجموعة مجلس الإدارة الاجتماعات العامة في عام 2023. تم تعيين سكرتير مجموعة الشركات كمقرر لهذه الاجتماعات. تم الإعلان عن قرارات الاجتماعات العامة والنتائج إلى سوق دبي المالي، ويتم توفير محاضر موقعة لهيئة الأوراق المالية والسلع. تم أيضًا الإعلان عن النتائج والقرارات على موقع البنك الإلكتروني.

خلال عام 2023، عقد بنك المشرق اجتماعات الجمعية العامة التالية:

اجتماعات الجمعية العمومية	التاريخ	طريقة الاجتماع	القرارات الخاصة	الحضور
الجمعية العمومية السنوية	22 فبراير 2023	بوسائل مختلفة	• تعديل مواد تأسيس البنك	90.8%
العمومية	19 ديسمبر 2023	بوسائل مختلفة	• إنشاء برنامج تمويل صكوك متوافق مع الشريعة الإسلامية بقيمة 2,500,000,000 دولار أمريكي. • إصدار أوراق رأسمال تنظيمية جديدة وإضافية تستوفي معايير رأس المال من الفئة الأولى، بما يصل إلى 500,000,000 دولار أمريكي (أو كما يقتضيه البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة) لغرض تعزيز معامل الكفاية الرأسمالية للبنك.	87.6%

حوكمة الشريعة

إطار حوكمة الصيرفة الإسلامية وعضوية لجنة الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية 249

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية 250

حوكمة الشريعة

إطار حوكمة الصيرفة الإسلامية وعضوية لجنة الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية

يقدم بنك المشرق مجموعة واسعة من منتجات وخدمات البنك الإسلامي من خلال نافذة البنك الإسلامي المسماة "المشرق الإسلامي" لعملائه في القطاعين التجزئة والجملة والخزينة.

يخضع البنك لتنظيم البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (CBUAE) والهيئة الشرعية العليا (HSA) للبنك المركزي. يتوافق البنك أيضًا مع معايير المنظمة المحاسبية والمراجعة لمؤسسات التمويل الإسلامي.

يخضع البنك لإشراف مستقل من قبل لجنة الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية (ISSC) التي تقوم بتوجيه البنك في المسائل المتعلقة بالشريعة الإسلامية.

أساس إطار حوكمة الشريعة للبنك يعتمد على مفهوم 'الخطوط الدفاعية الثلاث' كما هو موضح في المعايير واللوائح الصادرة عن سلطة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. بينما تعمل الخطوط التجارية كالدفاع الأول، يعمل قسم الرقابة الداخلية المستقل والمنفصل وفقًا للشريعة الإسلامية كخط دفاع ثانٍ، وهو ينفذ ويشرف على حوكمة الشريعة في البنك بالتنسيق الوثيق مع لجنة الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية. يمثل قسم التدقيق الداخلي المستقل والمنفصل الخاص بالشريعة الإسلامية خط الدفاع الثالث، حيث يقوم بتنفيذ التدقيق الشرعي للمنتجات والخدمات الإسلامية التي يقدمها البنك.

لضمان الاستقلالية الكاملة من الجانب التجاري، يتقدم رؤساء قسمي الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية والتدقيق الداخلي للشريعة الإسلامية بتقارير إلى مجلس الإدارة أو لجانه بشأن الترقية والمكافأة وتقييم الأداء والإعفاء من الوظيفة.

يحافظ البنك على استقلالية تامة لعملياته الإسلامية عن عملياته التقليدية من خلال وجود فرع مخصص للخدمات المصرفية الإسلامية ورموز منتجات منفصلة وقنات حسابات منفصلة للعمليات الإسلامية.

بعض الوظائف الرئيسية للجنة الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية (ISSC):

تقوم لجنة الرقابة الداخلية للشريعة الإسلامية بالإشراف على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والوثائق ومدونة سلوك البنك.	
تصدر اللجنة بيانات وقرارات قابلة للتنفيذ وتكون ملزمة للبنك.	
تقوم اللجنة بالمراجعة والموافقة على التدابير التصحيحية والتقويمية والوقائية لتجنب تكرار الأخطاء.	
توافق على إدارة توزيع الأرباح والتقارير المالية السنوية.	
تصدر تقريرًا سنويًا يحدد مدى التزام المؤسسة بالمتطلبات، ويتم تقديمه إلى سلطة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والجمعية العمومية السنوية (AGM).	
يُراقب الامتثال للشريعة الإسلامية من خلال قسم الرقابة الداخلية للشريعة الإسلام وقسم التدقيق الداخلي للشريعة الإسلامية.	

يتم تقديم ملخص موجز عن أعضاء اللجنة الداخلية للشريعة الإسلامية كما يأتي:



الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع
الرئيس

الشيخ عبدالله المنيع هو الرئيس المؤسس لمجلس الشريعة في بنك المشرق، الذي تأسس في عام 2006. وتشمل مؤهلاته:

- عضو هيئة كبار العلماء السعودية، وهي مجموعة تقدم المشورة لحكومة المملكة العربية السعودية وجمهورها في جميع القضايا ذات الصلة بالدين.
- قاضٍ كبير في المحاكم السعودية ورئيس المحكمة في المنطقة الغربية في المملكة العربية السعودية.
- عضو في مجلس الشريعة لمنظمة البحوث العالمية وهي هيئة وضع المعايير في منظمة المحاسبة والمراجعة .
- يعمل في مجالس الشريعة لعدد من المؤسسات المالية على مستوى العالم.



الدكتور أحسن لحساسنة
عضو تنفيذي

- مستشار شرعي مسجل في بنك نيغارا (البنك المركزي لماليزيا) وهيئة الأوراق المالية في ماليزيا
- يعمل في مجلس الشريعة في ستاندرد تشارترد ماليزيا وشركة إتيقا العامة للتكافل في ماليزيا
- مؤلف لأكثر من 20 كتابًا حول مواضيع وقضايا متنوعة في التمويل الإسلامي
- حاصل على درجة الدكتوراه في الشريعة الإسلامية والفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية في ماليزيا .



الدكتور عبد الرحمن الحمادي
عضو

- مدير قسم الموارد والإعلام في صندوق الزكاة في الإمارات العربية المتحدة
- مؤلف لمقالات بحثية متنوعة حول المواضيع الفقهية
- حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية الدراسات العليا - جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
- شهادة الاستثناء التميزي - برنامج قادة الحكومة الاتحادية في الإمارات العربية المتحدة



الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء
نائب الرئيس

- عضو في هيئة كبار العلماء في دبي
- يعمل في مجالس الشريعة في عدة مؤسسات مالية بما في ذلك البنك الإسلامي في دبي والبنك الإسلامي في الإمارات والسندات الوطنية وشركة موارد للتمويل
- مؤلف لعدة كتب ومقالات حول الموضوعات الفقهية وبخاصة البنوك الإسلامية
- حاصل على درجة الدكتوراه في القانون الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية



الدكتور محمد كرات
عضو

- دكتوراه مزدوجة: الدكتوراه الأولى في الفقه المقارن والفلسفة الغربية من جامعة القرويين، المغرب؛ والدكتوراه الثانية في التمويل الإسلامي من جامعة سيدي محمد بن عبد الله، المغرب
- عضو في لجنة شريعة في منظمة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، والهيئة العامة السعودية للأوقاف
- مؤلف لأكثر من 20 كتابًا/بحثًا في الفقه الإسلامي والتمويل الإسلامي.

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية
قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق ش.م.خ

صدر في ١٩ يناير ٢٠٢٤

إلى السادة المساهمين في بنك المشرق ش.م.خ

السّلام 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 ٢٠٢٣ (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 الأساس، 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 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

على المعايير الشرعية الصادرة اعتمدت اللجنة 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 رقم2018/3/18

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 ٢٠٢٣ .

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.

ه.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. 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.

و. اعتماد التدابير التصحيحية و الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ز. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم ا لمؤ سسة .

ح. 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

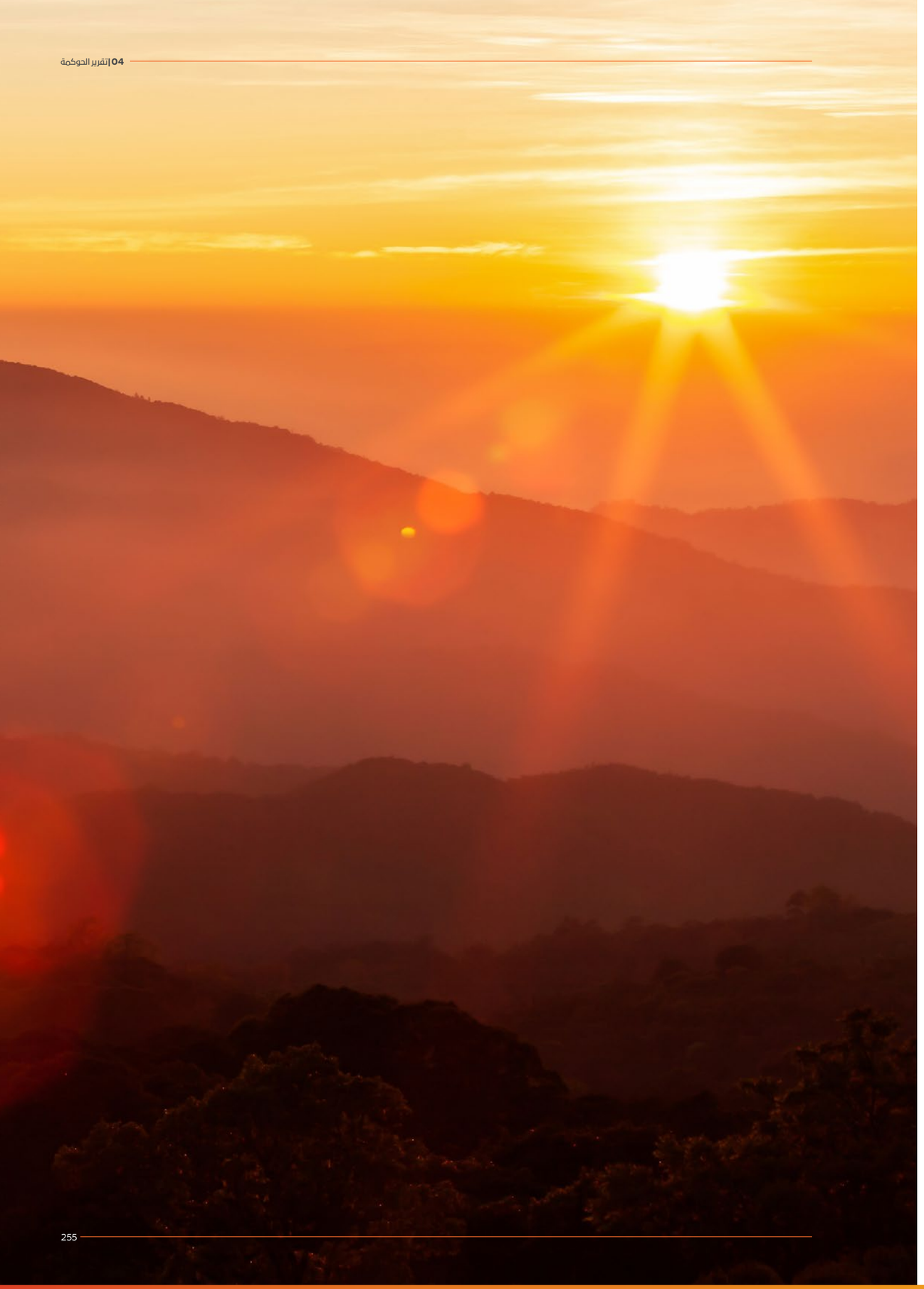
تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

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 حصرا.

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	



تم التوقيع على تقرير حوكمة المشرق لعام 2023 من قبل رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ورئيس لجنة الترشيحات والتعويضات، والقائم بأعمال رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة.

معالي عبد العزيز الغرير
رئيس مجلس الإدارة

جون يوسيفيدس
رئيس لجنة التدقيق

سعيد سيف الغرير
رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات

حسن علي
رئيس التدقيق الداخلي بالإنابة للمجموعة