المشرق
mashreq

ما وراء الرؤية: النمو نحو
التميز العالمي

تحدّ اليوم



التقرير السنوي 2024



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم إمارة أبوظبي



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة ورئيس مجلس الوزراء و حاكم دبي

الفهرس

نظرة عامة على المشرق 6

مقدمة التقرير السنوي للمشرق 2024 9

نظرة سريعة على المشرق 10

تاريخ المشرق 12

الأثر العالمي 14

إنجازاتنا لعام 2024 16

كلمة رئيس مجلس الإدارة 18

كلمة الرئيس التنفيذي 20

المراجعة الاستراتيجية 22

المراجعة المالية 26

مراجعة الأنشطة 34

الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار 36

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد 38

الخزينة وأسواق رأس المال 40

مجموعة الخدمات المصرفية الدولية 42

تقرير الاستدامة 44

إطار الاستدامة 46

إشراك أصحاب المصلحة 52

تقييم الأهمية النسبية 54

الحوكمة المؤسسية والامتثال وإدارة المخاطر 60

التمويل المستدام 75

موظفونا: رعاية ثقافة الأولوية للموظفين 78

الإشراف البيئي 96

تقرير الحوكمة 110

مقدمة وإطار الحوكمة المؤسسية 112

فعالية المجلس والإشراف عليه 142

لجان مجلس الإدارة 148

الإدارة العليا 160

إشراك أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين 163

حوكمة الشريعة 168

التقرير المالي 174

01.
نظرة عامة على المشرق

مقدمة التقرير السنوي للمشرق 2024

الرؤية المستقبلية: تحقيق النمو للوصول إلى التميز العالمي

شهد عام 2024 نقلة نوعية بالنسبة للمشرق. إذ يواصل البنك، بفضل الاستراتيجية الواضحة المبنية على ركائز أساسية تتمثل في الابتكار والتركيز على العملاء والمرونة والريادة الإقليمية، تقديم قيمة دائمة للمساهمين والعمل كشريك موثوق في مسيرة نموهم وتطورهم.

البناء من أجل المستقبل

في عام 2024، واصل المشرق تطوير استراتيجيته عبر ثلاثة أبعاد محورية:

- **عالميًا:** ترسيخ وجودنا كبنك متخصص في قطاع خدمات الشركات في المراكز المالية الرئيسية، مع التركيز على الممرات التجارية والخدمات المصرفية الخاصة الانتقائية وتوسيع تواجدنا في الأسواق الناشئة مثل عُمان وباكستان مع تقديم ميزات ومنتجات جديدة في الأسواق الحالية مثل مصر والمملكة المتحدة.
- **إقليميًا:** برز المشرق باعتباره البنك المفضل للخدمات المصرفية للشركات في دول مجلس التعاون الخليجي ورائدًا في مجال الخدمات المصرفية الرقمية في مختلف أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا بفضل الحلول المبتكرة، ومن ضمنها توسيع إطلاق منصة المشرق نيو. كما أصبح المشرق العلامة التجارية الأسرع نموًا في منطقة الشرق الأوسط، حيث حقق قفزة بمقدار 120 مركزًا في 3 سنوات ضمن قائمة أفضل 500 بنك وفقًا لتصنيف مؤسسة براند فاينانس.
- **محليًا:** نسعى إلى الحفاظ على مكانتنا كأحد البنوك المالية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة ونستعد لتحقيق النمو الداخلي والخارجي للبنك.

يكمن الدافع وراء هذا التقدم في روح "تحدّ اليوم"، التي تعكس رسالتنا في تمكين الأفراد والشركات من الارتقاء إلى آفاق جديدة كل يوم. وقد تحقق ذلك في عام 2024 عبر الآتي:

- تدعيم المرونة في العمليات
- الابتكار والتميز الرقمي
- تحقيق القيمة للمساهمين
- تقديم تجارب متميزة لكل من الموظفين والعملاء
- تحقيق الريادة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والتمويل المستدام.

تحقيق قيمة مستدامة

تجمع استراتيجيتنا المتكاملة بين المرونة التشغيلية والتحول الرقمي، مما يضمن تحقيق النمو المستدام وتعظيم عوائد المساهمين. وتماشيًا مع مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، يلتزم المشرق بتطبيق الاستدامة في جميع مجالات أعمالنا تحت مظلة مبادرة Climb2Change.

تعزيز مبادئ الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر

تُعد مبادئ الحوكمة القوية والنهج المنضبط في التعامل مع المخاطر الركيزة الأساسية في نجاح المشرق. فمن خلال إطار عملنا لإدارة المخاطر للمجموعة، نتصدى للتحديات بشكل استباقي مع الحفاظ على قوة رأس المال لدعم طموحاتنا وطموحات عملائنا.

الاستثمار في المواهب والابتكار

إن موظفينا هم القوة الدافعة وراء نجاحنا. إذ نواصل تعزيز ثقافة الابتكار وتمكين موظفينا من تحقيق التميز في مختلف المجالات من خلال برامج التطوير المصممة خصيصاً ومنصات التعلم المتطورة.

ومع اقتراب طول عام 2025، يواصل المشرق التزامه بأداء مهمته في الارتقاء بمستقبل الخدمات المصرفية وترسيخ مكانته كمؤسسة مالية عالمية حقيقية جاهزة للمستقبل. وسنواصل، من خلال تحقيق المرونة التشغيلية ودفع عجلة النمو المستدام والاستفادة من الابتكارات المتطورة، تقديم تجارب متميزة لعملائنا وبناء مؤسسة تتسم بالمرونة والقدرة على التأقلم والتواصل العالمي وتحقيق تقدم ملموس لمساهمينا.

تحدّ اليوم



نظرة سريعة
على المشرق

وباعتبار المشرق واحداً من أكثر المؤسسات المالية تطلعاً للمستقبل في دولة الإمارات العربية المتحدة، استطاع المشرق تأسيس مسيرة حافلة من الابتكار والمرونة والتميز لأكثر من خمسة عقود.

وبفضل رؤيتنا الجريئة وتركيزنا الدؤوب على النمو المستدام، نواصل تقديم حلول مالية رائدة في السوق وتحقيق قيمة طويلة الأمد لمساهمينا ووضع معايير جديدة في مجال الخدمات المصرفية -إقليميًا وعالميًا.

هيكل الملكية



مجموعة سيف الغرير للاستثمار	41.5%
شركة عبدالله أحمد الغرير للاستثمار ذ.م.م	31.1%
شركة المسار للإجارة والاستثمار	12.7%
أخرى	14.6%

تصنيفات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

KNOWESG
57
جيد

SUSTAINALYTICS
28.6
مخاطر متوسطة

المؤشرات الرئيسية

AED **9.9** مليار
صافي الربح قبل الضرائب

AED **13.4** مليار
الإيراد التشغيلي


12%
صافي الربح قبل الضرائب


30%
نمو الأرباح التشغيلية


17.5%
نسبة كفاية رأس المال


18%
زيادة القروض والسلف

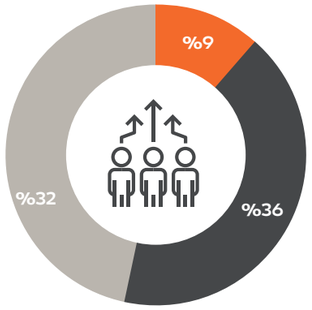

10%
نمو ودائع العملاء
(66% ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير)


29%
العائد على حقوق المساهمين


1.35%
نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض


28%
نسبة التكلفة إلى الدخل

المساهمة في الإيرادات التشغيلية حسب القطاع



درهم إماراتي	
مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار	4.8 مليار
الخزينة وأسواق رأس المال	1.2 مليار
مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	4.3 مليار

التصنيفات الائتمانية

Moody's
A3

STANDARD &POOR'S
A-

FitchRatings
A

تاريخ المشرق

1967

- عائلة الغرير تؤسس بنك عُمان في ديرة.
- افتتاح الفرع الثاني للبنك في بر دبي.

1971

- افتتاح أول فرع خارج دولة الإمارات في قطر.
- افتتاح الفرع الثالث للبنك في مدينة العين.

1978

- التوسع في مصر وباكستان ولندن وهونج كونج.
- أول بنك محلي يتواجد في جميع الإمارات السبع.

1983

- تركيب أول جهاز صراف آلي للبنك في الإمارات العربية المتحدة.

1989

- افتتاح فرع جديد للبنك في نيويورك.
- إطلاق الخدمة المصرفية عبر الهاتف

1993

- تغيير اسم بنك عُمان إلى "بنك المشرق" وتغيير شعاره ليصبح "بنك المشرق".

2000

- إدراج البنك في سوق دبي المالي DFM

2012

- أول بنك يقدم الخدمات المصرفية الفورية.
- تم الانتهاء من التوطين بنسبة 100% في جميع مديري الفروع.

2017

- الاحتفال بالذكرى السنوية الخمسين للبنك.
- أول بنك رقمي متكامل في الإمارات العربية المتحدة -المشرق نيو.

2021

- إطلاق شبكة المشرق العالمية في مصر والهند وباكستان.
- افتتاح فرع جديد للبنك في شانغهاي.

2022

- البنك الوحيد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا الذي يوفر رعاية الدورة السابعة والعشرون لمؤتمر الدول الأطراف في اتفاقية الأمم المتحدة الإطارية بشأن تغير المناخ (COP27).
- إصدار أولي لسندات رأس المال بقيمة 300 مليون دولار أمريكي من الفئة AT1 وبقيمة 500 مليون دولار أمريكي من الفئة 2.

2023

- إطلاق مركز المشرق للابتكار.
- المشرق يحصل على المركز الأول كأفضل بنك أداءً في الإمارات العربية المتحدة من مجلة ذا بانكر.

2024

- وكالة موديز ترفع التصنيف الائتماني للبنك إلى A3 وتغير نظرتها المستقبلية إلى مستقرة.
- بنك المشرق مصر يطلق منصة المشرق نيو.
- جائزة يوروموني-أفضل بنك رقمي في منطقة الشرق الأوسط للسنة الخامسة على التوالي

الأثر العالمي



يعزز المشرق ثقافة الابتكار والتعاون، ويجمع بين كوادر بخبرة عالمية في مواقع متعددة حول العالم للارتقاء بتجارب العملاء.

ولتعزيز ريادة المشرق في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، يقدم البنك شبكة المشرق العالمية -التي تغطي الهند ومصر وباكستان والشرق الأوسط والمراكز المالية العالمية -حلولاً مبتكرة قائمة على العمليات المصرفية الرقمية.

الشرق الأوسط وأفريقيا

المقرات الرئيسية الدولية

دبي، الإمارات العربية المتحدة

الفروع

مصر
الكويت
البحرين
قطر
عُمان

أوروبا وأمريكا

الفروع

نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية
لندن، المملكة المتحدة

آسيا والمحيط الهادئ

الفروع

الهند
هونج كونج

المكاتب التمثيلية

باكستان
نيبال
بنغلاديش
شنغهاي، الصين

مراكز التميز

باكستان
الهند

تحدّ اليوم

2024
الإنجازات

جوائز الخدمات المصرفية والتمويل الدولية

أفضل علامة تجارية لمجموعة الخدمات المصرفية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2024

المبادرة البيئية والاجتماعية والحوكمة الأكثر ابتكارا (Climb2Change) الشرق الأوسط وشمال أفريقيا 2024

جوائز الخدمات المصرفية والتمويل الدولية

أفضل رئيس تنفيذي للخدمات المصرفية الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2024

أفضل بنك للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2024

أفضل بنك رقمي للخدمات المصرفية الإسلامية في الشرق الأوسط لعام 2024

التطبيق الأكثر ابتكارا للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد (المشرق نيو) الشرق الأوسط 2024

أفضل تحوّل مصرفي إسلامي في الشرق الأوسط 2024

أفضل بنك إسلامي في مجال التحول الرقمي في الشرق الأوسط 2024

جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في مجال التكنولوجيا الرقمية

أفضل مبادرة رقمية متكاملة - Climb2Change (الذهبية)

أفضل تسويق رقمي لقضية معينة - Climb2Change (الذهبية)

أفضل استخدام للتكنولوجيا الرقمية في القطاع المالي والمصرفي -نيو نكست (الفضية)

أفضل حملة إعلامية-حملة العروض الخاصة بقيمة 1 درهم إماراتي (البرونزية)

جوائز الشرق الأوسط للتميّز التكنولوجي لعام 2024

فئة الخدمات المصرفية الرقمية -الإطلاق الناجح لتجربة دمج الحسابات الرقمية التي تعتمد على مفهوم الخدمات المصرفية كخدمة في مصر.

واجهة برمجة التطبيقات -فئة الخدمات المصرفية -منصة عالمية لفتح الحسابات لغير المقيمين.

جوائز الأكثر ابتكارًا في منطقة الشرق الأوسط من قبل شركة فاست كومباني الشرق الأوسط للعام الثاني على التوالي

الشركات الأكثر ابتكارًا في مجال الأعمال الخيرية الاجتماعية -مبادرة Climb2Change

الشركات الأكثر ابتكارًا في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات -مبادرة Climb2Change

جوائز تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي للمؤسسات

أفضل استخدام لتحليلات العملاء -استخدام العملات الأجنبية في الأعمال المصرفية التجارية

حفل توزيع جوائز بيزنس تابلويد السنوي الخامس

التميّز في خدمة العملاء

أفضل تجربة خدمات مصرفية رقمية

حصول صالة المشرق الذهبية في مدينة دبي للإنترنت على الشهادة الذهبية من نظام الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED V4 ID+C).

جائزة أفضل مؤسسة مالية في أفريقيا في مجال السندات والقروض والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لأسواق رأس المال -أفضل بيت لديون المؤسسات المالية لهذا العام

جوائز التمويل الدولية:

المؤسسة المالية الأكثر ابتكارًا في الشرق الأوسط.

جوائز الخدمات المصرفية والتمويل الآسيوية:

مبادرة العام في الأتمتة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

جوائز مجلة ذا ديجيتال بانكر:

أفضل مختبر ابتكار في المعاملات المصرفية

أفضل مبادرة لتحليل البيانات

أفضل مبادرة للذكاء الصناعي التوليدي

جوائز قمة الشرق الأوسط المصرفية للذكاء الاصطناعي والتحليلات:

أفضل استخدام للتحليلات التنبؤية لعام 2024

أفضل استخدام للذكاء الاصطناعي والتحليلات في التخصيص الفائق لعام 2024

جائزة جارتنر "عين على الابتكار": عين النسر

فوربس الشرق الأوسط – المبادرات الأكثر استدامة في الشرق الأوسط

المبادرة الأكثر استدامة على مستوى قطاع الخدمات المصرفية بمنطقة الشرق الأوسط – Climb2Change

حصلت شبكة المشرق العالمية في الهند على شهادة "أفضل مكان للعمل" للعام الثالث على التوالي

جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد

المشرق الإسلامي أفضل علامة تجارية للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2024

جوائز التمويل الإسلامي العالمية

عمليات نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية

جائزة أفضل الخدمات المصرفية الإسلامية الرقمية

جوائز الاقتصاد العالمي السنوية 2024

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة

أفضل بنك رقمي

جائزة يورومونى لإدارة النقد لعام 2024:

أفضل بنك لإدارة النقد في البحرين

أفضل بنك لإدارة النقد في قطر

أفضل بنك لإدارة النقد لخدمة العملاء في البحرين

أفضل بنك لمنتجات إدارة النقد في البحرين

أفضل بنك لتكنولوجيا إدارة النقد في البحرين

أفضل بنك لإدارة النقد لخدمة العملاء في لبنان

أفضل بنك لمنتجات إدارة النقد في لبنان

أفضل بنك لإدارة النقد لخدمة العملاء في قطر

أفضل بنك لمنتجات إدارة النقد في قطر

أفضل بنك لتكنولوجيا إدارة النقد في قطر

جوائز قادة المدفوعات من إم إي إيه فاينانس (MEA Finance) لعام 2024

أفضل مشروع مدفوعات للخدمات المصرفية المفتوحة

أفضل تنفيذ لتقنية المدفوعات الفورية

أفضل منصة تحصيل رقمية للخدمات المصرفية للشركات

ابتكار المدفوعات للعام -الإمارات العربية المتحدة

جوائز المبتكرين من جلوبال فاينانس لعام 2024

البنك الأكثر ابتكارا في الشرق الأوسط

منصة فتح الحسابات لغير المقيمين

حاسبة البصمة الكربونية

الاستثمارات الرقمية الموضوعية

جوائز الابتكار العالمية للخدمات المصرفية الخاصة

أفضل بنك خاص للصناديق الاستثمارية

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة -دولة الإمارات العربية المتحدة (Ha)

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة-الابتكار الرقمي (Ha)

أفضل مبادرة للخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول (Ha)

جوائز الخدمات المصرفية للأفراد من Asian Banking & Finance

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة لهذا العام – الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للعام في الإمارات العربية المتحدة

أفضل مبادرة للخدمات المصرفية المفتوحة

جوائز الأروات العالمية من "برايفت بانكر إنترناشونال جلوبال ويلث"

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة في الشرق الوسط

جوائز الابتكار العالمي في الخدمات المصرفية للأفراد 2024

منتج الرهن العقاري لهذا العام

أفضل حساب رقمي – تأمين

أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة – الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة – الشرق الأوسط

أفضل بنك رقمي – الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك رقمي – الشرق الأوسط

أفضل نظام إلكتروني لمعرفة العميل

أفضل مبادرة مبيعات رقمية

أفضل إطلاق منتج جديد لهذا العام – إسلامي

أفضل بطاقة ائتمان لهذا العام – استرداد نقدي

أفضل مبادرة للخدمات المصرفية المفتوحة

أفضل حساب رقمي

حائز على إشادة كبيرة: أفضل عرض هجين (مشترك) لإدارة الثروات

جوائز الاقتصاد العالمي السنوية

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة -الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك رقمي

أفضل 1000 بنك في العالم لعام 2024 من مجلة "ذا بانكر"

أفضل أداء في دولة الإمارات العربية المتحدة (للسنة الثانية على التوالي)

الأول في الشرق الأوسط من حيث العائد على رأس المال

الأول في الشرق الأوسط من حيث العائد على الأصول

جوائز وورلد فاينانس للحوكمة المؤسسية

أفضل حوكمة مؤسسية في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز التمويل الدولية

المنتج المصرفي الإسلامي الأكثر ابتكارًا -حساب الطبيعة للتوفير -الإمارات العربية المتحدة 2024

نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الأكثر ابتكاراً -الإمارات العربية المتحدة 2024

جوائز التميّز المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

جائزة التميّز في دمج العملاء

جوائز تكنولوجيا الخدمات المصرفية من إم إي إيه فاينانس

جائزة الابتكار المصرفي الرقمي للعام

أفضل بنك رقمي

أفضل تنفيذ للخدمات المصرفية المفتوحة وواجهة برمجة التطبيقات

التنفيذ الأكثر ابتكارًا للتكنولوجيا الناشئة

أفضل ابتكار في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية

جوائز CX Live العالمية للشرق الأوسط 2024

أفضل استخدام لتكنولوجيا مركز الاتصال

جوائز براند فاينانس

المشرق -العلامة التجارية المصرفية الأسرع نمواً في الشرق الأوسط

المشرق نيو -أقوى علامة تجارية للخدمات المصرفية الرقمية في دولة الإمارات العربية المتحدة

جوائز يورومني للتمويل الإسلامي

أفضل بنك إسلامي رقمي في العالم

جوائز يورومني للتميز:

أفضل بنك رقمي في منطقة الشرق الأوسط

أفضل بنك رقمي في الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك دولي في البحرين

أفضل بنك للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في مصر

جوائز تجربة العملاء الرقمية 2024

التنفيذ المتميّز لمبادرة تجربة العملاء الرقمية من قبل فريق

الابتكار المتميّز للمنتجات في مجال تجربة العملاء الرقمية

التميّز في الابتكار في خدمة العملاء

أفضل برنامج ولاء للمستهلكين من الأفراد لتجربة العملاء الرقمية

جوائز النسخة السابعة من قمة الشرق الأوسط المصرفية للذكاء الاصطناعي والتحليلات

أفضل استخدام للمساعدين الافتراضيين في الخدمات المصرفية لعام 2024

أفضل مدير تكنولوجيا لعام 2024

جوائز مؤسسة EMEA Finance للخدمات المصرفية في الشرق الأوسط لعام 2023

أفضل بنك إقراض في دولة الإمارات العربية المتحدة

أفضل بنك أجنبي في البحرين

أفضل بنك استثماري أجنبي في الكويت

أفضل بنك استثماري أجنبي في سلطنة عُمان

جوائز آفاق الأعمال العالمية -2023المشرق الإسلامي

جائزة نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية الأكثر ابتكاراً

جوائز التنوع والإنصاف والشمول العالمية لعام 2024-شبكة المشرق العالمية بباكستان

أفضل الممارسات في مجالات التوظيف والتكامل بين العمل والحياة والمرونة والمزايا.

شهادة المعيار الذهبي من نظام الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) من مجلس المباني الخضراء في الولايات المتحدة – مركز المشرق للابتكار

التصميم الداخلي والإنشاءات: التصميمات الداخلية التجارية

جوائز يوروموني للخدمات المصرفية الخاصة

أفضل بنك في الشرق الأوسط والإمارات العربية المتحدة في خدمات المكاتب العائلية

جوائز بي دابليو إم ويلث تك من فاينانشال تايمز

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة لتمكين مديري العلاقات رقميًا في الشرق الأوسط

استبيان يورومني حول تمويل التجارة

رائد السوق في الإمارات العربية المتحدة للعام الرابع على التوالي

رائد السوق في الشرق الأوسط (محلياً)

رائد السوق وأفضل خدمة في مصر

أفضل خدمة في البحرين والكويت وباكستان

جوائز ويلث تك العالمية للمصارف الخاصة من فاينانشيال تايمز

أفضل بنك للخدمات المصرفية الخاصة لتمكين مديري العلاقات رقميًا

جوائز جمعية المدققين الداخليين بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي مؤسسة تابعة للمعهد الدولي للمدققين الداخليين:

مطابق بشكل عام – التدقيق الداخلي في مصر

مطابق بشكل عام – المشرق الإسلامي

مطابق بشكل عام – المشرق في دولة الإمارات

كلمة رئيس
مجلس الإدارة

النمو الرّيادي في دولة الإمارات العربية المتحدة المزدهرة

كان عام 2024 عام التحول بالنسبة للمشرق، حيث واصلنا مسيرة التطور والنمو مع الحفاظ على مرونتنا وسط التحولات العالمية.

تُعد سياسات الدولة التطلعية وإطارها الاقتصادي المرن شهادة على بُعد نظر قيادتها وطموحها. ومن خلال ريادة الابتكار الرقمي، وتعزيز منظومة ديناميكية لريادة الأعمال، والنهوض بالإصلاحات التنظيمية التقدمية، رسخت الإمارات العربية المتحدة سمعتها كرائدة في مجال الخدمات المالية والتكنولوجيا والاستدامة. ولا تساهم نقاط القوة الأساسية هذه في تعزيز النمو الوطني فحسب، بل تخلق فرصاً لا مثيل لها لمؤسسات مثل المشرق للابتكار والريادة وتقديم قيمة دائمة.

قمنا على مدار العام الماضي بتوسيع قدراتنا الرقمية، وعززنا من تواجدنا الدولي، وطورنا التزامنا بالتمويل المستدام -حيث قمنا بتطوير حلول تعزز من تجاربنا المصرفية في جميع أسواقنا. ولا تعكس هذه الإنجازات أكثر من مجرد نجاح مالي -فهي تُبرز التزامنا بالابتكار والسعي لتحقيق التميز.

تظل الاستدامة جزءا لا يتجزأ من استراتيجيتنا. وتماشيًا مع رؤية الإمارات العربية المتحدة نحو صفر انبعاثات بحلول عام 2050"، نواصل دعم الاستثمارات في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والشمول المالي والحوكمة المسؤولة. ومن خلال مبادرات مثل "Climb2Change"، نتخذ خطوات حاسمة لإحداث تأثير هادف وطويل الأمد لمجتمعاتنا ومساهمينا.

وبالتطلع إلى المستقبل، سيواصل المشرق التطور وتبني الابتكار الرقمي والتمويل المستدام لخلق قيمة دائمة لعملائنا ومجتمعاتنا ومساهمينا.

ومن خلال الاستفادة من التكنولوجيا المتطورة وتوسيع نطاق تواجدنا الدولي، نعمل على تشكيل مستقبل مزدهر مالياً وشامل اجتماعياً ومسؤول بيئياً.

وفي الختام، أود أن أعرب عن خالص امتناني لموظفينا وعملائنا ومساهمينا وشركائنا الحكوميين على ثقتهم ودعمهم. وسنواصل معاً تعزيز إرث المشرق كركيزة للمرونة والتميز والتقدم.

التوقيع مطلوب

معالي/ عبد العزيز عبدالله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

وبالتطلع إلى المستقبل، سيواصل المشرق التطور وتبني الابتكار الرقمي والتمويل المستدام لخلق قيمة دائمة لعملائنا ومجتمعاتنا ومساهمينا.



كلمة الرئيس التنفيذي

عام من التقدم ومستقبل مليء بالفرص

كان عام 2024 نقلة نوعية بالنسبة للمشرق حيث تميّز بأداء مالي قياسي وتوسع استراتيجي عالمي ومشهد اقتصادي سريع التطور. وقد عززت قدرتنا على التعامل مع التعقيدات وتبني الابتكار ودفع عجلة النمو المستدام مكانتنا كمؤسسة مالية رائدة. على الرغم من البيئة الاقتصادية الكلية الصعبة، حقق المشرق إيرادات بقيمة 13.4 مليار درهم إماراتي (نمو سنوي بنسبة 24%) وصافي أرباح قبل الضرائب بقيمة 9.9 مليار درهم إماراتي (بزيادة 12% عن عام 2023). وتوسعت محفظة القروض بنسبة 18%، في حين نمت ودائع العملاء بنسبة 10%، مع نمو 66% في ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير، مما عزز قاعدة التمويل القوية، وارتفعت الأرباح التشغيلية بنسبة 30% لتصل إلى 9.7 مليار درهم إماراتي، ومع عائد على حقوق المساهمين بنسبة 29%، وهو من بين الأعلى في القطاع، فنحن نواصل تحقيق قيمة مستدامة.

المرونة في ظل التحولات العالمية

في العام الماضي، تأثرت الأسواق العالمية بالتقلبات التي شهدتها الأسواق العالمية بالضغوط التضخمية والسياسات النقدية المتطورة وحالة عدم اليقين الجيوسياسي. وأدت العولمة وإعادة تنظيم سلاسل التوريد والتحولات في مجال الطاقة إلى خلق تحديات وفرص للمؤسسات المالية. وعلى الصعيد الإقليمي، أظهرت اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي مرونة مدعومة بعائدات النفط القوية والتنويع الاقتصادي والاستثمارات الحكومية في البنية التحتية. وقد شكل فرض ضريبة على الشركات بنسبة 15% في الإمارات العربية المتحدة تحولاً تنظيمياً كبيراً، مما تطلب من المؤسسات المالية تكييف استراتيجياتها مع الحفاظ على الربحية. وقد نجح المشرق في التغلب على هذه التحديات من خلال قاعدة إيرادات متنوعة، وإدارة منضبطة للتكاليف، والاستثمار المستمر في التحول الرقمي.

القوة المالية والكفاءة التشغيلية

حافظ المشرق على أدائه القوي على الرغم من تغير بينات أسعار الفائدة، فقد ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة 9%، بينما ارتفع الدخل من غير الفوائد بنسبة 63% ليصل إلى 5 مليار درهم إماراتي، مما يعكس زيادة الخدمات القائمة على الرسوم وتداول العملات الأجنبية ومشاركة العملاء. وارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 24%، مما يعزز مزيج الإيرادات المتوازن. أدى تطبيق ضريبة دخل الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى نفقات ضريبية بقيمة 869 مليون درهم إماراتي، ومع ذلك فإن قدرتنا على الحفاظ على عائد على حقوق المساهمين بنسبة 29% يسلط الضوء على مرونتنا التشغيلية، كما تعزز نسبة التكلفة إلى الدخل البالغة 28% ونسبة تغطية السيولة البالغة 150% استقرارنا المالي.

توسيع نطاق تواجدنا الدولي

لا يزال المشرق البنك الأكثر عالمية في الإمارات العربية المتحدة، مع وجود متزايد في الأسواق ذات الإمكانات العالية والمراكز المالية العالمية الرئيسية. ويعزز توسعنا في الهند وباكستان وهونغ كونغ ومصر دورنا كممكّن رئيسي للتجارة عبر الحدود والشمول المالي. وقد ساهم إطلاق NEO CORP في البحرين والكويت وقطر في تمكين الشركات من خلال حلول مالية من الجيل التالي، في حين أن شراكاتنا مع شركات تكنولوجيا التجزئة مثل Noon و &e هي شراكات رائدة في مجال الخدمات المصرفية كخدمة في المنطقة.

وخارج المنطقة، تتيح لنا خبرتنا في مجال الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الأصول والخدمات المصرفية الرقمية الاستحواذ على حصة من السوق في أوروبا والمراكز المالية الرئيسية الأخرى. من خلال الاستفادة من انتشارنا الدولي وقدراتنا الاستراتيجية، يظل المشرق في وضع جيد للاستفادة من التحولات الاقتصادية العالمية وتحقيق قيمة طويلة الأجل.

تعزيز الابتكار والنمو المستدام

تظل التكنولوجيا عنصراً أساسياً في نمو المشرق، مما يعزز ريادتنا في مجال الخدمات المصرفية الرقمية والابتكار المالي، ويمثل التوسع في NEO CORP في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي والشراكة الأولى من نوعها على الإطلاق في مجال الخدمات المصرفية كخدمة في مصر علامة فارقة في إعادة تشكيل المشهد المالي في المنطقة. وتضع أدواتنا الاستشارية المالية المدعومة بالذكاء الاصطناعي وحلول التمويل التجاري القائمة على تقنية سلسلة الكُتل معايير جديدة في القطاع، في حين أن استثماراتنا في الهندسة السحابية الأصلية والأمن السيبراني عززت من مرونتنا وقابليتنا للتوسع وكفاءتنا التشغيلية. مع تزايد إيرادات الخدمات المصرفية الرقمية التي تشكل حصة متزايدة من إجمالي الدخل، يحتل المشرق مكانة رائدة في مجال التكنولوجيا المالية، مستفيدًا من الذكاء الاصطناعي وسلسلة الكُتل (بلوك تشين) والخدمات المصرفية كخدمة لتشكيل مستقبل الخدمات المصرفية بالابتكار والأمان والاستدامة.

لا تزال الاستدامة ركيزة أساسية في استراتيجيتنا، مع التزامنا بتيسير تمويل مستدام بقيمة 110 مليار درهم إماراتي بحلول عام 2030، وهو ما يدفع النمو القائم على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. لقد نجحت مبادرتنا "Climb2Change" في حشد جهود بيئية واسعة النطاق في نيبال وباكستان ومصر، مما يعزز التزامنا بالخدمات المصرفية المسؤولة، والتأثير الاجتماعي.

التطلع للمستقبل

مع دخولنا عام 2025، يركز المشرق على توسيع نطاق حضوره العالمي، وتعزيز تبني الذكاء الاصطناعي وسلسلة الكُتل (بلوك تشين)، ودعم مبادرات الاستدامة. وبفضل رؤيتنا الواضحة للمستقبل، نحن في وضع جيد يؤهلنا للريادة في الابتكار والمرونة وتحقيق الهدف. أتقدم بالشكر لموظفينا وعملائنا والمساهمين على ثقتهم وشراكتهم. معاً، سنواصل العمل على تشكيل مستقبل العمل المصرفي.

السيد/ أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة
المشرق

AED 13.4 Bn
إجمالي الإيرادات

AED 9.9 Bn
صافي الربح قبل الضرائب



02.
المراجعة الاستراتيجية

المراجعة الاستراتيجية

التطور القائم على الدقة المتناهية:
الأفضلية الاستراتيجية للمشرق.

نسعى إلى أن نصبح البنك "الأكثر تفضيلاً" في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي، والمؤسسة المتخصصة في مجال الخدمات المصرفية للشركات على مستوى العالم، والبنك الرائد الشامل داخل الإمارات العربية المتحدة.

في المشرق، الاستراتيجية ليست مجرد خطة عمل، بل هي إطار عمل ديناميكي يقود المرونة وسرعة الاستجابة والنمو المستدام.

في ظل التحديات التي يشهدها العالم اليوم نتيجة التغيرات المستمرة ومتطلبات العملاء المتطورة، أصبحت الاستراتيجية الواضحة والدقيقة أمرًا ضروريًا لا يقبل التفاوض. حيث تمثل هذه الاستراتيجية خارطة طريقنا نحو تحقيق رؤيتنا في أن نصبح البنك الأكثر تقدماً في المنطقة، مما يوفر فرصاً ابتكارية للزملاء والعملاء والمجتمعات.

تعكس هذه الرؤية الهوية المؤسسية للبنك من خلال السعي المستمر للابتكار، والالتزام الراسخ بإحداث قيمة مستدامة، والتركيز على بناء علاقات قوية ودائمة مع العملاء. ولا تقتصر استراتيجيتنا على الاستجابة للتغيير فحسب، ولكنها تتوقعه أيضًا، مما يجعلنا نحرص على تلبية توقعات اليوم وتشكيل فرص الغد.

تحد اليوم: إطار التميز

يتلخص نهجنا الاستراتيجي في إطار عملنا "تحد اليوم" الذي يعكس التزام البنك بالمرونة والابتكار والقيمة المضافة للمساهمين. ويدعم هذا الإطار كل مبادرة من مبادرات البنك ويرسم مسار رحلتنا نحو تحقيق الريادة في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية.

- **المرونة في تنفيذ العمليات:** يساهم تعزيز الحوكمة وتحسين الكفاءة التشغيلية وترسيخ مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في ضمان استقرار المشرق وقدرته على التكيف مع المتغيرات. كما تهدف المبادرات مثل "أجايل 2.0" و"بنك واحد" إلى تعزيز التعاون وتقديم تجربة موحدة ومتميزة للعملاء.
- **الابتكار والتميز الرقمي:** نعمل على استخدام التكنولوجيا الرقمية المتقدمة وأدوات الذكاء الاصطناعي والتحليلات لتبسيط العمليات والارتقاء بتجارب العملاء. ومن خلال مبادرات مثل المعالجة المباشرة بنسبة 100% وشراكات النظام البيئي، يعزز البنك مكانته كمؤسسة قائمة على البيانات ورائدة في التحول الرقمي.
- **تعظيم قيمة المساهمين:** نلتزم بتحقيق عوائد مستدامة لمساهمينا من خلال السعي إلى تحقيق النمو في الأسواق المستهدفة والقطاعات الرئيسية، مع تبني نهج صارم لإدارة التكاليف بفاعلية. كما يشكل التنويع الجغرافي الاستراتيجي واتخاذ قرارات متوازنة فيما يتعلق بالمخاطر ركيزتين أساسيتين في استراتيجيتنا.
- **تجربة العملاء والموظفين:** نضع الارتقاء بتجارب الموظفين والعملاء في صميم أولوياتنا، بدءًا من إضفاء الطابع الشخصي على التجارب الرقمية وصولًا إلى تعزيز التنوع والشمول. كما نعيد تعريف معايير التميز في الخدمة، مع التركيز على تمكين الكوادر الوطنية لتولي مناصب قيادية.

نطمح إلى أن نكون البنك المفضل في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي، وبنكًا متخصصًا في مجال البيع بالجملة على مستوى العالم، وبنكًا عالميًا رائدًا في دولة الإمارات العربية المتحدة

رؤية تقدمية مدعومة بأهداف واضحة

نسعى إلى أن نصبح البنك "الأكثر تفضيلاً" في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي، والمؤسسة المتخصصة في مجال الخدمات المصرفية للشركات على مستوى العالم، والبنك الرائد الشامل داخل الإمارات العربية المتحدة. وتبرز استراتيجياتنا المصممة خصيصًا هذه الطموحات، حيث تجمع بين الابتكار الرقمي ونهج التركيز على العملاء لدعم تواجدنا في الأسواق الرئيسية والتوسع فيها. كما نحرص على تنفيذ عمليات انتقائية في مجالي الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للأفراد ضمن منظومة بيئية متكاملة.

يعكس هذا الوضوح تطور المشرق من "نجعل الخدمات المصرفية بسيطة" إلى "تحدَّ اليوم"، حيث يجسد تغيير العلامة التجارية التزامنا بتمكين الأفراد وتعزيز سبل العيش من خلال الابتكار والعمل الجاد. ومن خلال تبني نهج المرونة والتحول الرقمي وتعظيم قيمة المساهمين، نرسخ نموذجًا مصرفيًا متطورًا وجاهزًا لمتطلبات المستقبل.

الإدارة المتكاملة للمخاطر ورأس المال

يشكل إطار عمل مجموعة إدارة المخاطر ركيزة أساسية في استراتيجيتنا، حيث يضمن اتباع نهج متسق واستباقي في إدارة المخاطر. ومن خلال هيكل حوكمة قوي قائم على "خطوط الدفاع الثلاثة"، ندمج بيان قبول المخاطر في جميع القرارات الاستراتيجية. ويتيح لنا ذلك تحقيق عوائد محسنة معدلة حسب المخاطر، مع الحفاظ على احتياطيات رأس المال لمواجهة سيناريوهات الضغط بفعالية.

يتماشى تخطيط رأس المال مع أهدافنا الاستراتيجية الشاملة، مما يضمن الامتثال التنظيمي واستمرارية الأعمال والمرونة. ومن خلال التقييم المستمر للمخاطر وتحديد الأهمية النسبية وتمكين الحوكمة عبر اللجان، نواصل تقديم قيمة مستدامة وترسيخ مكانتنا الريادية في السوق.

ركائز النمو الاستراتيجي

تعتمد استراتيجيتنا على أربع ركائز أساسية ألا وهي: الرقمنة، والابتكار، والتميز في الأداء، والتركيز على العملاء والسلوك والثقافة، مما يمنحنا الزخم اللازم للارتقاء بتجربة العملاء مع الاستمرار في دفع عجلة الابتكار. ومن أبرز الأمثلة على ذلك:

- نماذج خدمة العملاء المدعومة بالذكاء الاصطناعي: تطوير قدرات الخدمة الذاتية على مستوى عالمي، وتكامل أنظمة الذكاء الاصطناعي كقنوات رئيسية لتقديم دعم متطور وفعّال للعملاء.
- المرونة في خدمة العملاء: تمكين فرق العمل من تقديم خدمة استثنائية أثناء الأزمات.
- التجارب الرقمية: تحويل العمليات لتحسين الفعالية وإضفاء الطابع الشخصي.

الاستدامة هي الركيزة الأساسية

تُعد الاستدامة ركيزة أساسية في استراتيجيتنا، حيث نحرص على توافق مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مع أهداف النمو. بدءاً من إطلاق منتجات تتماشى مع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وصولاً إلى ترسيخ التأثير المجتمعي، يلتزم المشرق بريادة الممارسات المصرفية المسؤولة التي تحقق قيمة دائمة للمساهمين وتسهم في الحفاظ على كوكبنا.

التطلع للمستقبل

مع مواصلة تنفيذ خطتنا الخمسية، تؤكد استراتيجية المشرق التزامنا بالابتكار الجريء والنمو المسؤول. ويُعَد إطار عمل "تحدَّ اليوم" عاملًا أساسيًا في تمكيننا من التعامل بفعالية مع تعقيدات المشهد المصرفي المتغير. وفي الوقت ذاته، يضمن تركيزنا على الحوكمة، والرقمنة، وتجربة العملاء تموضعنا القوي لتحقيق نمو مستدام ونجاح طويل الأمد.

في المشرق، لا تُعد الاستراتيجية مجرد إطار عمل، بل هي التزام راسخ بالريادة الهادفة، وتقديم الخدمات بدقة، والارتقاء المستمر لخلق قيمة دائمة للجميع.



03.
المراجعة المالية

المراجعة الاستراتيجية

13.4
مليار درهم إماراتي

إيرادات لعام 2024

%32
نسبة النمو السنوي المركب على مدار ثلاث سنوات

9.9
مليار درهم إماراتي

صافي الربح قبل الضرائب

%29
العائد على حقوق المساهمين

%17.5
نسبة كفاية رأس المال

رؤية استراتيجية دقيقة، وعوائد استثنائية

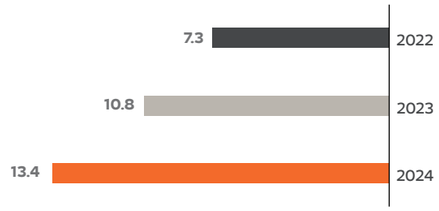
في عام 2024، واصل المشرق تحقيق نتائج مالية استثنائية، مما عزز مكانته كواحد من أكثر البنوك مرونة وفاعلية في المنطقة. وبفضل النمو القوي في الأرباح الذي سجله البنك، وإدارة التكاليف بشكل منضبط، والميزانية العمومية القوية، نجح البنك في التكيف مع متغيرات السوق مع الاستمرار في تحقيق قيمة للمساهمين.

نمو استثنائي في المؤشرات الرئيسية

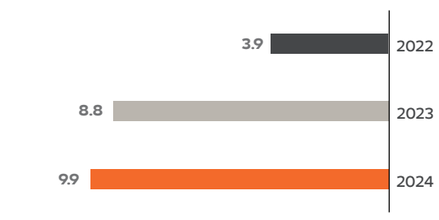
بحلول نهاية العام بلغت نسبة الإيرادات 13.4 مليار درهم إماراتي، مسجلاً بذلك زيادة سنوية بنسبة 24% ومعدل نمو سنوي مركب قوي على مدار ثلاث سنوات بنسبة 32%. وقد تحقق هذا الأداء نتيجة لقدرة البنك على اغتنام الفرص المتاحة في السوق، وتحسين نموذج أنشطته المتنوع، والاستفادة من الأنشطة المدرة للرسوم.

ارتفع صافي الأرباح قبل الضرائب إلى 9.9 مليار درهم إماراتي، مما يعكس كفاءة تشغيلية قوية وزخمًا مستدامًا في الإيرادات. ورغم سداد مبلغ 869 مليون درهم إماراتي كضرائب، حقق البنك عائدًا بنسبة 29% على حقوق المساهمين، في تأكيد واضح على قدرته على تحقيق أعلى قيمة لمساهميه.

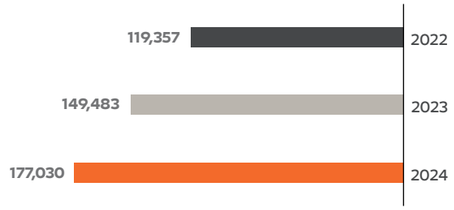
إجمالي الدخل (مليار درهم إماراتي)



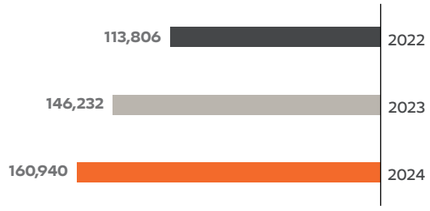
صافي الربح قبل الضرائب (مليار درهم إماراتي)



إجمالي القروض (مليون درهم إماراتي)



ودائع العملاء (مليون درهم إماراتي)



التنويع والكفاءة محركان أساسيان لتعزيز قوة النتائج النهائية.

وعلى الرغم من تعديل أسعار الفائدة في عام 2024، سجل صافي دخل الفوائد ارتفاعاً بنسبة 9%، نتيجة لنمو محفظة الإقراض وزيادة ودائع العملاء بنسبة 10%، إلى جانب الإدارة الاستباقية للميزانية العمومية. والأبرز من ذلك هو تسجيل ارتفاع بنسبة 63% في الإيرادات من غير الفوائد، مما يؤكد على قوة أنشطة البنك القائمة على الرسوم في سوق الصرف الأجنبي والمشتقات والسلع، بالإضافة إلى التركيز المستمر على تنويع مصادر الإيرادات.

حقق المشرق مكاسب لمرة واحدة بقيمة 1.2 مليار درهم من صفقة استراتيجية من بيع جزئي لإحدى الشركات التابعة له، مما يعكس قدرة البنك على تحقيق قيمة للمساهمين من خلال تحركات مدروسة في السوق. في الوقت ذاته، جاء صرف المبلغ الصافي 166 مليون درهم إماراتي من مخصصات انخفاض القيمة نتيجة تحصيل مبالغ كبيرة من القروض المتعثرة وإدارة مخاطر الائتمان بشكل منضبط.

كما قام البنك بتحسين كفاءة التشغيلية بشكل ملحوظ، حيث خفضنا نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 339 نقطة أساس بنسبة 28% (30% باستثناء صافي المكاسب لمرة واحدة بقيمة 1.2 مليار درهم). وجاء هذا الإنجاز بفضل التركيز الواضح على التحول الرقمي والأتمتة وتحسين كفاءة العمليات، مما مكن البنك من التوسع بفعالية مع مواصلة الاستثمار في مجالات النمو الاستراتيجية.

ميزانية عمومية قوية

تظل المستويات القوية للسيولة ورأس المال في المشرق الركيزة الأساسية لمرونته المالية. إذ بلغت نسبة الأصول السائلة 34% ونسبة تغطية السيولة 150%، متخطية المتطلبات التنظيمية، ما يعزز قدرة البنك على مواجهة تقلبات السوق ودعم نموه المستقبلي بثبات.

شهدت معدلات كفاية رأس المال مزيدًا من التحسن، مع:

- ارتفع معدل كفاية رأس المال ليصل إلى 17.5%
- ارتفع معدل الشق الأول من رأس المال لتصل إلى 16%
- بلغت نسبة المستوى الأول من رأس المال العادي 14.5%

وتعكس هذه المعدلات النهج الحكيم الذي يتبعه البنك في إدارة رأس المال، مما يضمن حفاظ البنك على وضع جيد لتمويل التوسع المستقبلي مع الحرص على الاستقرار المالي.

الريادة في قطاع جودة الائتمان

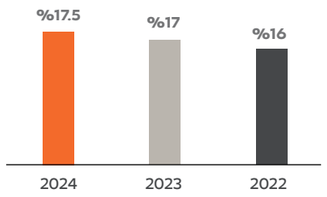
يواصل المشرق ترسيخ معايير رائدة في الانضباط الائتماني وجودة الأصول على مدار العام. وبحلول نهايته، بلغت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض 1.35% فقط، مما يجعلها من أدنى المعدلات في القطاع، ويعكس دقة تقييم المخاطر ونهج الإقراض الحكيم الذي يعتمده البنك.

وفي الوقت نفسه، تُظهر نسبة التغطية التي تبلغ 209% -وهي واحدة من بين أعلى النسب في القطاع -قدرة البنك على التحوط الاستباقي ضد خسائر الائتمان، مما يعزز ثقة المستثمرين.

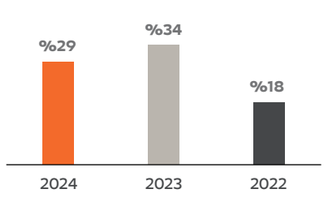
مستعدون للمستقبل

تميز أداء المشرق في عام 2024 بالقدرة على اغتنام فرص السوق، ودقة التنفيذ، والانضباط المالي القوي، والمرونة الاستراتيجية. وبعد تحقيق عام استثنائي، ننطلق إلى عام 2025 بالتزام راسخ لتعزيز الابتكار، وتحقيق نمو مستدام، وخلق قيمة طويلة الأمد لجميع مساهمينا.

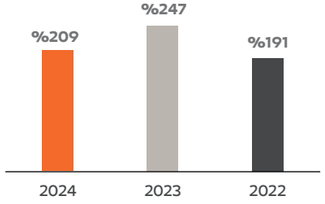
نسبة كفاية رأس المال (%)



العائد على حقوق المساهمين (%)



نسبة تغطية القروض المتعثرة (%)





أبرز معالم بيان الدخل (مليون درهم)

السنة المنتهية		النسبة المئوية	الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الرابع	الاتجاه الفصلي	
2024	2023	على أساس سنوي	2024	2024	2023	على أساس ربع سنوي	على أساس سنوي
8,388	**7,710**	**%8.8**	**2,054**	**2,108**	**2,089**	**%-2.5**	**%-1.7**
5,028	3,093	%62.5	2,263	863	807	%162.1	%180.2
13,416	**10,803**	**%24.2**	**4,317**	**2,971**	**2,896**	**%45.3**	**%49.1**
(3,696)	(3,342)	%10.6	(1,155)	(868)	(1,038)	%33.0	%11.3
9,720	**7,461**	**%30.3**	**3,162**	**2,103**	**1,858**	**%50.4**	**%70.2**
166	1,369	%-87.9	239	(118)	1,027	%-302.7	%-76.7
9,886	**8,830**	**%12.0**	**3,402**	**1,985**	**2,886**	**%71.4**	**%17.9**
(869)	(154)	%465.5	(225)	(197)	(43)	%14.2	%423.0
9,017	**8,676**	**%3.9**	**3,177**	**1,788**	**2,843**	**%77.7**	**%11.7**
(100)	(87)	%15.1	(34)	(17)	(22)	%98.7	%54.0
8,917	**8,589**	**%3.8**	**3,143**	**1,771**	**2,821**	**%77.5**	**%11.4**

صافي الربح قبل الضرائب (مليون درهم، إماراتي)	إجمالي الدخل (مليون درهم، إماراتي)
CAGR: 58%	CAGR: 36%
9,886	13,416
8,830	10,803
3,968	7,306
2024	2024
2023	2023
2022	2022

أبرز معالم الميزانية العمومية (مليون درهم)

السنة المنتهية		النسبة المئوية	الربع الرابع	الربع الثالث	الربع الرابع	الاتجاه الفصلي	
2024	2023	على أساس سنوي	2024	2024	2023	على أساس ربع سنوي	على أساس سنوي
124,758	110,355	13.0%	124,758	118,534	110,355	5.3%	13.1%
52,272	39,127	33.6%	52,272	49,596	39,127	5.4%	33.6%
267,453	**239,981**	**11.0%**	**267,453**	**254,410**	**239,981**	**5.0%**	**11.0%**
160,940	146,232	10.0%	160,940	156,063	146,232	3.1%	10.1%
36,713	30,333	21.0%	36,713	34,272	30,333	7.1%	21.0%
267,453	**239,981**	**11.0%**	**267,453**	**254,410**	**239,981**	**5.0%**	**11.0%**

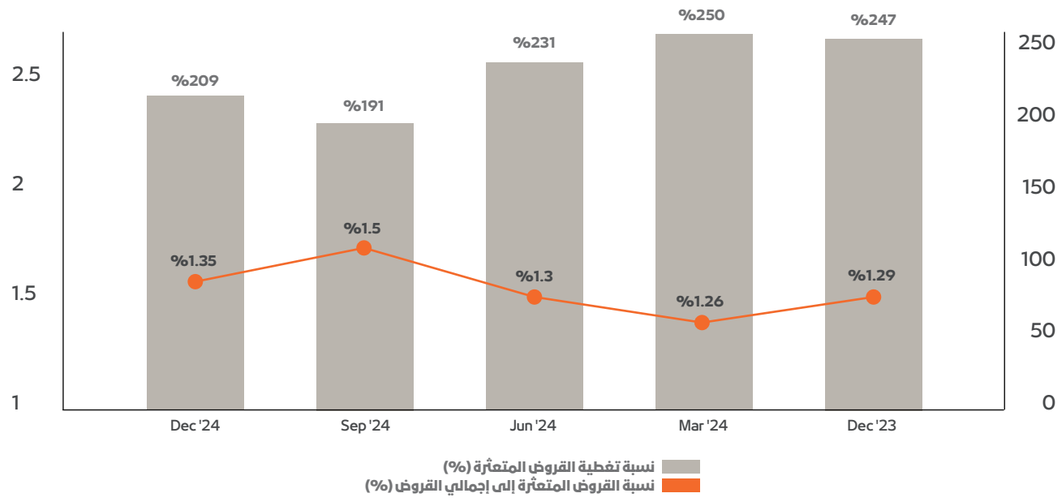
إجمالي الأصول (مليون درهم، إماراتي)	ودائع العملاء (مليون درهم، إماراتي)
2024 - 267,453	2024 - 160,940
2023 - 239,981	2023 - 146,232



مؤشرات الأداء الرئيسية (%)	السنة المنتهية		النسبة المنوية	الاتجاه الفصلي			النسبة المنوية	
	2024	2023	على أساس سنوي	الربع الرابع 2024	الربع الثالث 2024	الربع الرابع 2023	على أساس ربع سنوي	على أساس سنوي
ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)	44.45	42.82	%3.8	-	-	-	-	-
نسبة التكلفة إلى الدخل	%27.5	%30.9	(339)	%26.7	%29.2	%35.8	(247)	(909)
العائد على الأصول	%3.5	%4.1	(59)	%3.5	%3.1	%4.1	44	(59)
العائد على حقوق المساهمين	%28.9	%34.3	(529)	%28.9	%25.7	%34.3	321	(529)
نسبة كفاية رأس المال (نسبة كفاية رأس المال -بازل 3)[1]	%17.5	%16.5	99	%17.5	%19.8	%16.5	(227)	99
نسبة المستوى الأول من رأس المال العادي	%14.5	%13.7	75	%14.5	%16.1	%13.7	(161)	75
معدل الشق الأول	%15.9	%14.3	165	%15.9	%17.7	%14.3	(167)	165

[1] بما في ذلك توزيعات الأرباح المقترحة لعام 2024

الإدارة الحكيمة للمخاطر



04.
مراجعة الأنشطة

نفخر بريادتنا في الابتكار وتركيزنا على العميل ونهجنا القائم على بناء العلاقات، مع تواجد عالمي يتجاوز حدود الشرق الأوسط.



مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

حلول مبتكرة ذات قيمة مضافة مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء

الدخل التشغيلي (بالدرهم الإماراتي)

4.8 مليار

المساهمة في إجمالي الدخل

%36

نقدم مجموعة شاملة من الخدمات المصرفية، ومنها الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية للمعاملات العالمية، والخزينة وأسواق المال، وحلول التمويل المستدام، إلى جانب الخدمات المصرفية للشركات وحلول التمويل. بالإضافة إلى ذلك، نوفر منصة رقمية شاملة تسهل إدارة النقد والتداول، مما يضمن لعملائنا تجربة رقمية متطورة وفعالة.

نحن نفخر بريادتنا في الابتكار وتركيزنا على العميل ونهجنا القائم على بناء العلاقات، مع تواجد عالمي يتجاوز حدود الشرق الأوسط. من خلال الجمع بين المعرفة المتخصصة والمرونة، نعمل بكفاءة وعلى نطاق واسع، وتتنقل بسلاسة عبر الأسواق لتمكين عملائنا من اتخاذ قرارات مدروسة. بفضل خبرتنا المتكاملة، وشبكة التغطية الواسعة، والحلول المصممة خصيصًا، والقدرات الرقمية المتطورة، نقدم خدمات استثنائية ونحقق أوقات إنجاز سريعة تلبي تطلعات عملائنا.

مع تطور الصناعات والشركات لتلبية تطلعات عملائها، ندرك أهمية التحول من مجرد بنك مفضل إلى شريك استراتيجي يمكّن عملاءنا من تحقيق النجاح والنمو. نحن على دراية بالتحديات المرتبطة ببناء وتوسيع الأعمال التجارية الناجحة، لذا نلتزم بتقديم دعم استثنائي لعملائنا من الشركات، مع السعي المستمر لتقديم حلول مبتكرة للتغلب على أي تحديات قد تواجههم.

نحن متحمسون للفرص الواعدة التي يحملها المستقبل، ومستعدون بكل إمكانياتنا لدعم عملائنا في رحلتهم نحو تحقيق أهدافهم بنجاح.

إجمالي الأصول (بالدرهم الإماراتي)

145 مليار

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تمكين كل عميل، كل يوم

تعد مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ركيزة أساسية في مهمتنا، حيث نلتزم بتقديم تجارب مصرفية استثنائية لكل عميل من عملائنا الأفراد.

تشرف المجموعة على الخدمات المصرفية للأفراد، والمشرق الذهبي، والخدمات المصرفية الخاصة، وخدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية الإسلامية، والعروض المصممة خصيصًا للعملاء الإماراتيين. كما تقود مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد أيضاً مسيرة الابتكار من خلال المشرق نيو ونيو بيزنس لضمان أن يظل التميز الرقمي جزءاً أساسياً من خدماتنا.

في عام 2024، حققت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد إنجازات بارزة، حيث دمجت أحدث التقنيات مع نهج يضع العميل في المقام الأول:

المشرق نيو: الراحة الرقمية، في أي وقت ومن أي مكان

لقد أصبح تطبيق المشرق نيو نموذجًا جديدًا في عالم الخدمات المصرفية الرقمية، حيث يوفر للعملاء جميع مزايا الفروع التقليدية مباشرةً على أجهزتهم. ويعكس تقييمه المتميز البالغ 4.8 نجوم مدى سلاسة وأمان وذكاء التجربة المصرفية التي يقدمها.

نيو بيزنس: تمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة بسرعة وسهولة

يتيح نيو بيزنس، حلّنا المصرفي الرقمي المصمم للشركات الصغيرة والمتوسطة، فتح 80% من الحسابات الجديدة في غضون ثلاثة أيام فقط. وبفضل نيو بيزنس إكسبرس، أصبحت عملية دمج العميل السريعة ممكنة، مما يمنح الشركات وصولًا سلسًا وسريعًا إلى الخدمات المصرفية التي تحتاجها دون أي تعقيدات أو مشكلات.

التوسع في مصر

يُشكّل إطلاق المشرق نيو في مصر خطوةً بارزة في مسيرة نموّنا، حيث ساهم في توسيع نطاق وصولنا وتقديم تجربة مصرفية رقمية متطورة في أسواق جديدة. وقد تم تعزيز هذا التوسع من خلال شراكتنا مع شركة اتصالات والمشرق نيو.

الريادة في باكستان

فتح المشرق باكستان آفاقًا جديدة في القطاع المصرفي الرقمي، إذ أصبح أول مؤسسة مالية تحصل على ترخيص تجريبي مقيّد من البنك المركزي الباكستاني لتقديم خدمات مصرفية رقمية للأفراد.

نيو باي: إعادة صياغة حلول الدفع

أصبحت "نيو باي" أسرع مزود لحلول الدفع نموًا في الإمارات العربية المتحدة، مما رسّخ مكانتها كشريك موثوق لكل من التجار وشركات التجارة الإلكترونية. ومع التوقعات بازدياد قيمة معاملات البطاقات في الدولة، تتمتع "نيو باي" بموقع مثالي للاستفادة من هذا الزخم المتسارع. تأسست "نيو باي" كجزء أساسي من استراتيجية المشرق الرقمية، مستفيدةً من الازدهار الاقتصادي للإمارات، والتركيبة السكانية الشابة، والتوجه الوطني نحو التحول الرقمي، مما ساهم في تحقيق نموها السريع. وتغطي خدماتها مجموعة واسعة من القطاعات، بما في ذلك تجارة التجزئة، والضيافة، والجهات الحكومية، والتجارة الإلكترونية، ما يعكس أهميتها المتزايدة في الأسواق المتغيرة ذات التحرك السريع اليوم. ومثل إتمام الصفقة الاستراتيجية لبيع حصة الأغلبية في "نيو باي" إلى اتحاد شركات خطوة جوهرية نحو منح مزود حلول الدفع الدعم اللازم لدفع عجلة الابتكار، وتسريع النمو المستقبلي، وتمكينها من مواصلة دورها في تشكيل مستقبل المدفوعات الرقمية في المنطقة.

الدخل التشغيلي (بالدرهم الإماراتي)

4.3 مليار

المساهمة في إجمالي الدخل

%32

إجمالي الأصول (بالدرهم الإماراتي)

40 مليار





الخزينة وأسواق رأس المال

مواكبة العصر الرقمي

الدخل التشغيلي (بالدرهم الإماراتي)

1.2 مليار

المساهمة في إجمالي الدخل

%9

يعد إطلاق منصة المشرق تريدر برو شهادة على جهودنا المستمرة، حيث توفر واجهة سهلة الاستخدام تتيح التداول الفوري والآجل، مع خدمات تداول متاحة على مدار 24 ساعة.

على مدار عام 2024، رسخ قسم الخزينة وأسواق رأس المال في المشرق مكانته الريادية في تقديم حلول مالية مخصصة عبر مختلف فئات الأصول، مع التركيز على الارتقاء بالكفاءة التشغيلية وتبني الرقمنة وتحقيق نتائج مالية قوية.

وقد شهد هذا العام إطلاق منصات تداول متطورة في الوقت الفعلي وأدوات اتخاذ القرارات المعتمدة على البيانات، مما يوفر للعملاء إمكانية الوصول الفوري إلى تحليلات السوق وعمليات المعاملات بطريقة سلسة.

كما شهد قسم الخزينة وأسواق رأس المال نمواً في وحدة الدخل الثابت بفضل المبادرات التي استجابت لطلب العملاء على منتجات التحوط والاستثمار المصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتنوعة. بالإضافة إلى ذلك، قام فريقا العملات الأجنبية والسلع بتوسيع نطاق عروضهما، مما أدى إلى زيادة أحجام التداول في أسواق الطاقة والمعادن والزراعة والعملات.

كانت الرقمنة محورًا أساسيًا في عام 2024، حيث ركّز قسم الخزينة وأسواق رأس المال على تحسين الرؤية والقدرة على التحكم لعملائه.

يعد إطلاق منصة المشرق تريدر برو شهادة على جهودنا المستمرة، حيث توفر واجهة سهلة الاستخدام تتيح التداول الفوري والآجل، مع خدمات تداول متاحة على مدار 24 ساعة. حيث تُمكّن المنصة العملاء من اتخاذ القرارات في الوقت المُلائم مع إمكانية الوصول إلى البيانات في الوقت الفعلي، وعملات مجموعة العشرة، وتداول المعادن الثمينة.

امتدت الجهود الرائدة للقسم إلى المشرق للأوراق المالية، حيث قامت ذراع الوساطة بدمج تقنيات التنفيذ القائم على الخوارزميات المتقدمة في البورصات العالمية، بما في ذلك الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وهونغ كونغ. وأسهم ذلك في تحقيق زيادة كبيرة في أحجام التداول وتوسيع قاعدة المستثمرين، سواء من المؤسسات أو الأفراد.

ويتضح التزامنا بالابتكار أيضًا في ذراع إدارة الأصول التابعة لقسم الخزينة وأسواق رأس المال، والتي تُدير حاليًا سبعة صناديق عامة بالإضافة إلى عدة محافظ استثمارية تقديرية (طبقًا لتقدير البنك).

فمن خلال دمج الاستثمارات المستدامة والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية ضمن عروضها، وسعت المشرق كابيتال محفظتها لتتماشى مع الاحتياجات المتطورة للعملاء الباحثين عن فرص استثمارية مسؤولة اجتماعياً وأخلاقياً.

كما شهد عام 2024 التركيز مجددًا على معايير الأمن والامتثال. مع العمل المستمر على التخفيف من المخاطر، حيث طور القسم إطار حوكمته، وعمل على تقوية قدرات الكشف عن الاحتيال ودمج الممارسات المسؤولة في جهود الرقمنة. وقد نتج عن تلك الجهود تأسيس نظام مالي شامل وموثوق به يتماشى مع أهداف المشرق الأوسع نطاقاً في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ورؤية الاستدامة.

وبالتطلع للمستقبل، يواصل قسم الخزينة وأسواق رأس المال في المشرق التزامه بدفع عجلة الابتكار وتوسيع نطاق تواجده العالمي وتقديم حلول مؤثرة. من خلال تبني التعاون مع شركاء التكنولوجيا الموثوق بهم واعتماد ممارسات مستدامة، فإن قسم الخزينة وأسواق رأس المال في وضع جيد يؤهله للتنقل في مشهد مالي متزايد التعقيد، مما يمكّن العملاء من تحقيق النجاح في العصر الرقمي.

إجمالي الأصول (بالدرهم الإماراتي)

60 مليار

مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

توسيع التواجد في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وإطلاق آفاق جديدة على مستوى العالم.

في عام 2024، واصلت مجموعة الخدمات المصرفية الدولية التركيز على تنفيذ أهدافها التجارية والاستراتيجية سواء على المدى القصير أو الطويل.

سجلت الأعمال التجارية الدولية للشركات نتائج مالية قياسية في جميع البلدان التي يتواجد فيها المشرق تقريباً. وقد حقق الامتياز الكلي نمواً في الأصول بنسبة 40٪ على أساس سنوي والذي يرجع في الغالب إلى النمو في أسواق الشركات الجديدة في الهند والولايات المتحدة الأمريكية وهونج كونج.

وقد مكّنت الخبرة الواسعة التي يتمتع بها المشرق في قطاعات متنوعة مثل قطاع العقارات والقطاع العام والطاقة الشركة من قيادة عدد من الصفقات البارزة والمشاركة فيها.

وتماشيًا مع التزام المشرق بالتمويل المستدام، أدى امتيازنا الدولي إلى دعم معاملات بقيمة تمويل إجمالية تزيد عن 350 مليون دولار أمريكي.

علاوةً على ذلك، حصل المشرق في عام 2024 على ترخيص مصرفي لإطلاق عمليات مصرفية للشركات في سلطنة عُمان.

يلتزم المشرق التزامًا تامًا ويفتخر للغاية بتأدية دور أكثر فاعلية في القطاع المالي في السلطنة. إن وجودنا في عُمان بمثابة شهادة على التزام المشرق طويل الأمد بالنمو المستدام للسلطنة والتنويع الاقتصادي وتنمية رأس المال البشري، وفق ما ورد في رؤية عُمان 2040.

يواصل المشرق الاستثمار بقوة في تطوير بنيته التحتية وتقنياته وعروض منتجاته لتعزيز المرونة التشغيلية وزيادة اتساع نطاق القيمة التي يقدمها البنك في المنطقة والعالم. إن المشهد التنافسي في كل سوق من أسواقنا متميز للغاية، وكذلك الأمر بالنسبة لاستراتيجياتنا المؤسسية ومقترحات الحلول المصممة خصيصاً. وفي إطار سعينا لتحقيق مساعينا نحو النمو عالمياً، سنواصل التزامنا الراسخ بإدارة أعمالنا والرقابة عليها بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية المحلية والإماراتية.

كما رسخ المشرق مكانته وتواجده في الأسواق الرئيسية التي يعمل بها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وهي قطر والبحرين والكويت ومصر، بينما توسع بإطلاق الخدمات المصرفية للشركات في المملكة المتحدة في عام 2024.



إطار الاستدامة 46
رؤيتنا للاستدامة 47
فلسفتنا للاستدامة 47
مبادئنا 47
التزاماتنا 47
استراتيجيتنا للاستدامة 48
إطار عمل المشرق (4E) 49
إطار عمل المشرق(4E): عوامل التمكين 50
أبرز احداث الاستدامة لعام 2024 50

إشراك أصحاب المصلحة 52

تقييم الأهمية النسبية 54
التقييم المنهجي للأهمية النسبية 55
تعليقات المساهمين حول المسائل الجوهرية والمخاطر الرئيسية 56
المسائل الجوهرية 57
المسائل الجوهرية التي تم تحديدها وفقًا لإطار الاستدامة الخاص ببرنامج المشرق 4E 58

الحوكمة المؤسسية والامتثال وإدارة المخاطر 60
الجهات الحاكمة واللجان 60
مجلس الإدارة 60
لجان مجلس الإدارة 62
لجان الإدارة 62
حوكمة الاستدامة 64
أخلاقيات العمل والسياسات ومكافحة الفساد 66
ممارسات الأجور 70
إدارة المخاطر والامتثال 70
السمات الرئيسية لإطار عمل إدارة المخاطر 72
مخاطر المناخ 73
أعمال تدقيق الحسابات 74
الذكاء الاصطناعي 74

التمويل المستدام 75
المنتجات الصديقة للبيئة 76
منتج القرض العقاري الأخضر 76
الشمول المالي 77

موظفونا: رعاية ثقافة الأولوية للموظفين 78
استقطاب المواهب والاحتفاظ بها 78
التنوع والشمول 82
التعلم والتطوير 84
سياسة التعلم والتطوير 84
البرامج التدريبية لشرائح المواهب المختلفة 85
مقاييس التعلم 88
حقوق الإنسان 90
سياسة عدم التمييز 90
الصحة والسلامة المهنية 92
التأثير الإيجابي على المجتمع 95

الإشراف البيئي 96
إدارة الطاقة 97
استهلاك الطاقة 97
استهلاك الطاقة بالجيجا جول 97
مزيج الطاقة 98
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري 99
إدارة المياه 103
إدارة المخلفات 104
الإشراف البيئي 105
رسم مسارنا: خريطة الطريق نحو التميز المستدام 106

الجوائز والأوسمة 108



05. الاستدامة التقرير

إطار
الاستدامة

منذ تأسيسه في 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 في دعم مكانة المشرق كمدافع عن مستقبل مستدام ومنصف.

وباعتباره شركة رائدة في مجال الخدمات المصرفية المسؤولة، يولي المشرق أهمية بالغة لتطوير وتعزيز ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. ويتجلى هذا الالتزام في السياسات المصممة بعناية والعمليات الفعالة والعمليات المستدامة التي تتوافق مع مهمة البنك القائمة على القيم.

إن التزام المشرق بالاستدامة يتجاوز مجرد الالتزام بالامتثال التنظيمي؛ فهو يجسد التزامًا دائمًا بخلق قيمة دائمة للعملاء والمساهمين والمجتمعات. من خلال معالجة التفاعل المُعقد بين الأنشطة التجارية وتأثيراتها المجتمعية والبيئية الأوسع، يُظهر المشرق عزمه على أن يصبح قدوة يحتذى بها.

لا يتعلق هذا الموقف الاستباقي بتحديد التأثيرات فحسب، بل يتعلق أيضًا بالعمل بنشاط للتخفيف من حدتها وإدارتها. من خلال دمج الاستدامة في مبادئه التجارية، يُقدم المشرق قيمة ملموسة وطويلة الأمد للمساهمين مع المساهمة في مستقبل مستدام للأجيال الحالية والمقبلة.





رؤيتنا للاستدامة

يتطلع المشرق إلى ريادة الاستدامة في القطاع المصرفي الإقليمي. والذي يمثل التزامنا تجاه عملائنا والمساهمين والمجتمع.

فلسفتنا للاستدامة

تتمثل فلسفتنا في الاستدامة في أنه من خلال تعزيز الجوانب البيئية والاجتماعية للمنتجات والخدمات، فإننا نُجسد المُثل العليا للتمويل المستدام. نحن نتعهد بإنشاء إطار لحوكمة لتوجيه جميع جهودنا لقيادة القطاع المصرفي الإقليمي في مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة. كما إننا ملتزمون بدمج المبادئ الأخلاقية والاجتماعية والبيئية في عملياتنا، وهو أمر مهم في تحسين مستوى المعيشة في المجتمعات التي نعمل فيها على المستوى العالمي وزيادة القيمة للمساهمين على المدى الطويل.

مبادئنا

انطلاقاً من التزامه بالنمو المستدام، يلتزم المشرق بالمبادئ التالية:

- **تكامل الاستدامة:** دمج اعتبارات الاستدامة في القرارات التجارية والعمليات الرئيسية لخلق القيمة والتخفيف من المخاطر وتعظيم الفرص.
- **الحوكمة والشفافية:** الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والشفافية.
- **الخدمات المصرفية المسؤولة:** تحديد الأولويات من الموارد المالية وتقديم منتجات وخدمات مصرفية مسؤولة تُمكّن العملاء من بناء مستقبل مستدام وصديق للبيئة.
- **أماكن عمل آمنة ومنصفة:** توفير ظروف عمل نظيفة وآمنة وصحية ومنصفة للموظفين وشركاء العمل.
- **مشاركة المجتمع:** السعي جاهدين لنكون الجيران المفضلين، والمساهمة في التنمية الشاملة والقائمة على نطاق واسع للمجتمعات التي يعمل فيها المشرق.

التزاماتنا

كجزء من سعينا لريادة الاستدامة في القطاع المصرفي الإقليمي، يلتزم المشرق بالإجراءات التالية:

- **الحوكمة:** إنشاء هيكل حوكمة للإشراف على التزامات البنك بالاستدامة.
- **الأهمية النسبية:** تحديد قضايا الاستدامة ذات الصلة والمادية ووضع استراتيجيات شاملة مع أهداف وغايات وخطط عمل، تحت إشراف مجلس الإدارة.
- **الشفافية:** إعداد التقارير حول جهود الاستدامة والتقدم المحرز بما يتماشى مع أطر إعداد التقارير العالمية.

تؤكد هذه الالتزامات على تصميم المشرق على قيادة صناعة الخدمات المصرفية الإقليمية نحو مستقبل يتسم بالابتكار والمسؤولية والاستدامة.

استراتيجيتنا للاستدامة

في المشرق، لا تُعد الاستدامة مجرد هدف - بل هي أساس استراتيجية أعمالنا. يتمحور التزامنا حول تقليل التأثير البيئي في جميع أنحاء سلسلة القيمة لدينا مع تعزيز التنوع وإعطاء الأولوية لرفاهية القوى العاملة لدينا. من خلال دمج الاستدامة في كل جانب من جوانب عملياتنا، نعتقد اعتقادًا راسخًا أنه يمكننا دفع عجلة خلق القيمة، وإطلاق العنان لمصادر إيرادات جديدة، واغتنام الفرص المبتكرة التي تُقدم فوائد بيئية واجتماعية قابلة للقياس.

الالتزام بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

إن التزام المشرق بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية متجذر للغاية في إطار عمل الحوكمة لدينا. تحت قيادة مجلس إدارتنا وفريق الإدارة العليا لدينا، يُعالج قادة الأعمال قضايا الاستدامة المادية بتوجيه استراتيجي من قسم الاستدامة لدينا. يضمن هذا النهج المُنظم التوافق مع الأهداف العامة مع دعم التنفيذ الفعال للمبادرات الأكثر أهمية للمساهمين لدينا.

توافق الاستدامة مع الرقمنة والتركيز على العملاء

تُعد استراتيجية المشرق للاستدامة مُدمجة بسلاسة مع أولوياتنا المصرفية الأوسع. من خلال تبسيط الخدمات المصرفية عبر الرقمنة، ووضع سياسات مُخصصة تركز على العملاء، وتطوير منتجات مُبتكرة، فإننا نعزز قدرتنا على خلق قيمة مُشتركة بين البنك والمساهمين فيه. يضمن هذا التوافق تضمين قيم الاستدامة في جميع جوانب عملياتنا، مما يخلق تآزرًا بين الخدمات المصرفية المسؤولة ونمو الأعمال. إن تبسيط الخدمات المصرفية من خلال الحلول الرقمية المتطورة وصياغة عروض مُخصصة مُصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء يدعم رؤيتنا لدمج الاستدامة مع نجاح الأعمال على المدى الطويل.

ريادة الممارسات المستدامة

تبرز الأولويات الاستراتيجية لـ العلاقة التكافلية بين الممارسات المستدامة ومرونة الأعمال على المدى الطويل. من خلال توافق القيم مع مبادئ الخدمات المصرفية المسؤولة، فإننا نضع معيارًا للاستدامة في القطاع المالي. يعكس تركيزنا على تبسيط الخدمات المصرفية من خلال الرقمنة والسياسات التي تركز على العملاء والابتكار المستدام التزامنا بتعزيز القيمة المُشتركة. يضع هذا النهج الشمولي المشرق كمحرك للتغيير، مما يضمن أن الخدمات المصرفية المستدامة ليست أخلاقية فحسب، بل تُعد أيضًا مُمكنًا أساسيًا للنمو والمرونة الدائمين. تُجسد هذه الاستراتيجية المُتكاملة التزامنا ببناء مستقبل مستدام يُقدم فوائد ملموسة للعملاء والمجتمعات والبيئة على حد سواء. في المشرق، تُعد ممارسات الخدمات المصرفية المسؤولة ضرورة استراتيجية وحافزًا للابتكار والنمو وخلق قيمة للمساهمين. تتوافق الأولويات الاستراتيجية للمشرق مع قيم الاستدامة، مما يعكس التزامنا بالخدمات المصرفية المسؤولة ويبرز العلاقة المهمة بين الممارسات المستدامة ونجاح الأعمال على المدى الطويل.

الركائز الرئيسية الثلاث لاستراتيجية البنك

نضع موظفينا في المقام الأول

أن نصبح أفضل مكان عمل في الإمارات العربية المتحدة وبيئًا للمواهب في القطاع المصرفي

تقديم تجربة عملاء متميزة

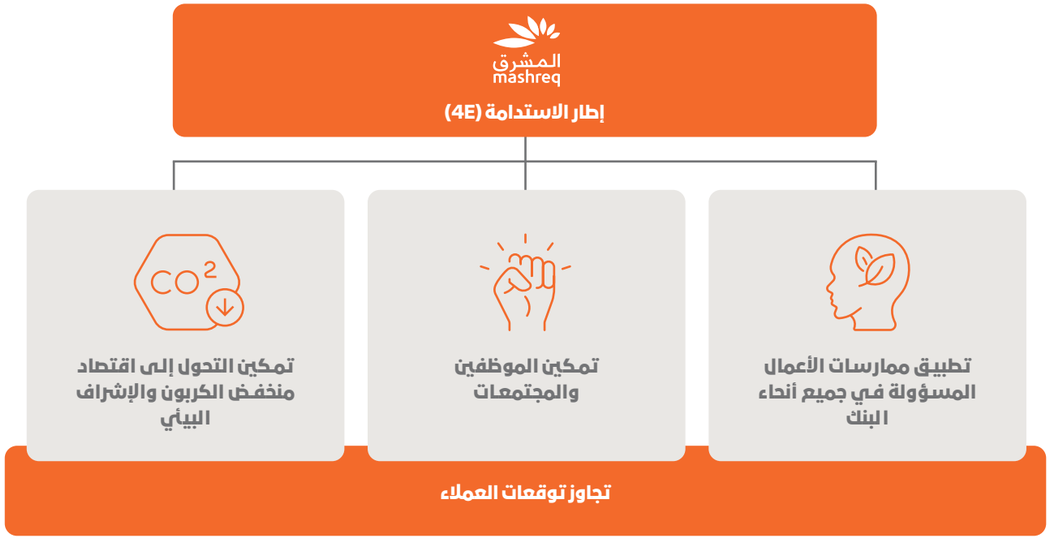
أن نكون الخيار الأفضل لعملائنا ومنافسينا وأصحاب المصلحة، وأن نكون أفضل مقدم لتجربة العملاء من البداية إلى النهاية في القطاع في جميع أنحاء المنطقة

تقديم قيمة للمساهمين

تحقيق نمو مستدام، ومربح وتعزيز العوائد المالية لمساهمينا

إطار عمل المشرق (4E)

تُعد عملية الحوكمة لدينا بمثابة آلية لتحديد القضايا المهمة المتعلقة بالاستدامة، والتي تُؤدي إلى صياغة استراتيجيات واضحة وشاملة. تشمل هذه الاستراتيجيات أهدافًا مُحددة جيدًا وأهدافًا دقيقة وخططًا قابلة للتنفيذ للتخفيف والتكيف. يكمن في صميم نهج الحوكمة هذا التزام المشرق الثابت بالتنمية المستدامة الاستراتيجية، والذي تم تضمينه في إطار عمل الاستدامة (4E) الخاص بنا والموضح أدناه.



إطار المشرق (4E): عوامل التمكين

يعتمد التنفيذ الناجح لاستراتيجيتنا للاستدامة على الركائز الأساسية لإطار عمل (4E). تُجسد هذه العوامل التمكينية العناصر الأساسية المطلوبة لدفع التزامنا والحفاظ عليه، وقد تم دمجها بعناية وبشكل استراتيجي في عملياتنا.

من خلال الاستفادة من هذه العوامل التمكينية، نضمن أن مبادرات الاستدامة لدينا ليست طموحة فحسب، بل قابلة للتنفيذ أيضًا، مما يُؤدي إلى نتائج هادفة وقابلة للقياس للمساهمين لدينا.



أبرز معالم الاستدامة لعام 2024

شرع المشرق في رحلة شاملة لتعليم الـ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، تتخلل كل مستوى من مستويات المؤسسة، بدءًا من مجلس الإدارة نفسه. يشمل برنامج التدريب المكثف هذا مجموعة واسعة من الموضوعات المهمة مثل الوعي بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وفهم مخاطر المناخ، وتعقيدات التمويل المستدام، مما يعزز ثقافة الاستدامة والمسؤولية في جميع أنحاء البنك. قدم المشرق حساب "نيتشر سيفر" في الإمارات العربية المتحدة، وهي عبارة عن منصة رقمية تتيح للعملاء التبرع بجزء من أرباح مدخراتهم أو كلها إلى جمعية الإمارات للطبيعة بالتعاون مع الصندوق العالمي للطبيعة. تدعم التبرعات حماية واستعادة الموائل والنظم البيئية المتنوعة، بالإضافة إلى حماية الحياة البرية والأنواع المهددة بالانقراض في الإمارات العربية المتحدة.

التعهد بهدف التمويل المستدام لدولة الإمارات العربية المتحدة: بصفته مساهمًا رائدًا في التزام اتحاد مصارف الإمارات بتعبئة تريليون درهم إماراتي في التمويل المستدام بحلول عام 2030، تعهد المشرق بتقديم 110 مليار درهم إماراتي (30 مليار دولار) لدعم مشاريع التكيف في جميع أنحاء الشرق الأوسط.

التقدير في المجال: حصل المشرق على جائزة "أفضل التزام بمبادئ "الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" في الإمارات العربية المتحدة لعام 2024" المرموقة في جوائز جوائز المؤسسات المصرفية الدولية، وهو معيار ذهبي للتميز المالي العالمي.

ختم مجلس الإدارة للتأثير -المستوى الذهبي: مُنح هذه الجائزة في "قمة عالم هادف 2024"، وهي تُسلط الضوء على التزام المشرق بالممارسات المستدامة، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs)، والأولويات الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

دخل المشرق، بالشراكة مع فيزا وإيكوليتيك، في تقديم أول منصة من نوعها للخدمات المصرفية الشخصية تقدم رؤى حول انبعاثات الكربون لعملائها في الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. تحسب المنصة انبعاثات الكربون من المعاملات، مما يعزز الشفافية والإجراءات الإيجابية للمناخ.

مبادرة Climb2change: يدمج هذا البرنامج العالمي جهود المشرق في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وطموحات التمويل المستدام. ويشمل ذلك رحلات استكشافية لتنظيف 14 قمة في جميع أنحاء العالم، حيث يجمع بين المغامرة والإشراف البيئي. تم الإعلان عن المرحلة الأولى، التي اكتملت في عام 2024، في مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ لعام ورمزت إلى التزام المشرق بالاستدامة.

أطلق المشرق مبادرة "لاحظ الطبيعة"، وهي مبادرة فريدة لرسم خرائط الحياة البرية في الإمارات العربية المتحدة، بالشراكة مع جمعية الإمارات للطبيعة -الصندوق العالمي للطبيعة. تهدف المبادرة إلى تقييم وحماية التنوع البيولوجي في الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، اعتمد المشرق البلاستيك المعاد تدويره بنسبة 100% لجميع إصدارات البطاقات، بما يتماشى مع الجهود البيئية العالمية ويعزز التزامه بالاستدامة.

أصبح المقر العالمي للمشرق أول برج تجاري في الإمارات العربية المتحدة والثاني في الشرق الأوسط يحصل على شهادة المباني صفرية الطاقة (الريادة في مجال الطاقة والتصميم البيئي) من قبل مجلس المباني الخضراء الأمريكي تقديراً لجهوده في معالجة صافي موارد الطاقة والمياه والنفايات وعمليات الكربون الصافية الصفرية. بالإضافة إلى ذلك، يسرنا أن نعلن أن "مركز المشرق للابتكار"، الموجود في مقرنا العالمي، قد حصل على شهادة **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة الإصدار 4 -المستوى الذهبي** للتصميم الداخلي والبناء: التصميمات الداخلية التجارية، التي وضعها مجلس المباني الخضراء الأمريكي والتحقق منها من قبل شركة جرين بيزنس سيرتفيكيشن. يقر هذا الإنجاز المتميز بروح المشرق من أجل "الابتكار" و "الاستدامة" -وهما مجالان أساسيان يشكلان جزءًا لا يتجزأ من جوهرنا المؤسسي.

علاوة على ذلك، حقق المشرق حالة **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة -المستوى البلاتيني** ضمن نظام تصنيف **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة الإصدار 4 ** للتصميم الداخلي والبناء: التصميمات الداخلية التجارية، من مجلس المباني الخضراء الأمريكي لفرعنا في مومباي، الهند. هذه هي أول شهادة **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة** لما وراء البحار لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية. تُعد شهادة **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة -المستوى البلاتيني** أعلى مستوى ضمن نظام شهادات **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة**، مما يعكس أن جميع الجوانب البيئية للمبنى قد تم تعظيمها من خلال المشروع، بما في ذلك تقليل استهلاك الطاقة والنفايات، وإدارة الموارد بكفاءة، وخفض تكاليف التشغيل.

تُجسد هذه الإنجازات التزام المشرق بترسيخ الاستدامة في صميم أعماله. يظل البنك ملتزمًا بأداء مهمته المتمثلة في إحداث تأثير إيجابي على البيئة والمجتمع والاقتصاد مع إلهام مستقبل أكثر خضرة وشمولية.

إشراك أصحاب المصلحة

إشراك اصحاب المصلحة من أجل تأثير هادف

في المشرق، تبدأ معالجة التحديات المُعقدة ودفع عجلة التغيير التحويلي بفهم احتياجات وتوقعات المساهمين لدينا. يتمثل هدفنا الأساسي في تقديم نتائج مَؤثرة تُولد قيمة لكل من المساهمين الداخليين والخارجيين.

نحن نعزز بنشاط ثقافة التواصل المفتوح والتعاون والمشاركة، وبناء علاقات متجذرة في الثقة والاحترام المتبادل. من خلال الحوار الهادف وتبادل الأفكار، نقوم بإنشاء حلول مُبتكرة ومُفيدة للطرفين. يمتد هذا الالتزام إلى ما وراء المناقشات ليشمل المشاركة النشطة في مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات وبرامج تنمية المجتمع والمشاريع المستدامة بينيًا. ومن خلال الاستفادة من قنوات الاتصال المختلفة، نضمن حوارًا شاملًا وفعالًا، مما يُعزز العلاقات ويقود النجاح المُشترك.

بناء شراكات شفافة وشاملة

تُعد الشفافية وممارسات العمل الأخلاقية في صميم عملية إشراك المساهمين لدينا. لقد قمنا بتطوير إطار عمل شامل ومُنظم لتوجيه التفاعلات وبناء شراكات دائمة ومُفيدة للطرفين. يعكس هذا الإطار التزامنا بتعزيز الثقة والتعاون، مما يُمكننا من خلق قيمة مُشتركة تتوافق مع أهدافنا الشاملة للاستدامة.

يتجاوز نهجنا العلاقات القائمة على المعاملات، ويُعطي الأولوية للقيم المُشتركة والتعاون طويل الأمد. من خلال الحفاظ على تفاعلات مُتسقة وهادفة، نُعمق الروابط التي تُساهم في مستقبل أكثر شمولية واستدامة للمساهمين لدينا والمجتمعات التي نخدمها.

المساهم 1: الموظفون	
جانب المشاركة	**الوصف**
الاستبيانات	إجراء استبيانات منتظمة بشأن مشاركة الموظفين واستبيانات الخروج لقياس الرضا وتحديد مجالات التحسين.
الاجتماعات	عقد اجتماعات في قاعة المدينة وجلسات مجموعات صغيرة وجلسات بقيادة الرئيس التنفيذي لمناقشة استراتيجية الأعمال واتجاهات الصناعة ومعالجة استفسارات الموظفين.
مجموعات المناقشة	تنظيم مجموعات مناقشة لإجراء مناقشات متعمقة حول مواضيع محددة وجمع الأفكار والتعليقات من الموظفين.
سبل الاتصال الخطية	استخدام المدونات والمقالات ورسائل البريد الإلكتروني للشركات والنشرات الإخبارية لاطلاع الموظفين على التحديثات والمبادرات التنظيمية.
أدوات التعليقات عبر الإنترنت	تنفيذ آليات التعليقات عبر الإنترنت لتشجيع تقديم المدخلات في الوقت الفعلي من الموظفين، وتعزيز الحوار المستمر والاستجابة.

المساهم 2: المستثمرون والمساهمون	
جانب المشاركة	**الوصف**
إعداد التقارير السنوية	نشر تقارير سنوية وبيانات وكيل مفصلة بشفافية تغطي النتائج المالية والحوكمة المؤسسية وممارسات الاستدامة.
عمليات الإيداع التنظيمية	تحديث عمليات الإيداع التنظيمية بانتظام والنشرات الإخبارية والاحتفاظ بموقع إلكتروني إعلامي للشركة كمصدر مركزي للمعلومات للمستثمرين والمساهمين.
اجتماعات المستثمرين ومؤتمراتهم	المشاركة الفعالة في اجتماعات المستثمرين والمؤتمرات واجتماعات المساهمين السنوية لمناقشة القضايا الهامة مثل الحوكمة المؤسسية والأداء المالي والمبادرات الرئيسية / التحديثات والاستدامة.
سبل الاتصال المباشر	المشاركة في سبل الاتصال المباشر خارج القنوات القائمة لتعزيز الحوار المفتوح وجمع المدخلات القيمة ومعالجة مخاوف محددة أو استفسارات من المستثمرين والمساهمين.

المساهم 3: العملاء	
جانب المشاركة	**الوصف**
التفاعلات الشخصية	تسهيل التفاعلات الشخصية في الفروع، وتقديم المساعدة الشخصية وبناء علاقات قوية مع العملاء.
المشاركة عبر الإنترنت	تعزيز المشاركة عبر الإنترنت من خلال الموقع الإلكتروني ومركز خدمة العملاء وقنوات التواصل الاجتماعي، وضمان سهولة الوصول والاستجابة لتعليقات واستفسارات العملاء.
الاستبيانات والاجتماعات	إجراء استبيانات منتظمة واجتماعات فردية واجتماعات المائدة المستديرة ومؤتمرات سعياً حثيثاً للحصول على مدخلات العملاء حول المنتجات والخدمات والأداء التنظيمي الشامل والاستجابة لها بفعالية.

المساهم 4: الموردون والبائعون	
جانب المشاركة	**الوصف**
المراجعات المنتظمة للأعمال	إجراء مراجعات منتظمة للأعمال لتقييم الكفاءة وتقديم الخدمات والتوافق مع متطلبات العملاء، وتعزيز علاقة تعاونية مع كبار الموردين.
الاجتماعات المخصصة	تحديد اجتماعات مخصصة لمعالجة قضايا محددة ومناقشة المشاريع الجارية وضمان التواصل والتنسيق الفعال مع موردينا الرئيسيين.
قنوات الاتصال	استخدام قنوات اتصال مختلفة، بما في ذلك الهاتف والبريد الإلكتروني، للحفاظ على اتصال ثابت وشفاف مع الموردين، وتعزيز الالتزام بمعايير السلوك التجاري العالية.
التعاون من أجل التأثير	التعاون مع الموردين لإحداث تأثير إيجابي على المجتمعات التي تُجرى فيها الأعمال، مع التركيز على التنوع والمساواة والشمول كأهداف مشتركة.

المساهم 5: المجتمعات	
جانب المشاركة	**الوصف**
المنتديات المختلفة	المشاركة بنشاط في منتديات متنوعة للتفاعل مع المساهمين الخارجيين، بمن فيهم أفراد المجتمع والمنظمات غير الحكومية، وتعزيز حوار ثنائي الاتجاه من أجل التفاهم المتبادل.
المشاركة المحلية	تحديد والتفاعل مع أفراد المجتمع ذوي الصلة للمبادرات المحلية ، وضمان دمج وجهات نظر متنوعة في عمليات صنع القرار.
حوار ثنائي الاتجاه	إنشاء فريق مسؤولية مجتمعية منظم لتسهيل الحوار ثنائي الاتجاه مع المجتمعات ، وضمان أن تؤثر وجهات نظرهم على خيارات الأعمال.

المساهم 6: الحكومة والجهات التنظيمية	
جانب المشاركة	**الوصف**
الحوار المفتوح والمستمر	السعي للحفاظ على حوار مفتوح ومستمر مع المنظمين والمشرفين وصناع السياسات حول مختلف القضايا ، وتعزيز التعاون والتفاهم المتبادل.
التعاون في القضايا الرئيسية	العمل بشكل تعاوني مع صانعي السياسات في مجموعة من القضايا ، بما في ذلك الأعمال المصرفية والخدمات المالية والأمن السيبراني وتطوير القوى العاملة والنمو الاقتصادي الشامل.
عملية التفاعل والتعليقات	التفاعل بانتظام مع المنظمين حسب الحاجة لعمليات الأعمال، وتقديم التعليقات على التغييرات المقترحة في القواعد التي قد تؤثر على أنشطة الأعمال.

تقييم الأهمية

في عالم إعداد تقارير الاستدامة المتطور باستمرار، يُعد تقييم الأهمية حجر الزاوية الذي يمكّن المنظمات من تحديد وترتيب أولويات القضايا التي تهم حقًا. تساعد هذه العملية الحاسمة في تقطير الاعتبارات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية المعقدة، وتمييز العوامل التي لها تأثير كبير على المنظمة والمساهمين فيها.

تتجاوز الأهمية مجرد كونها أحد متطلبات إعداد التقارير - فهي أداة استراتيجية تدمج الاستدامة بسلاسة في صميم استراتيجية أعمال المنظمة. من خلال التوافق مع القضايا الجوهرية، لا تقوم المنظمات بمعالجة المخاطر والفرص بفعالية فحسب، بل تبني أيضًا القدرة على الصمود وتطلق العنان لإمكانية النمو على المدى الطويل.

تقييم الأهمية النسبية

إن تقييم الأهمية في المشرق هو عملية مصممة بدقة تضمن بقاء الاستدامة محورًا لعملية صنع القرار والعمليات لدينا. تتضمن العملية الخطوات التالية:

التحديد: نجري تحليلًا دقيقًا لتحديد القضايا المادية المحتملة، مع التركيز على تأثيرها الاقتصادي والبيئي والاجتماعي. يتضمن ذلك تقييم اتجاهات الصناعة والمناظر التنظيمية وأفضل الممارسات العالمية لضمان تغطية شاملة.

إشراك المساهمين: يُعدُّ الانخراط الفعال مع المساهمين جزءًا لا يتجزأ من نهجنا. من خلال الحوار والتعاون، نكتسب وجهات نظر متنوعة، مما يضمن فهمًا شاملًا لتوقعات واهتمامات المساهمين.

معايير التقييم: يتم تقييم القضايا المحددة مقابل معايير قوية، بما في ذلك التأثير المالي، والآثار التنظيمية، وأولويات المساهمين، والاتجاهات المجتمعية الأوسع. يضمن هذا التحليل الشامل تقييمًا دقيقًا لأهمية كل قضية.

تحديد الأولويات: يتم تصنيف القضايا المادية بناءً على أهميتها بالنسبة للمشرق والمساهمين لدينا. تمكننا عملية تحديد الأولويات هذه من التركيز على القضايا ذات الأهمية القصوى مع معالجة القضايا الأخرى بشكل مناسب.

التكامل: يتم دمج القضايا المادية بسلاسة في استراتيجية أعمالنا، مما يضمن أن اعتبارات الاستدامة متأصلة في صنع القرار والممارسات التشغيلية والتخطيط طويل الأجل.

الارتقاء بالاستدامة إلى ضرورة استراتيجية

من خلال الالتزام بعملية تقييم الأهمية المنهجية والشاملة هذه، يحول المشرق الاستدامة من مجرد التزام إلى ضرورة استراتيجية. لا يعزز هذا النهج قدرتنا على الصمود وخفة الحركة فحسب، بل يعزز أيضًا مكانتنا كمنظمة تطلعية ومسؤولة. وعبر معالجة ما يهم حقًا، فإننا نحدث تأثيرًا ذا معنى، ونعزز الثقة، ونخلق قيمة دائمة لجميع المساهمين لدينا.

نهج تقييم الأهمية النسبية

انطوى إجراء تقييم دقيق للأهمية لكل من المساهمين الداخليين والخارجيين لدينا على اتباع نهج شامل واستراتيجي:

تحديد موضوعات المواد المحتملة: بدأنا العملية بتحديد موضوعات المواد المحتملة من خلال فحص شامل للموضوعات ذات الصلة بقطاع الأعمال المصرفية والخدمات المالية، إلى جانب إدراك حريص لاتجاهات الاستدامة العالمية.

وضع اللمسات النهائية على موضوعات المواد المحتملة من خلال مراجعات الإدارة: خضعت موضوعات المواد المحتملة التي تم تحديدها مبدئيًا لعملية مراجعات صارمة بقيادة الإدارة، مما يضمن إجراء تقييم شامل لكل موضوع وأهميته والتحقق من صحته.

إشراك المساهمين: تم تحديد المساهمين الرئيسيين الداخليين والخارجيين بدقة للمشاركة في المراحل اللاحقة من التقييم، مع إدراك دورهم الهام في تشكيل وجهات النظر والتوقعات.

تصميم استبيان شامل عبر الإنترنت: لجمع الأفكار ووجهات النظر، قمنا بصياغة استبيان مدروس عبر الإنترنت. تم تصميم هذه الأداة لتكون شاملة، مما يضمن جمع التعليقات من جميع المساهمين الذين تم تحديدهم.

توحيد الردود على الاستبيان: تم دمج ما مجموعه 212 ردًا على الاستبيان بدقة، مما يوفر مجموعة بيانات غنية تعكس وجهات النظر والتفضيلات المتنوعة للمساهمين لدينا.

التشاور مع الإدارة العليا: لصقل وتقطير الأفكار التي تم جمعها، تم إجراء جلسة تشاور مخصصة مع الإدارة العليا. ساعدت هذه الطبقة الإضافية من الرؤى في وضع ردود الاستبيان في سياقها ومواءمتها مع الأهداف التنظيمية الاستراتيجية.

وضع اللمسات النهائية على 11 موضوعًا جوهريًا: من خلال جهد تعاوني يشمل تعليقات الاستبيان ورؤى الإدارة العليا، ظهر ما مجموعه 11 موضوعًا كأهم الموضوعات بالنسبة لمؤسستنا. تشمل هذه الموضوعات الشواغل الأساسية التي لها أهمية كبيرة لكل من عملياتنا الداخلية وتوقعات المساهمين الخارجيين.

من خلال إجراء تقييم الأهمية المنهجي والشامل هذا، نضمن أن الموضوعات الهامة التي تم تحديدها تتوافق مع سياق الصناعة الأوسع، ومتطلبات الاستدامة العالمية، والأهم من ذلك، التوقعات الدقيقة للمساهمين لدينا. لا تعزز هذه العملية شفافيتنا فحسب، بل تضعنا أيضًا بشكل استراتيجي لمعالجة والتفوق في المجالات التي تهم معظم المساهمين وأعمالنا.

تعليقات المساهمين على القضايا المادية والمخاطر الرئيسية

قدم استبيان المشاركة رؤى لا تقدر بثمن حول وجهات نظر المساهمين حول المخاطر الحرجة التي تواجه قطاع الأعمال المصرفية والخدمات المالية. حددت هذه العملية المخاطر الرئيسية التالية باعتبارها مركزية لقدرة القطاع على الصمود ونموه في المستقبل:

جرائم الإنترنت وأمن البيانات:

تم تسليط الضوء على التعقيد المتزايد للتهديدات السيبرانية والحاجة الماسة لحماية البيانات الحساسة كتحديات كبيرة. هذا يؤكد على أهمية التدابير الأمنية واستراتيجيات إدارة المخاطر الاستباقية.

عدم الاستقرار الاقتصادي ومخاطر الائتمان:

ظهرت حالات عدم اليقين الاقتصادي ومخاطر الائتمان المرتبطة بها كشواغل رئيسية. شدد المساهمين على الحاجة إلى المرونة والقدرة على التكيف في التعامل مع المشهد المالي غير المتوقع.

آليات الحوكمة الداخلية:

تم الإقرار بأطر الحوكمة الداخلية الفعالة على أنها ضرورية للنزاهة التشغيلية واتخاذ القرارات الاستراتيجية السليمة، مما يعزز الحاجة إلى هياكل متينة وممارسات شفافة.

مخاطر الأفراد:

تم تحديد رأس المال البشري كأصل تنظيمي حيوي. شدد المساهمين على أهمية إدارة القوى العاملة والاحتفاظ بالمواهب والتطوير المستمر للمهارات كمحركات رئيسية للنجاح على المدى الطويل.

التقنيات التخريبية:

يُنظر إلى الظهور السريع للتقنيات التخريبية على أنه يمثل تحديًا وفرصة. سلط المساهمين الضوء على ضرورة تبني استراتيجيات مرنة وتطلعية للاستفادة بفعالية من التطورات التكنولوجية.

تغيير اللوائح والامتثال:

تم الاعتراف بالطبيعة الديناميكية للبيئة التنظيمية كمخاطر كبيرة، مما يستلزم اتباع نهج استباقية للامتثال لضمان استمرارية العمليات والحفاظ على ثقة المساهمين.

أخلاقيات العمل:

تم تحديد المعايير الأخلاقية العالية على أنها غير قابلة للتفاوض للحفاظ على سمعة المنظمة، وتعزيز ثقة المساهمين، وضمان الاستدامة على المدى الطويل.

تجربة العملاء والاحتفاظ بهم:

تم الاعتراف بتقديم تجارب استثنائية للعملاء وتعزيز العلاقات الدائمة كعوامل نجاح حاسمة، مما يسلط الضوء على أهمية الاستراتيجيات التي تركز على العملاء في تأمين ميزة تنافسية.

بناء القدرة على الصمود من خلال رؤى المساهمين

لا يكشف تحديد هذه المخاطر الرئيسية عن التحديات المعقدة التي يواجهها قطاع الأعمال المصرفية والخدمات المالية فحسب، بل يوفر أيضًا للمشرق خارطة طريق استراتيجية لمعالجتها. من خلال توافق استراتيجياتنا مع تعليقات المساهمين، نكون في وضع أفضل للتخفيف من المخاطر بشكل استباقي، واغتنام الفرص الناشئة، والتنقل في تعقيدات المشهد الصناعي المتطور باستمرار.

في المشرق، نظل ملتزمين بالاستفادة من وجهات النظر هذه لتعزيز قدرتنا على الصمود، وتعزيز الابتكار، وخلق قيمة دائمة لجميع المساهمين.

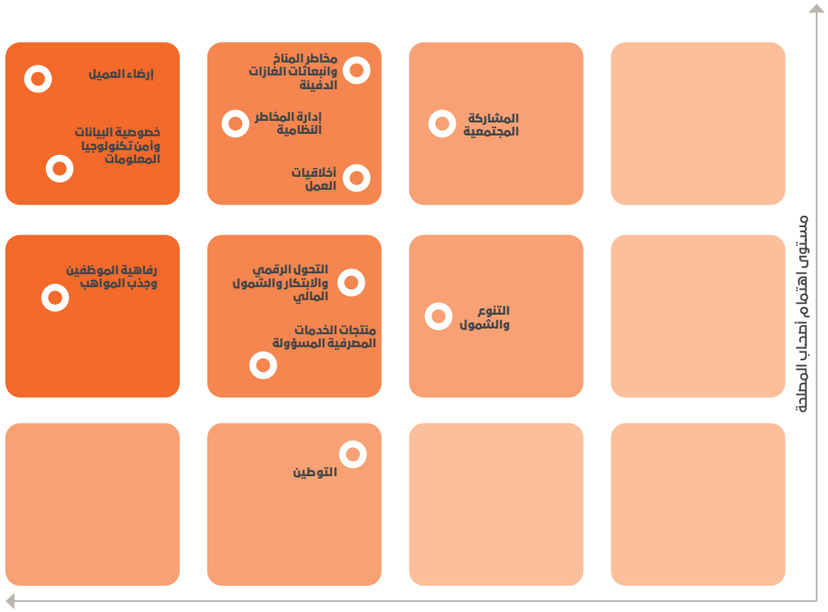
القضايا الجوهرية

تم تحويل التعليقات النوعية الأولية من جلسات المساهمين إلى نتائج كمية لكل فئة من فئات المساهمين. وباستخدام منهجية المتوسط المرجح، تم تحسين هذه النتائج بشكل أكبر إلى متوسط مئوي نهائي لموضوعات المواد المحتملة، والتي تم تصنيفها بعد ذلك وفقًا لذلك.

من خلال مناقشات مستفيضة بين الإدارة العليا في المشرق، تم تحديد 11 موضوعًا على أنها الأكثر أهمية لعمليات البنك واستدامته على المدى الطويل. وتم بعد ذلك رسم هذه الموضوعات على مستوى ديكارتي ثنائي الأبعاد، لتشكيل أساس مصفوفة الأهمية لدينا -وهي أداة بصرية تحدد أولويات القضايا الجوهرية بناءً على أهميتها لكل من المساهمين والبنك نفسه.

لزيادة تعزيز فهمنا لهذه الأولويات، أجرينا مقابلات فردية مركزة مع الإدارة العليا، بما في ذلك أعضاء فريق عمل الاستدامة. قدمت هذه المناقشات رؤى نوعية لا تقدر بثمن حول وجهات النظر الاستراتيجية للقيادة حول نهج المشرق الحالي في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتطلعاته للمستقبل.

سمحت لنا عملية التقييم الشاملة هذه، الغنية بمشاركة المساهمين ومدخلات القيادة، بصقل وتنظيم قائمتنا للموضوعات المادية بدقة. من خلال توافق هذه الأولويات المحددة مع استراتيجية أعمالنا الشاملة، يضمن المشرق أن مبادرات الاستدامة الخاصة به تظل مُركزة على معالجة ما يهم أكثر البنك والمساهمين على حد سواء.



ربط القضايا الجوهرية بإطار الاستدامة (4E) للمشرق

يُعد ربط القضايا المادية بإطار الاستدامة 4 إي للمشرق جزءًا مهمًا من استراتيجية الاستدامة لدينا. يضمن هذا النهج المنظم التوافق مع أولويات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الهامة، ويوفر منهجية متكاملة وشاملة مفيدة لمعالجة تحديات وفرص الاستدامة.

من خلال الربط المنهجي للموضوعات المادية بإطار عمل (4E)، يربط المشرق بفعالية مبادرات الاستدامة الاستراتيجية بالممارسات التشغيلية، مما يعزز التزامنا بالخدمات المصرفية المسؤولة وخلق قيمة طويلة الأجل للمساهمين.

تمكين الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون والإشراف البيئي	
مخاطر المناخ وانبعاثات غازات الدفيئة	
تمكين الموظفين والمجتمعات	
التنوع والشمول	التوطين
رفاهية الموظفين وجذب المواهب	المشاركة المجتمعية
دمج ممارسات الأعمال المسؤولة في جميع أنحاء مؤسستنا	
إدارة المخاطر الشاملة	خصوصية البيانات وأمن تكنولوجيا المعلومات
أخلاقيات العمل	
تجاوز توقعات العملاء	
المنتجات المصرفية المسؤولة	الرقمنة والابتكار، الشمول المالي
رضا العملاء	



الحوكمة المؤسسية
والامتثال وإدارة المخاطر

الهيئات الحاكمة واللجان:

مجلس الإدارة:

يتم ترسيخ إطار الحوكمة المؤسسية في المشرق من خلال أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح على جميع مستويات صنع القرار، بدءًا من مجلس الإدارة. وللمجلس، الذي ينتخبه المساهمون، دورًا رئيسيًا في هيكل الحوكمة من خلال:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة مالية ومنح القيادة سلطة تنفيذها.
- مراقبة الإدارة العليا عن كثب لضمان توافقها مع الأهداف.
- التواصل بشفافية مع المساهمين حول مسؤولياتهم الإشرافية.
- حماية حقوق ومصالح المساهمين.

يعمل المجلس في امتثال صارم للقوانين واللوائح والقرارات المعمول بها الصادرة عن اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين، مما يضمن المساءلة والحوكمة الأخلاقية.

الإشراف من قبل مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة المشرق من رئيس ونائب رئيس وخمسة أعضاء. اثنان من أعضاء مجلس الإدارة السبعة مستقلون. يجتمع مجلس الإدارة 6 مرات على الأقل كل عام.

تتم مناقشة قضايا الإدارة على مستوى مجلس الإدارة حيث تقدم الإدارة العليا للبنك التفاصيل إلى المجلس. فوض المجلس صلاحيات معينة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة من أجل الإدارة اليومية الفعالة.

يقدم كبير مسؤولي المخاطر ورئيس قسم الامتثال تقاريرهما إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، ويقدم رئيس التدقيق الداخلي تقاريره إلى لجنة التدقيق. يقدم أمين سر الشركة تقاريره إلى مجلس الإدارة (الرئيس).

للوصول إلى معايير عالية للامتثال للشريعة، لدينا لجنة إشراف شرعي داخلية تشرف على كل خطوة من خطوات تطوير المنتجات الإسلامية وعقودها ذات الصلة.

لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البينية والاجتماعية	لجنة الائتمان

الإشراف الإداري

لجنة الإدارة التنفيذية (التي تقدم تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة) تناقش وتبحث القضايا على مستوى البنك، وتضع خططًا استراتيجية لموافقة مجلس الإدارة، وتتخذ قرارات بشأن القضايا المتعلقة بالبنك.

لجنة الإدارة التنفيذية

لجنة مخاطر المؤسسة	لجنة الاستثمار	لجنة الأصول والالتزامات	لجنة إدارة مخاطر الامتثال	لجنة أمن المعلومات	لجنة توجيه التكنولوجيا	لجنة الاستدامة التنفيذية

هيكل الحوكمة والاستقلالية

تضمن سياسة حوكمة المشرق الفصل الواضح بين الأدوار بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة لحماية الاستقلالية. من بين أعضاء مجلس الإدارة السبعة، 43% منهم مستقلون، وانتخاب أول مديرة في عام 2024 يمثل علامة فارقة، حيث وصل تمثيل الإناث إلى 14%.

يشغل أعضاء مجلس الإدارة مناصبهم لمدة ثلاث سنوات، وتستند التعيينات إلى تقييمات صارمة للمؤهلات والخلفيات. عند توليهم مناصبهم، يجب على جميع أعضاء مجلس الإدارة الكشف عن المصالح الشخصية والإعلان عن أي معاملات تشمل أسهم البنك، بما يتماشى مع التزام المشرق بالشفافية والممارسات الأخلاقية.

يبلغ متوسط مدة عضوية مجلس الإدارة 3.8 سنة، مما يعكس توازنًا بين الخبرة والتجديد، وهو أمر ضروري للإشراف الفعال والتوجيه الاستراتيجي.

فعالية مجلس الإدارة وتقييمه:

يُعد ضمان فعالية مجلس الإدارة أمرًا محوريًا في نهج الحوكمة في المشرق. تتناول عملية تقييم المجلس السنوية أداء المجلس ولجانه والمديرين الأفراد، مع التركيز على أدوارهم ومسؤولياتهم ومساهماتهم في الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة مالية.

- في عام 2022، أجرى مستشار خارجي التقييم.
- خلال عام 2024، تم إجراء التقييم داخليًا، مع مراجعات النتائج من قبل لجنة الترشيح والتعويضات في المجلس. وخلصت إلى أن المجلس يعمل بفعالية مع تحديد مجالات للتحسين المستمر.

الاجتماعات والمكافآت:

عقد المجلس 10 اجتماعات خلال عام 2024، مما يدل على نهج استباقي للحوكمة والإشراف.

يتم تحديد مكافآت مجلس الإدارة سنويًا وتخضع لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة السنوي. المكافآت المقترحة لعام 2024 هي كما يلي:

- الرئيس: 550,000 درهم إماراتي
- كل عضو في مجلس الإدارة: 450,000 درهم إماراتي

في عام 2024، حافظ المشرق على ممارسات تعويضات عادلة، وحافظ على نسبة تعويض الرئيس التنفيذي للمجموعة إلى متوسط تعويض الموظف بدوام كامل عند 1:15.9. يعكس هذا المقياس التزام البنك بالشفافية ويتم تقارير حوله باستمرار في الإيداعات التنظيمية.

الالتزام بتميز الحوكمة:

من خلال تعزيز الاستقلالية والشفافية والمساءلة داخل إطار الحوكمة الخاص به، يضمن المشرق أن يظل المجلس مسؤولًا فعالًا عن رؤيته الاستراتيجية ومدافعًا ثابتًا عن مصالح المساهمين.

لجان مجلس الإدارة:

لتعزيز الحوكمة وتبسيط عملية صنع القرار، أنشأ مجلس إدارة المشرق أربع لجان مُخصصة. تعمل كل لجنة بموجب ميثاق مُحدد بوضوح، يُحدد أدوارها ومسؤولياتها الخاصة.

تتم مراجعات المواثيق وتحديثها بانتظام لتتوافق مع الاحتياجات المتطورة للمنظمة والديناميكيات المتغيرة لقطاع الأعمال المصرفية والخدمات المالية.

تضمن هذه العملية بقاء اللجان استباقية وقادرة على التكيف والاستجابة للتحديات والفرص الناشئة.

تُمكّن اللجان مجلس الإدارة من معالجة الأمور المُعقدة بكفاءة وتركيز ودقة، مما يُعزز التزام المشرق بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة والمساءلة.

اللجنة	المهام
لجنة التدقيق	اجتمعت لجنة التدقيق 5 مرات خلال العام. تشمل وظائفها الأساسية مراجعات عملية إعداد التقارير المالية والإشراف على أنشطة وفعالية المدققين الداخليين والخارجيين للمؤسسة مالية.
لجنة الائتمان	عقدت لجنة الائتمان 4 اجتماعات على مدار العام. وتتمثل مسؤوليتها في الإشراف على الموافقات الائتمانية، وضمان اتخاذ قرارات ائتمانية مناسبة تتماشى مع مدى تقبل البنك لمخاطر الائتمان، مع تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة.
لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية	اجتمعت لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية 6 مرات في العام. وظيفتها الرئيسية هي الإشراف على مسائل المخاطر والامتثال الرئيسية، بالإضافة إلى المسائل الناشئة المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية، وتقديم توصيات مناسبة إلى مجلس الإدارة بشأن حالة الامتثال للمجموعة، وبشأن إطار مدى تقبل المخاطر على النحو الموصى به من قبل لجنة مخاطر المجموعة.
لجنة الترشيحات والتعويضات	تم عقد لجنة الترشيح والتعويضات 4 مرات خلال العام. تشمل وظائفها الرئيسية ضمان تكوين مناسب لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين، والتخطيط للتعاقب المنظم في كل من مناصب مجلس الإدارة والإدارة العليا؛ تقييم أداء مجلس الإدارة، وضمان توافق إطار المكافآت مع مدى تقبل البنك للمخاطر، واستراتيجية الأعمال، والثقافة، والقيم، والمصالح طويلة الأمد، مع الامتثال للوائح المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

لجان الإدارة

أنشأ المشرق ثماني لجان فرعية للإدارة للإشراف على العمليات اليومية عبر مختلف الأقسام والعمليات. تعمل هذه اللجان بتنسيق وثيق مع اللجنة التنفيذية لتقديم دعم شامل، وضمان الكفاءة التشغيلية، واتخاذ القرارات الفعالة، والتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة مالية.

كما أنشأ المشرق لجنة رقابة شرعية داخلية مُخصصة للحفاظ على معايير صارمة للامتثال للشريعة. تتألف هذه اللجنة المؤهلة تأهيلاً عالياً من علماء مُحترمين في عالم التمويل الإسلامي، يشرفون بدقة على كل مرحلة من مراحل تطوير المنتجات الإسلامية والعقود المرتبطة بها، مما يضمن الالتزام الكامل بمبادئ الشريعة الإسلامية.

من خلال تفويض مسؤوليات مُحددة لهذه اللجان، يتبع المشرق نهجًا تعاونيًا ومنظمًا لمعالجة تحديات التشغيل المُعقدة مع الحفاظ على معايير عالية للأداء والحوكمة والامتثال لكل من المبادئ المالية التقليدية والإسلامية.

اللجنة	تعتبر اللجنة التنفيذية أعلى لجنة إدارة. تشرف على جميع أعمال وعمليات المشرق.
اللجنة التنفيذية	تعتبر اللجنة التنفيذية أعلى لجنة إدارة. تشرف على جميع أعمال وعمليات المشرق.
لجنة الأصول والالتزامات ولجنة لجنة الأصول والالتزامات الإسلامية	الهدف الرئيسي للجنة لجنة الأصول والالتزامات هو إدارة سيولة البنك وضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في الوقت المناسب وإدارة مخاطر أسعار الفائدة للبنك. تركز لجنة الأصول والالتزامات الإسلامية على القسم الإسلامي من البنك والجوانب الشرعية مع نفس أهداف مجموعة لجنة الأصول والالتزامات.
لجنة الاستثمار	الهدف الرئيسي للجنة الاستثمار هو وضع استراتيجيات وسياسات وحدود يتم ضمنها تنفيذ استثمارات البنك والموافقة على الاستثمار على مستوى البنك في الأوراق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة وجميع مواقع مجموعة الخدمات المصرفية الدولية بالإضافة إلى سياسات الاستثمار. علاوة على ذلك، تقوم اللجنة بشكل دوري بمراجعات ومراقبة أداء محافظ استثمار البنك.
لجنة إدارة المخاطر والامتثال	تساعد لجنة إدارة المخاطر والامتثال في الوفاء بمسؤوليات الإشراف من قبل الإدارة العليا للمؤسسة مالية لمراقبة الامتثال التنظيمي، بما في ذلك مسائل مكافحة غسل الأموال، ومسائل تمويل الإرهاب، ومسائل اعرف عميلك، ومسائل العقوبات، واعتبارات مكافحة الرشوة والفساد (باستثناء مخاطر الاحتيال)، كما يشمل أيضًا مراعاة مخاطر السمعة المرتبطة بعملاء المشرق، والولايات القضائية التي يعمل فيها المشرق، بالإضافة إلى المنتجات والخدمات المقدمة.
لجنة إدارة المخاطر للمجموعة	لجنة إدارة المخاطر للمجموعة مسؤولة عن وضع نهج على مستوى البنك لإدارة المخاطر وإبلاغ هذا النهج في جميع أنحاء البنك. سيكون لدى اللجنة تفويض لتطوير والتوصية باستراتيجية المخاطر الشاملة، وإطار حوكمة المخاطر، وبيان تقبل المخاطر إلى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية في مجلس الإدارة للموافقة عليها. ستقوم اللجنة، نيابة عن لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية في مجلس الإدارة، بمراقبة لضمان أن البنك يعمل ضمن إطار حوكمة المخاطر المحدد، وتقبل المخاطر، وحدود المخاطر.
لجنة الاستدامة التنفيذية	تم إنشاء لجنة الاستدامة التنفيذية في أواخر الربع الثالث من عام 2024، والغرض الرئيسي من هذه اللجنة هو دعم التزام المشرق المستمر بالاستدامة ومبادرات التمويل المرتبطة بالاستدامة. يشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر مسؤوليات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية حسبما يتعلق بالمجموعة.
لجنة التوجيه التكنولوجي	لجنة التوجيه التكنولوجي هي أعلى لجنة إدارة تُقدم الحوكمة والإشراف على استراتيجية وتنفيذ التكنولوجيا في المشرق.
لجنة أمن المعلومات	لجنة أمن المعلومات هي أعلى لجنة تُشرف على أمن المعلومات في جميع أنحاء البنك.

حوكمة الاستدامة

في المشرق، نؤمن بأن تبني نهج شامل للاستدامة لا يُحدث تغييرًا إيجابيًا فحسب، بل يُعزز أيضًا قيمة الأعمال. إدراكًا للدور الحاسم لبحوث السياسات والابتكار الإبداعي والرؤية الاستراتيجية طويلة الأجل، قمنا بإنشاء هيكل لحوكمة الاستدامة لتحديد أهداف طموحة ودفع النمو المستمر. في عام 2024، تم تعزيز وتوسيع لجنة مخاطر مجلس الإدارة بشكل استراتيجي لتصبح لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية في مجلس الإدارة.

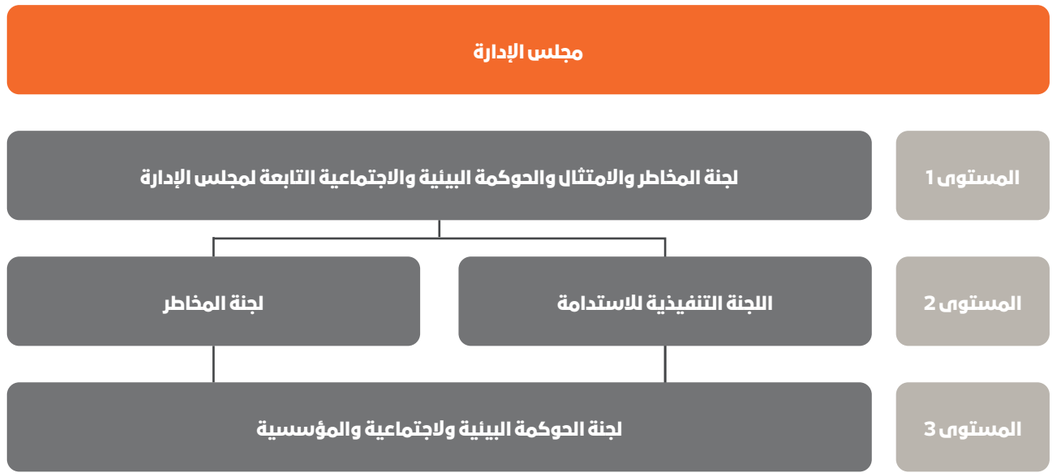
يتم تنظيم إطار حوكمة الاستدامة في المشرق عبر ثلاثة مستويات لضمان الإشراف والتنفيذ المتكاملين:

المستوى 1: لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية في مجلس الإدارة: بصفتها أعلى مستوى للحوكمة، تُكلف هذه اللجنة بتشكيل استراتيجية المخاطر الشاملة للمشرق مع ضمان التوافق مع مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وهي تُقدم إشرافًا وتوجيهًا استراتيجيًا، مما يعكس الالتزام البنك بتضمين الاستدامة في عملياته وإطار حوكمته.

المستوى 2: لجنة الاستدامة التنفيذية ولجنة مخاطر المجموعة: على هذا المستوى، تُحرك لجنة الاستدامة التنفيذية المبادرات التي تُركز على الاستدامة، وتشرف على مجالات مثل تكامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتطوير المنتجات، وتعزيز نظام بيأي يُعزز الأداء والاستدامة. بالعمل جنبًا إلى جنب، تضمن لجنة مخاطر المجموعة توافق ممارسات إدارة المخاطر مع أهداف الاستدامة، مما يُمكن من تحقيق توافق سلس بين الأولويات الاستراتيجية والقدرة على التكيف التشغيلي.

المستوى 3: لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية: تُركز هذه اللجنة على مراقبة وتطوير وضمان التحسين المستمر لجهود المشرق في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وهي تعمل كمحرك أساسي لتنفيذ المبادرات وضمان الامتثال لمعايير الاستدامة العالمية، مما يُرسخ مشاركة المشرق الفعالة في مساعي الاستدامة العالمية.

يُوضح هيكل الحوكمة متعدد المستويات هذا تفاني المشرق في اتباع نهج شامل ومتكامل للاستدامة. من خلال تضمين مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في كل مستوى، يكون المشرق مُجهزًا للقيادة بهدف، مما يضمن بقاء الاستدامة محورًا لاستراتيجيته وعملياته على المدى الطويل.



لجنة الاستدامة التنفيذية

تُعد لجنة الاستدامة التنفيذية في المشرق أداة فعالة في دمج مبادئ الاستدامة في الإطار الاستراتيجي للمنظمة. وهي تضمن التوافق بين الأقسام من خلال الإشراف على مبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وضمان الانسجام مع معايير الأداء.

تُحرك اللجنة تنفيذ المشاريع المالية المرتبطة بالاستدامة مع توسيع نطاق إشرافها ليشمل ابتكارات المنتجات والإجراءات التي تُشدد على التمويل الأخضر وأهداف الاستدامة الأوسع. يُساعد هذا الالتزام في إنشاء نظامنا البيأي للأداء ويُشجع الموظفين على السعي بنشاط لتحقيق أهداف الاستدامة.

تشمل الأنشطة الرئيسية المراقبة والتقييم المستمران لمخاوف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مما يُعزز فهم البنك للمسائل الجوهرية. يتم تطوير هياكل الحوكمة لدفع تطور ونمو الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع التأكد في الوقت نفسه من أننا نظل مُخلصين لأهداف الاستدامة طويلة الأجل. بالإضافة إلى ذلك، يتم وضع برامج تدريبية لتحسين وعي الموظفين بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

تُقدم اللجنة تحديثات وتقارير مرحلية منتظمة إلى مجلس الإدارة، مما يُوفر رؤية حول مساعي وإنجازات المشرق في مجال الاستدامة. اجتمعت لجنة الاستدامة التنفيذية لأول مرة في الجزء الأخير من عام 2024.

لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

تُعد لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية حجر الزاوية في الحوكمة المستدامة للمشرق، حيث تقود استراتيجية وتنفيذ البنك في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

تُكلف اللجنة بصياغة استراتيجية شاملة وإطار الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بما في ذلك تحديد الأهداف والالتزامات طويلة الأجل، مثل تحقيق صافي انبعاثات صفرية.

يمتد تأثير هذه اللجنة إلى تعزيز الابتكار في ممارسات الاستدامة، ومراجعات خطط العمل، وتحليل المخاطر والفرص المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وهي تضمن الامتثال للوائح والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الناشئة مع دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في هياكل إدارة المخاطر في البنك. من خلال هذه الجهود، تُحدد اللجنة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية وتُوصي باستراتيجيات التخفيف لمعالجتها بفعالية.

تُعد مشاركة المساهمين مركزية في مسؤوليات لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حيث تُحفز الحوار لفهم ومعالجة مخاوف الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لمختلف المساهمين. كما تُعطي اللجنة الأولوية لإعداد التقارير والشفافية، حيث تُراقب الأداء، وتُطور الإفصاحات لتلبية المتطلبات التنظيمية، وتُبلغ عن مسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية المادية إلى لجنتي الاستدامة ومخاطر المجموعة.

خلال سنة إعداد التقرير، اجتمعت لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مرتين.

دمج الاستدامة في مجالات النتائج الرئيسية للموظفين

كجزء من التزام المشرق المستمر بالاستدامة، فإن البنك بصدد تحديد مجالات النتائج الرئيسية لمقاييس الأداء المتعلقة بالاستدامة والتي تنطبق على الموظفين المعنيين. تهدف هذه المبادرة إلى دمج اعتبارات الاستدامة في المسؤوليات اليومية للقوى العاملة بهدف بناء نهج تعاوني للاستدامة المؤسسية.

أخلاقيات وسياسات الأعمال ومكافحة الفساد

- يقع التزامنا بالممارسات الأخلاقية والمسؤولة في صميم عملياتنا. من خلال إجراءات وسياسات صارمة، نهدف إلى منع وكشف الفساد، ودعم النزاهة، وتعزيز ثقافة المساءلة. يتم تعزيز هذه الجهود بموجب مبادئ توجيهية وأنظمة محاسبية صريحة لضمان الشفافية والدقة في الممارسات المالية.

لتعزيز هذا الالتزام، قمنا بإنشاء مجموعة شاملة من السياسات الداخلية المصممة لتوجيه الموظفين وحماية مصالح المساهمين ودعم معاييرنا الأخلاقية:

أ) مدونة قواعد السلوك:

- تُمثل مدونة قواعد السلوك العمود الفقري لإطارنا الأخلاقي، وتتوافق مع قيمنا الأساسية المتمثلة في العدل والاحترام والمسؤولية. تُعد المدونة إلزامية لجميع الموظفين، وتشكل جزءًا لا يتجزأ من عقود العمل ويتم تعزيزها بنشاط عبر الاتصالات المنتظمة من الإدارة العليا. تتم مراقبة الامتثال للمدونة بدقة، مما يضمن الحفاظ على أعلى معايير السلوك الأخلاقي.

ب) سياسات الامتثال:

- لقد قمنا بتنفيذ العديد من سياسات الامتثال التي تهدف إلى مكافحة الفساد والاحتيال والجرائم المالية. هذه السياسات متاحة للمساهمين المعنيين وتعمل كأدوات حيوية للحفاظ على النزاهة عبر العمليات.
- **سياسة المجموعة لمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل الانتشار:** يتبنى المشرق موقفًا لا يتسامح مطلقًا مع تسهيل الأنشطة غير المشروعة. تُحدد السياسة الحد الأدنى من المتطلبات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل الانتشار. تشمل الأهداف الأساسية نشر موارد كافية لإدارة مخاطر الجرائم المالية، وتنفيذ عمليات اعرف عميلك وبذل العناية الواجبة للعملاء وتحديد ومنع أنشطة غسل الأموال لحماية النظام المالي.
- **سياسة المجموعة لمكافحة الرشوة والفساد وسياسة المجموعة للهدايا والترفيه:** تُقدم هذه السياسات قواعد واضحة للموظفين والأطراف الثالثة لضمان الامتثال لقوانين مكافحة الرشوة والفساد العالمية، مثل قانون الممارسات الفاسدة في الخارج الأمريكي وقانون الرشوة في المملكة المتحدة، جنبًا إلى جنب مع الالتزامات القانونية المحلية. وهي تُنشئ إطارًا لدعم معايير المشرق الأخلاقية، مما يضمن إجراء جميع التعاملات التجارية بنزاهة.
- **سياسة المجموعة للعقوبات:** تُنظم هذه السياسة الامتثال لأنظمة العقوبات الدولية، مما يضمن تجنب المشرق إجراء أعمال تجارية مع الكيانات أو الأفراد الخاضعين للعقوبات.
- **سياسة الاستثمار الشخصي:** تُحدد هذه السياسة اللوائح المتعلقة بالاستثمارات الشخصية من قبل الموظفين لمنع تضارب المصالح.
- **سياسة الجدران الصينية وتضارب المصالح ومعلومات المطلعين:** تُضمن هذه السياسة الإدارة السليمة للمعلومات السرية وتُخفف المخاطر المرتبطة بتضارب المصالح داخل المنظمة.

ج) سياسة التعاملات الداخلية:

يُطبق المشرق سياسة صارمة للتعاملات الداخلية تحظر على الأفراد الذين يمتلكون معلومات جوهرية غير عامة التداول في أوراق البنك المالية. يُمنع المطلعون من مشاركة بيانات غير منشورة أو استخدام هذه المعلومات لتحقيق مكاسب شخصية.

د) سياسة أمن المعلومات:

لضمان التعامل مع بيانات العملاء الحساسة بمسؤولية، وضع المشرق سياسة لأمن المعلومات. تُوجه هذه السياسة الموظفين في استلام وتخزين ومشاركة والتخلص من بيانات العملاء بشكل آمن.

في عام 2024، لم يتم تقارير حول أي حالات لخرق خصوصية العملاء أو فقدان البيانات، مما يُعد بمثابة شهادة على امتثالنا للوائح "اللائحة العامة لحماية البيانات" والتزامنا بأمن البيانات. تُحدد مبادئ الخصوصية الخاصة بنا الخطوات التي نتخذها لإدارة معلومات العملاء، مما يُعزز الثقة بين المساهمين.

ثقافة متأصلة في المساءلة:

يُعكس موقف المشرق الاستباقي بشأن أخلاقيات العمل وتدابير مكافحة الفساد -جنبًا إلى جنب مع سياسات الامتثال الخاصة بنا -تفانينا في الحوكمة المسؤولة. لا تُخفف هذه المبادرات المخاطر فحسب، بل تُضمن أيضًا بقائنا شريكًا موثوقًا لعملائنا ومساهمينا والمجتمع الأوسع. من خلال التقييم والتنقيح المستمر، يُواصل المشرق وضع معايير للتميز الأخلاقي في الصناعة المصرفية.

المبدأ	الوصف
الشفافية	تُوضح الإشعارات والسياسات الواضحة والتي يُمكن الوصول إليها كيفية جمع المعلومات وتخزينها وحمايتها، مما يضمن اتباع نهج شفاف لإدارة البيانات.
الأمن	يتم تنفيذ تدابير مادية وإدارية وتقنية قوية لحماية المعلومات الشخصية، وتخفيف خطر إساءة الاستخدام أو الوصول غير المصرح به.
التركيز على العمليات	تم تصميم عمليات صارمة لضمان توافق جمع وإدارة البيانات مع سياسات الخصوصية المحددة. توجد إجراءات للتعامل مع الاستفسارات والمخاوف المتعلقة باستخدام هذه البيانات.
الوصول	يتم تزويد الأفراد، على النحو المنصوص عليه قانونًا، بالقدرة على تعديل أو حذف معلوماتهم الشخصية. في حالة حدوث خرق لأمن البيانات، يتم إخطار الأفراد المتضررين على الفور، مما يؤكد التزامنا بالشفافية والمساءلة.
الاختيار	نوفر للأفراد خيارات مناسبة، مما يُمكنهم من تحديد كيفية استخدام معلوماتهم والكشف عنها، وتعزيز ثقافة احترام التفضيلات والخصوصية الفردية.
النقل	تخضع عمليات نقل المعلومات الشخصية عبر البلدان أو إلى أطراف ثالثة، لالتزام صارم بسياسات الخصوصية والقوانين المعمول بها، مما يضمن الامتثال وحماية حقوق الخصوصية للأفراد.
إعادة التقييم والمراقبة	تتم مراقبة قوانين الخصوصية باستمرار، مما يُتيح تحديثات منتظمة لمبادئنا وإرشاداتنا المتعلقة بالخصوصية. يضمن هذا النهج الاستباقي الامتثال المستمر للوائح المتطورة ويُعزز التزامنا بالحفاظ على أعلى معايير خصوصية البيانات.



الأمن السيبراني وخصوصية البيانات

التزام القيادة بالأمن السيبراني:

لا يزال الأمن السيبراني يمثل أولوية استراتيجية للمؤسسة مالية، مدعومًا بمشاركة نشطة من فريق القيادة وإطار حوكمة قوي. يُعد رئيس إدارة المخاطر للمجموعة عضوًا في فريق الإدارة التنفيذية. يشرف على استراتيجية المخاطر في البنك، والتي تشمل الأمن السيبراني. بالتعاون الوثيق مع كبار القادة، يضمن رئيس إدارة المخاطر دمج إدارة المخاطر، بما في ذلك المخاطر السيبرانية، في عمليات صنع القرار في البنك. على مستوى مجلس الإدارة، يُقدم رئيس إدارة المخاطر تحديثات منتظمة حول ملفات تعريف المخاطر، ويُسلط الضوء على مخاوف الأمن السيبراني الرئيسية، ويُقدم المشورة بشأن استراتيجيات التخفيف.

يُشرف مسؤول أمن المعلومات الرئيسي في المشرق على استراتيجية أمن المعلومات في البنك ويُقدم تحديثات ربع سنوية حول وضعنا الصحي للأمن السيبراني إلى رئيس إدارة المخاطر والرئيس التنفيذي من خلال لجنة أمن المعلومات.

سياسة شاملة لأمن المعلومات:

تُمثل سياسة أمن المعلومات لدينا حجر الزاوية في إطارنا الأمني، حيث تُحدد المبادئ الرئيسية لحماية أصول المعلومات. تُنشر السياسة على الإنترانت الخاص بالبنك، وهي مُتاحة لجميع الموظفين، مما يُعزز ثقافة الوعي الأمني والالتزام بمعايير الامتثال. تُعد برامج التدريب إلزامية لجميع الموظفين، بمن فيهم الموظفون الخارجيون، مما يضمن تجهيز الموظفين لتحديد وتخفيف مخاطر أمن المعلومات. يتم توفير تدريب مُتخصص للموظفين الذين يتعاملون مع المعلومات الحساسة، مع تتبع وإبلاغ الإكمال لمديري الخطوط. تسمح عملية تصعيد واضحة للموظفين بتقارير حول الأنشطة المشبوهة إلى مركز الدفاع السيبراني على sim@mashreq.com.

الاستجابة للحوادث واستمرارية الأعمال:

تم تصميم خطط استمرارية الأعمال والاستجابة للحوادث في المشرق لتقليل تأثير الحوادث الأمنية. تُحدد هذه الخطط الإجراءات والأدوار وبروتوكولات الاتصال المُحددة مَسبقًا لضمان الاستئناف السريع للوظائف الحيوية. يضمن الاختبار السنوي الجاهزية، وحماية البيانات، وتقليل الأضرار المالية والسمعة، وتمكين الانتعاش الفعال.

الالتزام بالمعايير العالمية عمليات التدقيق:

تخضع أنظمة البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات في المشرق لعمليات تدقيق خارجية منتظمة لضمان الامتثال لمعايير الصناعة مثل PCI-DSS و SWIFT CSF و UAE NESA IAS. تؤكد عملية التحقق الصارمة هذه على التزامنا بالحفاظ على مستويات عالية من التحكم الأمني والامتثال للأطر التنظيمية العالمية والمحلية.

خصوصية البيانات: الالتزام بالشفافية

سياسة الخصوصية والحوكمة:

تُمثل سياسة الخصوصية الخاصة بنا ركيزة أساسية في إطار الامتثال الخاص بنا، مما يضمن الالتزام الموحد بقوانين حماية البيانات عبر جميع مجالات الأعمال، بما في ذلك تفاعلات الموردين والأطراف الثالثة. تتم إدارة الإشراف من قبل مكتب خصوصية البيانات، الذي يُراقب الامتثال، ويُعالج المشكلات، ويُقدم تحديثات ربع سنوية من خلال لجنة توجيهية مُخصصة. تُقيّم عمليات التدقيق المنتظمة الامتثال وتُعالج بشكل استباقي الثغرات المحتملة، مما يُعزز ثقافتنا المتمثلة في الشفافية والمساءلة.

تدابير حماية البيانات:

يتضمن دور المشرق كمراقب للبيانات اتخاذ تدابير صارمة لحماية البيانات الشخصية، بما في ذلك تفاصيل الاتصال والمعلومات المالية وسجل المعاملات. يتوافق جمع البيانات ومشاركتها مع المعايير القانونية والتنظيمية، بما في ذلك عمليات النقل عبر الحدود عند الضرورة. يتم تمكين العملاء بحقوق الوصول إلى بياناتهم وتصحيحها أو محوها بموجب القوانين المعمول بها. لتلقي الاستفسارات أو ممارسة حقوق البيانات، يتم تشجيع العملاء على الاتصال بالبنك عبر البريد الإلكتروني أو البريد.

سياسات تُعزز الممارسات الأخلاقية:

سياسة تقارير حول المخالفات:

يُسهل إطار تقارير حول المخالفات في المشرق إعداد التقارير المجهول عن المخاوف، مما يضمن حماية المبلغين عن المخالفات وإجراء تحقيقات محايدة. يُمكن للموظفين القيام بذلك عبر البريد الإلكتروني على ethics.whistleblowing@mashreq.com أو عن طريق الاتصال على 97144246677+.

ميثاق المشتريات والموردين:

لضمان امتثال الموردين للقوانين واللوائح ذات الصلة، يتم توزيع ميثاق الموردين الخاص بنا على جميع البائعين عند التسجيل. يشمل الميثاق مسائل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية مثل معايير الصحة والسلامة والتنوع والشمول ومكافحة التمييز وحماية البيئة والحفاظ عليها وما إلى ذلك.

في عقود العملاء، تخضع أنشطة الشراء لمبادئ الشفافية والعدالة والاستجابة وأفضل قيمة والمساءلة. يحظر الالتزام بهذه المبادئ على موظفي المشرق قبول / تقديم أي هدية أو مكافأة أو ترفيه أو عمولة أو أي شيء ذي قيمة نقدية قد يؤثر بشكل غير مبرر على نتائج الشراء.

كجزء من التزامنا بالمصادر المسؤولة والممارسات المستدامة، فإننا نجري بذل العناية الواجبة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية أثناء عملية إعداد البائعين. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان لدى البائع برنامج قوي للحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية، مع اهتمام خاص بكيفية معالجتهم للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ داخل عملياتهم. نحن نُقيّم استراتيجيات البائع للتخفيف من التأثير البيئي، والانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون. بالإضافة إلى ذلك، نضمن أن البائع لا يواجه حاليًا أي إجراءات قانونية أو تنظيمية تتعلق بقضايا مرتبطة بالمناخ، مثل عدم الامتثال للوائح البيئية أو الدعاوى القضائية الجارية المتعلقة بمخاطر المناخ. يُساعدنا هذا النهج الشامل في ضمان توافق شراكاتنا مع أهداف الاستدامة طويلة الأجل الخاصة بنا.

سياسة إدارة العواقب

تضمن سياسة إدارة العواقب استجابات استراتيجية لحوادث عدم الامتثال، مما يُخفف المخاطر المالية وتلك المتعلقة بالسمعة. يُجري فريق منع الاحتيال والتحقيق تحقيقات شاملة، ويُقدم تقارير بالنتائج إلى لجنة إدارة العواقب، التي تُحدد الإجراءات المُناسبة بناءً على خُطورة الحادث.

يُعكس هذا النهج الشامل التزام المشرق الراسخ بممارسات الأعمال الأخلاقية، وتدابير الأمن السيبراني الصارمة، والإدارة المسؤولة للبيانات، وحماية مصالح عملائه والمساهمين والمجتمع الأوسع.

ممارسات المكافآت

يجسد إطار عمل المشرق للمكافآت مبادئ التنافسية والإنصاف والمكافآت القائمة على الأداء، مما يضمن التوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. يؤكد هذا النهج على إدارة المخاطر الفعالة، وبناء دوافع الموظفين، وتحقيق أداء متميز.

من خلال نموذج "الأجر مقابل الأداء" المُهيكل، والمدعوم بأنظمة إدارة الأداء القائمة على الحوافز، يقوم المشرق باستمرار بمقارنة حزم التعويضات الخاصة به في جميع المناطق الجغرافية التشغيلية، مع الحفاظ على التوافق مع ممارسات السوق الحالية. تم تصميم برنامج الأجور المتغيرة ليشمل حوافز مستهدفة، تشمل خططًا خاصة بالمنتجات لفرق المبيعات وخطط حوافز طويلة الأمد للإدارة العليا. بالإضافة إلى ذلك، يوجد نظام قائم على المكافآت للموظفين غير المحفزين.

ينعكس التزامنا بالمكافآت المسؤولة والمتوازنة في دمج آليات الاسترداد، مما يضمن التوافق مع قيمنا ويعزز السلوك الأخلاقي. يعمل هذا الإطار الشامل على توافق مصالح العملاء والموظفين والمساهمين، مما يعزز تفاني البنك في النمو المستدام والتميز في الحوكمة.

إدارة المخاطر والامتثال

تكمن السمة المميزة لنظام إدارة المخاطر الفعال في قدرته على التكيف بسلاسة مع التغيير. في المشرق، نعيد باستمرار تقييم وتعزيز استراتيجية المخاطر الخاصة بنا، والاستفادة من التقنيات الجديدة التي تمكننا من مواجهة التحديات المختلفة وتطوير أعمالنا. هذا النهج الاستباقي لا يجلب القيمة لأصحاب المصلحة فحسب، بل يعزز أيضًا الاتساق ويحسن ديناميكيات المخاطرة والمكافأة. وإدراكًا منا لأهمية المرونة في مواجهة المخاطر المالية وغير المالية، فإن إدارة المخاطر تُعد عنصرًا محوريًا في إطار عملنا التنظيمي.

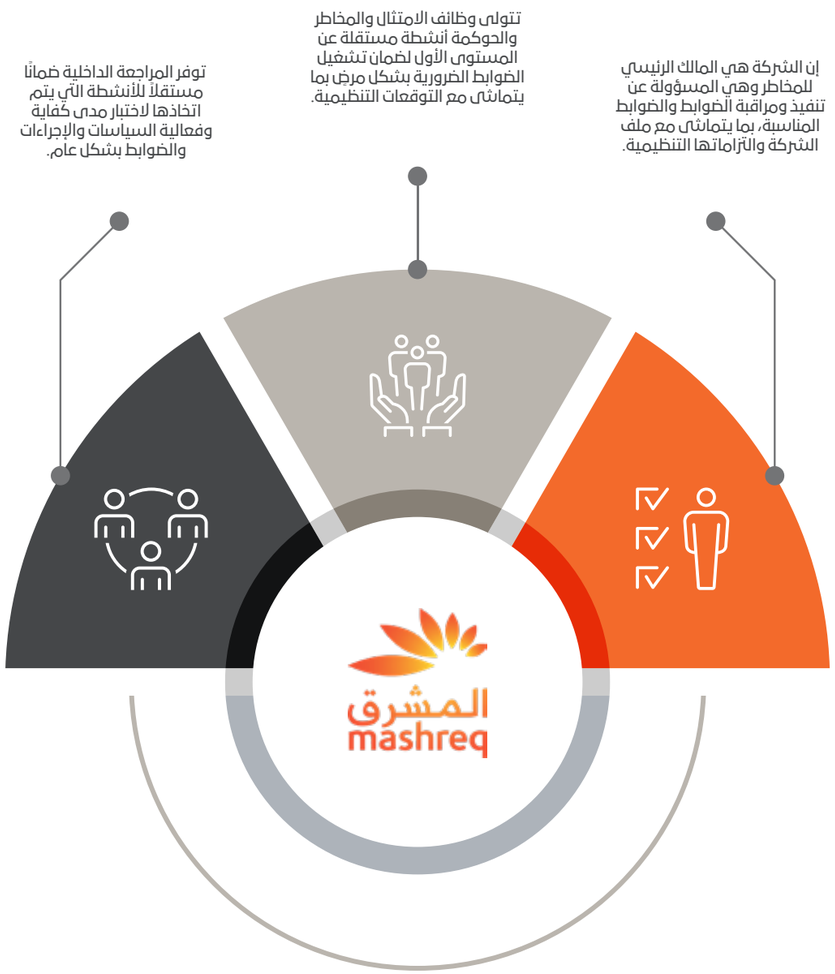
في المشرق، ندرك أن إدارة المخاطر الفعالة ضرورية لتحقيق أهدافنا في مجال الاستدامة وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأشخاص والكوكب. تم تصميم نهج إدارة المخاطر الخاص بنا لتحديد وتقييم وتخفيف المخاطر التي قد تؤثر على عملياتنا وسمعتنا واستدامتنا على المدى الطويل.

اعتمد البنك هيكلًا قويًا للحوكمة المؤسسية مع أدوار ومسؤوليات واضحة محددة على مستويات مختلفة. يتم تشغيل البنك والتحكم فيه من خلال الهيكل والآلية المعتمدة في نظام الحوكمة المؤسسية. يتمثل دور المساهمين في الحوكمة في تعيين أعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات والتأكد من وجود هيكل حوكمة مناسب. تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة في حوكمة البنك، وتشمل مسؤولياته تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوفير القيادة لوضعها موضع التنفيذ، والإشراف على إدارة الأعمال، وتقديم التقارير إلى المساهمين بشأن إدارتهم. مجلس الإدارة مسؤول أيضًا عن حماية حقوق ومصالح مساهمي الأقلية في البنك. تخضع تصرفات مجلس الإدارة للقوانين واللوائح وقرارات المساهمين المتخذة في اجتماعات الجمعية العمومية.

تعمل الإدارة العليا للمؤسسة المالية على أساس تفويض واضح للسلطة في الأمور الإدارية والمالية والتشغيلية بناءً على السياسات والأدلة المناسبة. يتم توفير تفويض السلطة بشكل حصيف بناءً على الخبرة والأداء والسجل الحافل ومنصب الأفراد. يتم تسليط الضوء على أي إساءة استخدام للسلطة أو أعمال الإهمال من خلال عمليات التدقيق والمراجعات المنتظمة التي يتم تصعيدها إلى مستوى مجلس الإدارة اعتمادًا على خطورة المشكلة. تُعد خطوط الإبلاغ المستقلة أيضًا عنصرًا مهمًا في هيكل حوكمة البنك وتدعم الحوكمة القوية في البنك.

في المشرق، نتبنى نموذج "خطوط الدفاع الثلاثة"، حيث يتولى كل خط دورًا مهمًا مدعومًا بالسياسات ذات الصلة وتفويض المسؤوليات. يُطبق البنك ثقافة مخاطر فعالة وضوابط داخلية من خلال التنفيذ المُهيكل لنهج "خطوط الدفاع الثلاثة" (3LOD) بما في ذلك الإدارة العليا لخطوط الأعمال، ووظائف التحكم في إدارة المخاطر والامتثال، ووظيفة تدقيق داخلي مستقلة وفعالة. يهدف هذا النموذج إلى تسهيل مشاركة المعرفة والمعلومات بسلاسة عبر مختلف الوظائف والمستويات، مما يعزز قدرتنا على تحقيق الأهداف الاستراتيجية بنجاح.

لكل مستوى ضمن التسلسل الهرمي التنظيمي دورًا محوريًا، ومن الضروري أن يكون كل دور مدعومًا بسياسات محددة جيدًا وتعاريف أدوار واضحة. التآزر بين مستويات التحكم المختلفة أمر حيوي لتعزيز الكفاءة والفعالية في عملياتنا. لضمان العمل بسلاسة، يجب على وظائف التحكم عبر المستويات المختلفة المشاركة بنشاط في المشاركة الصحيحة للمعرفة والمعلومات. يدعم هذا النهج التعاوني جميع الوظائف في أداء أدوارها بكفاءة ويساهم في النجاح العام للمؤسسة.



السمات الرئيسية لإطار إدارة المخاطر لدينا

يُقدم إطار إدارة مخاطر المجموعة إطارًا لإدارة جميع فئات المخاطر التي يواجهها المشرق (المشار إليه فيما يلي باسم "البنك")، والتي تتضمن عادةً تحديد أحداث أو ظروف معينة، وتقييمها من حيث الاحتمالية وحجم التأثير، وتحديد استراتيجية استجابة، وعملية مراقبة. تتمثل الوظيفة الأساسية لـ إدارة مخاطر المجموعة في تحديد المبادئ والسياسات والأدوار والمسؤوليات التي سيتم من خلالها إدارة المخاطر داخل البنك.

تتولى وظيفة إدارة مخاطر المجموعة، بدعم وتوجيه وإرشاد من رئيس إدارة المخاطر، مسؤولية تنفيذ إدارة مخاطر المجموعة. يشمل ذلك ضمان امتلاك البنك لعمليات إدارة مخاطر مُتكاملة تتوافق مع إدارة مخاطر المجموعة.

تشمل السمات الرئيسية لإطار إدارة المخاطر لدينا ما يلي:

التواصل الواضح لبيان تقبل المخاطر: الذي يشمل جميع الأنشطة في المشرق ويُوجه استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة لدينا.

إعطاء الأولوية لتكامل التكنولوجيا في العمليات: لتعزيز الدقة والكفاءة عبر عملياتنا.

تشجيع إدارة المحافظ: من خلال الالتزام بالمبادئ التوجيهية والحدود المُحددة.

الاستخدام الأمثل لقدرات التحليل الائتماني: لإثراء عملية اتخاذ القرارات التجارية الاستراتيجية.

التحسين المستمر لنهجنا في إدارة مخاطر الإنترنت والاحتيال: للبقاء في صدارة التهديدات المتطورة.

تنفيذ عملية موافقة صارمة ومفصلة لكل مُنتج جديد: إلى جانب تعزيز وظيفة التحصيل والاسترداد داخل قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لدينا.

بالتوازي، تُحافظ مجموعة الامتثال على ضوابط صارمة للتخفيف من مخاطر الامتثال، مع الحفاظ على موقف "عدم تسامح" تجاه تسهيل مخاطر الجرائم المالية أو انتهاك القوانين المعمول بها عن قصد. يستند إطار الامتثال إلى نهج قائم على المخاطر، يشمل السياسات وتقييم المخاطر والضوابط والتدريب والتأمين المستقل والتدقيق.

مخاطر المناخ

يُواءم المشرق ممارسات إدارة مخاطر المناخ الخاصة به مع المعيار الذهبي العالمي: إطار فرقة العمل المعنية بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ ذي الأربعة أركان. إدراكًا للمشهد المتطور لإفصاحات الاستدامة، يستعد المشرق للانتقال إلى إرشادات مجلس معايير الاستدامة الدولية (المجلس الدولي لمعايير الاستدامة) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وسيمتثل للوائح القادمة في المستقبل.

تشمل المكونات الرئيسية لاستراتيجية إدارة مخاطر المناخ في المشرق ما يلي:

- **الحوكمة:** يتم ضمان الإشراف من خلال هيكل لجنة من ثلاثة مستويات: مجلس الإدارة (المستوى 1)، لجنة مخاطر المجموعة (المستوى 2)، ولجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (المستوى 3).
- **الوعي بمخاطر المناخ:** تم البدء في برامج تدريب شاملة في عام 2023، مع خطط لتدريب متوسط المستوى في عام 2025، لتضمين الوعي بالمناخ في جميع المستويات التنظيمية.
- **التوافق مع أهداف صافي الصفر:** يعمل المشرق بما يتماشى مع استراتيجية صافي الصفر لحكومة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم الاتحادي رقم 11 لعام 2024، ساعيًا إلى تحقيق اقتصاد صافي صفر بحلول عام 2050.
- **الاختبارات الضاغطة:** يتوافق نمذجة مخاطر المناخ والاختبارات الضاغطة مع إرشادات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وغيرها من الإرشادات القضائية، بما في ذلك التمارين الطوعية لهيئة النقدية في هونغ كونغ.
- **رؤى قائمة على البيانات:** مع التركيز على تقييم المخاطر المادية مثل الفيضانات الساحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة، يقوم المشرق بنشاط بجمع البيانات لقطاعات العقارات التجارية والعقارات السكنية. إننا نهدف إلى بناء مستودع بيانات مُخصص لإدارة مخاطر المناخ.
- **إعداد تقارير غازات الاحتباس الحراري:** يتتبع المشرق ويُبلغ عن انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 والنطاق 3 لعملياته الخاصة بموجب بروتوكول غازات الاحتباس الحراري وقد وضع خططًا لتطوير مقاييس مناخية خاصة بالمحفظة.

تُحدد سياسة الائتمان الخاصة بالتمويل المُستدام في المشرق ستة قطاعات عالية الخطورة - النفط والغاز والنقل والطاقة والتعدين والمعادن والزراعة والغابات. يلتزم البنك بتسهيل 30 مليار دولار أمريكي في التمويل المُستدام بحلول عام 2030، ويُقدم حلولًا متنوعة مثل القروض المرتبطة بالاستدامة والسندات الخضراء والصكوك.

في حين أن المشرق لم يتبنى بعد سعرًا داخليًا للكربون، فإن البنك يُدرك أهميته وقد يُفكر في تنفيذه في المستقبل كجزء من مبادرات الاستدامة الأوسع.

التدقيق الداخلي

الالتزام بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة

يُعزز فريق التدقيق الداخلي في المشرق أهداف الاستدامة والحوكمة الأخلاقية للمؤسسة مالية. يُقدمون ضمانات مُستقلة للمساهمين والمساهمين والجهات التنظيمية ويُقدمون إرشادات استشارية عند الحاجة، دون المساس باستقلالهم. من خلال دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عمليات التدقيق، يضمن المشرق أن تظل عملياته سليمة ماليًا ومسؤولة بيئيًا وعادلة اجتماعيًا. يُشدد هذا النهج على الالتزام البنك بالاستدامة والممارسات الأخلاقية.

الالتزام بالشفافية والممارسات الأخلاقية:

يلتزم فريق التدقيق الداخلي بالحفاظ على الشفافية والمساءلة وممارسات الأعمال الأخلاقية. يتضح هذا الالتزام من خلال عمليات التقييم الذاتي الدورية وتقييمات الجودة الخارجية لضمان الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي العالمية (المعايير) ومدونة قواعد السلوك المُطابقة. حقق فريق التدقيق الداخلي أعلى تصنيف "يتوافق بشكل عام" في أحدث تقييم جودة خارجي له أُجري في الربع الثالث من عام 2023.

نهج تدقيق الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة:

يُعد فريق التدقيق الداخلي في المشرق فعالًا في تعزيز التزامات البنك بالاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال ممارسات التدقيق الخاصة به.

يتبنى المشرق نهجًا مزدوجًا لتدقيق عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة. يتضمن ذلك إجراء تدقيق مواضيعي يُركز على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة ودمج مواضيع الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في جميع عمليات التدقيق ذات الصلة للإشراف الشامل.

الذكاء الاصطناعي

يستعد الذكاء الاصطناعي لإحداث تقدم كبير في أهداف البنك في مجالي الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة من خلال تحسين استخدام الموارد وتقليل النفايات وتعزيز كفاءة استخدام الطاقة. يُمكن الذكاء الاصطناعي من المراقبة الدقيقة للمقاييس البيئية، مثل انبعاثات الكربون، مع تحديد سُبل للممارسات المُستدامة. بالإضافة إلى ذلك، يُعزز الذكاء الاصطناعي المسؤولية الاجتماعية من خلال زيادة الشفافية والعدالة والشمولية، ودعم الاستدامة على المدى الطويل والتوافق مع طموحات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

يعمل المشرق بنشاط على تطوير سياسة شاملة للذكاء الاصطناعي تتمحور حول الاستخدام المسؤول والأخلاقي لتقنيات الذكاء الاصطناعي. تُعطي هذه السياسة الأولوية لخصوصية البيانات، مما يضمن حماية معلومات العملاء خلال تطوير الذكاء الاصطناعي واستخدامه. كما أنها تتضمن تدابير للأمن السيبراني للتخفيف من التهديدات التي تتعرض لها أنظمة الذكاء الاصطناعي. تم تصميم السياسة لمنع التحيز في عمليات الذكاء الاصطناعي، وتعزيز العدالة والشفافية.

سياستنا الخاصة بالذكاء الاصطناعي في المراحل النهائية من الإنجاز، مع انتظار الموافقة عليها. سيتم تنفيذها في جميع أنحاء البنك في المستقبل القريب.

التمويل المستدام

يقود المشرق الطريق في التمويل المستدام، ويُقدم حلولًا مُصممة خصيصًا لتمكين العملاء من الشروع في رحلات الاستدامة الخاصة بهم. من القروض والسندات الخضراء إلى أدوات الدين المرتبطة بالاستدامة، تتوافق عروضنا المالية المتنوعة مع المتطلبات المتطورة لسوق تُركز على الاستدامة.

بالإضافة إلى العروض التقليدية، نتفوق في ريادة الحلول المُتخصصة، بما في ذلك تمويل سلسلة التوريد الخضراء والتمويل الإسلامي الأخضر، مما يُرسخ دورنا كشريك للشركات التي تُعالج تحديات الاستدامة المُعقدة. يتعاون البنك بنشاط مع العملاء، ويُقدم مشورة مالية مُصممة خصيصًا لدعم أهداف انتقال الطاقة، مما يعكس تفانيه في تطوير أولويات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية عبر الصناعات.

تُجسد مبادرة "كليمب 2 تشينج" من المشرق التزامه بمعالم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ودمج الاستدامة في صميم استراتيجيته. وانطلاقًا من هذا الإطار، يهدف المشرق إلى تعزيز التغيير التحويلي داخل النظم البيئية المالية مع رفع مستوى الوعي وتشجيع تبني ممارسات التمويل المرتبطة بالاستدامة.

يُعد تعهد المشرق بتسهيل 30 مليار دولار أمريكي في التمويل المُستدام بحلول عام 2030، وهو أمر أساسي لهذا التوجه، ويُجسد قيادته في مجال التمويل المُستدام ورؤيته لخلق مُستقبل مرن ومنخفض الكربون.

سياسة ائتمان التمويل المستدام

تُدمج سياسة ائتمان التمويل المُستدام من المشرق اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عمليات تقييم الائتمان والاكتتاب والمراقبة. وهي تُدير مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وخاصة في القطاعات عالية الكربون، من خلال مراجعات مُتخصصة للتوافق مع أهداف الاستدامة العالمية. يتضمن تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية فحص العملاء بحثًا عن عوامل محتملة للحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ومراجعات استراتيجيات الاستدامة الخاصة بهم؛ اعتمادًا على ملف تعريف مخاطر العميل، قد تتطلب المقترحات توقيعًا إضافيًا. من خلال تضمين معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في ممارسات الإقراض، يلتزم المشرق بالتمويل المسؤول والنمو المُستدام.



حساب نيتشر سيفر

يُعد مُنتج "نيتشر سيفر" الخاص بنا مثالًا جيدًا آخر على تفاني المشرق في التمويل المُستدام، حيث يُتيح للعملاء فرصة للمساهمة في الحفاظ على البيئة مع الاستمتاع بمُعدلات تنافسية. يُعد حساب التوفير هذا مثاليًا للأفراد والشركات والصناديق الاستئمانية التي تسعى إلى دمج الإشراف البيئي في أنشطتها المالية. يُشجع العملاء على التبرع بجزء من مكاسبهم للمنظمات البيئية رفيعة المستوى، ودعم مبادرات مثل حماية الموائل، وعكس الضرر البيئي، وحماية الأنواع المُعرضة للخطر مثل الوشق العربي وثعلب بلاندفورد.

حظي حساب "نيتشر سيفر" بالإشادة لنهجه المُبتكر، وحصل على تقدير لمزج مُدخرات مالية مع تأثير بيئي. كجزء من استراتيجية المشرق العالمية الأوسع "كليمب 2 تشينج"، يُظهر حساب "نيتشر سيفر" التزامنا بتضمين مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في الحلول المالية حيثما أمكن، مما يدفع ممارسات الصيرفة المُستدامة.

بطاقات الائتمان والخصم القابلة لإعادة التدوير

لقد أوضحنا أيضًا التزامنا البيئي من خلال التخلص من المواد غير المُعاد تدويرها في بطاقات الائتمان الخاصة بنا. بالتعاون مع مؤسسة الإمارات للطبيعة -الصندوق العالمي للطبيعة، تُصنع جميع بطاقات الائتمان والخصم من المشرق الآن من بلاستيك مُعاد تدويره بنسبة 100%. تُعكس هذه المبادرة التزامنا الأوسع بالاستدامة وتقليل النفايات البلاستيكية، بما يتماشى مع الجهود العالمية لمكافحة التدهور البيئي.

مُنتج القرض العقاري الأخضر

تتلاءم قروض المنازل الخضراء الخاصة بنا لتشجيع شراء عقارات سكنية صديقة للبيئة ومُعتمدة من **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة** (الذهبية والبلاتينية) وهي مثال آخر على كيف نسعى جاهدين لتوافق مُنتجاتنا المالية مع ممارسات المعيشة المُستدامة.

تدعم قروض المنازل الخضراء بشكل مباشر العديد من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المُستدامة:

- الهدف 11 من أهداف التنمية المُستدامة: المدن والمجتمعات المُستدامة: من خلال تمويل العقارات المُستدامة المُعتمدة، يُعزز هذا المُنتج إنشاء مُجتمعات مرنة وواعية للبيئة.
- الهدف 13 من أهداف التنمية المُستدامة: العمل المناخي: يُساعد تسهيل تبني المنازل الصديقة للبيئة في تقليل البصمة الكربونية السكنية، ويُساهم في جهود التخفيف من آثار تغير المناخ.
- الهدف 12 من أهداف التنمية المُستدامة: الاستهلاك والإنتاج المسؤولان: يُحفز تشجيع ممارسات البناء الخضراء على أنماط المعيشة التي تتسم بكفاءة استخدام الموارد والاستهلاك المسؤول.

تُوضح جميع هذه المبادرات نهجنا التطلعي لدمج الاستدامة في خدماتنا المالية. من خلال تمكين العملاء من تبني ممارسات مُستدامة، لا يُحقق المشرق أهدافه البيئية فحسب، بل يُعزز أيضًا مكانته كداعية رائد للتمويل الأخضر في المنطقة.

حصلت شركة Nature Saver على استحسان لنهجها المبتكر، وحصلت على الاعتراف لدمجها بين المدخرات المالية والتأثير البيئي.

الشمول المالي

يُعد الشمول المالي جزءًا مهمًا آخر من مهمتنا لخلق اقتصاد أكثر إنصافًا واستدامة. من خلال ضمان حصول الأفراد والشركات -وخاصةً أولئك من المجتمعات المحرومة والمُستضعفة -على خدمات مالية ذات معنى وبأسعار معقولة، فإننا نُساهم في تقليل التفاوتات الاقتصادية، وتعزيز ريادة الأعمال، وتحفيز النمو الشامل.

تمكين المجتمعات من خلال الخدمات المصرفية الرقمية في مصر:

لقد حققنا الكثير من التقدم خلال عام 2024 في الشمول المالي من خلال الاستفادة من منصة الخدمات المصرفية الرقمية المُبتكرة الخاصة بنا للوصول إلى الشرائح المُهمشة، بما في ذلك النساء والشباب. سمحت لنا العديد من المبادرات بتسجيل 194,181 عميلًا نشطًا تحت مظلة الشمول المالي، منهم 35,097 من النساء و44,764 من الشباب، وبالتالي تعزيز الاستقلال المالي والتمكين.

توسيع الوصول في مصر:

في مصر، قمنا بتصميم جهودنا للتوعية لتوسيع الوصول إلى الخدمات المصرفية لنساء وشباب البلاد. تماشيًا مع استراتيجيات البنك المركزي المصري لتعزيز الثقافة المالية والشمول. من خلال تقديم مُنتجات مُصممة خصيصًا وتوفير توعية مُستهدفة، قمنا بهندسة نتائج ذات معنى للمجتمعات غير المصرفية والمُهمشة، مما خلق تأثيرًا إيجابيًا دائمًا.

توعية الديون والثقافة المالية في الإمارات العربية المتحدة:

بالإضافة إلى توفير الوصول إلى الخدمات المالية، يدعم المشرق أيضًا الأفراد من خلال برامج توعية الديون والثقافة المالية، وتمكينهم بالمعرفة لاتخاذ قرارات مالية مُستنيرة. تُعكس هذه الجهود التزامنا بتعزيز التنمية الاقتصادية الشاملة والمُستدامة.



موظفونا:
رعاية ثقافة تتمحور حول الأشخاص

في المشرق، ندرك أن موظفينا هم أعظم أصولنا. يُجسدون رسالتنا وهم محوريون لنجاحنا ونمونا المُستمر. مع تاريخ غني يمتد لأكثر من 50 عامًا، أصبح تفانينا في رعاية ثقافة تتمحور حول الأشخاص حجر الزاوية في هويتنا التنظيمية.

بالنظر إلى المُستقبل، هدفنا هو تجاوز معايير الصناعة من خلال الاستثمار الاستراتيجي في تطوير موظفينا ومبادراتنا المجتمعية. من خلال هذه الجهود، نهدف إلى تعظيم التأثير الإيجابي الذي نحدثه على كل من القوى العاملة لدينا والمجتمعات التي نخدمها، مما يُعزز القيمة التي نجلبها للمجتمع.

جذب المواهب والاحتفاظ بها

في المشرق، كانت مواردنا البشرية الاستثنائية حجر الزاوية في نمونا الدائم وإنجازاتنا المُستدامة وتطلعاتنا المُستقبلية. نحن ملتزمون بتطوير عرض قيمة شامل للموظفين يُعطي الأولوية لبيئة فريق داعمة وشاملة ومتنوعة.

وقد تم الاعتراف عالميًا بتفانينا في رعاية مكان عمل عالي الأداء عندما تم تكريمنا من قبل برنامج جريت بليس تو وورك، مع تكريمهم للسنة الثانية على التوالي عبر كيانات المشرق المُختلفة. يُعكس هذا التقدير مبادراتنا الاستراتيجية لتوفير فرص وظيفية شاملة، وحُزم تعويضات تنافسية، وبرامج تدريب وتطوير عالمية المستوى. يُعكس هذا التقدير مبادراتنا الاستراتيجية لتوفير فرص وظيفية شاملة، وحُزم تعويضات تنافسية، وبرامج تدريب وتطوير عالمية المستوى.

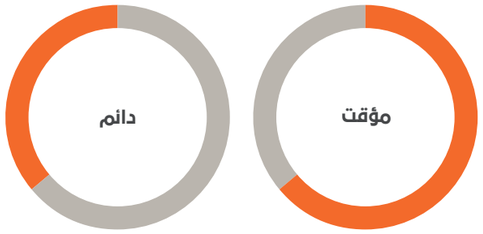
تم تصميم استراتيجيتنا الشاملة بدقة لدفع التميز والنجاح على المدى الطويل. هذا النهج فعال في جذب وتطوير وتحفيز والاحتفاظ بالمواهب رفيعة المستوى. من خلال رعاية ثقافة لتعزيز المهارات والمواقف الإيجابية وبيئة عمل تمكينية، فإننا نضمن بقاء القوى العاملة لدينا مُجهزة لدفع نجاح المشرق المُستمر ونموه في المُستقبل.

نظرة عامة على القوى العاملة في الإمارات العربية المتحدة	2024	
	العدد	من الإجمالي %
إجمالي القوى العاملة	2,465	%100
موظفون بدوام كامل	2,460	%99.80
موظفون بدوام جزئي	2	%0.08
موظفون بعقود غير محددة أو دائمة	2,462	%99.88
مقاولون و/أو استشاريون	3	%0.12

نظرة عامة على القوى العاملة العالمية 2024	2024	
	العدد	من الإجمالي %
إجمالي القوى العاملة	6,174	%100
موظفون بدوام كامل	6,172	%99.97
موظفون بدوام جزئي	2	%0.03
موظفون بعقود غير محددة أو دائمة	6,174	%100
مقاولون و/أو استشاريون	-	-

نظرة عامة على القوى العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة 2024

	دائم	مؤقت
إجمالي القوى العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة	2,462	15
القوى العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة حسب الجنس		
ذكر	1,573	4
أنثى	889	11



نظرة عامة على القوى العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة	نوع العقد	
	القوى العاملة المؤقتة [الإمارات العربية المتحدة]	% من الإجمالي
إجمالي القوى العاملة	15	%0.61
ذكر	4	%0.16
أنثى	11	%0.45

نظرة عامة على القوى العاملة العالمية 2024	نوع العقد	
	دائم	مؤقت
إجمالي القوى العاملة العالمية	6,174	
القوى العاملة العالمية حسب الجنس		
ذكر	3,902	
أنثى	2,272	

القوى العاملة في الإمارات حسب المنطقة



دبي	2,318
أبو ظبي	78
الشارقة	24
رأس الخيمة	28
عجمان	14



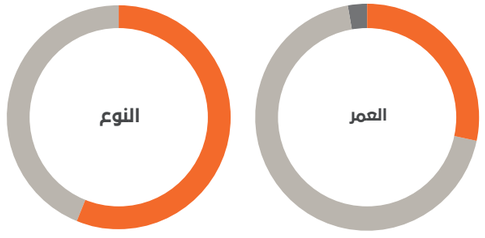
القوى العاملة العالمية حسب المنطقة الجغرافية

الدولة	عدد الموظفين
البحرين	37
بنغلاديش	17
مصر	802
هونج كونج	32
الهند	47
الكويت	27
مجموعة المشرق الدولية مصر	183
مجموعة المشرق الدولية الهند	1,881
مجموعة المشرق الدولية باكستان	407

الدولة	عدد الموظفين
نيبال	4
عُمان	10
باكستان	113
قطر	69
الصين	2
الإمارات العربية المتحدة	2,465
المملكة المتحدة	15
الولايات المتحدة	63
المجموع الكلي	**6,174**

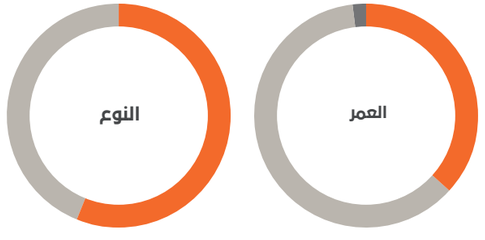
في السنة المالية 2024، رحبنا بما مجموعه 460 موظفًا جديدًا في مؤسستنا في دولة الإمارات العربية المتحدة. يوفر الجدول أدناه تفصيلاً كاملاً لهؤلاء المعينين الجدد المصنفين حسب الجنس والفئة العمرية.

الإمارات العربية المتحدة إجمالي التعيينات الجديدة لعام 2024



الموظفون الجدد حسب الجنس	
ذكر	263
أنثى	203
الموظفون الجدد حسب العمر	
تحت 30	133
30 إلى 50	321
أكثر من 50	12

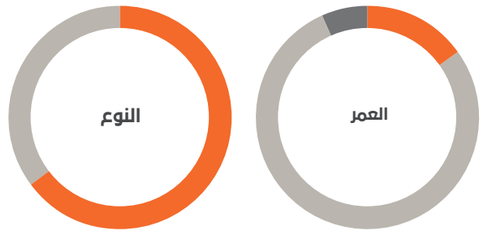
إجمالي التعيينات العالمية الجديدة 2024



الموظفون الجدد حسب الجنس	
ذكر	786
أنثى	597
الموظفون الجدد حسب العمر	
تحت 30	509
30 إلى 50	848
أكثر من 50	26

في نفس العام، غادر 431 موظفًا في الإمارات العربية المتحدة و1159 موظفًا على مستوى الفروع العالمية للبنك. وبلغت نسبة تبديل الموظفين 17% في الإمارات العربية المتحدة و19% على مستوى العالم. يوضح الجدول أدناه تفصيل تبديل الموظفين حسب الجنس والفئة العمرية.

دولة الإمارات العربية المتحدة -تبديل الموظفين 2024



تبديل حسب الجنس:	
ذكر	279
أنثى	152
تبديل حسب الفئة العمرية:	
تحت 30	65
30 إلى 50	338
أكثر من 50	28

تبديل الموظفين العالمي 2024



تبديل حسب الجنس:	
ذكر	695
أنثى	464
تبديل حسب الفئة العمرية:	
تحت 30	305
30 إلى 50	809
أكثر من 50	45

التنوع والشمول

بصفتنا مناصرين ثابتين لتكافؤ الفرص، نحن ملتزمون بحزم بتعزيز ثقافة مكان العمل التي تدعم الاحترام والمساواة والكرامة لجميع الأفراد. تمثل القوى العاملة لدينا فسيفساء نابضة بالحياة من الأعراق والأجناس واللغات والفئات العمرية والخبرات الحياتية وعمليات التفكير المتنوعة، وتشمل مجموعة واسعة من القدرات البدنية والعقلية.

إن التزامنا بتنوع مكان العمل يعمل كمحفز قوي لزيادة مشاركة الموظفين، وتعزيز الإبداع، وتوسيع مجموعة المواهب، وتحسين الإنتاجية. هذا التنوع فعال في قدرتنا على تقديم تجارب استثنائية للعملاء، ودفع الابتكار، وتعزيز قدرتنا التنافسية.

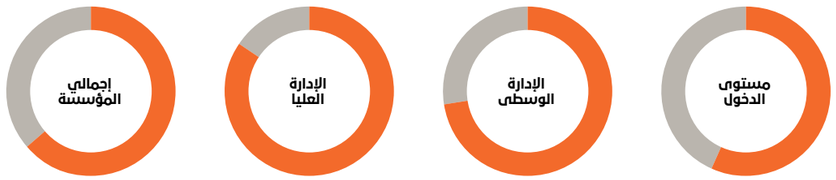
حاليًا، تتكون قوتنا العاملة العالمية من موظفين من 70 جنسية متميزة، مما يعكس التنوع الثقافي الغني الذي نعتبره بأعلى تقدير. نحن ملتزمون بنفس القدر بتوسيع الفرص للمواطنين الإماراتيين، حيث يمثل المواطنون الإماراتيون 47.4% من إجمالي القوى العاملة لدينا في دولة الإمارات العربية المتحدة في السنة المالية 2024. علاوة على ذلك، كان 44% من الأدوار الحاسمة في دولة الإمارات العربية المتحدة من المواطنين الإماراتيين. هذا الالتزام يؤكد تصميمنا على رعاية بيئة عمل شاملة وممثلة.

لمواصلة دعم مبادرات التنوع لدينا، قمنا باستحداث سياسات مثل ساعات العمل المرنة، وخيارات العمل من المنزل، وغرفة مخصصة للأمهات الجدد، مصممة لتعزيز التنوع والشمول بين الجنسين. لقد أسفرت جهودنا المتضافرة لتمكين المرأة وضمان تكافؤ الفرص للنمو المهني عن نتائج مهمة، تنعكس في الزيادة المطردة في مشاركة الإناث في جميع مستويات المنظمة.

في عام 2024، نفخر بتقارير حول أن النساء يشكلن الآن 36.7% من إجمالي القوى العاملة لدينا، مما يعكس التزامنا بإنشاء مشهد قوة عاملة شامل ومتنوع.



الإمارات العربية المتحدة	ذكر		أنثى	
التسلسل	العدد	% من الإجمالي	العدد	% من الإجمالي
مستوى الدخول	872	%55.9	662	%74
الإدارة الوسطى	507	%32.5	191	%21.6
الإدارة العليا	181	%11.6	33	%3.7
إجمالي المؤسسة	**1,560**	**%100**	**886**	**%100**



العالمي	ذكر		أنثى	
التسلسل	العدد	% من الإجمالي	العدد	% من الإجمالي
مستوى الدخول	2,756	%70.6	1,915	%84.3
الإدارة الوسطى	888	%22.8	310	%13.6
الإدارة العليا	258	%6.6	47	%2.1
إجمالي المؤسسة	**3,902**	**%100**	**2,272**	**%100**

كعنصر حاسم في التزامنا بالتنوع، لا نؤكد على التمثيل المتساوي فحسب، بل نعطي الأولوية أيضًا للمساواة في الحصول على الأمن المالي والمزايا. تحقيقًا للمساواة بين الجنسين، تظل هياكل التعويضات لدينا محايدة ولا تميز على أساس الجنس. في السنة المالية 2024، أجرينا تقييمًا شاملاً، كشف عن نسبة تعويضات الذكور إلى الإناث تبلغ 1:1.4.

بالإضافة إلى التنوع بين الجنسين، يمتد التزامنا بالشمولية ليشمل احتضان أصحاب الهمم. تماشيًا مع ذلك، تم تصميم مكاتبنا لتكون صديقة لأصحاب الهمم، ونحن نقدم ترتيبات عمل مرنة لاستيعاب الاحتياجات المتنوعة لقوتنا العاملة.

نعطي الأولوية للشفافية في مبادرات التنوع لدينا، حيث نقوم بانتظام بتقييم والكشف علنًا عن تقدمنا مقابل أهداف محددة بوضوح. تركز هذه الأهداف، جنبًا إلى جنب مع الخطط القابلة للتنفيذ، على تحقيق المساواة بين الجنسين في الأدوار الإدارية وضمان الفرص للجميع. من خلال عمليات الكشف هذه، نحمل أنفسنا مسؤولية التقدم الذي نحرزه، مما يعزز مكانتنا كمنظمة شفافة وشاملة وعادلة.



التعلّم والتطوير

يلتزم قسم التعلّم والتطوير بتوفير فرص لجميع الموظفين لتحقيق النجاح في دورهم، وللتطوير الوظيفي على المدى الطويل. نهدف إلى تحسين تجربة الموظف وبناء مكان عمل شامل وقائم على القيم من خلال تدخلات تعليمية جذابة وذات قيمة مضافة.

علاوة على ذلك، فإننا نعزز ثقافة التعلّم المستمر من خلال تشجيع الموظفين على الانخراط في فرص التعلّم الموجه ذاتيًا وورش العمل والشهادات الخاصة بالصناعة. هذا لا يُثري قاعدة معارفهم فحسب، بل يتماشى أيضًا مع مجموعة مهاراتهم مع اتجاهات الصناعة المتطورة.

يمتد التزامنا بالتعلّم والتطوير إلى ما هو أبعد من الأساليب التقليدية. نحن نستخدم المنصات الرقمية ووحدات التعلّم الإلكتروني لتوفير خيارات تدريب مرنة ويمكن الوصول إليها، مما يستوعب تفضيلات وجداول التعلّم المتنوعة لقوتنا العاملة.

من خلال آليات التغذية الرجعية المنتظمة، نقوم بتقييم فعالية برامج التعلّم والتطوير لدينا، مما يسمح لنا بتحسين وتخصيص العروض باستمرار لتلبية الاحتياجات المتطورة لموظفينا. هذا الالتزام بثقافة تعلّم ديناميكية وسريعة الاستجابة يضع قوتنا العاملة لتحقيق النجاح المستدام والقدرة على التكيف في المشهد التجاري المتغير باستمرار.

نحن نؤمن بأن كل موظف في المشرق هو أحد الأصول، ونحن نركز على رعاية ودعم وتمكين كل موظف لتحقيق جميع تطلعاته وإمكاناته.

التعلّم والتطوير - السياسة

في المشرق، نعطي الأولوية لتحقيق نتائج الأعمال من خلال تركيز استراتيجي على رفع مستوى مهارات القوى العاملة في كل من المهارات التقنية والناعمة. وظيفة التعلّم والتطوير في البنك مكرسة لتعزيز مهارات ومعرفة موظفينا، وضمان نجاحهم في الأدوار الحالية وإعدادهم للمسؤوليات المستقبلية داخل المنظمة.

كجزء من التزامنا، نخصص استثمارات كبيرة في تكنولوجيا إدارة رأس المال البشري وموارد التعلّم المتنوعة. هذه الموارد جزء لا يتجزأ من تعزيز بيئة تعلّم فعالة تمكن موظفينا. نحن نتجاوز الأساليب التقليدية عبر تقديم مجموعة شاملة من أساليب وبرامج التعلّم، مما يمنح القوى العاملة لدينا المرونة لتخصيص مسارات التطور الخاصة بهم وفقًا لاحتياجاتهم وتطلعاتهم الفريدة.

تستند سياسة التعلّم والتطوير هذه إلى المبادئ العامة التالية:

- يجب أن يتلقى جميع الموظفين دعم التعلّم والتطوير المطلوب دون أي تحيز أو تحامل على درجتهم أو المسمى الوظيفي أو العمر أو الجنسية أو الجنس أو القدرة أو العقيدة.
- يُطلب من جميع الموظفين إكمال برامج التدريب الإلزامية المخصصة سنويًا، ويتعين على الموظفين في الأدوار الخاضعة للوائح فيت أند بروبر إكمال تدريب للتطوير المهني المستمر، بالإضافة إلى ذلك.

إكمال جميع أنشطة التعلّم والتطوير المؤكدة والمخصصة هو مسؤولية كل موظف ومديره المباشر.

التعلّم والتطوير - السياسة

إدراكًا للاحتياجات التعليمية المتنوعة لقطاعات المواهب المختلفة داخل المشرق، تم تصميم برامج التدريب لدينا بعناية لتتوافق مع المتطلبات المحددة لكل مجموعة، بهدف تحقيق نتائج تعليمية متميزة تساهم في أهداف العمل الأوسع. فيما يلي بعض أنواع عروض التدريب لمجموعات المواهب المختلفة:

الموظفون الجدد:

- **التعريف العالمي والقائم على الدور:** يحضر جميع الموظفين برنامج التعريف العالمي الخاص بنا الذي يغطي أساسيات طريقة المشرق، والاجتماع مع المساهمين الرئيسيين والزملاء. بالإضافة إلى ذلك، تستفيد الأدوار الأمامية في مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد من عمليات تعريف خاصة بالدور، مما يضمن فهمًا واضحًا لمسؤوليات وتوقعات الوظيفة.
- **منهج التوجيه الإلكتروني:** يخضع جميع الموظفين الجدد لمنهج توجيه إلكتروني شامل عبر الإنترنت في غضون 60 يومًا من تاريخ التوظيف. يغطي هذا البرنامج، الذي يتم تسهيله من خلال نظام إدارة التعلّم المؤسسي الخاص بنا، القواعد واللوائح القانونية والمتعلقة بالسياسات الأساسية. بالإضافة إلى ذلك، فهو يعرف الموظفين بتاريخ المنظمة وثقافتها واستراتيجيتها وهيكلها.

الخريجون والمواهب المبكرة:

- **برنامج شهادة التميز المتقدمة:** هو برنامج تدريب مكثف للخريجين مدته 6 أشهر يهدف إلى تحديد وتطوير وتسريع المواهب المحلية لإنشاء مصرفيين محترفين مستعدين للتقدم إلى مناصب الإدارة المتوسطة والعليا في المستقبل من خلال أخذهم في رحلة مهنية طويلة مسرعة.
- **برنامج الطلائع:** تم تصميم البرنامج لجذب الخريجين الجدد من الأسواق. تم تصميم هذا البرنامج لتزويد المواهب الشابة بفرصة للشروع في رحلة مهنية مسرعة داخل المشرق، ورعاية إمكاناتهم وتعزيز النمو والتطور على المدى الطويل. سيتم وضع الخريجين في كل من وظائف الأعمال والدعم. البرنامج مصمم للخريجين المواطنين الإماراتيين.

جميع الموظفين:

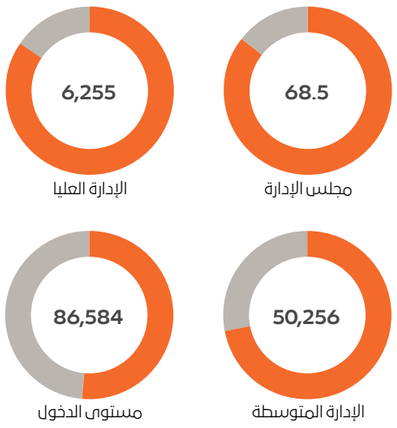
- **دورات نظام إدارة التعلّم المؤسسي:** يمكن لجميع الموظفين الوصول إلى هذه الدورات التدريبية عبر الإنترنت، والتي تغطي مجموعة من الموضوعات، مع بعضها إلزامي للامتثال والبعض الآخر اختياري لتعزيز المهارات التقنية.
- **كتالوج التدريب السلوكي:** يتوافق مع إطار الكفاءات السلوكية الأربعة لدينا. الدورات المتاحة تستهدف الموظفين المتحمسين لتطوير مهاراتهم السلوكية. تم تصميم التقويم السلوكي لاستيعاب مستويات الكفاءة المختلفة، التمهيدية والمتوسطة والمتقدمة. توفر البرامج المرونة من خلال خيارات التعلّم الافتراضي والفصول الدراسية لتلبية التفضيلات المختلفة.
- **كتالوج التدريب التقني:** مورد شامل مصمم لتزويد الموظفين بالمهارات التي يحتاجون إليها لتحقيق النجاح في عالم اليوم الرقمي الديناميكي، بما في ذلك لغات البرمجة وتحليل البيانات وإدارة المشاريع ومنهجيات أجيل لإدارة المشاريع. العروض متنوعة وتشمل موضوعات من الكتابة التجارية وإدارة المشاريع وتحليل القوائم المالية إلى Power BI وغيرها الكثير.
- **التعلّم الإلكتروني:** يسمح لنا استثمارنا المستمر في التكنولوجيا بتقديم دورات ومواد تدريبية عبر الإنترنت، مما يتيح تعلّمًا مرنًا وذاتيًا وتوفير ثروة من وسائط التدريب لتناسب الاحتياجات المختلفة ولتعزيز تجربة المتعلّم. في المشرق، نولي أهمية كبيرة لبناء مهارات خاصة بالوظيفة مطلوبة لأدوارنا وتطوير كل فرد من موظفينا. لقد عقدنا شراكة مع رواد توفير التعلّم الرقمي في العالم لتزويد الموظفين بإمكانية الوصول إلى دورات الأعمال والمهارات الشخصية والسلوكية على مكاتبهم أو عبر هواتفهم المحمولة.

- **دورات الأولويات الاستراتيجية:** استثمار مستمر في الدورات التدريبية التي تتماشى مع الأولويات الاستراتيجية للمؤسسة مالية، بما في ذلك "الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" ومخاطر المناخ والتحول الرقمي، لتعزيز الوعي والقدرات.
- **التميز والتحرش في مكان العمل:** تم تقديم تدريب "منع التحرش الجنسي في مكان العمل" لجميع موظفي شبكة المشرق العالمية، والذي سيعدك لفهم الخيارات القانونية المتاحة في المشرق لمعالجة التحرش الجنسي في مكان العمل، والذي يشمل أيضًا مجالات مثل سيارات الأجرة المكتبية وتجمعات فرق العمل وإعدادات العمل عن بُعد.
- **التطوير الوظيفي:** دعم جميع الموظفين في نموهم المهني من خلال توفير الأدوات والموارد والفرص لاستكشاف وتحقيق تطلعاتهم المهنية داخل المنظمة. يشمل تركيزنا على التطوير الوظيفي دعمًا لفهم المسارات الوظيفية المتاحة والمهارات والخبرات المطلوبة للتقدم في المنظمة وكيفية تنسيق العديد من حلول التطوير لإنشاء وتفعيل خطة تطوير فردية.
- **دعم التعليم العالي:** يتمتع جميع الموظفين بإمكانية متابعة التعليم العالي، بدعم من البنك ماليًا ومن خلال الإجازة المعززة لدعم الدراسة والامتحانات. يدفع المشرق ما يصل إلى 100% من رسوم الدراسة للموظفين الراغبين في زيادة نموهم الوظيفي.
- **برامج التعلّم المنظمة:** مصممة لتسريع استثمارنا في فئات معينة من السكان لدعم موظفينا وأعمالنا. تعمل البرامج المنظمة التالية على رفع قدرات المديرين والموظفين المستهدفين من خلال عدة أشهر من المحتوى المنسق بعناية، والمرتكز على إطار الكفاءات الخاص بنا.
- **برنامج إليفيت للإرشاد:** نقدم فرص إرشاد داخلية عالمية من أجل بناء قدرات داخلية لزملائنا الطموحين للتعلّم والنمو من كبار القادة وظيفيًا وعبر الوظائف.
- **كلية المشرق للأعمال:** تهدف إلى رفع مستوى المهارات وإعادة تشكيلها وزيادة دوافع الموظفين لتحسين إنتاجيتهم الشاملة. مدة البرنامج 6 أشهر، ويهدف إلى دعم طموح المشرق لخلق قوة عاملة مرنة ويهدف إلى تعزيز ثقافة التطور والنمو المستمر.
- **ريجينيت:** مصمم لتمكين ودعم المهنيات العائدات إلى القوى العاملة بعد انقطاع مهني لمدة 12 شهرًا أو أكثر. يقدم البرنامج مجموعة شاملة من الموارد، بما في ذلك الإرشاد وورش عمل لبناء المهارات وفعاليات التواصل والتدريب المهني المصمم خصيصًا.
- **تمكين المديرين لتحقيق النجاح:** يدعم المديرين المتوسطين من خلال تطوير المهارات الأساسية لتعزيز التعاون ودفع النمو الوظيفي ورفع قدراتهم القيادية. يركز البرنامج على مهارات الإدارة المطلوبة لتعزيز الإنتاجية والأداء وثقافة العمل للفرق التي يديرها المشاركون.
- **أكاديمية القيادة:** يتم تقديمها بالتعاون مع واعتماد من كلية الأعمال الدولية، وتهدف أكاديمية القيادة إلى تزويد المتعلمين بمهارات القيادة الأساسية للتفوق في المشهد التجاري الديناميكي سريع الخطى اليوم.
- **برنامج ليد:** نقدم برنامجًا متخصصًا لأصحاب الإمكانات العالية الذين تم تحديدهم لإطلاق العنان لإمكاناتهم من خلال سلسلة من برامج التعلّم التفاعلية عالية التأثير جنبًا إلى جنب مع تنفيذ مشاريع تجارية برعاية لجنتنا التنفيذية.
- **تطوير القيادة:** غرس عقلية عالمية تتمحور حول العملاء، مع التأكيد على أهمية تعزيز تجربة العملاء في عالم رقمي، وتعزيز ثقافة الابتكار في قادتنا الكبار.
- **الاستثمار في ساعات التدريب:** في السنة المالية 2024، أدى التزامنا بتطوير الموظفين إلى تركيز كبير في ساعات التدريب عبر المستويات، بإجمالي 143,161.5 ساعة. يتم تصنيف هذا الاستثمار بشكل أكبر بناءً على الجنس، كما هو مفصل أدناه.



ساعات التدريب في 2024

الدرجة الوظيفية للموظف	ذكور	إناث
مجلس الإدارة	57	9.5
الإدارة العليا	5,295	960
الإدارة المتوسطة	36,096	14,160
مستوى الدخول	44,619	41,965
إجمالي ساعات التدريب	**86,067**	**57,094.5**
	143,161.5	



	الوحدة	2024
المبلغ المستثمر في التدريب	مليون درهم إماراتي	15.3

مقاييس التعلّم

في المشرق، ينعكس التزامنا بالتحسين المستمر في التعلّم والتطوير في تتبعنا وإعداد التقارير القوية للمقاييس الرئيسية. توفر هذه المقاييس رؤى قيّمة حول فعالية وتأثير مبادرات التدريب لدينا. يتم رصد المقاييس التالية بدقة:

- **إجمالي أيام التدريب:** مقياس شامل لإجمالي عدد أيام التدريب التي أكملها جميع الموظفين.
- **متوسط أيام التدريب:** متوسط عدد أيام التدريب التي أكملها كل موظف، مما يوفر رؤية دقيقة لمشاركة الفرد.
- **الإنفاق على التدريب (% من مصروفات التشغيل):** نسبة نفقات التدريب مقارنة بمصروفات التشغيل، لتقييم استثمارنا في تطوير الموظفين مقابل تكاليف التشغيل الإجمالية.
- **الإنفاق على التدريب (% من فاتورة الأجور):** النسبة المئوية لتكاليف التدريب بالنسبة إلى فاتورة الأجور، مما يقدم رؤى حول تخصيص الموارد المخصصة لتدريب الموظفين.
- **متوسط درجة فعالية التدريب:** تقييم لفعالية برامج التدريب لدينا، يتم تحديده من خلال التقييمات قبل وبعد، وردود فعل المتعلم والمدير، ومقاييس الأداء.

تعمل هذه المقاييس كمعايير حاسمة، مما يسمح لنا بالحفاظ على تركيز حاد على تدريب الموظفين وتطويرهم. من خلال تحليل هذه المؤشرات بانتظام، يمكننا إجراء تعديلات وتحسينات مستنيرة على برامجنا، مما يضمن توافقها مع أهداف المنظمة والمساهمة في النمو المستمر ونجاح قوتنا العاملة.

مشاركة الموظفين

يقيس المشرق مشاركة موظفينا على مستوى العالم باستخدام نموذج المشاركة المستدامة الذي يركز على مدى ارتباط موظفينا بالمشرق، والذي يتميز بالجهد الملتزم لتحقيق الأهداف (المشاركة) في بيئات تدعم الإنتاجية (التمكين) والحفاظ على الرفاه الشخصي (تنشيط). في استطلاع المشاركة الأخير لدينا، كانت درجة مؤشر المشاركة المستدامة الشاملة لدينا 93%، تم قياسها بمعدل مشاركة 83% من الموظفين. بالإضافة إلى ذلك، حصل الموظفون على 90% في تقييم توصية المشرق كمكان جيد للعمل، وقال 95% إن عملهم يوفر لهم إحساسًا بالمعنى والهدف.

رفاهية الموظف

نحن نتفهم أن النجاح الجماعي مرتبط بشكل مباشر بصحة وسعادة زملائنا. من خلال وي رايز، نتخذ خطوة استباقية نحو تعزيز ثقافة الرفاهية الشاملة، حيث يمكن لكل فرد في المشرق أن يزدهر ويرتقي كل يوم. يتحقق ذلك بموجب 3 ركائز متميزة:

> من خلال WERise، نتخذ خطوة استباقية نحو تعزيز ثقافة الرفاهية الشاملة، حيث يمكن لكل فرد في المشرق أن يزدهر ويتقدم كل يوم. ويتم تحقيق ذلك من خلال ثلاثة ركائز مميزة:

الصحة البدنية: تركيز متجدد على الصحة البدنية من خلال قائمة من المبادرات الرياضية والصحية. في عام 2024، أقام المشرق الألعاب الرياضية العالمية التي شارك فيها أكثر من 2000 موظف في بلدان متعددة تستضيف بطولات كرة القدم وتنس الريشة والكريكيت -كانت ألعاب المشرق العالمية أكثر من مجرد حدث رياضي، لقد كانت تجربة دعمت الصحة وروح المجتمع والانتماء.

اللياقة الذهنية: تركيز على الصحة العاطفية والنفسية لتعزيز رفاهيتك وإدارة التوتر. تشمل المبادرات التي تم إطلاقها فريقًا متخصصًا من المسعفين في مجال الصحة الذهنية المُدرَّبين داخل مؤسستنا. إنهم مُجهَّزون بالكامل لتعزيز بيئة عمل داعمة، وتقديم التوجيه والنصائح العملية، لضمان توجيه الأفراد إلى الموارد الصحيحة. بالإضافة إلى ذلك، يوفر برنامج بيبول كير الخاص بنا دعمًا سريًا لأي مخاوف شخصية أو متعلقة بالعمل، ويقدم مجموعة واسعة من الخدمات بما في ذلك وحدات الرعاية الذاتية، والنصائح العملية، والتأمل، وتقنيات النوم، وكتابة اليوميات، والتواصل المجتمعي، ودعم الخط الساخن على مدار 24 ساعة طوال أيام الأسبوع.

الشمول والانتماء: تعزيز العافية من خلال تشجيع اتصال نفسي شامل وقوي في العمل. يشمل ذلك المبادرات والأنشطة لربط موظفينا على مستوى العالم، وتشكيل شبكات عالمية وفرص للتعاون والاحتفال بالنجاح.

ساعات العمل المرنة

- يُدرك المشرق أهمية التوازن بين العمل والحياة ويوفر للموظفين ساعات عمل مرنة. يتيح ذلك للموظفين تخصيص أوقات البدء والانتهاء الخاصة بهم لاستيعاب الالتزامات الشخصية مع ضمان عدم المساس بالإنتاجية.

ترتيبات العمل من المنزل

- لتعزيز المرونة والقدرة على التكيف، أدخل المشرق سياسة العمل عن بُعد التي تمكن الموظفين من العمل من المنزل لمدة يومين في الأسبوع. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للموظفين العمل من أي مكان كجزء من هذه السياسة، اعتمادًا على دورهم. تم تصميم أنماط عمل متنوعة، مثل العمل عن بُعد بدوام كامل أو الترتيبات المختلطة، لتناسب طبيعة الأدوار المحددة. لدعم هذه الترتيبات، يوفر المشرق موارد أساسية مثل أجهزة الكمبيوتر المحمولة والوصول الآمن والبدلات، مما يضمن تجربة عمل عن بُعد سلسة وفعالة.

خيارات العمل بدوام جزئي

- يقدم المشرق خيارات العمل بدوام جزئي لاستيعاب الموظفين الذين يحتاجون إلى ساعات مخفضة بسبب ظروف شخصية أو خاصة. هذه الأدوار مفيدة بشكل خاص للآباء أو الطلاب أو الأفراد الذين يحتاجون إلى جدول زمني أكثر مرونة، مما يعزز بيئة عمل شاملة.

مرافق أو مزايا الرضاعة الطبيعية

- يلتزم المشرق بدعم الموظفات المرضعات من خلال توفير غرف رضاعة مخصصة وخاصة في مكاتبه. كما توفر المنظمة مرونة في الجدولة وفترات راحة مخصصة لضمان تمكن الأمهات المرضعات من إدارة مسؤولياتهن بشكل مريح.

إجازة أبوة وأمومة مدفوعة الأجر لمقدم الرعاية الأساسي

- يقدم المشرق إجازة أمومة وأبوة ممتدة مدفوعة الأجر لمقدمي الرعاية الأساسيين. تم تصميم هذه السياسة لدعم الموظفين في إدارة مسؤوليات رعاية الأطفال، وتزويدهم بالوقت والموارد اللازمة لرعاية أسرهم دون ضغوط إضافية.

إجازة أبوة وأمومة مدفوعة الأجر لمقدم الرعاية غير الأساسي

- يتم دعم مقدمي الرعاية الثانويين أيضًا في المشرق من خلال خيارات إجازة مدفوعة الأجر تمكنهم من المشاركة بنشاط في مسؤوليات الأسرة. تعزز هذه السياسة توزيعًا أكثر إنصافًا لواجبات الرعاية داخل الأسر.

حقوق الإنسان

في المشرق، يمتد التزامنا الراسخ بحماية واحترام حقوق الإنسان عبر جميع البلدان والمناطق التي نعمل فيها، ويسترشد بقيمنا الأساسية المتمثلة في النزاهة. إلى جانب مجرد الامتثال للقواعد واللوائح، فإننا ندعم بنشاط الممارسات التي تعزز حقوق الإنسان داخل نطاقنا التنظيمي وفي جميع أنحاء سلسلة القيمة الخاصة بنا. هذا الالتزام يتخلل معاييرنا لسلوك الموظفين، وتفاعلات العملاء، وعلاقات العمل، ومشاركتنا مع المجتمعات التي نخدمها. بصفتنا مؤسسة مالية بارزة، فإننا ندرك دورنا المحوري في التعرف على انتهاكات حقوق الإنسان ومعالجتها. للتأكيد على تفانينا لهذه المسؤولية، فإننا نصوغ سياسة شاملة لحقوق الإنسان.

تعمل هذه السياسة بمثابة مخطط لتعزيز ممارسات الأعمال المتجذرة في مبادئ العدل والمساواة والاحترام للجميع. يتم دمج التزامنا بحماية وتعزيز حقوق الإنسان بسلاسة في سياساتنا على مستوى المجموعة، بما في ذلك مدونة قواعد السلوك وميثاق الموردين. تحدد هذه الوثائق التأسيسية توقعات واضحة للمساهمين المتنوعين لدينا، مع التأكيد على أعلى المعايير في حماية وتعزيز حقوق الإنسان.

عدم التمييز

يلتزم المشرق التزامًا راسخًا بكونه صاحب عمل يراعي تكافؤ الفرص، ويعزز بيئة عمل تقوم على مبادئ المساواة والعدل والسلامة. نحن ملتزمون بضمان تمتع موظفينا بوصول غير مقيد إلى الفرص، وخالٍ من التمييز والتحرش. تقوم الجدارة على جميع جوانب عملنا، بما في ذلك التوظيف، وتوزيع الوظائف، والنقل، والحصول على المزايا، وتحديد الراتب، والتقدم الوظيفي.

لا مكان للسلوك التمييزي داخل قوتنا العاملة أو سلسلة التوريد لدينا، بما يتماشى مع مبادئ سياستنا الشاملة بشأن عدم التمييز. نحن نرفض بشدة أي شكل من أشكال التمييز، ونعزز ثقافة شاملة تشجع التنوع وتقدر المساهمات الفريدة لكل فرد.

لتعزيز التزامنا، قمنا بإنشاء آليات قوية تشجع الموظفين والمساهمين الآخرين على تقارير حول حالات التمييز أو التحرش، بغض النظر عما إذا كانوا ضحايا أو شهودًا. يتم التعامل مع الادعاءات بسرية من خلال عملية تحقيق دقيقة، مع اتخاذ إجراءات تصحيحية حسب الضرورة. نظام معالجة التظلمات لدينا، الذي يكمله سياسة تقارير حول المخالفات، متاح لجميع الأطراف الداخلية والخارجية، مما يزيد من ضمان اتباع نهج شفاف وخاضع للمساءلة لمعالجة ومنع التمييز داخل نطاقنا التنظيمي.

عملية تصعيد مُحدَّدة للإبلاغ عن الحوادث الخاصة بالتمييز و/أو التحرش:

الغرض من عملية التصعيد في المشرق هو ضمان أن جميع الموظفين لديهم عملية واضحة وسرية ومنظمة للإبلاغ عن حوادث التمييز والتحرش، مما يعزز مكان عمل آمن وشامل. يجوز للموظفين تقارير حول الحوادث من خلال قنوات إعداد التقارير التالية:

- **المدير/المشرف المباشر:** إذا كان الموظفون مرتاحين، فيجب عليهم أولاً التوجه إلى مديرهم أو المشرف المباشر.
- **إدارة الموارد البشرية:** يمكن للموظفين إعداد التقارير مباشرة إلى إدارة الموارد البشرية إذا كانوا يشعرون بعدم الارتياح بشأن إثارة المشكلة مع مديرهم.
- **إدارة علاقات الموظفين:** قناة مخصصة للتعامل مع حوادث مكان العمل الحساسة، مما يضمن العدالة والسرية.

الخط الساخن/البريد الإلكتروني للإبلاغ عن المخالفات: منصة آمنة ومجهولة للإبلاغ عن الحوادث دون خوف من تحديد الهوية. يمكن للموظفين القيام بذلك عبر البريد الإلكتروني على ethics.whistleblow-ing@mashreq.com أو عن طريق الاتصال على +97144246677.

تتضمن العملية 3 مراحل تصعيد تشمل:

المرحلة 1: إعداد التقارير الأولي

- يقدم الموظف الشكوى من خلال قناة موثوقة (مدير، موارد بشرية، علاقات موظفين، أو الخط الساخن).

المرحلة 2: التقييم الأولي من قبل إدارة علاقات الموظفين

- تجري إدارة علاقات الموظفين مراجعات أولية لتحديد ما إذا كانت الحالة تُصنَّف على أنها تمييز أو تحرش بموجب سياسة البنك.
- يجوز لإدارة علاقات الموظفين الاتصال بالمشتكي للحصول على توضيحات أو تفاصيل إضافية.

المرحلة 3: عملية التحقيق

- يقوم فريق تحقيق مُعيَّن بمقابلة المشتكي والمُبلَّغ ضده وأي شهود.
- يتم جمع الأدلة مثل رسائل البريد الإلكتروني أو الرسائل أو لقطات كاميرات المراقبة.

المرحلة 4: القرار والتوصية

يُنهي فريق علاقات الموظفين التحقيق ويقدم النتائج إلى اللجنة التأديبية لاتخاذ إجراء.

يجوز أن تشمل التوصيات الوساطة أو الإجراء التأديبي أو إعداد التقارير الخارجي (إذا كان ذلك مطلوبًا قانونًا).

المرحلة 5: الحل النهائي

تُبلِّغ إدارة علاقات الموظفين الحل للمشتكي والمُبلَّغ ضده.

يتم تنفيذ الإجراءات التصحيحية (مثل التدريب أو الإجراء التأديبي).

إذا شعر المشتكي بأن المشكلة لم تُحل في أي مرحلة، فيمكنه التصعيد وفقًا لتسلسل التصعيد؛ يمكن تصعيد الشكاوى إلى رئيس علاقات الموظفين أو رئيس الموارد البشرية أو السلطات التنظيمية الخارجية.

سيتم التعامل مع جميع التقارير بسرية تامة، ويُحظر منعًا باتًا الانتقام من المُبلِّغين أو الشهود وسيؤدي إلى إجراء تأديبي.

إذا كان الموظف لا يتفق مع النتيجة، فيمكنه تقديم استئناف وفقًا لعملية الاستئناف؛ تتم مراجعات الاستئنافات من قبل لجنة مستقلة تضم كبار موظفي الموارد البشرية وعلاقات الموظفين.

الإجراءات التصحيحية أو التأديبية المتخذة في حالة السلوك التمييزي أو التحرش:

الإجراءات التصحيحية والتأديبية المتخذة في حالة السلوك التمييزي أو التحرش في المشرق:

تتضمن الإجراءات التصحيحية للتمييز أو التحرش في المشرق ما يلي:

- تدريب إلزامي: برامج التنوع والشمول ومكافحة التحرش.
- الاستشارة/التدريب: توجيه بشأن السلوك المناسب في مكان العمل.
- الوساطة: تسهيل الحل بين الأطراف.

تتضمن الإجراءات التأديبية للتمييز أو التحرش في المشرق ما يلي:

- الإنذارات: إنذارات شفهية أو كتابية لسوء السلوك.
- الإيقاف عن العمل: الاستبعاد المؤقت من العمل.
- خفض الدرجة الوظيفية: تخفيض في الدرجة الوظيفية أو المسؤوليات.
- فسخ العقد: الفصل بسبب انتهاكات جسيمة أو متكررة.
- إعداد التقارير القانوني: الإحالة إلى الجهات المعنية إذا لزم الأمر.

تشمل الإجراءات الإضافية تقييد الوصول أو الأدوار وإعادة التعيين إلى فريق أو قسم آخر. يتم وضع متابعات وممارسات مراقبة منتظمة لضمان الامتثال وبيئة عمل آمنة. تضمن هذه الإجراءات المساءلة والحفاظ على مكان عمل محترم.

السلامة والصحة المهنية

إدراكًا للدور المحوري لموظفينا في نجاح أعمالنا، يظل المشرق ملتزمًا التزامًا راسخًا بكونه صاحب عمل يراعي تكافؤ الفرص، ويعزز ثقافة مكان عمل متجذرة في مبادئ المساواة والعدل والسلامة. نحن مصممون على ضمان تمتع جميع الموظفين بوصول غير مقيد إلى الفرص، وخالٍ من أي شكل من أشكال التمييز أو التحرش. تعتبر الجدارة حجر الزاوية في عملياتنا، وتشمل جميع جوانب التوظيف، وتوزيع الوظائف، وعمليات النقل، والحصول على المزايا، وتحديد الراتب، والتقدم الوظيفي.

لا مكان للسلوك التمييزي داخل قوتنا العاملة أو سلسلة التوريد لدينا، بما يتماشى تمامًا مع المبادئ الأساسية لسياستنا الشاملة بشأن عدم التمييز. نحن نرفض بشكل قاطع أي شكل من أشكال التمييز، ونرعى ثقافة شاملة تحتفي بالتنوع وتقدر قيمة المساهمات الفريدة لكل فرد.

لتعزيز التزامنا، قمنا بتطبيق آليات قوية تشجع الموظفين والمساهمين على تقارير حول أي حوادث تمييز أو تحرش، سواء كانوا ضحايا أو شهودًا. يتم التعامل مع الادعاءات بسرية تامة، وتخضع لعملية تحقيق شاملة، مع اتخاذ إجراءات تصحيحية حسب الاقتضاء. نظام تسوية الشكاوى لدينا، المدعوم بسياستنا للإبلاغ عن المخالفات، متاح بسهولة لجميع الأطراف الداخلية والخارجية، مما يضمن اتباع نهج شفاف وخاضع للمساءلة لمنع التمييز وحله داخل مؤسستنا.

إدارة الأداء

نوع تقييم الأداء وتكراره: تكرار مراجعات الأداء وفنته

يتضمن إطار إدارة الأداء في المشرق عملية مراجعات أداء نصف سنوية. تتمثل المراجعتان في مراجعات أداء منتصف العام (يونيو -يوليو) ومراجعات أداء نهاية العام (نوفمبر -ديسمبر).

بينما يتضمن إطار إدارة الأداء في المشرق مراجعتين رسميتين للأداء، فإن ركائزنا الاستراتيجية الرئيسية في إدارة الأداء تشمل تحديد أهداف سمارت عبر (الإدارة بالأهداف) والتغذية الرجعية المستمرة للأداء، وعلى هذا النحو، تخدم مراجعات الأداء الرسمية هاتين الركيزتين وتوثق التغذية الرجعية، ولكن من المتوقع أن يدفع مدراء الخطوط ثقافة التغذية الرجعية والتبادل داخل فرقهم.



تشمل مراجعات الأداء نصف السنوية أعضاء هيئة التدريس الذين لديهم 3 أشهر على الأقل من الخدمة داخل المنظمة. يُطلب من جميع الدرجات إكمال مراجعات الأداء.

خلال المراجعات، يتم تقييم الموظفين في قسمين رئيسيين: الأداء (هل حققوا أهدافهم المحددة، وكيف تطوروا ضمن كفاءاتهم المهنية والتقنية على مدار العام؟) والقيم (هل كانوا يحققون الأهداف ويمثلون الأعمال بما يتماشى مع قيم المشرق الخاصة بنا؟).

برامج تقدير الموظفين:

برامج التقدير وتأثيرها على دوافع الموظفين ونموهم:

في المشرق، ندرك أن موظفينا هم حجر الزاوية في نجاحنا. لتعزيز ثقافة التقدير والتطوير المستمر، قمنا بتطبيق مجموعة من برامج التقدير المصممة للاحتفال بالإنجازات، وإلهام الدافع، والمساهمة في التطور والنمو على المستوى الشخصي والمهني لموظفينا. برامج التقدير لدينا مفتوحة لجميع الموظفين الدائمين على مستوى العالم الذين يستوفون المعايير المحددة.

لمحة عن برامج التقدير لدينا:

- تقدير أي فاليو العالمي: يكرم الموظفين الذين يُجسّدون باستمرار قيم المشرق الأساسية -مثل النزاهة والعمل الجماعي والتركيز على العملاء والابتكار. تضمن هذه المبادرة تكريم الأفراد والفرق الذين يُجسّدون قيمنا في عملهم اليومي والاحتفاء بهم.
- مكافآت فورية: تحتفي بالموظفين الذين يتجاوزون في أدوارهم أو يُظهرون سلوكًا استثنائيًا يُساهم بشكل كبير في الفريق أو المنظمة في الوقت الحالي. تُمنح هذه الجوائز بشكل عفوي لتقدير الجهود التي تُحدث تأثيرًا فوريًا.
- تقدير الخدمة الطويلة: يُقدّر الموظفين الذين أظهروا تفانيًا وولاءً من خلال الخدمة الطويلة للمنظمة. يُكرّم الموظفين الذين وصلوا إلى مراحل مهنية مهمة، ويحتفل بالتزامهم وسنوات خدمتهم في المشرق.

المشاركة والانتشار

على مدار العام الماضي، استفاد ما يقرب من 25% من قوتنا العاملة العالمية من برامج التقدير هذه. على وجه التحديد:

- تم تكريم أكثر من 1000 موظف من خلال جوائز فورية وجوائز أي فاليو فردية.
- تلقت فرق متعددة تقديرًا تعاونيًا كجزء من مبادرة سوبر سكاد الخاصة بنا بموجب أي فاليو.
- تم تقديم جوائز تقديرية للمراحل الخدمية إلى أكثر من 800 موظف على مستوى العالم.

التأثير على الدافع والنمو

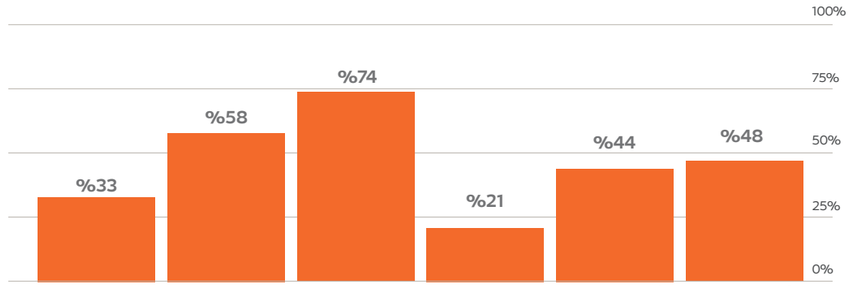
ترتبط برامج التقدير لدينا ارتباطًا وثيقًا بأهدافنا التنظيمية المتمثلة في تعزيز الدافع ودفع النمو. من خلال الاحتفال بالنجاحات وتشجيع التميز، لاحظنا ما يلي:

- زيادة مشاركة الموظفين: الموظفون الذين يتم تقديرهم يكونون أكثر مشاركة، كما يتضح من استبيانات تعليقات الموظفين ومعدلات المشاركة.
- تحسين معدلات الاحتفاظ بالموظفين: يُفيد الموظفون الذين يتلقون تقديرًا منتظمًا عن التزامهم العالي بالبقاء مع المنظمة.
- نحن نؤمن بأن القوى العاملة المُمكَّنة والمُحفَّزة جزء لا يتجزأ من تحقيق أهدافنا. من خلال الاستثمار في برامج التقدير، نحن لا ندعم النمو الفردي والتنظيمي فحسب، بل نساهم أيضًا في ثقافة مكان عمل إيجابية تتوافق مع قيمنا المتمثلة في الشمول والإنصاف والابتكار.

التوطين

تماشيًا مع الأهداف الأوسع لدول مجلس التعاون الخليجي لتعزيز دور القوى العاملة الوطنية، تكرس مؤسستنا المالية جهودها للنهوض بالتوطين ومبادرات المواهب المحلية المماثلة في جميع أنحاء المنطقة. إدراكًا لسياسات التوطين الفريدة لكل دولة عضو في مجلس التعاون الخليجي، قمنا بتصميم استراتيجيات تطوير القوى العاملة لدينا لدعم الأهداف المحددة لكل بلد. في دولة الإمارات العربية المتحدة، يستمر التزامنا بالتوطين في النمو من خلال برامج التوظيف والتدريب والتقدم الوظيفي لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. وبالمثل، فإننا نساهم بنشاط في "القطرنة" في قطر، و"الكويتة" في الكويت، عبر توفير فرص للمواهب المحلية للازدهار داخل مؤسستنا. من خلال توافق ممارساتنا مع رؤية كل دولة للتنويع الاقتصادي والتنمية الوطنية، فإننا نساعد في تعزيز قطاع مالي أكثر شمولًا واستدامة. تظل مؤسستنا المالية مُركزًا على بناء قوة عاملة متنوعة تدعم النمو المستقبلي للمنطقة، مما يضمن مساهمتنا في تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي مع تمكين الجيل القادم من القادة في الصناعة المصرفية.

نسبة التوطين (%) في 2024





التأثير الإيجابي على المجتمع

منذ إنشائه، ظل المشرق ثابتًا في التزامه بالمبادرات التي تُحدث تأثيرًا إيجابيًا على المجتمعات التي نخدمها. في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر، تفخر مكاتبنا الإقليمية للغاية بمساهماتها من خلال مبادرات مسؤولة اجتماعيًا. تعكس فلسفة المسؤولية الاجتماعية للشركات لدينا تفانينا في دمج احتياجات وتطلعات المساهمين والعملاء والمجتمع والبيئة في صميم عملياتنا التجارية.

بصفتنا منظمة مسؤولة اجتماعيًا، نؤمن إيمانًا راسخًا بأن النهوض بالتنمية الاجتماعية والاقتصادية من خلال المسؤولية الاجتماعية للشركات لا يفيد المجتمعات التي نخدمها فحسب، بل يُعزِّز أيضًا المرونة والازدهار على المدى الطويل للمؤسسة مالية. هذا الالتزام بالعطاء مُتأصِّل بعمق في هدفنا الأساسي وقيمنا المؤسسية وثقافتنا التنظيمية، كما هو موضح في سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات الخاصة بنا. تم إطلاق برنامج المسؤولية الاجتماعية للشركات الخاص بنا في يونيو 2011، وهو يسترشد بوحدة المسؤولية الاجتماعية للشركات والاتصالات الداخلية، بدعم من وحدة الموارد البشرية للتوطين ووحدة التعلُّم والتطوير الوطنية في الإمارات العربية المتحدة. نحن ننخرط بنشاط في الأحداث على مستوى الدولة مثل "اليوم الدولي للعطاء والكسب" و"يوم الإمارات الإنساني"، مما يُعزِّز التزامنا بالمسؤولية الاجتماعية.

على مر السنين، قمنا بقيادة مجموعة متنوعة من المبادرات الخيرية التي تُعالج الاحتياجات المجتمعية الرئيسية، بما في ذلك دعم تنمية الشباب، والتخفيف من حدة الفقر، والصحة والعافية، والفنون والثقافة، والمساواة بين الجنسين من خلال تمكين المرأة، وإدماج أصحاب الهمم. يتم تضخيم تأثيرنا المجتمعي من خلال مزيج من العمل التطوعي والشراكات الاستراتيجية مع المنظمات ذات التفكير المماثل.

مبادرة Climb2change

تُدمج هذه المبادرة جهود التمويل المستدام في البنك ومبادرات التأثير الاجتماعي، مع التأكيد على تفانيه في دفع الاستدامة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وخارجها. إحدى مبادرات Climb2change تتميز بأول عملية تنظيف جبال من نوعها في العالم والأكبر من نوعها، تغطي 14 جبلًا عبر مناطق، من نيبال وباكستان إلى مصر والصين.

حاليًا في مرحلتها الرابعة، لم يكن كل تنظيف انتصارًا لـ فحسب، بل كان أيضًا رسالة أمل ودعوة للعمل للمنظمات والمجتمعات ذات التفكير المماثل في جميع أنحاء العالم. تسعى المبادرة إلى تعزيز الوعي حول إعادة التدوير وتقليل النفايات والحفاظ على البيئة مع إشراك المجتمعات والمؤثرين في جهود تعاونية من أجل كوكب أنظف.

في الآونة الأخيرة، كان تنظيف محمية وادي دجلة في مصر ناجحًا للغاية في تعزيز الوعي وجهود النهوض في إعادة التدوير وتقليل النفايات والحفاظ على البيئة في جميع أنحاء مصر. أدت هذه المبادرة إلى إزالة 2.182 طن من النفايات العامة و120 طنًا من مخلفات البناء، وتحقيق نتائج ملحوظة.

بالإضافة إلى إنجازاتها البيئية، كان للمبادرة تأثير اجتماعي ملحوظ، حيث استفادت منها 72 منظمة محلية. ساهم الزملاء في المشرق بإجمالي 228 ساعة لدعم المهمة. علاوة على ذلك، سهَّل المشرق جلسات تعليمية تُركِّز على مبادئ "لا تترك أثرًا" والإشراف البيئي. نجحت المبادرة في حشد متطوعين من المدارس والجامعات والمجتمعات المحلية، الذين كرَّسوا بشكل جماعي 581 ساعة، مما ساعد على جعل هذا الحدث نجاحًا تحويليًا مدفوعًا بإحساس مشترك بالهدف.

أنشطة المسؤولية الاجتماعية للشركات في الهند

كجزء من سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات الخاصة بنا التي تهدف إلى دعم المدارس العامة وتعزيز تعليم الفتيات، عقدنا شراكة مع مؤسسة كريتاجياتا لتوفير موارد أساسية للمدارس المحلية. من خلال هذا التعاون، قمنا بتوريد القرطاسية والمعدات الرياضية والأحذية وأجهزة الكمبيوتر، مما يُحسّن بيئة التعلُّم للطلاب بشكل كبير. بالإضافة إلى ذلك، نحن فخورون بدعم تعليم 13 فتاة، مما يُعزِّز التزامنا بتمكين الشابات وتعزيز الفرص التعليمية داخل مجتمعنا.

تعاونا مع منظمة " فورست باي هارت فولنيس في حملة تشجير. وهي مبادرة لمنظمة هارت فولنيس، حركة بيئية للحفاظ على الأنواع المحلية والمستوطنة والمهددة بالانقراض في البلاد وإثراء التنوع البيولوجي الضخم مع عزل الكربون بشكل دائم من الغلاف الجوي. زرعنا 3000 شتلة من الأنواع المحلية في المنطقة ووفرنا صيانتها. تم تركيب نظام الري بالتنقيط لضمان الرعاية اللاحقة المستدامة. وقد تم تسييج الموقع لتجنب الرعي.

تحدَّ اليوم

الإشراف البيئي

الإشراف البيئي هو الإدارة المسؤولة للموارد الطبيعية لضمان صحتها واستدامتها على المدى الطويل. وينطوي على إجراءات تُقلّل من الضرر الذي يلحق بالنظم الإيكولوجية، مثل تقليل النفايات، والحفاظ على المياه، وحماية مواطن الحياة البرية. لقد كان للأفراد والشركات والحكومات جميعًا دورًا حيويًا في تعزيز الاستدامة البيئية من خلال اتخاذ قرارات مدروسة وإدارة الموارد. من خلال إعطاء الأولوية للممارسات الصديقة للبيئة، يمكننا تقليل بصمتنا الكربونية وتخفيف آثار تغير المناخ. في نهاية المطاف، يسعى الإشراف البيئي إلى تحقيق التوازن بين احتياجات الإنسان والحفاظ على الكوكب للأجيال المستقبلية.

المرسوم الاتحادي رقم 11 لسنة 2024: الحد من آثار تغير المناخ

يُنشئ المرسوم بقانون اتحادي رقم (11) لسنة 2024 بشأن الحد من آثار تغير المناخ، والذي دخل حيز التنفيذ اعتبارًا من 30 مايو 2025، إطارًا تنظيميًا شاملاً يهدف إلى الحد من آثار تغير المناخ في دولة الإمارات العربية المتحدة ودعم استراتيجية الحياد المناخي الطموحة للدولة 2050. يُلزم هذا المرسوم الكيانات العامة والخاصة بإدارة انبعاثات الغازات الدفيئة بشكل فعال، مع أحكام محددة لأهداف التخفيض السنوية وتعزيز الممارسات المبتكرة في مجال الاستدامة. يُخوّل القانون وزارة التغير المناخي والبيئة بإنفاذ الامتثال، وضمان مساهمة جميع القطاعات في الأهداف المناخية الوطنية مع تعزيز مرونة النظام الإيكولوجي وتشجيع مبادرات البحث والتطوير. يمكن أن يؤدي عدم الامتثال للمرسوم إلى عقوبات كبيرة، مع غرامات تتراوح من 50,000 درهم إماراتي إلى 2 مليون درهم إماراتي. بالإضافة إلى ذلك، يمكن أن تؤدي الانتهاكات المتكررة في غضون عامين إلى مضاعفة العقوبات، مما يؤكد الحاجة إلى الاجتهاد في تلبية المعايير التنظيمية. من خلال دمج العمل المناخي في العمليات التجارية، لا يُعالج المرسوم التحديات البيئية فحسب، بل يُضع دولة الإمارات العربية المتحدة أيضًا كقائدة في جهود الاستدامة العالمية.

نحن نتخذ خطوات استباقية للامتثال لمتطلبات القانون، بما في ذلك تطوير أنظمة تتبع الانبعاثات وتنفيذ استراتيجيات تخفيض مُستهدفة عبر عملياتنا. من خلال توافق ممارساتنا مع أحكام هذا المرسوم، نهدف إلى المساهمة بشكل ذي معنى في أهداف المناخ في دولة الإمارات العربية المتحدة مع تخفيف المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال.

إدارة الطاقة

استجابةً لمتطلبات الطاقة المتزايدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ندرك الحاجة الملحة لمواجهة هذا التحدي مع تخفيف تأثير تغير المناخ الناجم عن الإنسان. في المشرق، نعطي الأولوية للإدارة الفعالة لموارد الطاقة، ونراقب ونجري تقييمًا دقيقًا لاستهلاكنا الداخلي للطاقة لتقليل التأثير البيئي.

كجزء من التزامنا بتقليل البصمة الكربونية لوسائل النقل لدينا، قمنا بدمج سيارات تسلا الكهربائية في أسطولنا، مما يُقدّم جهودنا نحو إزالة الكربون من نقل المركبات. بالإضافة إلى ذلك، يحمل مقرنا الرئيسي بكل فخر شهادة الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة للمباني الخضراء، مما يشهد على تفانينا في ممارسات البناء والتشغيل المستدامة. تُضع هذه المبادرات المشرق كقائد في إدارة الطاقة والمسؤولية البيئية، مما يدفع تقدمًا ذا معنى نحو مستقبل أكثر استدامة.

علاوة على ذلك، فإننا نُثير الوعي بنشاط بين جميع المساهمين فيما يتعلق باستهلاك الطاقة، وندعو إلى ممارسات البناء الخضراء في جميع عملياتنا. يمتد التزامنا إلى ما هو أبعد من التدابير الداخلية، ويلهم تفانيًا جماعيًا للإشراف البيئي بين شركائنا وعملائنا ومجتمعاتنا.

استهلاك الطاقة

يتم تحديد استهلاكنا للطاقة لفترة إعداد التقارير على النحو التالي. تتضمن أرقام 2024 استهلاك الطاقة في المباني المملوكة للمؤسسة مالية والفروع العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المُكوّن	الوحدة	2023	2024
استهلاك الكهرباء	كيلوواط/ساعة	9,991,505.09	11,206,346.06
استهلاك غاز البترول المسال	متر مكعب	3,319.25	4,414.14
استهلاك الديزل	لتر	2,030.99	19,758.64
استهلاك البنزين	لتر	21,472.92	13,631.71

استهلاك الطاقة بوحدة جيجا جول

يتم تحديد استهلاكنا للطاقة بوحدة جيجا جول (GJ) لفترة إعداد التقارير على النحو التالي. تتضمن أرقام 2024 استهلاك الطاقة في المباني المملوكة للمؤسسة مالية والفروع العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المكون	2023 (جيجا جول)	2024 (جيجا جول)
استهلاك الكهرباء	35,969.42	40,342.85
استهلاك غاز البترول المسال	123.81	184.51
استهلاك الديزل	77.18	747.98
استهلاك البنزين	734.37	460.13
إجمالي استهلاك الطاقة	**36,904.78**	**41,735.47**

مزيج الطاقة

يتكون مزيج الطاقة لدينا حاليًا من الكهرباء من مصادر تقليدية وغاز البترول المسال والديزل، مع عدم إدراج الطاقة المتجددة. ومع ذلك، تجدر الإشارة إلى أننا نقوم بنشاط بتقييم دمج مصادر الطاقة المتجددة في محفظة الطاقة لدينا. كجزء من التزامنا بالممارسات المستدامة، نخطط لاستخدام شهادات الطاقة المتجددة كخطوة نحو تعزيز المسؤولية البيئية وتقليل البصمة الكربونية لدينا. تتضمن أرقام 2024 استهلاك الطاقة في المباني المملوكة للمؤسسة مالية والفروع التشغيلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مزيج الطاقة	النسب المئوية (على أساس جيجا جول) (2023)	لنسب المئوية (على أساس جيجا جول) (2024)
الكهرباء	%97.5	%96.7
غاز البترول المسال	%0.3	%0.4
الديزل عالي السرعة	%0.2	%1.8
البترين	%2.0	%1.1
المجموع	**%100.0**	**%100.0**

تُمثّل نسبة كثافة الطاقة استهلاك الطاقة الداخلي، كما هو موضح أدناه. تتضمن أرقام 2024 استهلاك الطاقة في المباني المملوكة للمؤسسة مالية والفروع التشغيلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. (سيتم توفير التفاصيل في رد لاحق).

المكون	الوحدة	2023	2024
إجمالي استهلاك الطاقة	جيجا جول	36,904.78	41,735.47
إجمالي القوى العاملة	لكل موظف	2,462	2,465
كثافة الطاقة	جيجا جول/موظف	14.99	16.93

يعمل المشرق حاليًا على إنشاء آلية تتبع شاملة لاستهلاك الطاقة لتعزيز كفاءة إدارة البيانات. تشمل خططنا المستقبلية تعزيز استدامة بنيتنا التحتية وتشجيع تطوير منتجات مستنيرة مناخيًا ومرنة. بالإضافة إلى ذلك، نحن ملتزمون بزيادة التعاون مع قادة الصناعة ووحدات الأعمال المختلفة داخل المنظمة للمساهمة بنشاط في تمويل تقنيات الطاقة المتجددة.

انبعاثات الغازات الدفيئة

في إطار تصدينا للتحديات الملحة التي يفرضها تغير المناخ، وخاصةً الحد من انبعاثات الغازات الدفيئة، تحتل المنظمات الكبيرة مثل المشرق مكانةً محوريةً للمساهمة في دفع جهود الاستدامة العالمية. نحن ملتزمون بحزم بترسيخ أنفسنا كقادة في مجال الاستدامة البيئية، والمساهمة بفاعلية في الانتقال نحو اقتصاد أخضر. إدراكًا للتوقعات المتطورة للمساهمين لدينا، نرى ذلك كفرصة فريدة لإظهار قيادتنا من خلال تطوير حلول أعمال تُقلّل من التأثير البيئي لعملياتنا. تحقيقًا لهذه الغاية، نُدمجُ بشكل استراتيجي المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في إطار عملنا التجاري، ونُعزّز القدرة على التكيف مع المناخ والتخفيف الفعال من المخاطر.

في جهودنا لإدارة وتقليل انبعاثات الغازات الدفيئة، حددنا مجالات التشغيل الرئيسية -استخدام الورق، واستهلاك المياه، واستخدام الطاقة -كمصادر رئيسية لانبعاثاتنا. تُشكّل نقاط التركيز هذه جوهر استراتيجيتنا لإدارة انبعاثات الغازات الدفيئة. كجزء من التزامنا بتقليل بصمتنا الكربونية، تم تصميم وتشييد مقرنا الرئيسي الجديد بما يتماشى مع معايير المباني الخضراء. يتضمن المبنى تدابير مُتقدّمة لتوفير الطاقة والاستدامة، والتي تُساهم بشكل فعّال في تقليل استهلاك الموارد. والجدير بالذكر أن 80% من مبانينا تلتزم بنظام إدارة المباني في دولة الإمارات العربية المتحدة لكفاءة الطاقة، مما يُشدّد على جهودنا لخفض التأثير البيئي الداخلي مع دعم الهدف الأوسع للتنمية المستدامة الخالية من التلوث في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حصل مقرنا الرئيسي العالمي في المشرق على شهادة **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة** الذهبية من مجلس المباني الخضراء الأمريكي، وهو إنجاز كبير يُشدّد على التزامنا بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصارمة. باعتباره أول مقر رئيسي للقطاع المالي في المنطقة يحصل على هذا التقدير، يُعزّز هذا الإنجاز تعهدنا بالاستدامة والإشراف البيئي.

بينما نتحرك إلى الأمام، نُكثّف مبادراتنا لتقليل وتعويض انبعاثات النطاقات 1 و2 و 3 وتقارير حولها بشفافية:

- **النطاق 1:** يشمل الانبعاثات المباشرة من استخدام الوقود، مثل غاز البترول المسال والبنزين والديزل.
- **النطاق 2:** يُراعي الانبعاثات الناتجة عن استهلاك الكهرباء والمياه المبردة للتبريد (التبريد المركزي).
- **النطاق 3:** يشمل الانبعاثات غير المباشرة من السلع والخدمات المُشتراه، وتنقل الموظفين، ورحلات العمل، والأصول المؤجرة في اتجاه مجرى العمليات، واستخدام المياه، وإدارة النفايات (بما في ذلك الورق والبلاستيك والأغذية والنفايات العامة)، وأنشطة التشغيل الأخرى ذات الصلة.

النطاق	مصدر الانبعاثات	إجراءات التخفيض
1	غاز البترول المسال والديزل والبنزين	مبادرات مستمرة لتقليل استخدام الوقود والتحول إلى المركبات الكهربائية
2	الكهرباء والمياه المبردة	تطبيق أنظمة فعالة للطاقة واستخدام شهادات الطاقة المتجددة
3	المياه والنفايات	مستشعرات المياه، فصل النفايات والعمل مع بائعين معتمدين للإدارة الفعالة للنفايات



في عام 2024، أكملنا تقييمًا أساسيًا شاملًا لانبعاثات الغازات الدفيئة عبر جميع العمليات. قمنا بحساب انبعاثات الغازات الدفيئة لعامي 2023 و2024، والتي تغطي معظم نطاقاتنا وفئاتنا ذات الصلة وفقًا لبروتوكول الغازات الدفيئة. نحن بصدد تقدير انبعاثاتنا المموَّلة. تشمل بيانات الانبعاثات هذه عملياتنا في دولة الإمارات العربية المتحدة ومواقع المجموعة المصرفية الدولية وشبكة المشرق العالمية (مجموعة المشرق الدولية). ولقد حددنا عام 2023 كعام الأساس لدينا.

انبعاثات الغازات الدفيئة	الوحدة	2023	2024
النطاق 1	طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون	2,956.03	7,261.46
النطاق 2 (قائم على الموقع)	طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون	12,537.19	13,092.09
النطاق 3	طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون	53,000	98,327.95
إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة	**طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون**	**68,493.22**	**118,681.5**

كثافة انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاق 2+1)	الوحدة	2024
إجمالي الانبعاثات (النطاق 2+1)	طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون	20,353.56
إجمالي القوى العاملة	لكل موظف	6,174
كثافة الانبعاثات	طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون/موظف	3.29

بيان انبعاثات الغازات الدفيئة

بيان انبعاثات الغازات الدفيئة		
بالطن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون		
	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024
نطاق 1 الانبعاثات	2,956.03	7,261.46
نطاق 2 الانبعاثات		
الطريقة القائمة على السوق	NA	NA
الطريقة المعتمدة على الموقع	12,537.19	13,092.09
النطاق الإجمالي 1 والنطاق 2 (الطريقة القائمة على الموقع)	15,063.082	20,353.56
حدد النطاق 3 الانبعاثات		
الفئة 1، السلع والخدمات المشتراه	23,545.13	46,114.61
الفئة 2، السلع الرأسمالية	4,681.27	9,065.44
الفئة 3، الانبعاثات المرتبطة بالوقود والطاقة	621.09	550.07
الفئة الخامسة، النفايات الناتجة عن العمليات	14.82	9.19
الفئة 6، سفر الأعمال	3,388.19	7,867.47
الفئة 7، تنقلات الموظفين	6,277.29	5,805.94
الفئة 13، الأصول المؤجرة	14,472.20	28,915.24
إجمالي انبعاثات النطاق 3 المبلغ عنها	53,000	98,327.95

1. الكيان معد التقرير

تأسس المشرق ش.م.ع في إمارة دبي عام 1967 بموجب مرسوم صادر عن حاكم دبي. عنوان المكتب المسجل هو صندوق بريد 1250، دبي، الإمارات العربية المتحدة. تتمثل الأنشطة الرئيسية للمؤسسة المالية في الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية التجارية، والخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الإسلامية، والوساطة، وإدارة الأصول. تُنفَّذ هذه الأنشطة من خلال فروعه في الإمارات العربية المتحدة، والبحرين، والكويت، ومصر، وهونج كونج، والهند، وباكستان، وقطر، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية. يدعم البنك شبكة المشرق العالمية في الهند ومصر وباكستان.

2. أسس الإعداد

أعد المشرق بيان انبعاثات الغازات الدفيئة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و31 ديسمبر 2024 وفقًا لمعايير وإرشادات بروتوكول الغازات الدفيئة لمعهد الموارد العالمية والمجلس العالمي للأعمال من أجل التنمية المستدامة (يُشار إليها مجتمعةً باسم "بروتوكول الغازات الدفيئة"):

1) تم إعداد انبعاثات النطاق 1 وفئات مُختارة من انبعاثات النطاق 3 وفقًا لمعيار بروتوكول الغازات الدفيئة لإعداد التقارير المحاسبية للشركات.

2) تم إعداد انبعاثات النطاق 2 وفقًا لإرشادات بروتوكول الغازات الدفيئة للنطاق 2: تعديل لمعيار بروتوكول الغازات الدفيئة للشركات.

3. الحدود التنظيمية

يعد المشرق تقاريرًا عن انبعاثاته باستخدام نهج التحكم التشغيلي، مع مراعاة الانبعاثات من العمليات التي يتمتع بسلطة كاملة عليها لتنفيذ سياساته التشغيلية.

4. استخدام التقديرات وعدم اليقين في التقديرات

يستند البنك في تقديراته ومنهجياته إلى المعلومات المتاحة والافتراضات المختلفة التي يعتقد أنها معقولة. تخضع بيانات الانبعاثات المُبلَّغ عنها لعدم اليقين في القياس الناتج عن القيود المتأصلة في طبيعة وأساليب المستخدمة لتحديد هذه البيانات.

الافتراضات واستخدام التقديرات:

النطاق 1:

يتم تقدير ذلك باستخدام بيانات النشاط (عند توفر الفواتير) ومعاملات الانبعاثات من (الإدارة البريطانية لشؤون البيئة والغذاء والشؤون الريفية)، المملكة المتحدة والوكالة الدولية للطاقة. علاوة على ذلك، عندما لا نحصل على فواتير الخدمات المباشرة ولكن لدينا سيطرة تشغيلية، فقد قدرنا باستخدام معامل انبعاث قائم على المنطقة (معامل انبعاث مراقب مخاطر الكربون في العقارات)

النطاق 2:

يتم تقدير ذلك باستخدام بيانات النشاط (عند توفر الفواتير) ومعاملات الانبعاثات من هيئة كهرباء ومياه دبي (الإمارات العربية المتحدة)، (الإدارة البريطانية لشؤون البيئة والغذاء والشؤون الريفية)، المملكة المتحدة والوكالة الدولية للطاقة. علاوة على ذلك، عندما لا نحصل على فواتير الخدمات المباشرة ولكن لدينا سيطرة تشغيلية، فقد قدرنا باستخدام معامل انبعاث قائم على منطقة العقارات (معامل انبعاث مراقب مخاطر الكربون في العقارات)

النطاق 3:

الفئة 1 -تم تقدير انبعاثات السلع والخدمات المُشتراه باستخدام طريقة الإنفاق واستُخدم معامل انبعاث (نموذج دورة الحياة للمدخلات والمخرجات البيئية والاقتصادية في الولايات المتحدة).

الفئة 2 -تم تقدير انبعاثات السلع الرأسمالية باستخدام طريقة الإنفاق واستُخدم معامل انبعاث (نموذج دورة الحياة للمدخلات والمخرجات البيئية والاقتصادية في الولايات المتحدة).

الفئة 3 -تم تقدير انبعاثات الوقود والطاقة ذات الصلة باستخدام معامل انبعاث من (الإدارة البريطانية لشؤون البيئة والغذاء والشؤون الريفية)، المملكة المتحدة.

الفئة 5 -تم تقدير انبعاثات النفايات المتولدة في العمليات باستخدام معامل انبعاث من (الإدارة البريطانية لشؤون البيئة والغذاء والشؤون الريفية)، المملكة المتحدة.

الفئة 6 -تم تقدير انبعاثات رحلات العمل باستخدام معاملات انبعاث (نموذج دورة الحياة للمدخلات والمخرجات البيئية والاقتصادية في الولايات المتحدة) القائمة على الإنفاق.

الفئة 7 -تم تقدير انبعاثات تنقل الموظفين باستخدام معامل انبعاث من (الإدارة البريطانية لشؤون البيئة والغذاء والشؤون الريفية)، المملكة المتحدة.

الفئة 13 -بالنسبة للأصول المؤجرة في اتجاه مجرى العمليات، قمنا بتقديرها باستخدام بيانات النشاط (عند توفر الفواتير) ومعاملات الانبعاثات من هيئة كهرباء ومياه دبي (الإمارات العربية المتحدة) و (الإدارة البريطانية لشؤون البيئة والغذاء والشؤون الريفية)، المملكة المتحدة.

إدارة المياه

تُواجه المياه، وهي مورد أساسي للنمو الاقتصادي، تحديات عالمية مُتزايدة بسبب النُدرة واسعة الانتشار، مما أدى إلى تداعيات اجتماعية واقتصادية وسياسية كبيرة. في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يتوفر المياه العذبة بكميات محدودة، فإن الاعتماد على محطات التحلية المكلفة والمستهلكة للطاقة يُشدّد على الحاجة المُلحة للاستثمار في إدارة أمن المياه. في حين أن استهلاك المشرق للمياه لا يزال منخفضًا نسبيًا، فإننا نُدرك مسؤوليتنا في دعم ممارسات إدارة المياه الصارمة.

تتضمن أرقام 2024 الخاصة بنا استهلاكنا للمياه في المباني المملوكة لنا والفروع التشغيلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لإدارة هذا المورد بفعالية، نُراقب ونُقيّم بنشاط استهلاكنا للمياه عبر مختلف الأنشطة التشغيلية. تتمحور استراتيجيتنا لإدارة المياه حول تحديد مصادر الاستهلاك الرئيسية، مثل استخدام الموظفين، وعمليات التنظيف، وتنسيق الحدائق. استجابةً لذلك، قمنا بتنفيذ العديد من المبادرات لتوفير الموارد، بما في ذلك تركيب أجهزة لتقليل التدفق على منافذ المياه، وإعادة استخدام المياه المُصرَّفة من خزانات التخزين لأغراض الري، واستبدال تنسيق الحدائق التقليدي بالعشب الصناعي، وتحديث موزعات مياه الشرب إلى أنظمة "نقية عند المصدر". من المهم ملاحظة أن جميع استهلاكنا للمياه مصدره مياه البحر المُحلّاة. علاوة على ذلك، فإننا نستكشف حلولًا مبتكرة لإنشاء نظام لإعادة استخدام المياه، مما يُعزّز التزامنا بممارسات إدارة المياه المسؤولة والمستدامة.

	الوحدة	FY '23	FY '24
إجمالي استهلاك المياه	جالون إمبراطوري	6,260,474.46	5,843,482.81



إدارة النفايات

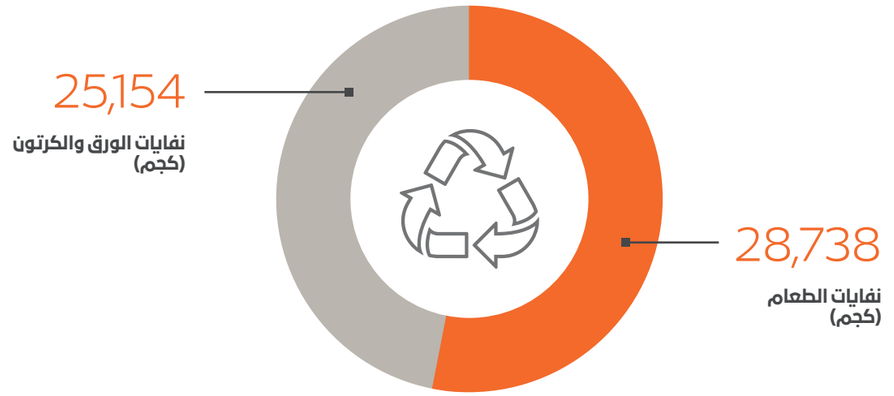
استجابةً لأزمة النفايات العالمية المتزايدة، يجب على المنظمات أن تساهم في التخفيف من تأثيرها من خلال الإدارة المسؤولة للنفايات، مع تركيز واضح على كفاءة الموارد والمواد لتقليل الضرر البيئي. في المشرق، قمنا بدمج تقليل النفايات في صميم استراتيجيتنا البيئية، باستخدام نهج شامل يُعطي الأولوية لتقليل المصدر، وإعادة الاستخدام، والتسميد، وإعادة التدوير.

يُعزى جزء كبير من توليد النفايات لدينا إلى الورق، ويرجع ذلك أساسًا إلى الحاجة إلى الاحتفاظ بسجلات مالية أساسية في شكل مادي. لمعالجة هذه المشكلة، قمنا بتنفيذ مجموعة متنوعة من المبادرات، بما في ذلك الانتقال إلى الفواتير الإلكترونية، ورقمنة مُعالجة المستندات الداخلية، ووضع محطات إعادة تدوير الورق بشكل استراتيجي في جميع مكاتبنا بالشراكة مع شريد-إت، وهي خدمة لتدمير الورق وإعادة تدويره في الموقع. أسفرت هذه الجهود عن تخفيضات كبيرة في استهلاك الورق عامًا بعد عام، إلى جانب زيادة في إعادة التدوير في جميع أنحاء المنظمة. إدراكًا للدور الحيوي لسلوك العملاء في أدائنا البيئي، فإننا نشجع العملاء بنشاط على اختيار الخدمات الرقمية، بدعم إضافي من خلال تقديم البيانات الإلكترونية.

تغطي أرقام 2024 عملياتنا في الإمارات العربية المتحدة والكويت والهند (بما في ذلك مجموعة المشرق الدولية).

يمتد التزامنا بإدارة النفايات إلى ما هو أبعد من الورق، ليشمل تيارات النفايات المتنوعة مثل الطعام والزجاجات والعلب والنفايات العامة. بالتعاون مع شركاء إدارة النفايات الرائدين في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك فارنك ويونيون بيرميلز وبيئة جروب، نضمن الإدارة الفعالة والمسؤولة لتوليد النفايات والتخلص منها.

بالنظر إلى المستقبل، تهدف مبادراتنا الرقمية المستمرة إلى زيادة تحسين عمليات إدارة النفايات. منذ عام 2022، اصطففنا مع استراتيجيتنا المؤسسية لتحقيق عمليات غير ورقية، وأتمتة خدمات العملاء من فتح الحساب إلى إدارته. لا تُقلّل هذه المبادرات من تأثيرنا البيئي المباشر عن طريق تقليل استهلاك الورق فحسب، بل تُساهم أيضًا في تقليل البصمة الكربونية المرتبطة باستخدام الورق. في الوقت نفسه، تُحسّن هذه الاستراتيجية تجربة العملاء، وتدفع كفاءة التكلفة التشغيلية، وتُعزّز الأمن.



الإشراف البيئي

في المشرق، تُشكّل الاستدامة البيئية ركيزة أساسية في إطار حوكمتنا، حيث يساهم مجلس الإدارة والإدارة العليا بفعالية في قيادة هذا المجال. تتشابك الاستدامة بسلاسة مع استراتيجياتنا وتخطيطنا وعملياتنا، مع الإدارة العليا التي تدعم أفضل الممارسات وتعزز خلق القيمة المستمر. يضمن هيكل "الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" القوي لدينا إشرافًا فعالًا، ويُقدّم توجيهًا استراتيجيًا بشأن جميع الأمور المتعلقة بالاستدامة، بما في ذلك التزامات العمل المناخي، وتحديد الأهداف، والمبادرات، ورصد التقدم، وتحديد المخاطر والفرص، وتقييمات التأثير الشاملة.

لزيادة تعزيز حوكمة الاستدامة لدينا، نحن بصدد مراجعات سياستنا البيئية للشركات. ستُحدّد السياسة المُحدّثة مبادئ واضحة للإدارة البيئية المسؤولة عبر جميع جوانب عملياتنا. كما ستضع بروتوكولات لإيصال المعايير البيئية إلى كل من المساهمين الداخليين والشركاء الخارجيين، وتُحدّد سياسات إعادة التدوير، وتُنشئ أطرًا لتقييمات التأثير البيئي، وتقدم التزامات صريحة بالتحسين المستمر.

> يتجلى التزامنا بالاستدامة في مبادرات مثل حصول مقرنا الرئيسي العالمي على شهادة LEED الذهبية، وهي شهادة على التزامنا بممارسات البناء الأخضر.

ينعكس تفانينا في الاستدامة في مبادرات مثل شهادة **الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة** الذهبية لمقرنا الرئيسي العالمي، مما يشهد على التزامنا بممارسات البناء الخضراء. علاوة على ذلك، فإن تقديم لجان الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ("الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية")، التي تمتد من مجلس الإدارة إلى الفرق متعددة الوظائف، يُشدّد على التزامنا الراسخ بتضمين ممارسات الاستدامة في جميع أنحاء نسيجنا التنظيمي.

بالنظر إلى المستقبل، فإننا نستكشف تقنيات مُتطورة، وتتعاون مع قادة الصناعة، وتُحسّن باستمرار إطار "الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" الشامل الخاص بنا. تم تصميم هذه المبادرات ليس فقط لرفع مستوى أدائنا البيئي، ولكن أيضًا للمساهمة بشكل ذي معنى في النظام الإيكولوجي الأوسع للاستدامة. كمؤسسة مالية، نُقر بدورنا الهام في دفع التغيير الإيجابي، ونظل ملتزمين بحزم بممارسات الأعمال المستدامة والمسؤولة التي ستُشكّل مستقبلًا أفضل للجميع.

يشمل نهجنا التطلعي استكشاف التقنيات المبتكرة، والشراكات مع قادة الصناعة، والتطوير المستمر لإطار "الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" الشامل. تهدف هذه المبادرات ليس فقط إلى تعزيز أدائنا البيئي ولكن أيضًا للمساهمة بشكل إيجابي في مشهد الاستدامة الأوسع. كمؤسسة مالية، ندرك مدى أهمية مساهماتنا في دفع التغيير الإيجابي، ونظل ثابتين في التزامنا بممارسات الأعمال المستدامة والمسؤولة.

رسم مسارنا: خارطة طريق نحو التميز المستدام

بينما ينطلق المشرق في الفصل التالي من رحلتنا نحو الاستدامة، فإننا نُدرك أهمية دورنا في تشكيل مستقبل مستدام. التزامنا بالاستدامة ليس مجرد بيان، بل هو ضرورة استراتيجية، مع التمويل المستدام في صميم عملياتنا. نحن ملتزمون بتجاوز التمويل الأخضر التقليدي من خلال تبني نهج شامل يُدمج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ("الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية") في منتجاتنا وخدماتنا المالية.

لتحقيق هذه الرؤية على أرض الواقع، فإننا نُقدّم منتجات رائدة مثل حساب نيتشر سيفر، الذي يُشجّع عملاءنا على اتخاذ قرارات واعية بيئيًا. نُعزّز عمليات التعاون مع شركاء ذوي تفكير مُستقبلي مثل إيكوليتكس وفيزا لتفانينا في الاستفادة من الخبرات والتكنولوجيا الخارجية لدعم أهداف الاستدامة الخاصة بنا. من خلال هدف طموح لتسهيل 30 مليار دولار أمريكي بحلول عام 2030 نحو التمويل المستدام، فإننا نركز على إحداث تأثير دائم.

كجزء من التزامنا بتعزيز التنمية المستدامة والتوافق مع الأهداف البيئية، أطلقنا منتج الرهن العقاري الأخضر. يُقدّم هذا المنتج قروضًا عقارية بسعر فائدة مُخفَّض للعقارات المُعتمدة من (**الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة** (الريادة في تصميم الطاقة والبيئة). تم تصميم المبادرة لتحفيز ممارسات البناء الموفرة للطاقة والمسؤولة بيئيًا، ودعم الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون. نعتقد أن ذلك سيُساهم في تحقيق الأهداف الأوسع للاستدامة والإشراف البيئي.

تستثمر قيادتنا، من مجلس الإدارة إلى الإدارة العليا، بشكل كامل في الاستدامة. نحن نُدرك أهمية تضمين الاستدامة في ثقافتنا المؤسسية، وهذا هو سبب تقديمنا لبرامج تدريب شاملة لتزويد موظفينا بالمعرفة والمهارات اللازمة لدمج الاستدامة في مسؤولياتهم اليومية، ورعاية ثقافة التحول الهادف داخل مؤسستنا.

إلى جانب الجهود الداخلية، يُشارك المشرق بنشاط في مبادرات الاستدامة العالمية مثل الاتفاق العالمي للأمم المتحدة. من خلال التوافق مع أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة واتفاقية باريس للمناخ، فإننا نضمن أن نهجنا الاستراتيجي يتوافق مع معايير المناخ والاستدامة العالمية.

يمتد التزامنا إلى ما هو أبعد من المنتجات والخدمات المالية حيث نعمل نحو تحقيق حافي انبعاثات صفر في عملياتنا بحلول عام 2050، بما يتماشى مع رؤية الاستدامة الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة وأهداف اتفاقية باريس. في الوقت نفسه، فإننا نُوجّه عملاءنا بنشاط في رحلاتهم نحو الاستدامة، ونُشجّع الاستثمارات في الطاقة المتجددة والتقنيات منخفضة الكربون لتسريع انتقالهم إلى مستقبل أكثر استدامة.

إدراكًا منا بأن المسار نحو الاستدامة هو مسعى جماعي، فإننا نتعاون بنشاط مع المساهمين عبر القطاعين العام والخاص. من خلال الشراكة مع الحكومات والمنظمات غير الحكومية والمؤسسات المالية الزميلة، نعتقد أن التعاون هو المفتاح لدفع الممارسات المستدامة في جميع أنحاء الصناعة. معًا، يمكننا تسريع الانتقال إلى اقتصاد أخضر وخلق عالم أفضل وأكثر استدامة للأجيال المستقبلية. ندعوكم للانضمام إلينا في هذه الرحلة التحويلية نحو مستقبل أكثر إشراقًا واستدامة.



الجوائز والأوسمة

في عام 2024، تم تكريم مساعينا في مجال الاستدامة من قبل العديد من المنظمات العالمية المرموقة، مما يعكس التزام البنك بدمج أفضل ممارسات "الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية" في عملياتنا ومنتجاتنا وتعاملاتنا مع العملاء مع إظهار قيادة متميزة من مجلس إدارتنا.

فاست كومباني الشرق الأوسط - أكثر الشركات ابتكارا لعام 2024

معترف به كواحد من أكثر الشركات ابتكارا في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات.

فوربس الشرق الأوسط - المبادرات الأكثر استدامة في الشرق الأوسط

معترف بمبادرة Climb2Change العالمية، والتي تُظهر تفاني المشرق في مجال الخدمات المصرفية المسؤولة والاستدامة.

جائزة نجمة الاستدامة من نو مور بوتيلز

معترف به لتنفيذ مبادرات خالية من البلاستيك وتقديم مساهمات استثنائية في مجال الاستدامة.

جوائز الحوكمة المؤسسية العالمية المالية

جائزة أفضل حوكمة مؤسسية في الإمارات العربية المتحدة.

الريادة في مجال الطاقة والتصميم البيني
الإصدار 4 - شهادة ذهبية من مجلس المباني الخضراء الأمريكي

حصل مركز المشرق للابتكار على هذه الشهادة لتصميمه الداخلي المتميز وبنائه للمساحات التجارية الداخلية.

تعكس هذه الجوائز والأوسمة أيضًا ريادتنا في مجال الخدمات المصرفية المسؤولة والاستدامة، مما يؤدي إلى آثار إيجابية على البيئة والمجتمع والاقتصاد. كما أنها تُلهم التعاون المستمر نحو مستقبل أكثر خضرة وشمولية.





06.
تقرير الحوكمة

مقدمة وإطار الحوكمة المؤسسية 112

كلمة رئيس مجلس الإدارة 113

ملفات تعريف أعضاء مجلس الإدارة 114

ملفات تعريف الإدارة العليا 120

إطار الحوكمة المؤسسية 125

هيكل الحوكمة 126

الحوكمة المؤسسية الفرعية وإشراف المجموعة عليها 128

الإنجازات الرئيسية لعام 2024 132

فعالية مجلس الإدارة والإشراف عليه 142

تعيين مجلس الإدارة واستقلاليته 142

أداء مجلس الإدارة وتقييمه 142

توجيه مجلس الإدارة وتدريبه وتطويره 143

معاملات الأطراف ذات الصلة بالمديرين 144

مكافآت مجلس الإدارة 145

اجتماعات مجلس الإدارة والانتظام بها 146

إشراف مجلس الإدارة على ما يتعلق بتضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة 147

إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر 147

إشراف مجلس الإدارة على الالتزام والضوابط الداخلية 147

لجان مجلس الإدارة 148

لجنة التدقيق 148

دور لجنة التدقيق بشأن المدققين الخارجيين 152

لجنة الترشيحات و التعويضات 154

لجنة الائتمان 156

لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية 158

الإدارة العليا 160

مسؤوليات اللجنة التنفيذية واللجان الإدارية الأخرى 160

تفويض السلطة 162

نظام أجور ومكافآت الموظفين 162

مشاركة أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين 163

علاقات المستثمرين 163

أداء سعر السهم وحجم التداول 164

هيكل ملكية المساهمين 165

اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة في عام 2024 166

حوكمة الشريعة 168

إطار الحوكمة وأعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية 168

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية 170

مقدمة
وإطار الحوكمة الموسسية



كلمة رئيس مجلس الإدارة

باعتبار المشرق واحد من المؤسسات المالية القوية والأكثر ابتكارا ومرونة بدولة الإمارات العربية المتحدة، يظل المشرق متمسكًا بالتزاماته بمراعاة أعلى معايير الشفافية والمساءلة والقيادة الأخلاقية، فطوال عام 2024، اجتزنا مشهد تنظيمي أخذ بالتطور بيراعة وحكمة، اهتداءً بإطار حوكمتنا القوية.

ومن هذا المنطلق يشرفني، بالأصالة عن مجلس الإدارة، أن أقدم تقرير الحوكمة المؤسسية للمشرق لعام 2024، وهو العام الذي شهد تحقيق إنجازات كبيرة في الحوكمة المؤسسية ورفع كفاءة عمليات البنك ورؤية استراتيجية طويلة المدى.

فخلال هذا العام، خضع إطار الحوكمة المؤسسية ومهمة أمانة المجموعة لمراجعة شاملة لضمان امتثال سياستنا بشأن إدارة المخاطر والضوابط الداخلية وإعداد التقارير المالية، لأخر اللوائح التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

عمل مجلس الإدارة عن كثب مع الإدارة العليا لبناء ثقافة المسؤولية والابتكار.

كان للتعاون دور رئيسي في تعزيز عمليات اتخاذ القرار وتحسين ممارسات الإفصاح وتقوية قدرتنا على مواجهة المخاطر الناشئة. لم تضمن هذه المبادرات ثقة المساهمين وحسب ولكنها وضعت المشرق على درب الريادة في مجال الحوكمة المؤسسية والتمويل المستدام.

وإذ نحن نتطلع المستقبل، يظل التزامنا الثابت بالشفافية والمراقبة الاستراتيجية حجر الزاوية لفلسفة الحوكمة لدينا. وذلك من خلال توافق ممارساتنا مع المعايير الدولية لتقديم قيمة مستدامة للمساهمين والعملاء والمجتمعات.

وبالأصالة عن مجلس الإدارة، أُعرب عن امتناني للمساهمين لدينا وموظفينا وشركائنا وذلك عن ثقتهم ودعمهم المستمر لنا. بالإضافة إلى أننا نبني مستقبلًا يعزز القدرة والنزاهة والابتكار وهم السمات التي يتميز بها المشرق.

معالي /عبد العزيز عبدالله الغرير

رئيس مجلس الإدارة



معالي / عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

يشغل معالي / عبد العزيز عبد الله الغرير منصب رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي لمجلس إدارة المشرق منذ عام 2019. ويُعتبر معالي / عبد العزيز عبد الله الغرير واحدًا من أهم الشخصيات المؤثرة في القطاع المصرفي والمالي، وهو القائد ذو الرؤية، حيث قاد تحول المشرق لتكون مؤسسة رقمية رائدة تقدم الابتكار والتفوق التشغيلي والاستدامة.

بالإضافة إلى قيادة وترأسه للمشرق، فقد كان لمعاليه دورًا حيويًا في تشكيل المشهد التجاري والمالي الأكثر شمولًا بدولة الإمارات العربية المتحدة. فقد يعتبر مدافعًا قويًا عن تطور التعليم والتطور الاجتماعي وقاد مبادرات من خلال صندوق عبد العزيز عبدالله الغرير لتعليم اللاجئين ومؤسسة عبدالعزيز عبدالله الغرير التعليمية. ابرزت حكمته الاستراتيجية وإدارته وخبرته والتزامه بالأعمال الخيرية، تأثيره بصفته قائدًا تحويليًا.

حصل معاليه على درجة الشرف في الهندسة الصناعية من جامعة ولاية كاليفورنيا بوليتيكنيك.

التعيينات الخارجية:

- عضو مجلس إدارة-شركة سكون للتأمين ش.م.ع
- عضو مجلس إدارة-شركة سكون تكافل
- رئيس مجلس إدارة-غرفة تجارة وصناعة دبي
- رئيس مجلس إدارة-اتحاد مصارف الإمارات
- عضو مجلس إدارة-الصندوق العالمي للعطاء الإسلامي للأطفال.
- رئيس مجلس إدارة-صندوق عبد العزيز عبد الله الغرير لتعليم اللاجئين
- رئيس مجلس إدارة-مؤسسة عبد العزيز عبد الله الغرير التعليمية.
- رئيس مجلس إدارة-شركة الغرير للاستثمار ذ.م.م



السيد/ أحمد الخلافي
نائب رئيس مجلس ادارة مستقل غير التنفيذي

عين السيد/ أحمد الخلافي في مارس عام 2024، بصفته نائب رئيس مجلس الإدارة المستقل وغير التنفيذي، لمجلس إدارة المشرق. ونظرًا لمسيرته المهنية الممتدة على مدار عقدين من الزمان، يشغل السيد/الخلافي حاليًا منصب العضو المنتدب بمؤسسة هيوليت باكارد إنتربرايز (HPE) بدولة الإمارات العربية المتحدة وإفريقيا، حيث قاد النمو الاستراتيجي والابتكار التشغيلي عبر أسواق متنوعة، بنجاح.

وقد كان للسيد/ الخلافي، قبل توليه منصبًا بمؤسسة هيوليت باكارد انتربرايز، دورًا رئيسيًا في إنشاء شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة (دو)، الأمر الذي أبرز قدرته على قيادة مشروعات تحويلية والتنقل في بيئات عمل معقدة. لقد توافقت خبرته في إدارة العمليات على نطاق واسع مقترنة بالتزامه بالابتكار، بشكل رائع، مع رؤية المشرق بشأن الاستدامة والخدمات المصرفية التي تركز على العملاء.

يحمل السيد/ الخلافي درجة البكالوريوس في هندسة الاتصالات من جامعة خليفة وهو خريج برنامج سمو الشيخ محمد بن راشد المرموق لإعداد القادة.

التعيينات الخارجية:

- عضو مجلس إدارة-غرفة دبي للتجارة

مفتاح عضوية لجان مجلس الإدارة

- لجنة الترشيحات والتعويضات
- لجنة الائتمان
- لجنة التدقيق
- لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية



السيد/ راشد سيف أحمد الغرير
عضو مجلس ادارة غير التنفيذي

عين السيد/ راشد سيف أحمد الغرير بمجلس إدارة المشرق في عام 2013، ويتمتع بخبرات كبيرة في مجالات مختلفة من بينها مجال العقارات ومجال البتروكيماويات والتصنيع. وقد ساهمت رؤيته الاستراتيجية وحنكته في مجال الأعمال بشكل كبير في تعزيز حوكمة المشرق ومرونته التشغيلية. يحمل السيد/ سعيد سيف الغرير درجة الهندسة الميكانيكية من جامعة

وبصفته عضو غير تنفيذي، فقد قدم السيد/ راشد سيف أحمد الغرير رؤى لا تقدر بثمن حول ديناميكيات السوق والتخطيط طويل الأجل، مما ساعد على تقوية الميزة التنافسية للمشرق. كما اتسمت قيادته بالتركيز على الابتكار والكفاءة والنمو المستدام.

التعيينات الخارجية:

- رئيس مجلس إدارة- شركة الإسمنت الوطنية ش.م.ع
- عضو مجلس إدارة- شركة تغليف للصناعات ذ.م.م
- العضو المنتدب- شركة الجزيرة للبتروكيماويات
- عضو مجلس إدارة- سيف الغرير للاستثمار
- عضو مجلس إدارة- شركة الخليج للسحب (للألمنيوم).



السيد/ سعيد سيف الغرير
عضو مجلس ادارة غير التنفيذي

عين السيد/ سعيد سيف الغرير في عام 2021، وهو يتمتع بخبرة كبيرة في تجارة السلع والهندسة الميكانيكية. وهو يشغل حاليًا المدير التنفيذي لشركة الغرير للسلع ويترأس لجنة الترشيحات والتعويضات بالمشرق. وقد كانت معرفته التقنية ورؤيته الاستراتيجية مهمة في تعزيز هيكل حوكمة المشرق.

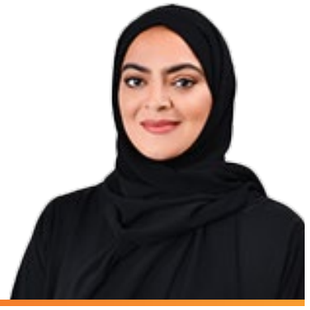
يحمل السيد/ سعيد سيف الغرير درجة الهندسة الميكانيكية من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية:

- عضو مجلس إدارة- مجموعة الغرير ذ.م.م
- عضو مجلس إدارة- الغرير الأولى
- عضو مجلس إدارة- غرفة تجارة دبي
- عضو مجلس إدارة- شركة تغليف للصناعات

مفتاح عضوية لجان مجلس الإدارة

- لجنة الترشيحات والتعويضات
- لجنة الائتمان
- لجنة التدقيق
- لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية



السيدة/ مريم غباش
عضو مجلس ادارة مستقل غير تنفيذي

غينت السيدة/ مريم غباش بمجلس إدارة المشرق في عام 2024، وهي شخصية قيادية مميزة وتتمتع بخبرة كبيرة في حوكمة المؤسسية للشركات والإدارة المالية والتخطيط الاستراتيجي. وقد شغلت مناصب قيادية رئيسية في كل من الشركات المدرجة العامة والخاصة وساهمت بشكل كبير في وضع أطر حوكمة وأطر تشغيلية لها. وقد شغلت أثناء مسيرتها المهنية مناصب حيوية في مجالات التمويل وإدارة الأصول واتخاذ القرارات على مستوى مجلس الإدارة مع التركيز على الشفافية والمساءلة وخلق قيم مستدامة.

ومن المناصب التي شغلتها سابقًا منصب نائب رئيس شركة الدار العقارية بأبوظبي ومناصب بارزة مع مؤسسة أبوظبي الوطني المالية ومصرف الهلال وجامعة زايد وشركة وطنية للتكافل وشركة أدنوك للتوزيع. علاوة على ذلك، فقد شغلت منصب مدير إدارة الحالات الخاصة العالمية بمجلس أبوظبي للاستثمار.

كان لإسهامات السيدة/ مريم غباش دور فعال في توافق ممارسات الحوكمة مع أفضل المعايير العالمية وقد دعم نهجها التطلعي المؤسسات في التعامل مع البيئات التنظيمية المعقدة مع الحفاظ على المرونة والوضوح الاستراتيجي.

السيدة/ مريم غباش حاصلة على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد من كلية وارتون بجامعة بنسلفانيا وأتمت برنامج الإدارة العامة بكلية إدارة الأعمال بكلية هارفارد في بوسطن.

التعيينات الخارجية:

- عضو مجلس إدارة-شركة اتصالات
- عضو مجلس إدارة-مصرف الإمارات للتنمية
- عضو مجلس إدارة-صندوق الإمارات للنمو
- عضو مجلس إدارة-شركة جلف كابيتال



السيد/ إياد ملص
عضو مجلس ادارة غير التنفيذي

عين السيد/ إياد ملص عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بمجلس إدارة المشرق منذ عام 2021. يتمتع السيد/ إياد ملص بخبرة كبيرة تتجاوز 30 عامًا في مجالات التمويل وتجارة التجزئة والعقارات والأسهم الخاصة، وشغل مناصب قيادية بارزة في منطقة الشرق الاوسط وشمال إفريقيا. شغل السيد/ ملص اثناء مسيرته المهنية مناصب الرئيس التنفيذي في شركة ماجد الفطيم القابضة والرئيس التنفيذي في مجموعة أمريكانا حيث حقق نموًا كبيرًا وميادرات التحويل تشغيلي.

وقد قدم السيد/ ملص كثير من رؤاه الاستراتيجية التي ساعدت المشرق على تحقيق النمو المستدام وتحسين الأداء التشغيلي. وتمتد خبراته لتشمل وضع أنماط عمل ابتكارية ومراقبة عمليات الشراء المعقدة وتعزيز أُطر عمل الحوكمة المؤسسية.

يحمل السيد/ ملص درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن بالولايات المتحدة الأمريكية.

التعيينات الخارجية:

- عضو مجلس إدارة –شركة الإسمنت الوطنية ش.م.ع
- عضو مجلس إدارة-شركة تيم هورتونز الشرق الأوسط
- عضو مجلس إدارة-شركة ميثاق المملكة العربية السعودية

مفتاح عضوية لجان مجلس الإدارة

- لجنة الترشيحات والتعويضات
- لجنة الائتمان
- لجنة التدقيق
- لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية



السيد/ جون لوسيفيديس
عضومجلس ادارة مستقل غير تنفيذي

التحق السيد/ جون لوسيفيديس بالعمل لدى المشرق في عام 2021، حيث يتمتع بخبرة كبيرة تمتد لأكثر من 35 عامًا في الخدمات المالية والقيادة في جميع أنحاء الشرق الاوسط وأسيا واستراليا. فالسيد/ جون لوسيفيديس هو مدير تنفيذي في مجال الخدمات المصرفية يحظى باحترام كبير، حيث شغل العديد من المناصب الإدارية العليا في مؤسسات مالية رائدة من بينها مدة عمله كمدير تنفيذي لنور بنك ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ببنك الإمارات دبي الوطني. وقد أظهر خلال مسيرته المهنية خبرته في قيادة النمو والتحول التشغيلي والابتكار المرتكز على العملاء.

وبصفته عضوًا بمجلس إدارة المشرق، يقدم السيد/ جون لوسيفيديس رؤى استراتيجية قيمة، لا سيما في مجالات الحوكمة وإدارة المخاطر والتحول الرقمي. وتوافقت خبرته في الانتقال بين البيئات التنظيمية المعقدة بشكل جيد مع الرؤية الاستراتيجية للمشرق والتزامه بالنمو المستدام. يستند أسلوب قيادته على التعاون والشفافية وخلق قيمة مستدامة.

وقد حصل السيد/ جون لوسيفيديس على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة موناش، استراليا.

التعيينات الخارجية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة- شركة المطاحن الحديثة (المملكة العربية السعودية)
- عضو مجلس إدارة- شركة إيه جي ميلكو للمصاعد ذ.م.م

مفتاح عضوية لجان مجلس الإدارة

- لجنة الترشيحات والتعويضات
- لجنة الائتمان
- لجنة التدقيق
- لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية

صندوق حقائق المجلس

تـم تنفيـذ تقييـم سـنوي لمجلـس الإدارة لضمـان الفاعليـة والتوافـق مـع معاييـر الحوكمـة.

جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

يعمل مجلس الإدارة من خلال أربعة لجان للإشراف على المهام الرئيسية.

في عام 2024، عقد مجلس الإدارة ولجانه 29 اجتماعًا.

يتم تنفيذ نماذج إقرارات مجلس الإدارة ومراجعتها على أساس ربع سنوي.

صُنف ثلاثة أعضاء مجلس إدارة بكونهم أعضاء مستقلين.

يستخدم مجلس الإدارة واللجان التابعة له، منصة Diligent للحفاظ على السرية وتأمين الوصول إلى المستندات.

ملفات تعريف الإدارة العليا

يعمل فريق الإدارة العليا جنبًا إلى جنب مع الرئيس التنفيذي للمجموعة من أجل الإشراف على العمليات اليومية للبنك ودفع تنفيذ أولوياته الاستراتيجية.



السيد/ أحمد عبدالعال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

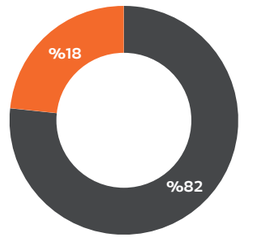
عيّن السيد/ أحمد عبدالعال رئيساً تنفيذيًا للمجموعة في عام 2019، ويتمتع بخبرة تمتد لأكثر من 30 عامًا في قطاع الخدمات المصرفية الدولية والإقليمية اكتسبها أثناء تدرجه في أهم المناصب العليا في مختلف قطاعات الخدمات المصرفية، وتمتد لأسواق عالمية رئيسية.

تتضمن خبرات السيد/ عبدالعال مجموعة واسعة من الاختصاصات المصرفية والتي من بينها الخدمات المصرفية للشركات والأعمال المصرفية الاستثمارية والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية.

وقد اظهر السيد/ عبدالعال خبرة وفطنة مالية استثنائية في مجالات مثل التمويل التجاري والمقاولات والتمويل العقاري والديون وأسواق رأس المال وتمويل المشاريع وتقديم المشورة وإدارة المدفوعات والسيولة النقدية وإدارة المحافظ. فضلًا عن معرفته الوافية بحلول منتجات الأسواق العالمية والتجارة المهيكلة وحلول سلسلة التوريد.

والسيد/ عبدالعال خريج كل من كلية لندن للأعمال وكلية هارفارد لإدارة الأعمال. ويحمل السيد/ عبدالعال درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال وهو خريج برنامج الإدارة المتقدمة في هارفارد، وحاصل على بكالوريوس الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة القاهرة في مصر.

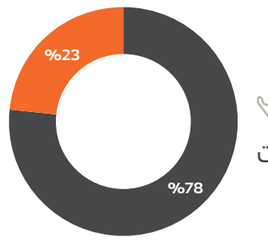
الجنس



14 ذكر

3 إناث

الجنسية



4 مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة

13 اخرى

مدة الخدمة



اقل من ثلاث: **7**
3-5 سنوات: **6**
اكثر من 5 سنوات: **4**



السيد/ نورمان تامباخ
رئيس الشؤون المالية للمجموعة

عيّن السيد/ نورمان تامباخ كرئيس الشؤون المالية للمجموعة في عام 2023. ويتمتع بمسيرة مهنية متميزة من الخبرة في الهندسة المالية الاستراتيجية وعمليات الاندماج والاستحواذ والعمليات المالية والحوكمة التنظيمية وإدارة المخاطر وإدارة رأس المال والتخطيط الضريبي المؤسسي. وقد كان لقدرته على التعامل مع الأوضاع المالية المعقدة دور فعال في قيادة الاستراتيجية المالية للمشرق ومرونته.

حصل السيد/ تامباخ على درجة ماجستير العلوم في المحاسبة من جامعة نيارود للأعمال في هولندا وهو محاسب عام معتمد.



السيد/ أنوراتنا تشادها
رئيس إدارة المخاطر

عيّن السيد/ أنوراتنا تشادها كرئيس إدارة المخاطر في عام 2019. أكثر من 30 عامًا من الخبرة المصرفية في إدارة المخاطر والخدمات المصرفية للشركات في أسواق رئيسية من بينها سنغافورة واليابان والهند وجنوب إفريقيا.

حصل السيد/ تشادها على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الهندي للإدارة، أحمد أباد ودرجة بكالوريوس التجارة من كلية التجارة شري رام، دلهي.



السيد/ جويل د. فان دوسن
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

عيّن السيد/ جويل د. فان دوسن كرئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في عام 2020، وقد شغل العديد من المناصب الإدارية العليا في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، وكان أخرها منصب الرئيس العالمي للشركات الكبيرة والخدمات المصرفية التجارية في بنك اتش اس بي سي، حيث كان ايضًا عضوًا باللجنة التنفيذية العالمية للخدمات المصرفية التجارية، حيث لعب دورًا رئيسيًا في دفع استراتيجية الشركات والإدارة المثلى للموارد.

حصل السيد/ فان دوسن درجة على بكالوريوس الاقتصاد من جامعة كورنيل وتابع دراسات في الفلسفة والسياسة والاقتصاد بجامعة أكسفورد.



السيد/ فرناندو موريلو
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

عيّن السيد/ فرناندو موريلو رئيسًا لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في 2021. ويتمتع بخبرة تصل إلى 30 عامًا في القطاع المالي، فقد تخصص في الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الرقمية والخدمات المصرفية التجارية لشرائح مختلفة من العملاء من بينها قطاع إدارة الثروات والخدمات المصرفية التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة. تمتد خبرته لتشمل مجال التحول الرقمي وإدارة علاقات العملاء والتحليلات والتسويق والتوزيع.

تخرج السيد/ موريلو من برنامج الإدارة العامة بكلية هارفارد للأعمال. كما حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال أيضًا من معهد إمبريسا في مدريد وبكالوريوس هندسة الطيران وتخصص في تصميم الطائرات والمركبات الفضائية من جامعة بوليتكنيكا دي مدريد في مدريد.



السيد/ طارق النحاس
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

عين السيد/ طارق النحاس رئيسًا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في عام 2020 ويمتع بخبرة تصل إلى 25 عامًا في سيتي بنك، وكان آخرها رئيسًا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في شمال إفريقيا ومصر والمشرق العربي. حيث كان مسؤولًا عن إدارة مجموعة كبيرة من فرق العمل بر 6 دول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وقاد النمو الاستراتيجي والكفاءة التشغيلية.

حصل السيد/ طارق النحاس على درجة الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية بالقاهرة ودرجة الماجستير في الاقتصاد من كلية لندن للاقتصاد.



السيد/ حماد نقفي
رئيس مجموعة الخزينة وأسواق رأس المال

عين السيد/ حماد نقفي بمنصب رئيس الخزينة وأسواق رأس المال في عام 2019. ويتمتع بخبرة تتجاوز 25 عامًا في الخزينة، التحق بالعمل لدى المشرق في عام 1996 بعد مسيرة مهنية ناجحة في بنك أوف أميركا، حيث شغل منصب رئيس الخزينة في باكستان وأمين الخزينة في بولندا. كما اكتسب أيضًا خبرات قيمة في مجموعة الخدمات المصرفية التجارية في بنك إيه إن زد كرندلاز في باكستان.

وقد حصل السيد/ نقفي على شهادة ماجستير إدارة الأعمال من معهد إدارة الأعمال بجامعة كراتشي.



السيد/ سكوت رامزي
رئيس مجموعة الامتثال ومدير الإبلاغ عن غسيل الأموال بالبنك

عين السيد/ سكوت رامزاي في منصب رئيس مجموعة الامتثال ومدير الإبلاغ عن غسل الاموال بالبنك في يونيو 2020. ويتمتع بخبرة أكثر من 15 عامًا في الشؤون المصرفية والإدارة العليا، بالإضافة إلى درايته الواسعة في مجالات الامتثال ومنع حدوث الجرائم المالية ومكافحة غسيل الأموال. وتضمن قيادته، توافق المشرق مع المعايير التنظيمية العالمية وأفضل الممارسات.

حصل السيد/ سكوت رامزي على درجة الماجستير في القانون من جامعة فيكتوريا في ولينجتون في نيوزيلاندا.



السيدة/ رانيا نرهال
رئيس إدارة رضا العملاء والسلوك المصرفي

عينت السيدة/ رانيا نرهال بمنصب رئيس إدارة رضا العملاء والسلوك المصرفي في عام 2020. حيث تتمتع بخبرات كبيرة تزيد عن 25 عامًا في إدارة علاقات العملاء، شغلت العديد من المناصب الإدارية التنفيذية في عدد من المؤسسات المالية البارزة. ومن بينها رئاسة قطاع التمويل والخدمات المصرفية للشركات الكبرى والقطاع العام في مؤسسة اتش اس بي سي المالية والبنك المصري الأمريكي وبنك دبي التجاري المالية والبنك الأهلي الكويتي.

حصلت السيدة/ رانيا نرهال على بكالوريوس الاقتصاد من كلية التجارة والتجارة الخارجية، القاهرة، مصر.



مارك إدواردز
رئيس العمليات

عين السيد/ مارك إدوارز في منصب رئيس العمليات في سنة 2020. أكثر من 25 عاماً من الخبرة الدولية والإقليمية عبر العمليات المصرفية والخدمات المشتركة وتحويل الأعمال وإدارة المشاريع وإندماج الشركات.

تخرج السيد/ إدواردز من إدارة الأعمال بجامعة ستراينغ (المملكة المتحدة) وأتم برنامج الإدارة التنفيذية في كلية إنسياد (فرنسا وسنغافورة).



السيد/ روي فيليب سباستيان
رئيس إدارة مخاطر الائتمان

عين السيد/ روي فيليب سباستيان في منصب رئيس إدارة مخاطر الائتمان في عام 2019 ويتمتع بخبرة تصل لأكثر من 30 عامًا في الخدمات المصرفية للشركات وإدارة مخاطر الائتمان، فقد أمضى أكثر من عقدين مع مجموعة اتش اس بي سي بالشرق الاوسط. وكان آخرها منصب الرئيس الإقليمي للموافقات الائتمانية والائتمان الجملة بمنطقة الشرق الاوسط وشمال إفريقيا وتركيا.

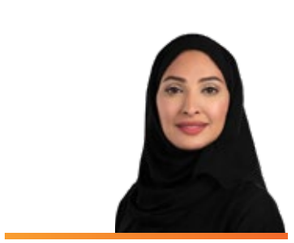
حصل السيد/ سيباستيان على درجة الماجستير في التجارة وزميل المعهد الهندي للمصرفيين.



السيدة/ حمدة الشمالي
رئيس الموارد البشرية ورأس المال الفكري

شغلت السيدة/ حمدة الشمالي في منصب رئيس الموارد البشرة ورأس المال الفكري في سنة 2022. وتعتبر حمدة الشمالي من أبرز الكوادر الوطنية في مجال إدارة الموارد البشرية بالإمارات، وتتمتع بتاريخ حافل في هذا المجال يمتد لأكثر من20 عامًا من حققت خلالها العديد من الإنجازات المهمة مع مؤسسات محلية ودولية رائدة. وقد ساهم نهجها الاستراتيجي نحو إدارة رأي المال البشري بشكل كبير في تطوير التميز المؤسسي للمشرق وإشراك الموظفين.

حصلت السيدة/ حمدة الشمالي على بكالوريوس العلوم التطبيقية في إدارة الأعمال من كلية التقنية العليا بدبي.



السيدة/ منى الغرير
رئيس مجموعة التسويق والاتصال المؤسسي

أعلن المشرق تعيين السيدة/ منى الغرير رئيسًا لمجموعة التسويق والاتصال المؤسسي في عام 2022. حيث تتمتع بخبرة كبيرة تصل إلى 20 عامًا في مجال الاتصالات والتسويق والمبيعات وتطوير الأعمال. ولديها سجل حافل بالإنجازات لدى عدد من كبريات شركات المدفوعات والمؤسسات المالية الرائدة في المنطقة. وقد كان لخبرتها في مجال تحديد موقع العلامة التجارية والاتصالات الاستراتيجية دور فعال في تحقيق أفضل النتائج التجارية.

حصلت السيدة/ منى الغرير على دبلوم التسويق من جامعة بوليتكنيك بدولة الإمارات العربية المتحدة.



السيد/ محمد عبدالرازق
رئيس مجموعة التكنولوجيا

غبن السيد/ محمد عبدالرازق في منصب رئيس مجموعة التكنولوجيا في عام 2023. حيث يتمتع بخبرة كبيرة تصل إلى 30 عامًا حيث قاد خلالها بنجاح أقسام التكنولوجيا بكبريات الشركات والمؤسسات الإقليمية متعددة الجنسيات. كما اكتسب خبرة في مجال التحول التكنولوجي والتفوق التشغيلي ودفع الابتكار لتعزيز أداء الأعمال.

حصل السيد/ عبدالرازق على درجة الهندسة الكهربية من جامعة ماكجيل بكندا.



السيد/ حسن علي
رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

غبن السيد/ حسن علي بمنصب رئيس مجموعة التدقيق الداخلي في سنة 2024. ويتمتع بخبرة تصل إلى 20 عامًا في التدقيق وإدارة المخاطر، حيث شغل مناصب قيادية رئيسية، حبث شغل منصب نائب الرئيس-ورئيس الاستثمارات والخزينة في دبي ونور بنك. تعزز خبرته الكبيرة من التزام المشرق بالامتثال التنظيمي والإدارة الفعالة للعمليات.

حصل السيد/ حسن علي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ولونغونغ في دبي، وبكالوريوس العلوم التطبيقية في الأعمال والإدارة (قسم المحاسبة) مع مرتبة الشرف من كليات التقنية العليا.



السيد/ بسام موسى
المستشار العام للمجموعة

غبن السيد/ بسام موسى في منصب المستشار العام للمجموعة في عام 2023. ويتمتع السيد/ بسام بخبرة كبيرة في القطاع المصرفي والمالي، حيث تخصص في مشروعات الطاقة والشركات التجارية وعمليات الاندماج والاستحواذ والعقارات والحوكمة والإدارة الذكية للمنازعات. وقد كان لفهمه للقانون المالي والتقاضي، دورًا فعالًا في التغلب على التحديات القانونية المعقدة وحماية مصالح المشرق.

حصل السيد/ موسى على درجة الماجستير في القانون الدولي والمقارن من كلية روبرت إتش ماكيني للقانون في إنديانا بالولايات المتحدة الأمريكية وخضع لدورات دراسات عليا في القانون المالي الدولي في جامعة لندن بالمملكة المتحدة. كما عزز بسام من خبراته في المجال المالي عبر تنفيذه تدريب على قضايا توثيق القروض الخاصة بجمعية سوق القروض في لندن في عام 2014.



السيد/ فيصل الشمري
رئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية

غبن السيد/ فيصل محمد الشمري كرئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية في عام 2023. ويعد الشمري أحد الكفاءات الوطنية الرائدة ولديه خبرات تصل إلى 29 عامًا تتمثل في قيادة الشركات نحو الاستدامة مع الالتزام بأعلى المعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية . ومن خلال منصبه، يضطلع بدور رئيسي في تشكيل التوجه الاستراتيجي للمشرق والنهوض بأجندة الاستدامة.

حصل السيد/ الشمري على درجتي ماجستير وأربع شهادات دراسات عليا ودبلوم "قائد ذهبي" من كلية التخطيط للطوارئ بالمملكة المتحدة.



إطار الحوكمة المؤسسية

تشكل حوكمة المؤسسية في المشرق أساسًا لأدائنا المالي والتشغيلي المستدام. إذ يعزز إطار الحوكمة لدينا، مستندًا في ذلك على النزاهة والانضباط، من ثقة المساهمين من بينهم المستثمرين والعملاء وشركاء الأعمال والمجتمعات التي نقدم خدماتنا فيها. ويرتكز هذا الالتزام على الاستراتيجية التنموية لدينا والأهداف طويلة الأجل.

يخضع نهج الحوكمة المؤسسية في في المشرق للمراجعة ويُحدث باستمرار لضمان توافقه مع أفضل الممارسات الناشئة والمتطلبات التنظيمية والطبيعة الديناميكية لبيئة العمل اليوم.

يقدم مجلس الإدارة، بما يضمه من مهنيين يتمتعون بخبرات متنوعة، مراقبة منظمة وتوجيه استراتيجي يستند على فهم دقيق لمجال الخدمات المصرفية.

يعمل مجلس الإدارة، بالاشتراك مع فريق الإدارة التنفيذية، بجد ومثابرة للحفاظ على ثقافة المسؤولية والإدارة المثلى للعمليات على جميع مستويات المشرق.

بالإضافة إلى ضمانهم أن يعكس إطار الحوكمة المؤسسية، لحجم المجموعة وتعقيداتها واستراتيجية عملها وتلبية التوقعات التنظيمية بجميع الأسواق التي نعمل بها.

في عام 2024، عزز المشرق من إطار حوكمته أيضًا لتعكس اللوائح الجديدة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. وشمل ذلك تحديثات على جميع سياسات ومواثيق مجلس الإدارة واللجان ذات الصلة، بما يتفق مع أفضل الممارسات الدولية. علاوة على ذلك، فقد وسع المشرق من إطار الحوكمة المؤسسية لديه حتى يحسن مجددًا من مراقبته للشركات التابعة المحلية والإقليمية والدولية. وتضمن هذه التحسينات آليات حوكمة قوية في هيكل المجموعة بالكامل مع تعزيز التزام المشرق بالشفافية والمسؤولية.



هيكل الحوكمة المؤسسية

هناك عنصر مهم في إطار حوكمة المشرق المؤسسية ألا وهو نموذج الإبلاغ المنظم والذي يوفر الاستقلالية والمسؤولية والكفاءة والإدارة الكفؤة للإدارات الرئيسية. يعزز هذا النموذج من التزام المشرق بالحوكمة الفعالة ويوفر الوضوح من خلال الأدوار والمسؤوليات التالية:

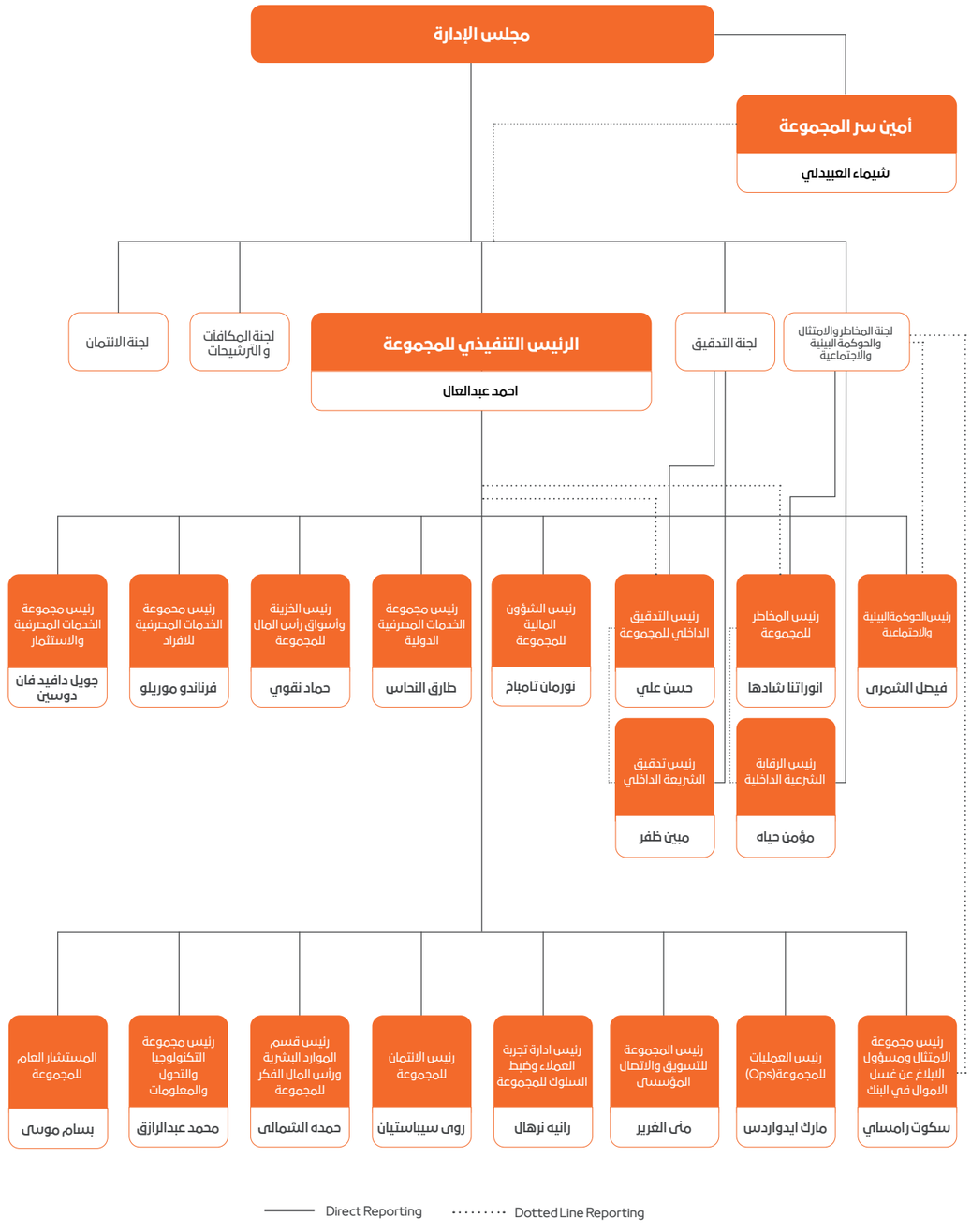
- **رئيس مجموعة إدارة المخاطر ورئيس الرقابة الشرعية الداخلية**، مستقلان ويقدمان تقاريرهما إلى مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية بما يضمن تبني نهج منظم لإدارة المخاطر والامتثال للمعايير الشرعية.
- **رئيس مجموعة الامتثال ومدير الإبلاغ عن غسيل الأموال**، يقدم تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ولديه إمكانية الوصول إلى لجنة المخاطر والامتثال الحوكمة البيئية والاجتماعية، بشكل يحافظ على أعلى معايير الامتثال ومنع الجريمة المالية.
- **رئيس مجموعة التدقيق الداخلي ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي**، مستقلان ويتبعان لجنة التدقيق، بشكل يحمي الشفافية والالتزام بالضوابط الداخلية في أعمال البنك.
- **أمين سر المجموعة**، يقدم تقريره مباشرة إلى مجلس الإدارة، بما يضمن التوافق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية والمتطلبات التنظيمية.

يعتبر التسلسل الإداري، المحدد بشكل جيد في المشرق، جزءًا لا يتجزأ من التزام المشرق بالحوكمة المؤسسية الجيدة. ويضمن إطار الحوكمة، من خلال ترسيخ الاستقلالية والمسؤولية عبر الإدارات الرئيسية، الإدارة الفعالة للهيكل المؤسسي للمجموعة.

لمزيد من التفاصيل حول أدوار ومسؤوليات لجان المجلس، يُرجى الرجوع إلى قسم لجان لمجلس الإدارة من هذا التقرير.

في عام 2024، عزز المشرق من إطار حوكمته أيضًا لتعكس اللوائح الجديدة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. وشمل ذلك تحديثات على جميع سياسات ومواثيق مجلس الإدارة واللجان ذات الصلة، بما يتفق مع أفضل الممارسات الدولية. علاوة على ذلك، فقد وسع المشرق من إطار الحوكمة المؤسسية لديه حتى يحسن مجددا من مراقبته للشركات التابعة المحلية والإقليمية والدولية. وتضمن هذه التحسينات آليات حوكمة قوية في هيكل المجموعة بالكامل مع تعزيز التزام المشرق بالشفافية والمسؤولية.

الهيكل التنظيمي (ديسمبر 2024)





الحوكمة الفرعية وإشراف المجموعة عليها

يقدم إطار الحوكمة المؤسسية المحدث للمجموعة، إشراف شامل على هيكل المجموعة مع احترام الاستقلالية التي تتمتع بها كياناتها الدولية، ويتعين على كل منها الالتزام بسياسات الحوكمة المؤسسية للمجموعة بالإضافة إلى المتطلبات القانونية والتنظيمية لاختصاصاتها ذات الصلة.

تغطي المجموعة المتنوعة للبنك والتي تتمثل في شركاته التابعة وفروعه ومكاتب التمثيل المنتسبة له، اختصاصات عبر أوروبا وأمريكا وإفريقيا والشرق الأوسط وآسيا. ويُكلف كل منها بالالتزام بإطار الحوكمة المؤسسية المتبعة للمجموعة والتي تستكمل القوانين واللوائح المحلية السارية.

> يقدم إطار الحوكمة المؤسسية المحدث للمجموعة، مراقبة شاملة على هيكل المجموعة مع احترام الاستقلالية التي تتمتع بها كياناتها الدولية.

في عام 2024، عزز المشرق أيضًا من نموذج حوكمة شركاته التابعة وذلك من خلال إجراء استعراض دقيق ودمج التغيرات في إطار الحوكمة المؤسسية التابعة للمجموعة. وضعت هذه السياسة المنقحة آلية قوية لمجلس الإدارة لمراقبة شركاته التابعة والتوافق الاستراتيجي عبر المجموعة.

في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023، تشكلت مجموعة المشرق ش.م.ع (" المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الاسم	مكان التأسيس (للتسجيل) والإدارة	نسبة حصة الملكية (%)		النشاط الرئيسي
		ديسمبر 2024	ديسمبر 2023	
شركة فرعية				
شركة سكون للتأمين (ش.م.ع)	الإمارات العربية المتحدة	%64.76	%64.76	التأمين وإعادة التأمين
شركة مايند سكيب منطقة حرة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	%100.00	%100.00	خدمات تكنولوجيا المعلومات
شركة المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	%100.00	%100.00	الوساطة
شركة 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 الإسلامي
إنجاز للخدمات منطقة حرة ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	%100.00	%100.00	مقدم الخدمة
شركة إنفيكتوس ليمتد	جزر كايمان	%100.00	%100.00	المركبات ذات الأغراض الخاصة
شركة التقنية 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
شبكة المشرق للخدمات العالمية (الخاصة) المحدودة	باكستان	%100.00	%100.00	خدمات التوظيف
IDFAA لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	-	%100.00	مزود خدمة الدفع
شركة لشروق لتجارة السلع (دي إم سي سي)	الإمارات العربية المتحدة	%100.00	%100.00	التجارة
أصول-شركة تمويل (ش.م.ع)*	الإمارات العربية المتحدة	%100.00	%100.00	التمويل
بنك المشرق باكستان المحدودة	باكستان	%100.00	%100.00	الخدمات المصرفية
شركة نيو فينشرز ليمتد	الإمارات العربية المتحدة	%100.00	%100.00	شركة رأس المال الاستثماري للشركات
شركة ستروس فينشرز هولدينج ليمتد	الإمارات العربية المتحدة	%100.00	-	السيارات ذات الأغراض الخاصة

*قيد التصفية.

الأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي واجهتها الشركة خلال عام 2024

في عام 2024، نجح بنك المشرق في إتمام بيع حصة الأغلبية في شركة نيوباي (IDFAA Payment Services LLC). وقد وافقت شركة DgPays، وهي شركة رائدة في توفير تكنولوجيا البنية التحتية المالية في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، وشركة Arcapita Group Holdings Limited ("Arcapita")، وهي شركة استثمار بديلة عالمية، على الاستحواذ على الحصة. ويحتفظ بنك المشرق بحصة أقلية كبيرة في شركة نيوباي.

في 31 ديسمبر 2024 و31 ديسمبر 2023، كان للبنك الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة التالية:

الاسم	مكان التأسيس(للتسجيل) والإدارة	نسبة حصة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
الشركة الزميلة			
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	%23.61	خدمة المحفظة الرقمية
المشروع المشترك			
نون للدفع الرقمي ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	%51.00	خدمة المحفظة الرقمية



الإنجازات الرئيسية

تطوير تجربة الأعمال المصرفية للشركات الرقمية: عام من التأثير والإبداع

في عام 2024، قاد القسم الرقمي للأعمال المصرفية للشركات بالمشرق جهود التحول الرقمي بالمشرق وحقق نتائج استثنائية بما يتماشى مع الركائز الاستراتيجية للبنك وهي تعزيز تجربة العملاء ونمو العائدات وتقوية إدارة المخاطر وتحسين الكفاءة التشغيلية.

نيوفينشرز: التسويق ومحرك الاستثمار

في عام 2024، أسس المشرق نيوفينشرز، وهي مركز تسويق متخصص يعكف على توسيع نطاق الابتكارات الرقمية للبنك. ومن خلال مشاركته لأكثر من 35 بنكاً وشركة تكنولوجيا مالية، أبرم المركز شراكات رئيسية ومذكرات تفاهم واستثمر مبلغ قدره 14.7 مليون درهم إماراتي في مشاريع التكنولوجيا المالية، مما أدى إلى دفع عجلة النمو.

تجربة بيع بالتجزئة رقمية مبتكرة

في عام 2024، قام المشرق بتعزيز خدمات الأوراق المالية والخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة وخدمات الثروات مع التوسع في مصر من خلال منصة المشرق نيو. وقد ساهمت الابتكارات الرئيسية في تقوية ريادته في مجال الخدمات المصرفية الرقمية وتجربة العملاء والشمول المالي.

التوطين: رعاية الكوادر الإماراتية

في عام 2024، عدل المشرق من استراتيجية التوطين لديه وتعزيز التعلم والتطور والمشاركة بين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. وشملت المبادرات الرئيسية برنامج التدريب الداخلي المعدل وإطلاق الدفعة الرابعة من البرنامج المتقدم لقادة التميز وبرنامج "باث فايندرز".

تعزيز الأفراد ورأس المال الفكري

في عام 2024، حقق المشرق قفزات كبيرة في تقوية التخطيط للتعاقب الوظيفي بموجب برنامج "وي جرو" لتنمية الكوادر، لضمان جاهزية القيادة من خلال التقييمات والتطوير المخصص ومقاييس التعاقب الوظيفي، مما يعزز التزامه برعاية الكوادر الوطنية والقيادة الجاهزة للمستقبل.

مبادرات التدريب على التطور السلوكي

أطلق المشرق منصة "وي ليرن"، وهي إطار عمل تعليمي نشط يعزز النمو المستمر بموجب برامج مصممة خصيصًا. وتشمل المبادرات الرئيسية تطوير المهارات القيادية والإرشاد والتدريب السلوكي والدعم الوظيفي للنساء والخريجين، مما يعزز ثقافة التميز.

تعزيز الثقافة

لقد تميزنا في تجربة العملاء من خلال دعم قوة عاملة مبتكرة وديناميكية. يبرز استطلاعنا السنوي للمشاركة قوتنا في الاحترام والتعلم والنمو، مما يعزز ثقافتنا التي تركز على العملاء والقائمة على الابتكار.

تشكيل لجنة أشرقي

شُكلت لجنة أشرقي كمنصة متخصصة لمبادرات المرأة داخل البنك. وتساهم هذه اللجنة بشكل فعال في تمكين المرأة في المشرق من خلال تقديم فرص تعلم وتطور وتقدم مهني.

تعزيز حماية العملاء

يلتزم المشرق ببناء علاقات مستمرة مع العملاء والمجتمعات، تستند على قيمنا الأساسية والتزامنا الثابت نحو التصرف الأخلاقي.

نستكشف الطريق نحو مستقبل مستدام

لقد تعهدنا بمبلغ 110 مليار درهم في التمويل المستدام بحلول عام 2030، لدعم مشروعات مثل القروض التي تتعلق بالاستدامة مع الخدمات المصرفية الفردية البارزة ومدارس جيمس.

الإنجازات الرئيسية في عام 2024

تقديم تجارب رقمية شاملة: عام من التأثير والإبداع

في عام 2024، أعاد القسم الرقمي للأعمال المصرفية للشركات بالمشرق على دوره المهم في جهود التحول الرقمي للمشرق. وحقق القسم الرقمي للأعمال المصرفية للشركات، مهتديًا بالأربعة دعائم الاستراتيجية للمشرق وهم-تعزيز تجربة العملاء، فتح الإيرادات المحتملة، تقوية إدارة المخاطر وتحسين الكفاءة العملية، نتائج استثنائية أعادت تشكيل مستقبل الأعمال المصرفية.

دفع النجاح المالي من خلال تحليلات متقدمة

برز فريق التحليلات المتقدمة بصفته مساهمًا مهمًا في الأداء المالي للمشرق، محققًا عائدات قدرها 56.6 مليون درهم إماراتي منذ بداية العام حتى تاريخه. وقدم الفريق، عبر نشر نماذج داخلية متطورة باستخدام البيانات الداخلية والخارجية على حد سواء، رؤى فورية وفرص عمل قابلة للتنفيذ. مكنت هذه الإمكانيات المعتمدة على البيانات، الفرق من التصرف بحزم، الأمر الذي ترتب على تحقيق زيادة ملموسة في الإيرادات ونتائج متطورة للعميل.

تغيير مسارات الخدمات المصرفية للشركات

كما ساعد القسم الرقمي للأعمال المصرفية أيضًا في تحويل العمليات الحرجة داخل المنظومة المصرفية للشركات، ولا سيما في انخفاض سعر تداول أصول التمويل وتجمع بنوك للإقراض. ومن خلال رقمنة مسارات العمل هذه، تتمكن فرق التجميع والتمويل، من الإدارة بفاعلية لحجم معاملات كبيرة بدقة وسرعة.

ولعل من بين الإنجازات البارزة، إطلاق لبوابة سيرفيس سنترال، وهي بوابة موحدة تسهل استقبال العملاء والشركات وتجديد مستندات تعرف على عميلك وخدمات الحفاظ على الحساب. تستفيد البوابة، من خلال الإنشاء المشترك مع العملاء عبر جلسات تعقيب مركزة قدرها 30 جلسة، من التكنولوجيا الحديثة والذكاء الاصطناعي في استبعاد ما يزيد عن 100 مجال يدوي، وتحسين تجربة العملاء وتقليص مدة الإنجاز لكل من الفرق الداخلية والعملاء، بشكل ملحوظ.

علاوة على ذلك، شارك القسم الرقمي للأعمال المصرفية للشركات مع وان داتا لأتمتة ما يزيد عن 170 تقرير تنظيمي في البلدان التي يتم فيها التحويل الإلكتروني ما بين البنوك. عززت هذه المبادرة من إطار إدارة مخاطر البنك وعززت من الامتثال. كما عزز إدخال جهاز الإنذار المبكر التي تستند على النموذج، من قدرة المشرق على اكتشاف عيوب المعاملات بشكل استباقي، مما يمكن فرق العلاقات من تجاوز السياسات التنظيمية بثقة.

الاستفادة من قوة الذكاء الاصطناعي

كما وضع القسم الرقمي للأعمال المصرفية للشركات، المشرق في طليعة الابتكارات في مجال الذكاء الاصطناعي في عام 2024، حيث أدخل أول حلول الذكاء الاصطناعي المحدثة بالمشرق، لإيجاز تقارير المديرين التنفيذيين. توفر هذه الأداة لمدير العلاقات رؤى مستندة على الذكاء الاصطناعي، والتي تمكنهم من اكتشاف فرص العمل وتقديم أفضل مشاركة للعملاء.

رسم مسار المستقبل

مع التطلع إلى عام 2025، انصب تركيز القسم الرقمي للمعاملات المصرفية للشركات على الاستفادة من الذكاء الاصطناعي في تعزيز التأهيل الرقمي وتسهيل التفاعل مع العملاء. ومن المنتظر أن يلعب وضع فهرس مصور للمنتج الرقمي الشامل، دورًا مركزيًا في إضفاء الطابع التجاري على الأصول وفتح مصادر دخل جديدة.

تبرز إنجازات القسم الرقمي للمعاملات المصرفية للشركات في عام 2024، التزامه بالابتكار والتركيز على العملاء وتحسين الأداء التشغيلي للبنك. ويواصل الفريق، من خلال توظيف أحدث التقنيات مع الأهداف الاستراتيجية للمشرق، في وضع المشرق كمؤسسة رائدة في قطاع المال ووضع معايير جديدة لمستقبل الأعمال المصرفية.

ومن خلال هذه الجهود، يستمر المشرق في تمكين الكوادر الإماراتية وإتباع رؤيتنا لدفع عجلة التنمية المستدامة وتطور ثقافة التميز والإبداع.

نيوفينشرز: التسويق ومحرك الاستثمار

استنادًا على الزخم القوي لعام 2024، فقد اتخذ المشرق خطوة جسورة في عام 2024 من خلال تأسيس نيوفينشرز، وهي شركة فرعية مسجلة ومركز تسويق متخصص. توسع نيو فينشرز الابتكارات الرقمية للمشرق إلى بيئة مالية أكثر شمولًا، بما يعزز وضع المشرق بصفته مؤسسة رائدة في التكنولوجيا المالية والتحول الرقمي.

ومن خلال مشاركتها لأكثر من 35 من البنوك الإقليمية والدولية وشركات التقنيات المالية، فقد قدمت نيوفينشرز للمشرق إمكانيات رقمية مع بناء شراكة استراتيجية تدفع نمو الإيرادات المجدي. ترتب على المنتجات الرئيسية مثل اشتراك بنوك في تقديم قرض واحد كبير وانخفاض سعر تداول أصول التمويل، فائدة كبيرة ترتب عليها إبرام العديد من مذكرات التفاهم مع شركات التكنولوجيا المالية الرائدة.

بالإضافة إلى جهودها التعاونية، فقد قدمت نيوفينشرز استثمارات موجهة في مشروعات ابتكارية مشتركة. وتضمن ذلك استثمارات بقيمة 3,673,000 درهم إماراتي في شركة نيو بريدج فينتك سولوشنز ذ.م.م، وهي منصة مالية تقدم منتجات مثل دفتر الإيداع "ديبوزيت بوك" ودفتر القرض "لون بوك" بالإضافة إلى استثمارات بقيمة 11,019,000 درهم في شركة نيم كارد، وهي شركة رائدة في مجال حلول التكنولوجيا المالية.

تبرز هذه المبادرات التزام المشرق بالاستفادة من الخبرة الرقمية في تقديم حلول مبتكرة وفعالة لعملاء المؤسسات. وتمثل نيوفينشرز، من خلال توسعة نفوذها ضمن المنظومة المالية، دعامة رئيسية لاستراتيجية المشرق لاستثمار الأصول الرقمية ودفع التنمية المستدامة.



تجربة بيع بالتجزئة رقمية مبتكرة

في عام 2024، استمر المشرق في تقوية ريادته الرقمية من خلال مبادرات وضعت لتعزيز تجربة العملاء والأمان وسهولة الوصول.

ومن أجل توفير مزيد من الحماية لعملائنا، فقد أدخلنا خصائص أمنية جديدة من بينها رمز الأمان الشخصي والذي يمكن المستخدمين من تأمين أجهزتهم والتفويض بتنفيذ المعاملات بشكل أكثر أماناً والحد من مخاطر التلاعب.

في المشروعات الصغيرة والمتوسطة، فقد أطلقنا المشرق بيزنس، وهي حلول رقمية مصممة لهذا الغرض ونيو بيزنس اكسبريس، وهي منصة تسهل عمليات استقبال المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وتعرض وصول أسرع وأكثر أماناً للخدمات المصرفية.

من أجل تمكين عملاء إدارة الثروة لدينا، فقد أدخل المشرق خدمة جديدة توفر إمكانية وصول على مدار 24/7 إلى الاستثمار في السندات وتوفر مرونة ورقابة أكبر.

في مصر، فقد توسعنا في تواجدنا من خلال إطلاق منصات المشرق نيو واي والمشرق نيو، وهو مشروع مشترك مع شركة اتصالات يهدف إلى دفع الشمول المالي المتنامي.

وفي نفس الوقت، فقد حافظ تطبيق الخدمات المصرفية للمشرق عبر الهاتف المحمول، على وضعه باعتباره منصة ذات تصنيف عالي تبرز التعزيزات المستمرة في تجارب المستخدمين والأمان.

تسلط هذه المبادرات الضوء على التزام المشرق بالابتكار والتركيز على العملاء والتميز الرقمي، بما يضمن استمرار المشرق في طليعة الخدمات المصرفية الحديثة.

التوطين: رعاية الكوادر الإماراتية

في عام 2024، عدل المشرق من استراتيجية التوطين لديه، حيث ركز بشكل أكبر على المبادرات المنظمة والحديثة التي وضعت لتعزيز التعلم والتطور والمشاركة بين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. أبرز هذا التركيز المجدد، التزام المشرق برعاية الكوادر الوطنية وبناء مجموعة قوية من قادة المستقبل.

ولعل من أبرز الأحداث لهذا العام هو التدشين الناجح لبرنامج التدريب المعدل، والذي أعطى أولوية لتنمية الكفاءات وتوفير الفرص أمام المواطنين لاكتساب خبرات عملية في بيئة احترافية، علاوة على، إطلاق المشرق للدفعة الرابعة من البرنامج المتقدم لقادة التميز وهو عبارة عن مبادرة موجهة تستهدف تزويد مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بالمهارات المتخصصة في الخدمات المصرفية للشركات.

كما احتفل المشرق ايضًا بإطلاق برنامج "باث فايندرز"، وهو برنامج تنموي منظم وضع لتزويد الخريجين بالمهارات والمعرفة والخبرة العملية التي يحتاجون إليها في مجالات مهمة مثل الخدمات المصرفية للأفراد والامتثال والتكنولوجيا وتدقيق الحسابات. ويعتبر هذا البرنامج دليلًا على التزام المشرق بمساندة مواطني الدولة للتعامل مع المهام المصرفية الأساسية وتحقيق النجاح المهني.

واستنادًا على نتائج المسح عن المشاركة في عام 2023، قدم المشرق مجموعة من جلسات تواصل الأشخاص لجمع تعليقات نوعية وكذلك لتعزيز المشاركة والسعادة بين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. ترتب على هذه المبادرات، مستويات متطورة من المشاركة وزيادة تمثيل مواطني الدولة في جميع مجالات البنك.

وحقق البنك نسبة توطين تصل الي 48% في عام 2024، و هي زيادة عن عام 2023 و التي بلغت نسبة التوطين فية 44%. كانت نسبة التوطين في عام 2022 47%.

تعزيز الأفراد ورأس المال الفكري

في عام 2024، حقق المشرق قفزات كبيرة في تقوية التخطيط للتعاقب الوظيفي بموجب برنامج وي جرو لتنمية الكوادر. نُفذت المبادرات الرئيسية لوضع مخططات قوية للتعاقب الوظيفي، لكبير الموظفين التنفيذيين بالمجموعة والأدوار الحرجة عبر ثلاثة مستويات قيادية إضافية. أشرفت لجنة الترشيحات والتعويضات بمجلس الإدارة على هذه الجهود.

يبرز هذا النهج الذي اتخذه المشرق برعاية الكوادر الوطنية التي يمكنها تقديم استراتيجية المشرق اليوم مع التأكيد على أن يظل البنك جاهزًا للمستقبل. وعقب الموافقة على هذه المخططات، فقد انصب تركيز المشرق على تقييم وتطوير الخلفاء المحددين وتقديم تقييمات قيادية حاسمة لإقرار جاهزيتهم.

تم نشر مبادرات تنموية مخصصة، لتلبية مستويات مختلفة من جاهزية الخلفاء. وتتضمن هذه المبادرات مزيج من تنمية المهارات القيادية الكبيرة وبرامج مخصصة لتلبية الاحتياجات الفردية. تم إدخال مقاييس التخطيط الصحي للتعاقب الوظيفي، لرصد التقدم، وإبراز مكامن القوة وفرص التطور. تم تحديد التنوع في مجموعة الخلفاء باعتباره مجال تركيز رئيسي في المستقبل، مدعومًا بسياسة مخطط التعاقب العالمي واستعراض نتائج مؤتمرات الكوادر والتعاقب المنتظمة.

مبادرات التدريب على التطور السلوكي

قدم المشرق منصة وي لرين، وهو إطار عمل تعليمي نشط مصمم لتمكين الموظفين بالخبرات المشوقة وذات الصلة لبناء المهارات والكفاءات المطلوبة لمواجهة التحديات الحالية والمستقبلية على السواء.

يتمحور الإطار حول ثلاثة ركائز أساسية-معًا واليوم ولتطوير – لرعاية ثقافة التعلم التعاوني والمستمر. تركز منصة وي لرين على تحقيق نتائج العمل من خلال تعزيز مهارات ومعرفة الموظفين وهي مدعومة بالاستثمارات الكبيرة في تقنية إدارة رأس المال البشري ومصادر التعلم المتنوعة. يوفر هذا النهج للموظفين، مرونة لتصميم مسارات تعلمهم لتتوافق مع طموحاتهم الفردية والأهداف المهنية.

لتلبية احتياجات التعلم المتنوعة لموظفيه، خصص المشرق برامجه التدريبية لتلبي متطلبات معينة لشرائح مختلفة من الكوادر، بما يضمن التوافق والفعالية على جميع المستويات.

في عام 2024، نشأ التطور السلوكي باعتباره تركيز حاسم، مع العديد من المبادرات المخصصة التي تم إدخالها لدعم الموظفين على جميع المستويات:

- **تمكين أعضاء مجلس الإدارة لتحقيق النجاح:** تزويد أعضاء مجلس الإدارة بأدوات القيادة لدفع أداء الفريق وتعزيز التعاون والتشجيع على النمو.
- **برنامج تطوير القيادة الاستراتيجية:** تزويد كبار القادة بعقليات دولية وابتكارات تركز على العميل ومهارات استراتيجية لمواجهة التحديات المعقدة.
- **برنامج الرصد:** حلقة وصل بين المهنيين الذين يتمتعون بالخبرة بالكوادر الناشئة، لتعزيز مشاركة المعرفة والتطور المهني والتطور الشخصي.
- **كلية المشرق للأعمال:** تعزز المسؤولية والتركيز على التفاصيل والسعادة من خلال التدريب الافتراضي والتدريب والمشروعات المشتركة في بيئة داعمة.
- **أكاديمية القيادة:** تقدم مخططات تطوير قيادة متخصصة لكبار القادة وبرامج معتمدة من كبريات كليات الأعمال.
- **برنامج القيادة:** يزود القادة المستقبليين المحتملين بالمعرفة والمهارات لإحراز تقدم في المناصب القيادية الرئيسية.

لمواصلة دعم المرأة في القوى العاملة، أطلق المشرق برنامج "جددي روح التحدي" الذي يقدم أدوات وتوجيهات وفرص تعلم للمرأة العائدة للعمل بعد انقطاع. صُمم هذا البرنامج لتمكين الأمهات للعودة إلى العمل، وتقدم هذه المبادرة فرص توجيه وورش عمل لبناء المهارات وفعاليات شبكية وتدريب مهني مخصص.

أما بالنسبة لحديثي التخرج، تم إدخال برامج شهادة الامتياز المتقدمة وباث فايندر، لتعزيز مكامن القوة الوظيفية والسلوكية من خلال نماذج تعلم متنوعة تتفق مع الأهداف الاستراتيجية للمشرق.

ومن خلال هذه المبادرات، يستمر المشرق في الاستثمار في موظفيه وتعزيز ثقافة التطور والابتكار والتميز.

تعزيز الثقافة

في المشرق، تتمثل رؤيتنا في التميز في تجارب العملاء، وذلك من خلال تطوير قوى عمل مفعمة بالنشاط. نمكن العملاء من تحقيق إمكانياتهم الكاملة – لأنهم عندما يشرقون، نشرق نحن أيضًا.

ينجح المشرق في تحدي الوضع الراهن، باعتباره رائد الابتكارات التكنولوجية في المنطقة. يكمن الابتكار في حمضنا النووي، ويدفعنا كي نكون مصدر إلهام لبعضنا البعض وترك اثر استثنائي ومستمر لعملائنا.

توجه هذه القيم كل جانب من عمليات المشرق، وتوضيح كيف نبدع ونخدم العملاء ونحقق التميز.

تشكيل لجنة أشرقي

تماشيًا مع إطار عمل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية واستراتيجية الحوكمة الاجتماعية والالتزام بتعزيز التنوع والشمول وقيادة المرأة، فقد تشكلت لجنة أشرقي لتكون منصة متخصصة لمبادرات المرأة داخل البنك. وتساهم هذه اللجنة بشكل فعال في تمكين المرأة في المشرق من خلال تقديم فرص تعلم وتطور تقدم مهني.

تقود اللجنة هيئة نسائية بالكامل وتترأسها السيدة/ منى الغرير، رئيس مجموعة التسويق والاتصال المؤسسي.

في أغسطس 2024، استضافت لجنة أشرقي، حدثًا تاريخيًا في قاعة المقر العالمي للمشرق، وتجمع جميع موظفي المشرق.

تميز هذا الحدث بتواجد متحدثين بارزين من بينهم:

- **ريم بجاش،** العض المنتدب بالإنابة للقمة العالمية للحكومات.
- **باربرا ريكاردي،** الرئيس الإقليمي للأعمال المصرفية المؤسسية والاستثمار بشركة ناتيكسيس بمنطقة الشرق الأوسط والقوقاز وآسيا الوسطى.
- **ريم أسعد،** نائب الرئيس السابق بشركة سيسكو سيستمز في الشرق الأوسط وإفريقيا وتركيا ورومانيا ورابطة الدول ا لمستقلة .

أدار الفعالية السيد/ أشفق باندي، رئيس قسم استقطاب المواهب، وتعتبر منصة ملهمة للحوار ومشاركة المعرفة والتطور المهني.

يستمر المشرق، من خلال المبادرات مثل أشرقي، في دعم التنوع في بيئة العمل وتعزيز بيئة تقود فيها المرأة وتحقق النجاح.

قيمنا الأساسية

نحن متعاونون:

يولي فريقنا أهمية كبيرة للنجاح الجماعي والمشاركة التي تتجاوز الحدود وإدراك التصرفات التي ترفع معنويات الأخرين

نحن متمكنون:

تكمن سلطة اتخاذ القرار في الأشخاص الذين يقتربون من التصرف، بشكل يمكن من الاستجابة السريعة والتي تركز على العميل. يتم الاحتفاء بالمبادرات الجسورة سواء كانت ناجحة أو أدت إلى تعلم هادف.

نحن مبتكرون

نحن نتبنى الفضول والشجاعة ونقيم الأفكار الجديدة والابتكارية ووجهات النظر المتنوعة على جميع المستويات.

نحن متعلمون:

لدينا أخطائنا ونحن نتطور من خلال التجارب المشتركة ونحتفي بالتقدم معًا.

تعزيز حماية العملاء

يلتزم المشرق ببناء علاقات مستمرة مع العملاء والمجتمعات، تستند على قيمنا الأساسية والتزامنا الثابت نحو التصرف الأخلاقي. يعزز هذا الالتزام الثابت، الثقة بين جميع المساهمين ويشكل أساسًا لنجاح طويل الأمد.

نضمن، من خلال الالتزام بالقوانين واللوائح السارية ومدونة السلوك المتبعة في المشرق، ممارسات عمل موثوقة في جميع الأماكن. ننشئ منصة مستدامة لتحسين الأداء التشغيلي للبنك، من خلال توافق سلوكنا مع هذه المعايير.

لدعم هذه المبادئ، يولي المشرق أهمية:

- لتعزيز السياسات والإجراءات لضمان وجود ممارسات أخلاقية متوافقة.
- تدريب شامل لزرع القيم الأساسية والتطلعات السلوكية ومعايير تميز العملاء.
- قنوات تغذية مرتدة فعالة لتشجيع التطور المستمر.
- إطار حوكمة قوي لرصد وتعزيز الامتثال لمدونة السلوك.

نصقل، من خلال الحفاظ على هذه المعايير، ثقافة التميز وتقديم تجارب استثنائية للعملاء وتحقيق أفضل النتائج للمساهمين.

نستكشف الطريق نحو مستقبل مستدام

في المشرق، تعتبر الاستدامة في صميم أعمالنا. فلدينا اعتقاد راسخ بأن النمو الاقتصادي يجب أن يقترن بالمسؤولية البيئية والعدالة الاجتماعية. لقد وضع هذا المبدأ، المشرق في الريادة من خلال مبادرات حوكمة بيئية واجتماعية ومؤسسية وشمول مالي يتفق مع استراتيجياتنا مع أهداف عالمية صفرية صافية.

لقد تعهدنا بمبلغ 110 بليون درهم في التمويل المستدام بحلول عام 2030، لدعم مشروعات مثل القروض التي تتعلق بالاستدامة مع الخدمات المصرفية الفردية البارزة ومدارس جيمس.

تمكن أدواتنا الابداعية من بينها حاسبة البصمة الكربونية، لاتخاذ قرارات الاستدامة. كما تبرز المقار المعتمدة للقيادة في الطاقة والتصميم البيأي بالمشرق، وخدمات استشارات الديون، التزامنا نحو رعاية بيئية ووضع مالي. بالإضافة إلى منتجات الرهن العقاري الأخضر التي تقدم شروط ميسرة لتعزيز تملك منازل تتسم بالكفاءة في استخدام الطاقة.

حشد المشرق، المجتمعات، من خلال مبادرة كلايم 2 تشينج "climb2change" التي تقر بها فوربس، لأكبر حملة عالمية لتنظيف الجبال. وبالاشتراك مع جمعية الإمارات للطبيعة بالتعاون مع الصندوق العالمي للطبيعة، دعمنا مبادرات تخطيط الحياة البرية أيضًا لمواجهة التوسع الحضري وتغير المناخ. أكسبتنا هذه الجهود، جوائز مرموقة من بينها جائزة أفضل استراتيجية للممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لعام 2024.

يضمن إطار الحوكمة القوي للمشرق، الشفافية والمسؤولية في جميع جهود الحوكمة والممارسات البيئية الاجتماعية.

يتضمن إطار العمل:

- **لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية:** تقدم رقابة استراتيجية وتوافق مع المعايير الدولية.
- **اللجنة التنفيذية للاستدامة:** تركز على تنفيذ استراتيجيات الاستدامة ودمج مبادئ الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في العمليات.
- **لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة:** تتكون من قادة متعددي المهام لضمان تنسيق المجالات التنفيذية مع أهداف الاستدامة.
- **لجان فرعية متخصصة:** تتناول مجالات معينة مثل مخاطر المناخ والتنوع والممارسات الأخلاقية في مجال المشتريات.

يضمن تقرير الاستدامة الخاص بالمشرق الالتزام بمعايير AA1000AS، مما يعزز التزامنا بالشفافية والمسؤولية. .

في المشرق، نعتز بقيادتنا لمهمة تنفيذ الاستدامة المستقبلية وإثبات أن الإبداع والحوكمة والمسؤولية الاجتماعية، يمكن أن تتكامل معًا لخلق تأثير دائم.

لم ينفذ المشرق أي مبادرات بشأن المسؤولية المجتمعية للشركات أو يقدم أي مساهمات اجتماعية خلال عام 2024. وعلى الرغم من ذلك، وتماشيًا مع أهداف المشرق نحو استدامة طويلة الأمد، فقد تخضع هذه المبادرات للدراسة مستقبلًا.

التميز في الحوكمة المؤسسية

خلال عام 2024، أعاد المشرق التأكيد على التزامه بالشفافية والمسؤولية والتميز، وذلك من خلال تنفيذ مراجعة شاملة على أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية العالمية مع مراعاة أعلى المعايير العالمية.

وكان تعيين أول امرأة في عضوية مجلس الإدارة بالمشرق، من الإنجازات البارزة، حيث أبرز ذلك التزام المشرق بتعزيز التنوع والشمول على مستوى القيادة. علاوة على ذلك، اعتمدت منصات مرموقة جهود المشرق في الحوكمة المؤسسية ، وأثمر ذلك في حصول المشرق على جائزة أفضل حوكمة مؤسسية بدولة الإمارات العربية المتحدة، من قبل مجلة وورلد فاينانس بالمملكة المتحدة.

تبرز هذه الإنجازات، تركيز المشرق على تقوية الحوكمة المؤسسية باعتبارها دافع للتنمية المستدامة وثقة المساهمين.

تقوية القدرة التنفيذية

في عام 2024، أحرز المشرق تقدمًا حقيقيًا في القدرة التنفيذية، بما يضمن التقديم المستمر للخدمات الأساسية في خضم بيئة مخاطر متطورة. مهتديًا بإطار عمل قوي عزز المشرق قدرته على التعافي بسرعة من العراقيل وتبنى شروط فعالة والحفاظ على الامتثال لكل من لوائح البلد الأصلي والبلد المستضيف.

تتضمن المبادرات الرئيسية وضع إطار عمل متطور لتعزيز القدرة التشغيلية ، معتمد من لجنة مخاطر المجموعة، الأمر الذي ساهم في إرساء الأساس لتحسين قدرات البنك المتعلقة بالاستجابة للأزمات.

للحد من التبعية الخارجية، تم إضفاء الطابع الرسمي على إطار إدارة مخاطر الغير، والذي يقدم نهجًا منظمًا نحو تقييم مخاطر الموردين. تم إعطاء الأولوية إلى عمليات التحسين على البنية التحتية التكنولوجية من خلال استثمارات تهدف إلى تحسين الكفاءة والمرونة. دُعمت هذه الجهود عبر دمج أدوات متقدمة مثل بريزم Autobcm وأوريون، والتي تمكن من رصد المخاطر الشاملة والتخطيط المستمر للأعمال وتحليلات الذكاء من أجل التعامل بشكل مسبق مع نقاط الضعف.

تبرز خارطة طريق القدرة التنفيذية للفترة من -2024 2026، التركيز الاستراتيجي على ممارسات القدرة على الاستدامة.

اشتمل التقدم المحرز على:

- تحسينات على الامتثال التنظيمي والحوكمة وأطر السياسة.
- اعتماد كفاءات تعافي في حالة الكوارث التقنية ومخططات متقدمة لاستمرارية العمل.
- توسعة نطاق المشهد وأطر اختبار الضغوط باستخدام أدوات محاكاة متقدمة لتقييم تصورات الخلل بالعالم الحقيقي وتقوية استراتيجيات الاستجابة.
- برامج تدريب على مستوى البنك، لغرس ثقافة القدرة ورفع الوعي.

تبرز هذه الإنجازات التزام المشرق بحماية استمرارية الأعمال والوفاء بالأولويات الاستراتيجية والحفاظ على التميز التنفيذي. يتخذ المشرق وضعًا جيدًا لتجاوز التحديات المستقبلية بثقة، وذلك من خلال الجهد المشترك للحوكمة والتكنولوجيا ومهام المخاطر.

تقوية أمن المعلومات وسرية البيانات

في عام 2024، استمرت مجموعة أمن المعلومات بالمشرق، في تقوية وتدعيم الوضع الأمني للبنك من خلال اتخاذ مبادرات استراتيجية والشراكات القوية. ظلت مجموعة أمن المعلومات بالمشرق تركز على تعزيز الضوابط الأمنية القائمة والتأكد من القدرة على الصمود ضد التهديدات المحتملة.

> بالتعاون مع الفرق التكنولوجية والرقمية، حددت مجموعة أمن المعلومات ووضعت برنامج أمني يمتد لخمس سنوات ويستند على تقدير المخاطر، وذلك للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية والحد منها، بما يتفق مع أهداف العمل طويلة الأمد بالبنك.

طور إطار الحوكمة المجدد من خلال مشاركة كبيرة مع المساهمين الرئيسيين وحظي بالموافقة الرسمية من قبل لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية(BRCESGC) في مارس.

تتضمن المبادرات الرئيسية التي دشنتها مجموعة أمن المعلومات في عام 2024:

- تمكين وحدات العمل من اتخاذ قرارات أكثر استقلالية وتتعلق بأمن المعلومات، بحيث تراعي ثقافة المساءلة والبراعة.
- دمج الأمان في تصميم والاعدادات الافتراضية للمنتجات والخدمات الرقمية، بما يضمن تكامل الأمان مع عملية الإبداع.
- تجديد معايير أمان بيانات صناعة بطاقات الدفع وشهادات برامج أمن العملاء في تحويلات سويفت والالتزام بمعايير مصرف الإمارات المركزي والهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني، بما يعزز الامتثال التنظيمي عبر الاختصاصات.
- تطوير هوية قوية وإمكانية الوصول إلى الحوكمة لدعم برامج الهوية وإدارة الوصول.
- توسعة نطاق كفاءات حماية البيانات الأساسية من خلال الأدوات المتقدمة المعتمدة والمستخدمة من قبل الفرق التكنولوجية، بشكل يحمي المعلومات الحساسة ويضمن سرية البيانات.
- بدء وضع استراتيجية شاملة وقوية للأمن السيبراني، ودمجها في الإطار التنفيذي الشامل للبنك.

كما أولت مجموعة أمن المعلومات أيضًا أهمية إلى التعليم والتدريب وتطوير نهج أمن المعلومات من في جميع الإدارات والأقسام داخل البنك. عززت هذه المبادرات من السلوكيات الآمنة ومكنت الموظفين من المساهمة في تحقيق الاهداف الأمنية للمشرق.

خلاصة القول، دعم النهج الاستباقي والاستراتيجي الذي تبنته مجموعة أمن المعلومات في عام 2024 من الوضع الأمني في المشرق وعزز من ثقافة الوعي الأمني والقدرة على الصمود. تضمن هذه الجهود أن يظل المشرق في طليعة الممارسات والمعايير التي تتعلق بهذا القطاع.

تعزيز مكافحة غسيل الأموال

أجرت مجموعة الامتثال بالمشرق، تحديثات كبيرة في عام 2024 على إطار سياسات الامتثال بالبنك، باعتبار ذلك جزءًا من التزام المشرق المستمر بتعزيز معايير الامتثال، وتضمنت هذه التحديثات الجرائم المالية ومخاطر الامتثال الأساسية والتي تبرز أحدث الالتزامات التنظيمية وتوفر للموظفين توضيحات أكبر بشأن نهج البنك للوفاء بهذه المتطلبات الحاسمة عبر تواجدها.

طُور إطار الحوكمة المجدد من خلال مشاركة كبيرة مع المساهمين الرئيسيين وحظي بالموافقة الرسمية من قبل لجنة المخاطر والامتثال والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة التابعة لمجلس الإدارة (BRCESGC) فيش مارس.

في أكتوبر من عام 2024، أطلق المشرق أداة التسجيل الهدايا والترفيه (Gift and Entertain-ment)، وهي أداة مصممة لتسهيل وتبسيط عملية طلب والإبلاغ عن الهدايا والترفيه الذي يتضمن العملاء والأطراف الثالثة. تضمن هذه الأداة شفافية ومساءلة أكبر بما يعزز التزام المشرق بالسلوك الأخلاقي والامتثال التنظيمي.

تُبرز هذه التطورات التزام المشرق بالحفاظ على أعلى معايير الامتثال ونهجه الاستباقي للحد من مخاطر الجرائم المالية.

فعالية مجلس الإدارة والإشراف عليه

يتكون مجلس إدارة المشرق من سبعة أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين، ويمتثلون بشكل تام للوائح مصرف الإمارات المركزي بشأن الاستقلالية والتمثيل النسائي

في عام 2024، انعقد مجلس الإدارة واللجان التابعة له بواقع 29 جلسة، وحصلوا على معلومات شاملة وتحديثات لتسهيل عملية اتخاذ القرارات. تمت دعوة أعضاء لجنة الإدارة التنفيذية لحضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان حسبما يلزم لتناول موضوعات معينة، وذلك امتثالًا للمتطلبات التنظيمية بشأن مشاركة الإدارة العليا في اتخاذ القرارات الرئيسية.

لضمان الفاعلية، يخضع تشكيل وعضوية لجان مجلس الإدارة للمراجعة المنتظمة والتناوب. باستثناء رئيس مجلس الإدارة، يخدم كل عضو مجلس إدارة في لجنة دائمة واحدة على الأقل. يدير المجلس أربعة لجان دائمة، وتلتزم كل منها بمسؤوليات رئيسية وتفويض بالسلطات من قبل المجلس.

تعيين المجلس واستقلاليته

يتم اختيار مجلس الإدارة من بين المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية وهو مسؤول بشكل تام أمامهم. وتتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة الرئيسية تحديد مدى تقبل البنك للمخاطر ووضع ضوابط فعالة والإشراف على إدارة المخاطر.

يجب على مصرف الإمارات المركزي اعتماد جميع أعضاء مجلس الإدارة قبل تعيينهم أو اختيارهم في اجتماع الجمعية العمومية. وفقًا للقانون بمرسوم اتحادي رقم [32] لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمشرق، فقد يلتزم أعضاء مجلس الإدارة بطلب لإعادة الانتخاب كل ثلاثة سنوات. تم تعيين المجلس الحالي في عام 2024 لمدة ثلاثة سنوات.

أداء المجلس وتقييمه

يُجري المشرق تقييمات منتظمة لمجلس الإدارة لضمان الفعالية التنفيذية والحفاظ على الثقة بين المساهمين. حيث تهدف هذه التقييمات إلى قياس مدى كفاءة الاجتماعات وعمليات صناعة القرارات والتمثيل الخارجي وأداء اللجنة.

في عام 2024، أُجري تقييم داخلي وراجعت لجنة الترشيحات والتعويضات هذه النتائج. أكد التقييم على فاعلية وكفاءة المجلس مع تحديد المجالات التي تتطلب تطوير مستمر.

توجيه مجلس الإدارة وتدريبه وتطويره

يقدم المشرق برنامج توجيه شامل لضمان تنفيذ أعضاء مجلس الإدارة الجدد لمهامهم بكفاءة. يتضمن هذا البرنامج ما يلي:

- اجتماعات مع أعضاء مجلس الإدارة الزملاء والإدارة العليا.
- جلسات إحاطة من أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين تتناول سياسات وإجراءات المشرق والالتزامات التنظيمية.
- توجيه بشأن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والأولويات الاستراتيجية للمشرق.

يحدث المشرق باستمرار مهارات ومعرفة مجلس الإدارة كي تتوافق مع استراتيجية المشرق والمتطلبات التنفيذية. خُصصت الموارد الكافية مثل الوقت والميزانية لبرامج التدريب المستمرة.

يضمن الاستعراض السنوي الأهمية والتوافق مع مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة.

تضمنت الدورات التدريبية الرئيسية في عام 2024:

- ورشة عمل ماكنزي (عامة) للذكاء الاصطناعي.
- رشة عمل مجموعة بوسطن للاستشارات (عامة) في الذكاء الاصطناعي
- تدريب الامتثال السنوي لمجلس الإدارة.
- مرونة الأمن السيبراني.
- الذكاء الاصطناعي ودور مجلس الإدارة.



مساهمات كل طرف ذو علاقة بأعضاء مجلس الإدارة

بيان تفاصيل المعاملات المبرمة مع الأطراف ذوي العلاقة (المساهمين) خلال عام 2024:

التسلسل	طبيعة الطرف ذو الصلة	نوع المعاملة والرصيد	القيمة	التغيير في
			2024	
1	كبار المساهمين	نوع المعاملة والرصيد	2,506,660	2,841,401
2	كبار المساهمين	الودائع/الأدوات المالية الخاضعة للرهن	1,647,558	791,963
3	كبار المساهمين	خطابات الاعتماد والضمانات	1,576,704	1,383,801
4	المديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين	القروض والسلف	153,630	123,089
5	المديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين	الودائع/الأدوات المالية الخاضعة للرهن	364,947	391,189
6	المديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين	خطابات الاعتماد والضمانات	7,212	251
7	الشركاء والمشاريع المشتركة	القروض والسلف	376,534	-
8	الشركاء والمشاريع المشتركة	الودائع/الأدوات المالية الخاضعة للرهن	26,031	76,625
9	الشركاء والمشاريع المشتركة	خطابات الاعتماد والضمانات	25,000	25,000
10	كبار المساهمين	دخل الفائدة	165,175	183,025
11	كبار المساهمين	مصاريف الفائدة	11,843	5,154
12	كبار المساهمين	الدخل الآخر	26,518	27,902
13	المديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين	دخل الفائدة	6,819	6,036
14	المديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين	مصاريف الفائدة	6,077	2,150
15	المديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين	الدخل الآخر	47	9
16	الشركاء والمشاريع المشتركة	الدخل الآخر	2	-
17	المديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين	رسوم المدير وتعويضات الإدارة الرئيسية	83,409	76,418

مكافآت مجلس الإدارة

تبلغ إجمالي الأجور المسددة لمجلس الإدارة في عام 2024 عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 3,250,000 درهم. لم يتسلم المجلس أي بدلات إضافية فيما يتعلق بحضور اجتماعات المجلس أو لجان المجلس.

تبلغ إجمالي الأجور المقترحة لمجلس الإدارة في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والمقرر سدادها في 2025، 3,250,000 درهم، وفقًا للجنة الترشيحات والتعويضات وتصديق المجلس ووفقًا لموافقة المساهمين النهائية في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية.

رئيس مجلس الإدارة	550,000 درهم
كل عضو بمجلس الإدارة	450,000 درهم

مساهمات عضو مجلس الإدارة وكل طرف ذو علاقة

الاسم	الوظيفة/ العلاقة	ابتداءً من	حتى	التغيير في
راشد سيف الغرير	عضو مجلس إدارة	1,130	1,130	0
منصور عبد العزيز الغرير	ابن رئيس مجلس الإدارة	66,532	1,543	64,989



اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

يعتمد مجلس الإدارة الجدول الزمني للاجتماع السنوي في شهر ديسمبر من كل عام، مع نشر الدعوات في بداية كل عام. يُعد أمين سر شركة المجموعة جداول الأعمال بالتشاور مع رئيس الاجتماع والرئيس التنفيذي للمجموعة وتوزع التقارير المرسلة إلى مجلس الإدارة بشكل مسبق.

في عام 2024، عقد مجلس الإدارة 10 اجتماعات، وخلال هذه الاجتماعات تمت مناقشة موضوعات رئيسية مثل أداء الأعمال وقبول المخاطر والاستراتيجية والميزانية والتخطيط.

تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	عدد أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين	أسماء الأعضاء المتغيبين	عدد القرارات المتخذة من قبل المجلس
29 يناير 2024	6/7	سعيد الغرير	5
26 مارس 2024	6/7	راشد الغرير	4
19 إبريل 2024	6/7	عبدالعزيز الغرير	1
25 إبريل 2024	7/7	-	4
25 يوليو 2024	6/7	سعيد الغرير	4
11 سبتمبر 2024	6/7	جون لوسيفيديس	1
20 سبتمبر 2024	7/7	-	1
29 أكتوبر 2024	7/7	-	2
12 ديسمبر 2024	7/7	-	6
20 ديسمبر 2024	7/7	-	2

يناقش مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة، بشكل منتظم، موضوعات أساسية بحسب توجيهات البنك، ومن بين هذه الموضوعات أداء الأعمال والتخطيط طويل الأمد واستراتيجية الميزانية وقبول وإدارة المخاطر وغيرها من الأمور الأساسية الأخرى المطلوبة.

الأعمال الرئيسية التي خضعت للمناقشة في اجتماعات مجلس الإدارة الرئيسية على مدار العام، على النحو التالي:

الموضوعات التي خضعت للمناقشة	الاجتماعات التي جرى خلالها مناقشة الموضوعات						
	Jan	Mar	Apr	Jul	Sep	Oct	Dec
الأداء المالي والتخطيط والمراقبة	•	•	•	•		•	
الميزانية والاستراتيجية							•
اختبار إجهاد السيولة	•		•		•		•
المخطط الدولي للتعاقب الوظيفي					•		
تحديثات الأعمال	•	•	•	•	•		•
التكنولوجيا وتحديثات الأمن السيبراني	•					•	•
تحديثات القدرة على التنفيذ				•	•	•	
شكاوى العملاء			•		•		•
الرقابة الداخلية والمخاطر والامتثال	•		•	•	•	•	
تحديثات الحوكمة	•	•	•	•		•	•
تقارير لجان مجلس الإدارة	•	•	•	•	•	•	•
تقارير لجنة الإدارة	•	•	•	•	•	•	•
تحديثات المجموعة (وتشمل الفروع والشركات التابعة)	•	•	•	•	•	•	•
تحديثات الخدمات المصرفية الإسلامية			•	•		•	•

إشراف مجلس الإدارة على ما يتعلق بتضارب المصالح ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تضارب المصالح - يحتفظ المشرق بسجل تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، ويخضع لإشراف أمين سر شركة المجموعة.

يمتنع أعضاء المجلس عن المناقشات والتصويت على الأمور ذات الصلة وذلك لضمان الشفافية. كما يلتزم المشرق أيضًا بسياسة تضارب المصالح، مخصصة للتمسك بالسلوك الأخلاقي في البنك.

معاملات الطرف ذو الصلة-تضمن سياسة المشرق بشأن معاملات الطرف ذو الصلة، وفاء جميع المعاملات للمتطلبات التنظيمية والالتزام بمعايير الاعتماد الصحيح ومعايير الإبلاغ. كما تضمن السياسة أيضًا الشفافية في البيانات المالية، بما يبرز التأثير المحتمل لمعاملات الأطراف ذات العلاقة.

إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر

يتحمل المجلس مسؤولية تحديد قبول المخاطر من جانب المشرق ووضع استراتيجيتها والإشراف على إدارة المخاطر. وتتولى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة للمجلس تنفيذ هذه المهام، والتي تتمثل في الآتي:

- مراجعة واعتماد بيان قبول مخاطر البنك لضمان توافقه مع استراتيجية المجموعة.
- الإشراف على سياسات إدارة المخاطر الرئيسية، والتي تشمل إطار عمل إدارة المخاطر وإطار اختبار الجهد وسياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

تحمي هذه اللجنة استقلالية وأداء مهام إدارة المخاطر، بما يضمن استمرار صمود المشرق في مواجهة التحديات الناشئة.

إشراف المجلس على الالتزام والضوابط الداخلية

لمجلس الإدارة دورًا مهمًا في الإشراف على التقارير المالية للمشرق، بما يضمن شفافية ونزاهة عمليات الإفصاح ويقم فاعلية إطار الضوابط الداخلية.

تشرف لجنة تدقيق الحسابات التابعة لمجلس الإدارة على الحوكمة بموجب معايير إعداد التقارير المالية العالمية وتضمن وجود مراقبة داخلية فعالة من قبل:

- اعتماد مخططات تدقيق داخلية
- مراجعة أداء التدقيق الداخلي
- مواجهة وتتبع أوجه القصور المحددة

في عام 2024، أصدر قسم التدقيق الداخلي 58 تقريرًا وخضعت جميعها للمناقشة بالتفصيل خلال اجتماعات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، على أساس ربع سنوي.

اقتصرت المخالفات التنظيمية في عام 2024 على توقيع غرامات في دولة الإمارات العربية المتحدة ومملكة البحرين بالإضافة إلى توجيه تحذيرات في قطر. و تم تنفيذ إجراءات تصحيح لضمان الامتثال. تتوفر التفاصيل بناءً على الطلب.

اللجان التابعة
لمجلس الإدارة

لجنة التدقيق

تشكيل اللجنة حتي تاريخ 31 ديسمبر 2024:



السيد/ جون إيوسيفيديس
(رئيس اللجنة)

السيد/ أحمد الخلافي*
(عضو)

السيد/ إياد ملص
(عضو)

* تم تعيينه عضواً في مجلس الإدارة في 7 مارس 2024، وعضواً في اللجنة في 26 مارس 2024.

ملحوظة:

كان السيد/ راشد الجروان عضوًا في اللجنة من 1 يناير 2024 وحتى 7 مارس 2024.

اجتماعات لجنة التدقيق في عام 2024:

خلال عام 2024، حققت اللجنة نسبة حضور 100% مع عدم وجود غيابات.

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء الغائبون
25 يناير 2024	3/3	-
24 أبريل 2024	3/3	-
7 مايو 2024	3/3	-
23 يوليو 2024	3/3	-
24 أكتوبر 2024	3/3	-

بيان من رئيس لجنة التدقيق

المساهمون المحترمين..

تحية طيبة وبعد،

يسعدني أن أقدم تقرير لجنة التدقيق للسنة المنتهية 2024.

يتم تشكيل اللجنة بموجب قانون مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتتمتع اللجنة بالصلاحيات المنصوص عليها في نظامها الأساسي بهدف مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- 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 اجتماعات الجمعية العمومية أو ينشر مثل هذه البيانات علنًا، ما لم يحصل على عدم ممانعة كتابية مسبقة من المصرف 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 الهامة.
- ضمان وجود هياكل حوكمة كافية وعمليات الإشراف على جميع الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض إدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية.
- التأكد من إعداد البنك لبياناته المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعليمات المصرف المركزي.
- تجنب اتخاذ أي إجراء بأي شكل من الأشكال، والذي قد يفصح أو يكشف عن نواياهم فيما يتعلق بتوزيع أو إعادة الأرباح أو الأرباح المحتجزة أو الاحتياطيات أو أي عنصر آخر من عناصر رأس المال التنظيمي، ما لم يحصلوا على عدم ممانعة خطية مسبقة من المصرف المركزي.
- ضمان توافق ممارسات التقييم مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإخضاع إطار تقدير القيمة العادلة وهيكلها وعملياتها للتحقق والمصادقة المستقلين.
- التأكد من نشر البيانات المالية المدققة على الموقع الإلكتروني للبنك مع رأي مدقق الحسابات الخارجي المستقل خلال مدة لا تزيد عن أربعة أشهر بعد نهاية السنة المالية. كما يجب نشرها في التقرير السنوي للبنك.
- الإشراف على فعالية وظيفة الرقابة الداخلية للبنك.
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة، لعرضها على المساهمين للموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية، فيما يتعلق بتعيين مدقق الحسابات الخارجي وإعادة تعيينه وعزله والموافقة على أتعابه وشروط تكليفه.
- التحقق من مؤهلات المدقق الخارجي واستقلاليته.
- التأكد من إجراء المدقق الخارجي لعمليات التدقيق وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق التي تتطلب استخدام نهج قائم على المخاطر والأهمية النسبية في تخطيط عمليات التدقيق وتنفيذها.
- التأكد من أن نطاق عمليات التدقيق الخارجي يشمل مجالات مثل محفظة القروض ومخصصات الخسائر والأصول المتعثرة وتقييمات الأصول وأنشطة التداول وغيرها من أنشطة الأوراق المالية والمشتقات المالية وتسنيد الأصول والتوحيد والمشاركة الأخرى في الأدوات خارج الميزانية العمومية وتقارير الركيزة الثالثة ومدى كفاية الضوابط الداخلية على إعداد التقارير المالية.
- الإشراف على أداء قسم التدقيق الداخلي والمراجعة الشرعية الداخلية للبنك واستقلاليتها.
- مراجعة واعتماد خطة شاملة للتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي والتقرير ربع السنوي الذي يعده فريق التدقيق الداخلي.
- التأكد من قيام قسم التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي بالتقييم المستقل -الامتثال للقوانين واللوائح والمعايير والشريعة الإسلامية والتعليمات الصادرة عن المصرف المركزي والهيئة العليا الشرعية.



وقد اجتمعت اللجنة 5 مرات خلال العام للوفاء بمسؤولياتها المبينة في ميثاقها. وتلقت اللجنة تحديثات منتظمة من لجنة الامتثال والمخاطر والتدقيق الداخلي بشأن النتائج التي توصل إليها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في أعقاب الفحوصات والمراجعات المتخصصة التي أجرتها اللجنة، وناقشت اللجنة وحددت التقدم المحرز في الإجراءات التصحيحية التي تم تحديدها خلال الفحوصات، بما في ذلك إغلاق النتائج.

قامت اللجنة بمراجعة المجالات الهامة المتعلقة بالبيانات المالية التالية:

1. جودة التقارير المالية ودقتها.
2. مخصصات خسائر القروض وجودة الأصول.
3. إعداد تقارير الأطراف ذات العلاقة.
4. قياس القيمة العادلة.
5. استقلالية مدقق الحسابات والنتائج.

اتخذت اللجنة تدابير شاملة لمعالجة المسائل الهامة المذكورة أعلاه المتعلقة بالبيانات المالية من خلال ضمان دقة واتساق التقارير المالية بضمان تنفيذ أنظمة مركزية لإعداد التقارير المالية وعمليات التدقيق الداخلي المنتظمة وتعزيز تدريب الموظفين على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير الخاصة بالمصارف. وللتخفيف من المخاطر الناجمة عن القروض المتعثرة، قامت اللجنة بمراجعة مستويات المخصصات وتكليف مدققين خارجيين للتحقق من صحة ذلك. تمت مراجعة عملية إعداد التقارير عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع تحسين أطر الحوكمة والإفصاحات الشفافة. وتم التعامل مع التحديات في قياس القيمة العادلة وتقلبات السوق من خلال إشراك خبراء تقييم مستقلين حيثما اقتضى الأمر. وأخيرًا، حرصت اللجنة على ضمان استقلالية مدققي الحسابات وحل نتائج التدقيق المعلقة من خلال المتابعة الدؤوبة والرصد المستمر للتوصيات، مما أدى إلى تعزيز الشفافية المالية والامتثال في البنك.

إن استقلالية وفعالية عملية التدقيق الخارجي أمر بالغ الأهمية لضمان نزاهة البيانات المالية للبنك. وقد قامت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بمراجعة استقلالية مدقق الحسابات من خلال مراجعة الامتثال للمتطلبات التنظيمية، مثل سياسات تناوب مدققي الحسابات وإقرارات الاستقلالية المقدمة من شركة التدقيق الخارجي. وشملت هذه المراجعة أيضًا تقييم التضارب المحتمل في المصالح، والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي تقدمها الشركة، والالتزام بالأخلاقيات والمعايير المهنية. ولتقييم فعالية عملية التدقيق، قامت اللجنة بمراجعة جودة وسلامة خطة التدقيق، وفهم الشركة لأعمال البنك والبيئة التنظيمية له، ومدى دقة توقيت واتساق تقاريرها. هذا وقد تم الحصول على تعليقات من موظفي الإدارة الرئيسيين حول مشاركة المدققين وخبرتهم الفنية واستجابتهم للمسائل التي طرحت أثناء عملية التدقيق. وبالنسبة لإعادة التكليف، قامت اللجنة بتقييم أداء شركة التدقيق خلال فترة عملها، مع التركيز على جودة عملية التدقيق، والالتزام بالجداول الزمنية، وقدرة الشركة على تقديم تقييمات مستقلة وموضوعية. وتعمل شركة التدقيق الخارجي الحالية كمدقق حسابات للبنك منذ عامين امتثالاً للحد الأقصى لفترة عمل مدقق الحسابات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتراقب اللجنة عن كثب الالتزام الشركة بمتطلبات الاستقلالية طوال فترة عملها، وتراجع مدى كفاءتها المستمرة سنويًا كجزء من عملية إعادة التكليف. وللجنة دور رئيسي في الموافقة على الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي يقدمها المدقق الخارجي. وقد وضعت سياسة رسمية لمراجعة الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق والتصريح بها لضمان عدم المساس بالاستقلالية. وعلاوة على ذلك، تشمل عملية الموافقة تحديد طبيعة الخدمات للتأكد من أن الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق لا تنطوي على أنشطة يمكن أن تمس بموضوعية المدقق.

تؤكد اللجنة أن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المشمولة بالتقرير قد تمت مراجعتها بدقة لضمان الامتثال للوائح ومعايير إعداد التقارير المالية السارية. وفي حين أن لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن المراجعة والموافقة بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن لجنة التدقيق تضمن أن يتم الإفصاح وعرض هذه المعاملات في البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

وعلاوة على ذلك، أجريت جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس الاستقلالية، بشروط وأسعار تتفق مع تلك المعروضة على أطراف ثالثة غير ذات صلة. بالإضافة إلى ذلك، حيثما كان لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة في معاملة ما، تُحال هذه المعاملة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها بشكل مستقل، وفقًا للمتطلبات التنظيمية وسياسات الحوكمة المؤسسية.

تمت مناقشة ومراجعة واعتماد العديد من الموضوعات، لا يقتصر ذلك على ما يلي

إعداد تقارير الأطراف ذات العلاقة

مخصصات خسائر القروض وجودة الأصول

جودة التقارير المالية ودقتها

استقلالية مدقق الحسابات والنتائج

قياس القيمة العادلة

دور لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بشأن المدققين الخارجيين

تسهم لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بشكل رئيسي في الإشراف على تعيين ومشاركة وأداء مدقق خارجي للمشرق. تخضع هذه المسؤولية لسياسة اختيار المدقق الخارجي ومواثيق لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة وجهاز أبوظبي للمحاسبة والقواعد القانونية لتعيين المدققين.

نظرة شاملة للمدقق الخارجي

Deloitte.

في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية لسنة 2024، وافق المساهمين في المشرق على إعادة تعيين شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) لتكون المدقق الخارجي للبنك في هذا العام. تعتبر شركة ديلويت مدقق خارجي للبنك لمدة عام واحد، برئاسة السيد/ موسى الرمحي بصفته شريك التدقيق الرئيسي منذ فبراير 2023.

تشرف لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على نهج التدقيق الخارجي مع التركيز على الاستقلالية وشروط المشاركة وتناوب شركة التدقيق أو شريك التدقيق. تتواصل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بصفة منتظمة بفريق التدقيق لمراجعة نتائج التدقيق ومناقشة التغيرات المحاسبية وضمان الإبلاغ المتسق طوال العام.

تفاصيل عن المدقق الخارجي

شركة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط) هي شركة رائدة عالميًا في مجالات التدقيق والاستشارات والاستشارات المالية والاستشارات بشأن المخاطر والخدمات الضريبية. تعمل الشركة، من خلال تاريخها الممتد لأكثر من 175 سنة، في أكثر من 150 دولة، وتعتبر شركة ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) شركة فرعية بالشرق الاوسط وقبرص، من شركة ديلويت إن اس إي ال ال بي، وهي شراكة بريطانية ذات مسؤولية محدودة وشركة عضو في ديلويت توش توهماتسو ليمتد.

احتفظت شركة ديلويت اند توش الشرق الأوسط بتواجد مستمر بالشرق الأوسط منذ 1929 عبر 26 مكتب في 15 دولة وحوالي 5,900 موظف من بينهم الشركاء وأعضاء مجلس الإدارة.

أتعاب المدقق الخارجي

كانت الأتعاب المسددة لشركة ديلويت اند توش الشرق الأوسط في 2024 على النحو التالي:

- رسوم تدقيق عن البيانات المالية الموحدة للمشرق: 1,313,900 درهم.
- الرسوم الأخرى: 2,119,156

خدمات إضافية

قُدمت الخدمات التالية التي لا تتضمن خدمات التدقيق في عام 2024:

- متطلبات تسجيل لغة التقارير المالية المرنة: ساعدت ديلويت في تقديم معلومات مالية موحدة إلى هيئة الاوراق المالية والسلع على أساس ربع سنوي وسنوي، ويشمل ذلك البيانات المالية والملاحظات عليها.
- تقارير التدقيق الطويلة بشأن الفروع الخارجية: على النحو المنصوص عليه في توجيهات الإشراف على الخدمات المصرفية الصادرة عن مصرف الإمارات المركزي في سنة 2021، أعدت ديلويت تقارير تدقيق طويلة فيما يتعلق بالفروع الخارجية في مصر ونيويورك والبحرين. غطت هذه التقارير مجالات رئيسية مثل السيولة ومخاطر سعر الصرف الأجنبي ومخاطر الائتمان والامتثال التنظيمي ومخاطر الجرائم المالية وإجراءات مكافحة غسيل الأموال.
- الخدمات الأخرى المطلوب من المدققين القيام بها لإصدار الصكوك من الفئة الأولى وأوراق الدين متوسطة الأجل

تحفظات المدقق الخارجي

أصدرت ديلويت بشأن عام 2024، رأيًا غير متحفظ يشير إلى عدم وجود تحفظات بشأن البيانات المالية السنوية أو المرحلية للمشرق.



لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة

تشكيل اللجنة حتى تاريخ 31 ديسمبر 2024:



سعيد الغرير	مريم غباش *	أحمد الخلافي *
(رئيس اللجنة)	(عضو)	(عضو)

*عُين بمجلس الإدارة في 7 مارس 2024، وعضو في اللجنة في 26 مارس 2024.

ملحوظة:

كان السيد/ راشد الجروان والسيد/ علي لوتاه، عضوين باللجنة في الفترة من 1 يناير 2024 حتى 7 مارس 2024.

اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة في عام 2024:

تاريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة	عدد الأعضاء الحاضرين	الأعضاء المتغيبين
15 فبراير 2024	3/3	-
9مايو 2024	3/2	أحمد الخلافي
2 يوليو 2024	3/3	-
9 ديسمبر 2024	3/3	-

بيان من رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة

المساهمون المحترمين..

بعد التحية،

يسعدني أن أقدم لكم تقرير لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية 2024.

يكمن الغرض من لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة، في مساعدة مجلس إدارة المشرق في تنفيذ مسؤولياته الرقابية.

يكمن الغرض من لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة لمجلس الإدارة، في مساعدة مجلس إدارة المشرق في تنفيذ مسؤولياته الرقابية من خلال:

- التأكد من تواجد عدد كافي من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين، وفقًا لعملية الوفرة الكمية والكيفية لرأس المال، لتنسيق إدارة عمليات البنك بشكل مستمر ومواجهة المخاطر للوفاء بالمخطط الاستراتيجي وأهداف العمل.
- التأكد من وجود مخططات للتعاقب المنتظم لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وغيرهم من المناصب الرئيسية المحددة.
- تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وعضو مجلس الإدارة التنفيذي للمجموعة على أساس سنوي.
- مراجعة أجور عضو مجلس الإدارة التنفيذي بالمجموعة والمرؤوسين المباشرين ذوي الصلة (أي رؤساء الاقسام في المجموعة وأمين سر المجموعة) استنادًا على نظرية الإدارة بالأهداف، المتفق عليها.
- الحرص على توافق إطار الأجور والمكافآت المعمول به في المشرق مع قبول المخاطر ومخطط استراتيجية العمل وأهداف البنك والثقافة والقيم والمصالح طويلة الأمد للبنك بالإضافة إلى امتثاله مع القوانين والمعايير الصادرة من المصرف المركزي وغيرها من السلطات المعنية الأخرى.

اجتمعت اللجنة 4 مرات خلال العام لتنفيذ مسؤولياتها المنصوص عليها في الميثاق. ركزت اللجنة على المخطط الاستراتيجي لرأس المال البشري والفكري بالمجموعة والأولويات في السنوات المقبلة، وسياسة الرواتب في البنك ونظرة عامة على المكاسب الشاملة ومشروع فلسفة الأجور العالمية. قيمت اللجنة ممارسات الأجور بالبنك والشركات التابعة مقابل ممارسات السوق ولوائح المصرف المركزي.

تمت مناقشة ومراجعة واعتماد العديد من الموضوعات، لا يقتصر ذلك على ما يلي

- مراجعة الترشيحات لدورة انتخاب مجلس الإدارة 2024-2027
- نتائج تقييم مجلس الإدارة المستقل
- تحديثات مجموعة الموارد البشرية ورأس المال الفكري
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024
- خطة تدريب مجلس الإدارة
- تحديثات التعويضات

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

تشكيل اللجنة حتّي تاريخ 31 ديسمبر 2024:



السيد/ إياد الملص
(رئيس اللجنة)

السيد/جون لوسيفيديس
(عضو)

أحمد الخلافي *
(عضو)

*عُين بمجلس الإدارة في 7 مارس 2024، وعضو اللجنة في 26 مارس 2024.

ملحوظة:

كان السيد/ راشد الجروان والسيد/ علي لوتاه، عضوين باللجنة في الفترة من 1 يناير 2024 حتى 7 مارس 2024.

اجتماعات لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة في عام 2024:

تاريخ اجتماعات لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة	عدد الأعضاء الحاضرين	الأعضاء المتغيبين
21 فبراير 2024	3/3	-
13 مايو 2024	3/2	أحمد الخلافي
15 يوليو 2024	3/3	-
26 أكتوبر 2024	3/3	-

بيان من رئيس لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

المساهمون المحترمين..

بعد التحية،

يسعدني أن أقدم لكم تقرير لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة عن السنة المنتهية 2024.

تتحمل اللجنة مسؤولية وضع سياسات وإجراءات وعمليات لتحديد تقديم الائتمان وحدود الائتمان وإرشادات بشأن الاستثمار للبنك والمجموعة التي فوضها مجلس الإدارة بها.

يتعين على اللجنة أن تتأكد مما يلي:

- تنفيذ إجراءات إدارية ومحاسبية ونظم الرقابة الداخلية المناسبة لتحديد وإدارة مخاطر التعرض الكبيرة.
- جميع التزامات الائتمان للمشرق التي تتجاوز الحدود المنصوص عليها في مواثيق لجنة الإدارة التنفيذية حتى هذا المستوى وفقًا للالتزام حيث يتطلب موافقة مجلس الإدارة بالكامل وفقًا للوائح المصرف المركزي بشأن حدود التعرض الكبيرة (بصيغتها المعدلة أو المستكملة من حين لآخر).
- توافق الائتمان والاستثمارات مع استراتيجية البنك وأهداف العمل، مع الوضع في الاعتبار قبول المخاطر وتحمل المخاطر ومواجهة المخاطر والتعرض الكلي الكبير للمخاطر، لكل من البنك والمجموعة.
- إحالة أي ائتمان أو استثمارات والتي تعتبر منتجات وخدمات مالية إسلامية إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها باعتبارها متوافقة قبل الدخول في هذه الإجراءات.
- التعامل مع القروض غير العاملة والذين الهالك، في الوقت المناسب ووفقًا لسياسات البنك. تعقب وتحليل توجهات المتعثرين لتوفير رقابة استباقية لقطاعات أو عملاء أكثر تعرضًا ورفع هذه الأمور إلى مجلس الإدارة حسبما يلزم.
- مَنحت سلطة الائتمان حق موازنة المخاطر مقابل الإيرادات وحقوق العملاء ورضاهم.
- للموظفين المؤهلين وحدهم سلطة اتخاذ قرارات ائتمانية واستثمارية، وهو ما ورد في التفويض الرسمي بالسلطات أو ورد في سياسات البنك أو في هذا الميثاق أو وفق مجلس الإدارة.
- يخضع الأداء الشامل للائتمان والاستثمارات فيما يتعلق بالمنتجات والأدوات والتسهيلات واستراتيجية المخاطر وأهداف البنك طويلة المدى والمجموعة برمتها، للمراجعة.
- استعراض واعتماد التوصيات بشطب القرض والتسويات والتنازلات واستعراض أداء المنتجات والقروض غير العاملة ومراجعة واعتماد غيرها من الأدوات وسياسات إقرار استرداد الديون الهالكة والتسويات والتنازلات وحدود وإجراءات شطب القروض.
- تأسست لجان الإدارة من أجل إدارة الائتمان والاستثمارات بما يتفق مع أي صلاحيات مفوض بها، لهم من هذه اللجان. من المقرر أن يشرف كل من المدير التنفيذي للمجموعة وكبير مديري مجموعة الامتثال و/ أو الرئيس التنفيذي للإيرادات بالمجموعة على أي تفويضات فرعية بالصلاحيات من الإدارة العليا إلى الإدارة. يتعين على اي من لجان الإدارة هذه اطلاع اللجنة بشكل مستمر، بشكل سنوي على الأقل، بإجمالي القروض والاستثمارات وأدائها للبنك والمجموعة.

اجتمعت اللجنة 4 مرات خلال العام ونفذت مسؤولياتها المنصوص عليها في ميثاقها

ملف الائتمان على مستوى البنك

تسهيلات الائتمان للموافقة/التصديق

تحديثات البلدان ذات التعرض العالي

معيار إدارة مخاطر الائتمان

تحديث الخدمات المصرفية للأعمال

لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة

تشكيل اللجنة حتي تاريخ 31 ديسمبر 2024:



مريم غباش* (رئيس اللجنة المستقل)	**راشد الغرير** (عضو)	**السيد/جون لوسيفيديس** (عضو مستقل)

*عينت بمجلس الإدارة في 7 مارس 2024 و رئيس اللجنة في 26 مارس 2024.

ملحوظة:

كان السيد/ راشد الجروان رئيس اللجنة في الفترة من 1 يناير 2024 حتى 7 مارس 2024.

خلال عام 2024، انعقدت اللجنة بحضور بلغ 100% ولم توجد أي غيابات:

تاريخ اجتماعات لجنة المخاطر و الامتثال و الحوكمة البيئية و الاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة	عدد الأعضاء الحاضرين	الأعضاء المتغيبين
28 فبراير 2024	3/3	-
20 مارس 2024*	2/2	-
24 يونيو 2024	3/3	-
2 يوليو 2024	3/3	-
1 أكتوبر 2024	3/3	-
10 ديسمبر 2024	3/3	-

*تشكلت اللجنة بأعضاء مجلس الإدارة الجدد في 26 مارس 2024 ولذلك كان هناك شاغرا في اللجنة.

بيان من رئيس لجنة المخاطر و الامتثال و الحوكمة البيئية و الاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة

المساهمون المحترمين..

بعد التحية،

يسعدني أن أقدم لكم تقرير لجنة المخاطر و الامتثال و الحوكمة البيئية و الاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة

عن السنة المنتهية 2024.

تتحمل لجنة المخاطر و الامتثال و الحوكمة البيئية و الاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة

مسؤولية غير تنفيذية بشأن الرقابة على أمور تتعلق بالمخاطر وتأثيراتها على المجموعة.

تتضمن المسؤوليات الرئيسية للجنة، ما يلي:

- مراجعة إدارة المخاطر في البنك ومخاطرها الرئيسية، بالنيابة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد بيان قبول مخاطر البنك، وبتنفيذ ذلك فهي ترضي نفسها بأن قبول المخاطر يتفق مع استراتيجية المجموعة وأهداف العمل المستمر بما يتفق مع مخطط استراتيجي للبنك يمتد لـ 3 سنوات، بالنيابة عن مجلس الإدارة..
- تقديم توصيات حسبما يلزم بشأن إدارة الأمور المتعلقة بالمخاطر ومن بينها على سبيل المثال لا الحصر، قبول مخاطر البنك وتحمل المخاطر ومواجهة المخاطر.
- تكليف وتسلم ودراسة التقارير التي تتعلق بمشكلات المخاطر الرئيسية.
- مراجعة واعتماد تقارير الامتثال على أساس ربع سنوي.
- حماية الاستقلالية والإشراف على الأداء والمهام الخطرة.
- اعتماد إطار اختبار الجهد والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال وغيرها من السياسات والإجراءات الموحى بها من قبل لجنة الإدارة ذات الصلة.
- مراجعة كفاءة آلية الإبلاغ عن المخالفات بالبنك، و
- دراسة أي مخاطر مرتبطة بالتعرض الكبير والحدود الواردة في لوائح التعرض الكبير الصادرة عن المصرف المركزي فيما يتعلق بفشل الطرف المقابل أو المجموعة المرتبطة بأطراف مقابلة.

اجتمعت اللجنة 6 مرات خلال العام. تمت مناقشة ومراجعة واعتماد عدة موضوعات، لا تقتصر على ما يلي:

- معلومات مستكملة عن لجنة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- معلومات مستكملة عن الاستدامة.
- بيان قبول مخاطر المجموعة
- معلومات مستكملة وسياسات الامتثال
- المنجزات التنظيمية (وتشمل نتائج اختبار الجهد التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولوائح مخطط التعافي التابع لمصرف الإمارات العربية المركزي)
- معلومات مستكملة عن ونتائج التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- إطار عمل حوكمة المعيار الدولي للتقارير المالية والغطاء الإضافي لخسائر الائتمان المتوقعة.
- استعراض لوائح حماية العملاء من قبل برايس ووتر هاوس كوبرز.
- ملف مخاطر المؤسسات (من بينها المستوى 1 لقبول مخاطر البنك برمتها وملف الائتمان في البنك برمتها ومخاطر سعر الفائدة في دفتر الخدمات المصرفية وملف المخاطر التنفيذية وملف مخاطر استمرارية الأعمال وملف مخاطر السوق وملف مخاطر التلاعب وتحديث إدارة المخاطر النمطية وملف مخاطر أمن المعلومات وتحديث الخدمات المصرفية للشركات)

علاوة على ذلك، فقد راجعت اللجنة واعتمدت التعديلات التي جرى تنفيذها على إطار عمل إدارة مخاطر المجموعة وسياسة اختبار الجهد وسياسة التمويل الائتماني المستدام وميثاق لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة وميثاق مراجعة الائتمان الأساسية والدعامة 3 للتعرض وسياسة بشأن إدارة مستندات سياسة المخاطر وإطار حوكمة المعيار الدولي للرقابة المالية وإطار إدارة المخاطر للأعمال المصرفية الإسلامية وإطار إدارة المخاطر الدولية وسياسة الدعامة 3، وميثاق لجنة أمن المعلومات ودليل سياسة قروض الأفراد وإدارة مخاطر السوق وإطار عمل مخاطر قروض الشركات ودليل سياسة قروض الشركات وسياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وإطار عمل إدارة المخاطر الاستراتيجية وسياسة إدارة المخاطر النمطية وسياسة العقوبات بالمجموعة.

خضعت العديد من الموضوعات للمناقشة والمراجعة والموافقة ولا يقتصر ذلك على ما يلي

حماية المستهلك

تحديثات الامتثال

تحديثات الاستدامة

الإدارة العليا

مسؤولية اللجنة التنفيذية وغيرها من اللجان الإدارية الأخرى

يضمن إطار عمل الحوكمة المؤسسية، توزيع واضح للمسؤوليات بين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا بالبنك. وفي الوقت الذي يقدم فيه مجلس الإدارة رقابة استراتيجية، يتحمل الإدارة العليا مسؤولية العمليات اليومية للبنك.

لتسهيل الإدارة الفعالة لشؤون البنك، فقد أسس مجلس الإدارة العديد من اللجان الإدارية، كل منها يعمل بموجب الميثاق. تنص هذه المواثيق بشكل واضح على مسؤوليات والسلطات الممنوحة لكل لجنة، بشكل يمكنها من تنفيذ المهام الموكلة إليها بكفاءة وبما يتفق مع مبادئ الحوكمة المؤسسية الشاملة للمشرق.

تخضع مواثيق هذه اللجان الإدارية للمراجعة المنتظمة بما يضمن استمرارية تحديثها ويبرز ذلك المتطلبات التنظيمية والتنفيذية والاستراتيجية الناشئة.

مدخل إلى اللجان

تهدف اللجنة التنفيذية إلى تقديم الدعم الاستشاري والتنفيذي على السواء للرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة في جميع أولويات البنك. يغطي التزامها مجالات مهمة، بما يضمن توافقها مع رؤية المشرق الاستراتيجية ومبادئ الحوكمة. وتتضمن المسؤوليات الرئيسية ما يلي:

- التمسك بقيم المشرق ورؤيته ومهمته والتزامها بها في البنك ومن ثم الحفاظ على سلامة وسمعة المشرق الطيبة والعلامة التجارية.
- التوجه الاستراتيجي وخطط العمل المدعومة بالبحث والتحليل الشاملين لاتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمارات وسحب الاستثمارات والمخاطر والفرص والتحديات.
- الإشراف على تنفيذ الخطط الاستراتيجية والسياسات وأطر عمل الحوكمة، بما يضمن توافقها مع رؤية وقيم ورسالة البنك. ويتضمن ذلك تتبع مؤشرات الأداء الرئيسية وأداء جميع فرق العمل ووحدات الدعم مقابل الأهداف.
- تقديم قيادة موحدة للتمكن من اتخاذ القرار بشكل استباقي وفي الوقت المناسب وبشكل تعاوني، في جميع المسائل الرئيسية مثل العلامة والأشخاص والعملاء والربح وإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية.

اللجان والمسؤوليات

اللجنة	عدد الاجتماعات	المسؤوليات
اللجنة التنفيذية	11	تعتبر اللجنة التنفيذية هي أكثر لجنة من الإدارة العليا، إشرافًا على جميع أعمال وعمليات المشرق.
لجنة الأصول والخصوم، ولجنة الأصول والخصوم الإسلامية	11	يكمن الهدف الأساسي للجنة الاصول والخصوم في إدارة السيولة في البنك، بما يضمن سداد الالتزامات في الوقت المناسب ومراقبة إدارة مخاطر سعر الصرف. تركز لجنة الأصول والخصوم الإسلامية على قسم المعاملات الإسلامية والشرعية في البنك مع وضع أهداف تتفق مع لجنة الأصول والخصوم بالمجموعة.
لجنة الاستثمار	4	تضع لجنة الاستثمار الاستراتيجيات والسياسات وتحدد استثمارات البنك وتعتمد استثمارات الأوراق المالية في جميع أنحاء البنك بدولة الإمارات العربية المتحدة والمواقع الدولية وتراجع وترصد بشكل دوري أداء محافظ الاستثمار في البنك.
لجنة إدارة مخاطر الامتثال	10	تساعد لجنة إدارة مخاطر الامتثال الإدارة العليا في رصد الامتثال التنظيمي ويشمل ذلك مكافحة غسيل الاموال وتمويل الاعمال الإرهابية واعرف عميلك والعقوبات وأمور تتعلق بمكافحة الرشوة والفساد (باستثناء مخاطر التلاعب). كما أنها تراعي أيضًا المخاطر التي تتعلق بالسمعة المرتبطة بعملاء المشرق والاختصاصات والمنتجات/ الخدمات.
لجنة مجموعة إدارة المخاطر	5	تضع لجنة المخاطر بالمجموعة، نهج المشرق نحو إدارة المخاطر وترسله من خلال البنك وتطور استراتيجية المخاطر الشاملة وإطار عمل الحوكمة وبيان قبول المخاطر، حتى يتم اعتمادها من قبل لجنة الامتثال التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. كما أنها تشرف أيضًا على إدارة المخاطر اليومية وتضمن الامتثال لأطر وحدود مخاطر البنك المقررة.
اللجنة التنفيذية للاستدامة	2	تأسست في أواخر الربع الثالث من عام 2023، وتدعم اللجنة التنفيذية للاستدامة التزام المشرق بالاستدامة والمبادرات التمويلية التي ترتبط بالاستدامة وتغطي مسؤوليات الممارسات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية التي تتعلق بالمجموعة.
لجنة التوجيه التكنولوجي	4	تعتبر لجنة التوجيه التكنولوجي أكثر لجان الإدارة العليا مراقبة على الاستراتيجية والتنفيذ التكنولوجي للمشرق، وهي تقدم الحوكمة والرقابة التنفيذية.
لجنة أمن المعلومات	4	تعتبر لجنة المعلومات، لجنة على أعلى مستوى وهي مسؤولة عن حوكمة أمن المعلومات بالبنك بالكامل.

تفويض السلطة

تعمل الإدارة العليا في المشرق في إطار شفاف ومحدد للتفويض بالسلطات، ويتضمن ذلك الأمور الإدارية والمالية والتنفيذية. يرتكز هذا الإطار على سياسات محددة بشكل جيد وأدلة، بما يضمن توافقها والمحاسبة في البنك.

يُخصص التفويض بالسلطات بعناية ويراعي عوامل مثل الخبرة الفردية والأداء والتعقب والسجل والأدوار داخل البنك. للتمسك بأعلى معايير الحوكمة والتدقيق والمراجعات الداخلية التي تنفذ بشكل منتظم لتحديد سوء الاستخدام المحتمل للسلطة أو الإهمال.

في حالات يتم التعرف من خلالها على مشكلات، فقد يتحدد التصعيد استنادًا على شدة وخطورة المسألة. ويراعي مجلس الإدارة المخاوف الكبيرة بشكل فوري عند المراقبة وإصدار قرار بما يعزز التزام المشرق بالشفافية والمحاسبة.

نظام أجور ومكافآت الموظفين

تستند سياسة الاجور في المشرق على مبادئ القدرة التنافسية والعدالة وتُسدد مقابل أداء ودعم الأهداف الاستراتيجية للمشرق مع مراعاة ثقافة إدارة المخاطر بكفاءة والحافز والأداء المرتفع.

يُدعم نظام "الدفع مقابل الأداء" في المشرق من خلال نظم إدارة أداء قوية وتستند على الحافز مع وجود حزمة مكافآت تخضع للمراجعة على أساس سنوي في جميع البلدان التي تتواجد بها المشرق وذلك لضمان توافقها مع ممارسات السوق الحالية.

خصائص إطار المكافآت في المشرق

- برامج دفع متغيرة: ويتضمن ذلك مخططات حوافز خاصة بالمنتج لفرق المبيعات ومخططات حوافز طويلة الأمد للإدارة العليا.
- نظم قائمة على المكافآت: مخصصة للموظفين الذين لا يحصلون على اي حوافز بما يضمن توزيع المكافآت بعدالة في البنك.
- آليات الاسترداد: تخفف هذه الضمانات من الإفراط في المخاطرة وتعزيز السلوك الأخلاقي والاتساق مع قيم المشرق.

تهدف استراتيجية الأجور في المشرق إلى مكافأة الموظفين الذي يجسدون قيم المشرق مع توفيق مصالح العملاء والموظفين والمساهمين

في عام 2024، بلغ إجمالي الرواتب والامتيازات المسددة إلى الإدارة العليا بالمشرق 81.6 مليون درهم، بما يعكس التزام المشرق بممارسات أجور عادلة وتنافسية.

علاقات المستثمرين

علاقات المستثمرين

يلتزم المشرق بالحفاظ على أعلى معايير الشفافية وضمان تزويد المساهمين والمستثمرين بمعلومات دقيقة وشاملة وفي الوقت المناسب.

في عام 2024، عزز المشرق من التزامه بالشفافية من خلال عمليات الإفصاح المتوافقة والفورية عبر قنوات عدة. أكد المشرق على فتح قنوات اتصال مع المساهمين واطلاعهم بشكل مستمر على الأمور المهمة مثل سياسات إدارة المخاطر والقيم والأهداف الاستراتيجية على المدى الطويل والأداء المالي.

كما يحرص المشرق دائمًا على إبقاء الموظفين على علم بجميع المسائل ذات الصلة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر والقيم والأهداف الاستراتيجية على المدى الطويل والأداء المالي، الأمر الذي ساهم في تحقيق التنسيق والتوافق في جميع أقسام وإدارات البنك.

يمكن العثور على مزيد من التفاصيل حول إعلانات وإفصاحات المشرق إلى سوق دبي المالي (DFM) لعام 2024 في قسم علاقات المستثمرين على موقع المشرق الإلكتروني أو موقع سوق دبي المالي تحت قسم الأخبار والإفصاحات.

لمزيد من الاستفسارات بشأن علاقات المستثمرين، يُرجى الاتصال على: **السيدة/ ساحل المزروعي، رئيس قسم علاقات المستثمرين**

هاتف جوال: +97142077543

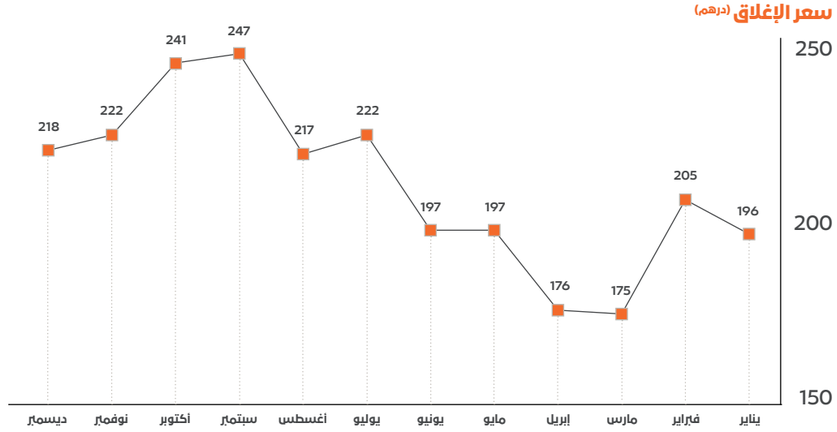
بريد إلكتروني: investorelations@mashreq.com



أداء سعر السهم وحجم التداول

بيان سعر سهم المشرق في السوق (سعر الإقفال وأعلى سعر وأقل سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2024.

سعر الإغلاق (درهم)



	سعر الافتتاح (درهم)	سعر الإغلاق (درهم)	التغيير على أساس شهري	نسبة % التغيير على أساس شهري	السعر الأعلى (درهم)	السعر الأقل (درهم)
يناير	153.00	196.00	43.00	%28	218.50	185.00
فبراير	200.00	205.00	5.00	%3	206.00	183.00
مارس	204.00	175.00	-29.00	%-14	175.00	165.00
إبريل	169.00	176.00	7.00	%4	184.00	176.00
مايو	183.95	197.00	13.05	%7	199.00	196.00
يونيو	198.00	197.00	-1.00	%-1	197.00	197.00
يوليو	197.00	221.95	24.95	%13	222.95	208.00
أغسطس	219.95	217.00	-2,95	%-1	219.00	217.00
سبتمبر	217.00	241.00	24.00	%11	241.00	239.95
أكتوبر	247.00	242.00	-5.00	%-2	243.00	242.00
نوفمبر	241.00	222.15	-18.85	%-8	229.00	222.05
ديسمبر	223.00	218.00	-5.00	%-2	218.00	216.00

بيان الأداء النسبي للمشرق مع مؤشر سوق دبي المالي خلال عام 2024

	الإقفال ديسمبر 2024	الإقفال ديسمبر 2024	نسبة التغيير %
المشرق	218	152	%43.4
سوق دبي المالي	5169.43	4059.8	%27.3
مؤشر مورجان ستانلي للأسواق الناشئة	1070.43	1023.7	%4.6

هيكل ملكية المساهمين

بيان توزيع ملكية المساهمين حتى 31 ديسمبر 2024 (الأفراد والشركات والحكومات) وصنفت على النحو التالي: محلية وخليجية وعربية وأجنبية.

% من الاسهم المملوكة				
تصنيف المساهمين	أفراد	شركات	حكومات	المجموع
محلية	%3.7	%94.34	0	%98.04
عربية	%0.02	0	0	%0.02
أجنبية	%0.79	%1.17	0	%1.96
المجموع	**%4.51**	**%95.52**	**0**	**%100.00**

ملحوظة: تتضمن البلدان العربية دول الكويت ومملكة البحرين والمملكة العربية السعودية وسلطنة عُمان ودولة قطر ودولة لبنان ودولة سوريا وجمهورية مصر العربية.

بيان توزيع المساهمين وفقًا لحجم الممتلكات حتى 31 ديسمبر 2024

ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة إلى رأس مال المشرق
أقل من 50,000	407	913,023	0.45
من 50,000 حتى أقل من 500,000	27	5,953,573	2.97
من 500,000 حتى أقل من 5,000,000	6	7,698,132	3.83
أكثر من 5,000.000	6	186,045.102	92.73

يمثل الجدول التالي المساهمين الذين يمتلكون 5% أو أكثر من رأس مال المشرق حتى 31 ديسمبر2024

اسم المساهم	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة إلى رأس مال الشركة
مجموعة سيف الغرير للاستثمار ذ.م.م	83,754,142	%41.7
شركة عبد الله أحمد الغرير للاستثمار	62,389.304	%31.1
شركة مسار للاستثمار المحدودة	25,574.961	%12.7



اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة في 2024

توفر اجتماعات الجمعية العمومية في المشرق ، للمساهمين منصة للمشاركة من خلال نموذج الاجتماعات الهجينة التي تمكنهم من ممارسة حقوقهم في حضور الاجتماع والمشاركة في اتخاذ قرارات حقيقية. تعتبر هذه الاجتماعات في الأساس منتدى للمساهمين للتصويت واتخاذ قرارات بشأن أمور رفيعة المستوى.

تعقد اجتماعات الجمعية العمومية خلال أربعة شهور من نهاية السنة المالية. للمساهمين الذين لم يتمكنوا من حضور الاجتماعات بصفة شخصية، اختيار التصويت عن طريق الاقتراع. كما يحضر الاجتماعات ممثلي ، هيئة الأوراق المالية والسلع بالإضافة إلى مدققي الحسابات الخارجيين للبنك.

في عام 2024، ترأس رئيس مجلس الإدارة اجتماعات الجمعية العمومية مع أمين سر المجموعة الذي يعتبر مقرراً للاجتماع. يتم الكشف عن النتائج القرارات المتخذة في هذه الاجتماعات، إلى سوق دبي المالي مع تقديم محضر اجتماعات موقع إلى هيئة الأوراق المالية والسلع. كما تُعرض النتائج على الموقع الإلكتروني للمشرق.

اجتماع الجمعية العمومية	التاريخ	طريقة الاجتماع	قرارات خاصة	الحضور
اجتماع الجمعية العمومية	7 مارس 2024	متنوع	لا يوجد	%94.73

حوكمة الشريعة

إطار حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية
وعضوية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

يقدم المشرق مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية عبر نافذة إسلامية وتحمل العلامة التجارية المشرق الإسلامي، تخدم عملاء القروض الأفراد والشركات والخزانة.

يعمل البنك بموجب الإطار التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما يضمن الامتثال لمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "أيوفي" تقدم لجنة رقابة شرعية داخلية مستقلة الرقابة على الخدمات المصرفية الإسلامية بالمشرق والتي تقدم توجيهًا بشأن جميع الأمور التي تتعلق بالشريعة.

المهام الأساسية للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

- الإشراف على جميع الأعمال التجارية والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات ومدونة السلوك بالبنك.
- إصدار أحكام إلزامية وقرارات للبنك.
- مراجعة واعتماد تدابير تصحيحية ووقائية لضمان الامتثال وتجنب تكرار عدم الامتثال.
- اعتماد إدارة توزيع الأرباح والبيانات المالية السنوية.
- إصدار تقرير سنوي بشأن التزام البنك بمتطلبات الشريعة الإسلامية ويقدم إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والاجتماع السنوي للجمعية العمومية.
- رصد الامتثال للشريعة الإسلامية من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلي وقسم التدقيق الشرعي الداخلي.

إطار الحوكمة الشرعي:

يستند إطار الحكومة الشرعي للمشرق على نهج " ثلاثة خطوط دفاعية" حسبما ورد في معايير ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

- خط الدفاع الأول: يتحمل الخط التجاري مسؤولية ضمان الامتثال الأولي لمبادئ الشريعة.
- خط الدفاع الثاني: قسم رقابة شرعية داخلي مستقل يراقب وينفذ الحوكمة الشرعية بالتعاون مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- خط الدفاع الثالث: قسم تدقيق شرعي داخلي مستقل، ينفذ عمليات تدقيق المنتجات والخدمات الإسلامية لضمان الامتثال التام.

للحفاظ على الاستقلالية التامة، يقدم رئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، تقارير إلى مجلس الإدارة أو لجانه، مباشرة، فيما يتعلق تقييم الأداء والعروض الترويجية والمكافآت والفصل.

كما ضمن المشرق أيضًا فصل عملياته الإسلامية عن أعماله المصرفية التقليدية. ويتضمن ذلك فرع مخصص للخدمات المصرفية الإسلامية ورموز منتجات مستقلة وفئات حساب مميزة للمعاملات الإسلامية.

ملفات تعريف أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تتكون لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في المشرق من باحثين بارزين وخبراء في مجال التمويل الإسلامي والفقه، بما يعكس وجود خبرات كبيرة وتقدير دولي.

الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع-الرئيس

يعتبر الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع الرئيس المؤسس للمجلس الشرعي بالمشرق منذ تأسيسه في عام 2006. وتتضمن مؤهلاته:

- عضو في هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية ويقدم المشورة للحكومة السعودية والعامة في المسائل الدينية.
- من كبار القضاة في المحاكم السعودية ورئيس محكمة في المنطقة الغربية بالمملكة العربية السعودية.
- عضو في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- يعمل في المجالس الشرعية للعديد من المؤسسات المالية العالمية.

الاستاذ الدكتور. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء-نائب الرئيس

- عضو في هيئة كبار العلماء في دبي.
- يعمل في المجالس الشرعية للعديد من المؤسسات المالية من بينها مؤسسة دبي الإسلامي المالية ومصرف الهلال ومصرف الإمارات الإسلامي والصكوك الوطنية وشركة موارد للتمويل.
- مؤلف للعديد من الكتب والمقالات التي تتعلق بالموضوعات الفقهية، ولاسيما الخدمات المصرفية الإسلامية.
- حاصل على دكتوراه في القانون الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى بمكة المكرمة، المملكة العربية السعودية.

الدكتور. أحسن لحساسنة-عضو تنفيذي

- مستشار شرعي مسجل في بنك نيجارا (البنك المركزي الماليزي) ولجنة الأوراق المالية في ماليزيا.
- يعمل في المجالس الشرعية في بنك ستاندرد تشارترد ماليزيا وشركة اتقاء للتأمين التكافلي في ماليزيا.
- ألف الدكتور. أحسن لحساسنة ما يزيد عن 20 كتابًا وتتناول موضوعات وقضايا مختلفة في التمويل الإسلامي.
- يحمل درجة الدكتوراه في القانون الإسلامي والفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية، ماليزيا.

الدكتور. محمد قراط-عضو

- حاصل على الإجازة المزدوجة: الأولي في الفقه المقارن والفلسفة الغربية من جامعة القرويين، المغرب؛ والثانية في التمويل الإسلامي من جامعة سيدي محمد بن عبد الله، المغرب.
- عضو في اللجان الفرعية الإسلامية في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين والهيئة العامة للأوقاف بالمملكة العربية السعودية.
- ألف أكثر من 20 كتابًا وورقة بحثية في الفقه الإسلامي والتمويل الإسلامي.

الدكتور. عبد الرحمن الحمادي – عضو

- مدير موارد الزكاة والقسم الإعلامي بإدارة صندوق الزكاة بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- ألف العديد من المقالات البحثية حول موضوعات فقهيه.
- يحمل درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من كلية الدراسات العليا من جامعة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.
- أكمل دبلوم خبير التميز ضمن برنامج قيادات حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة.

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية [من المقرر تقديمه من قبل مؤمن/ سيد في الأسبوع الأول من فبراير]

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية
قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق ش.م.خ

صدر في 19 يناير 2025

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 31 ديسمبر من عام 2024 (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 والتزاماها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية (الهيئة) لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقا لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية (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 والالتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة رقم 18/ 3/2018

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 سبعة اجتماعات خلال عام 2024، أربعة منها للرقابة الشرعية الداخلية، وثلاثة للتدقيق الشرعي الداخلي.

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 المؤسسة.

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 العماري	عضو	
د. محمد قراط	عضو	
أ. د. أحسن لعماسنة	العضو التنفيذي	
أ. د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء	نائب الرئيس	
الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع	الرئيس	

تحدث اليوم



وقع رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق ورئيس و لجنة الترشيحات والتعويضات و رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة، على تقرير الحوكمة لعام 2024.

معالي/ عبد العزيز الغرير

رئيس مجلس الإدارة

السيد / سعيد الغرير

رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات

السيد/ جون لوسيفيديس

رئيس لجنة التدقيق

السيد/ حسن علي

رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة

07.
التقرير المالي

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

المحتويات	الصفحات
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	١
تقرير مدققو 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 ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤.

توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ٢١١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٥.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رئيس مجلس الإدارة:	عبد العزيز عبد الله الغرير
نائب رئيس مجلس الإدارة:	أحمد علي الخليفة
أعضاء مجلس الإدارة:	راشد سيف أحمد الغرير
	جون جريجوري يوسيفيدس
	إياد مظهر صالح ملص
	سعيد سيف أحمد الغرير
	مريم سعيد الغباش

مدققو الحسابات

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بواسطة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط).

بأمر مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٣٠ يناير ٢٠٢٥

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 المساهمين

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 ٢٠٢٤، 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 والتي تتضمن ملخصًا للمعلومات الجوهرية حول السياسة المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

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)، سيلفيا كوري (٩٩٥)، فايزة بيبي سوهلون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرمانيان سوندر (٥٥٤٠)، عبده محمدوليد الفوتي (١٠٥٦)، راما بدمانابا أشاريا (٧٠١)، مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي 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	
تم إدراج قروض وسلف المجموعة بالتكلفة المطفأة (والتي تتكون من القروض والسلف للعملاء والتمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار) في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٢٤,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في هذا التاريخ ٢,٦ مليار درهم ، حيث يتألف من مخصص بقيمة ١ مليار درهم مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و٢ ومخصص بقيمة ١,٦ 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 المعدلة 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 ومعاييرها (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.	لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولية/ ملاءمة الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لقد حصلنا على فهم تفصيلي للإجراءات المتعلقة بقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة بما في ذلك مراجعة التعديلات اللاحقة على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات الإضافية المحددة من قبل 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 ٢٠٢٤. لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في الإجراءات المذكورة في الفترة السابقة لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب. كما قمنا أيضًا، حسب الاقتضاء، باختبار فعالية تشغيل تلك الضوابط. لقد حصلنا على فهم وأجرينا تقييمًا للسلامة النظرية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إشراك خبراء الموضوع لدينا لضمان الامتثال لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية. وقمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الحساب على أساس عينة. قمنا بتقييم مدى تناسق ومعقولية المعطيات والافتراضات المختلفة المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. 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 بما في ذلك أساس الانتقال من مرحلة لأخرى. وفيما يتعلق بالقروض التي خضعت للاختبار الجماعي، فقد قمنا أيضًا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط ذات الصلة بعملية النمذجة، بما في ذلك معطيات النموذج والمراقبة والتحقق والموافقة، ثم قمنا بالتحقق من الافتراضات الأساسية، وكذلك فحص منهجية الحساب وتتبع عينة للوصول إلى بيانات المصدر.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي 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. تمثل مراجعة انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة أجد مجالات التركيز الرئيسية خلال عملية المراجعة بسبب حجمها (حيث تمثل ٤٦,٧٪ من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام التي استخدمت في تصنيف هذه القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة إلى مراحل مختلفة وتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. راجع إيضاح رقم ٣ من البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية، وإيضاح رقم ٤ للأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة وإيضاح رقم ٤٣ للإفصاحات بشأن مخاطر الائتمان.	قمنا باختبار 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 قبل الإدارة في حسابات خسائرها الائتمانية المتوقعة. 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 مثل التخفيف من مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المخصومة بما في ذلك تقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد، فضلاً عن التأكد من مدى تناسق تطبيق المجموعة لسياسة المخصصات الخاصة بها. كما قمنا أيضًا بتقييم دقة الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد مدى امتثالها لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.
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 مساهمي 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 الماثل، وتقرير رئيس مجلس الإدارة، وتقرير حوكمة الشركة والمؤشرات المالية، الذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

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

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

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.

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 مساهمي 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.
- التخطيط لإجراء عملية تدقيق بالمجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية 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 مساهمي 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 ٢٠٢٤:

- 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 ٢٠٢٤،
- 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 ٢٠٢٤،
- وأنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أياً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو فيما يتعلق بأحكام النظام الأساسي للمجموعة بما قد يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

علاوةً على ذلك، وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نفيد بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
رقم القيد: ٨٧٢
٣٠ يناير ٢٠٢٥
دبي
الإمارات العربية المتحدة

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

	إيضاحات	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	١١,٠٥١,٥٩٥	٤١,٧٦٠,٢٨٦	١١,٣٦٩,٥٣١
قروض وسلف للبنوك	٦	٥٢,٢٧١,٦٠٤	١٤,٢٣١,٣١١	٣٩,١٢٧,٠٣٢	١٠,٦٥٢,٦٠٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧	٢٦,٢٢٧,٥٣٤	٧,١٦٧,٨٥٦	٢٦,٠٣١,٨٦٩	٧,٠٨٧,٣٥٩
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٩,٧٩٧,١١٧	٢,٦٦٧,٣٣٤	٩,٩٥١,٥٢٥	٢,٧٠٩,٣٧٢
قروض وسلف للعملاء	٨	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	٢٨,٠٦٤,٤٨٣	٩٣,٦٠٣,٢٣٧	٢٥,٤٨٤,١٣٧
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٩	٢١,٦٧٧,٥٥١	٥,٩٠١,٨٦٥	١٦,٧٥٢,٢٤٢	٤,٥٦٠,٩١٥
قبولات		٣,٤٩٥,١٨٤	٩٥١,٥٨٨	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٦٢,٩٥٤
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٠	٣,٣٧٩,١٤٨	٩١٩,٩٩٧	٢,٧٥٦,٨٦٣	٧٥٠,٥٧٥
استثمار في شركة زميلة		٢٩٦,٨٧٨	٨٠,٨٢٧	٣٦,٤٩٨	٩,٩٣٧
استثمارات عقارية	١١	١٥١,٦٢٠	٤١,٢٨٠	٥٠٢,٠٤٧	١٣٦,٦٨٦
ممتلكات ومعدات	١٢	١,٣٣٩,٣٦٠	٣٦٤,٦٥٠	١,٣٨١,٧٣٥	٣٧٦,١٨٧
موجودات غير ملموسة	١٣	٣٧٤,٣٣٣	١٠١,٩١٥	٣٦٠,٦١١	٩٨,١٧٩
موجودات أخرى	١٠	٤,٦٦٩,٤٧٥	١,٢٧١,٢٩٧	٤,١٧٩,٧٣٤	١,١٣٧,٩٦٢
مجموع الموجودات		**٢٦٧,٤٥٣,١٥٨**	**٧٢,٨١٥,٩٩٨**	**٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩**	**٦٥,٣٣٦,٤٠٣**
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١٤	٤٣,٣٧٤,٣١٦	١١,٨٠٨,٩٦٢	٣٧,٣٣٥,٠٤٨	١٠,١٦٤,٧٢٩
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٥	٢,٠٧٥,٥١٧	٥٦٥,٠٧٤	١,٠٦٢,٩٩٢	٢٨٩,٤٠٧
ودائع العملاء	١٦	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	٣٩,٠٨٦,٥٢١	١٣٢,٦٠٩,٦٧١	٣٦,١٠٣,٩١٣
ودائع إسلامية للعملاء	١٧	١٧,٣٧٤,٩٠١	٤,٧٣٠,٤٣٩	١٣,٦٢٢,٤٨٤	٣,٧٠٨,٨١٧
قبولات		٣,٤٩٥,١٨٤	٩٥١,٥٨٨	٣,٥٣٦,٩٣٠	٩٦٢,٩٥٤
قروض متوسطة الأجل	١٩	٢,٠٧١,٥٠١	٥٦٣,٩٨١	٥,١٥٨,٧٠١	١,٤٠٤,٤٤٣
دين ثانوي	٤٨	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠	١,٨٣١,٠٢٧	٤٩٨,٥١٠
مطلوبات عقود التأمين	٢٠	٦,١٨٧,١٩٠	١,٦٨٤,٥٠٦	٥,٣٣٤,٩٥٧	١,٤٥٢,٤٧٩
مطلوبات أخرى	١٨	٩,٦٩٨,٥٣٥	٢,٦٤٠,٤٩٤	٨,١٧١,٠٠٩	٢,٢٢٤,٦١٤
مجموع المطلوبات		**٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤**	**٦٢,٥٣٠,٠٧٥**	**٢٠٨,٦٦٢,٨١٩**	**٥٦,٨٠٩,٩١٦**
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	٢,٩٣٨,٤٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٤,١٠١,٩٠٠	٣٠٠,٠٠٠
احتياطيات أخرى	٢١	(٣٥٩,٤٥٣)	(٩٧,٨٦٣)	٥٦٧,٢٤٨	١٥٤,٤٣٧
أرباح محتجزة		٣٢,١٢٧,٧٢٠	٨,٧٤٦,٩٩٧	٢٦,٦٥٨,١١٣	٧,٢٥٧,٨٥٨
حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة		٣٦,٧١٢,٧٦٥	٩,٩٩٥,٣٠٨	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٨,٢٥٨,٤٦٩
الحصص غير المسيطرة	٢٢	١,٠٦٧,٤٢٩	٢٩٠,٦١٥	٩٨٤,٤٣١	٢٦٨,٠١٨
مجموع حقوق الملكية		**٣٧,٧٨٠,١٩٤**	**١٠,٢٨٥,٩٢٣**	**٣١,٣١٧,٧٩٠**	**٨,٥٢٦,٤٨٧**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٢٦٧,٤٥٣,١٥٨**	**٧٢,٨١٥,٩٩٨**	**٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩**	**٦٥,٣٣٦,٤٠٣**

يعكس، أفضل ما تداهى لعلمنا، العرض 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

تحدث اليوم

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

	إيضاحات	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	٢٤	١٤,٢٧١,٣٤٨	٣,٨٨٥,٤٧٥	١١,٩٦٦,٤٩٣	٣,٢٥٧,٩٦٢
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	٢٥	١,٦٦٦,٨٦٨	٤٥٣,٨١٦	١,٢٩٠,٨٨٨	٣٥١,٤٥٣
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية		١٥,٩٣٨,٢١٦	٤,٣٣٩,٢٩١	١٣,٢٥٧,٣٨١	٣,٦٠٩,٤١٥
مصاريف الفوائد	٢٦	(٦,٨٩٢,١٦٠)	(١,٨٧٦,٤٣٩)	(٥,٠٥١,٥٦١)	(١,٣٧٥,٣٢٣)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية	٢٧	(٦٥٧,٩٤٥)	(١٧٩,١٣٠)	(٤٩٦,١٧٠)	(١٣٥,٠٨٦)
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الصافية من التوزيعات للمودعين		٨,٣٨٨,١١١	٢,٢٨٣,٧٢٢	٧,٧٠٩,٦٥٠	٢,٠٩٩,٠٠٦
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٨	٤,٥٦٠,١٣٣	١,٢٤١,٥٢٨	٤,٢٣٩,٧٤٦	١,١٥٤,٣٠١
مصاريف الرسوم والعمولات	٢٨	(٣,٠٩٥,٦٢٨)	(٨٤٢,٨٠٦)	(٢,٨٠٧,١٩٧)	(٧٦٤,٢٧٩)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات		١,٤٦٤,٥٠٥	٣٩٨,٧٢٢	١,٤٣٢,٥٤٩	٣٩٠,٠٢٢
صافي إيرادات الاستثمار	٢٩	٢٢٨,٥٧٦	٦٢,٢٣١	٢٩,٧١٢	٨,٠٨٩
إيرادات أخرى، بالصافي	٣٠	٣,٣٣٤,٥١١	٩٠٧,٨٤٤	١,٦٣١,١٥٦	٤٤٤,٠٩٤
الإيرادات التشغيلية		١٣,٤١٥,٧٠٣	٣,٦٥٢,٥١٩	١٠,٨٠٣,٠٦٧	٢,٩٤١,٢١١
مصاريف عمومية وإدارية	٣٢	(٣,٦٩٥,٨٦٤)	(١,٠٠٦,٢٢٥)	(٣,٣٤١,٨٥٥)	(٩٠٩,٨٤٣)
الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة		٩,٧١٩,٨٣٩	٢,٦٤٦,٢٩٤	٧,٤٦١,٢١٢	٢,٠٣١,٣٦٨
صافي عكس انخفاض القيمة	٣١	١٦٦,٠٦٥	٤٥,٢١٢	١,٣٦٨,٧٩٤	٣٧٢,٦٦٤
الربح قبل الضريبة		٩,٨٨٥,٩٠٤	٢,٦٩١,٥٠٦	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٤٠٤,٠٣٢
أعباء الضريبة		(٨٦٨,٥٢٧)	(٢٣٦,٤٦٣)	(١٥٣,٥٩٠)	(٤١,٨١٨)
الربح للسنة		٩,٠١٧,٣٧٧	٢,٤٥٥,٠٤٣	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤
العائد إلى:					
مُلّاك الشركة الأم		٨,٩١٧,٢٠٢	٢,٤٢٧,٧٧٠	٨,٥٨٩,٣٥٦	٢,٣٣٨,٥١٢
الحصص غير المسيطرة		١٠٠,١٧٥	٢٧,٢٧٣	٨٧,٠٦٠	٢٣,٧٠٢
		٩,٠١٧,٣٧٧	٢,٤٥٥,٠٤٣	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤
ربحية السهم	٣٣	**٤٤,٤٥ درهم**	**١٢,١٠ دولار أمريكي**	٤٢,٨٢ درهم	١١,٦٦ 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

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
الربح للسنة	٩,٠١٧,٣٧٧	٢,٤٥٥,٠٤٤	٨,٦٧٦,٤١٦	٢,٣٦٢,٢١٤
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)، صافي الضريبة	٤٦,٩٠٨	٢٧,٨٣٧	٢٧,١٣٠	٧,٣٨٧
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
التغيرات في احتياطي تحويل العملات، صافي الضريبة (إيضاح ٢١ (د))	(٢٤٢,٤٤٧)	(٦٦,٠٠٨)	(١,٢٨٣)	(٣٤٩)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)، صافي الضريبة	(٢٧٩,٧٥١)	(٩١,٢٣٠)	٢٩,٢٦٠	٧,٩٦٦
الخسارة من أدوات التحوط المصنفة كتحوطات لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	-	-	(٢,٢٢٨)	(٦٠٧)
التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	(١,١٣٧)	(٣١٠)	١,٦٠٥	٤٣٧
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	(٤٧٦,٤٢٧)	(١٢٩,٧١١)	٥٤,٤٨٤	١٤,٨٣٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	٨,٥٤٠,٩٥٠	٢,٣٢٥,٣٣٣	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٨
العائد إلى:				
مُلّاك الشركة الأم	٨,٤٢١,٦٦٢	٢,٢٩٢,٨٥٦	٨,٦٣٠,١٦٩	٢,٣٤٩,٦٢٤
الحصص غير المسيطرة	١١٩,٢٨٨	٣٢,٤٧٧	١٠٠,٧٣١	٢٧,٤٢٤
	٨,٥٤٠,٩٥٠	٢,٣٢٥,٣٣٣	٨,٧٣٠,٩٠٠	٢,٣٧٧,٠٤٨

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

تحدث اليوم

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

	رأس المال المصدر والمدفوع	سندات الشق الأول من رأس المال	احتياطيات أخرى	أرباح محتجزة	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ "كما هو وارد سابقاً"	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	(٦٠٥,٠٩١)	٢١,٠٣٨,٤١٧	٢٣,٥٤١,٣٢٤	٨٧٧,٣١٥	٢٤,٤١٨,٦٣٩
التغيرات في التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	-	-	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	-	-	-	(٩٣,٦٦٦)	(٩٣,٦٦٦)	-	(٩٣,٦٦٦)
تحول إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	١,١٣٠,٠٠٠	(١,١٣٠,٠٠٠)	-	-	-
التحول من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٥,٨٥٤)	٥,٨٥٤	-	-	-
مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ - ق)]	-	-	-	(١٨٠,٥٤٨)	(١٨٠,٥٤٨)	(٣٢,٩٥٥)	(١,٨٣٨,٤٤٣)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	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	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ "كما هو وارد سابقاً"	٢,٠٠٦,٠٩٨	١,١٠١,٩٠٠	٥٦٧,٢٤٨	٢٦,٦٥٨,١١٣	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٩٨٤,٤٣١	٣١,٣١٧,٧٩٠
الربح للسنة	-	-	-	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٩١٧,٢٠٢	١٠٠,١٧٥	٩,٠١٧,٣٧٧
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(٤٩٥,٥٤٠)	-	(٤٩٥,٥٤٠)	١٩,١١٣	(٤٧٦,٤٢٧)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	(٤٩٥,٥٤٠)	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٤٢١,٦٦٢	١١٩,٢٨٨	٨,٥٤٠,٩٥٠
إصدار رأس المال من الشق الأول	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	(٨,٠٢٢)	١,٨٢٨,٤٧٨	-	١,٨٢٨,٤٧٨
مدفوعات توزيعات الأرباح [إيضاح ٢١ - ق)]	-	-	-	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)
التحول بين احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	(٣,٥٥٦)	٣,٥٥٦	-	-	-
تحول من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-	٣٦٥,٠٠٠	(٣٦٥,٠٠٠)	-	-	-
سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	-	-	-	(١٥٩,٠٨٩)	(١٥٩,٠٨٩)	-	(١٥٩,٠٨٩)
حركات أخرى إيضاح ٢١ (ب)]	-	-	(٧٩٢,٦٠٥)	٧٩٢,٦٠٥	-	-	-
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	-	-	-	(٣٦٣)	(٣٦٣)	(٣,٦١٥)	(٣,٩٧٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٢,٩٣٨,٤٠٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٣٢,١٢٧,٧٢٠	٣٦,٧١٢,٧٦٥	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٧,٧٨٠,١٩٤

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية				
الربح قبل الضرائب عن السنة	٩,٨٨٥,٩٠٤	٢,٦٩١,٥٠٧	٨,٨٣٠,٠٠٦	٢,٤٠٤,٠٣٢
تعديلات لـ:				
الاستهلاك والإطفاء	٢٧٧,٧٠٨	٧٥,٦٠٨	٢٦٩,٨٨٣	٧٣,٤٧٨
مخصصات انخفاض القيمة، صافي	(١٦٦,٠٦٥)	(٤٥,٢١٢)	(١,٣٦٨,٧٩٤)	(٣٧٢,٦٦٤)
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١٢,٨٥٧)	(٣,٥٠٠)	(٥٦,٣٢٤)	(١٥,٣٣٤)
الربح من استبعاد استثمارات عقارية	٧,٨٩٧	٢,١٥٠	٢,٢٩٥	٦٢٥
(الربح)/الخسارة غير محققة على الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٦,٠٧٧)	(٤,٣٧٧)	(١٥,٨٠٥)	(٤,٣٠٣)
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	(١٠,٤٢٦)	(٢,٨٣٩)	(١٣,٠٠٥)	(٣,٥٤١)
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٠٧,٧٢٠)	(٢٩,٣٢٨)	(٦٣,٦٩٧)	(١٧,٣٤٢)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦٥,٩٢٦)	(١٧,٩٤٩)	(٤٨,٥٣٧)	(١٣,٢١٥)
صافي الخسارة/(الربح) المحقق من بيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	(٣٨,٠٢٣)	(١٠,٣٥٢)	٩٩,٧١١	٢٧,١٤٧
حصة خسارة الاستثمار في شركة زميلة	-	-	٧,١٣٥	١,٩٤٣
الخسارة/(الأرباح) غير المحققة من المشتقات المالية	(١٧,٢٤٨)	(٤,٦٩٦)	٨,٥٤٨	٢,٣٢٧
الربح من بيع / شراء صفقة	(١,٢١١,٠١٧)	(٣٢٩,٧٠٨)	(٧,٧٠٠)	(٢,٠٩٦)
الربح من إعادة تقييم سعر الصرف الأجنبي	(١٦٧,٥٨٩)	(٤٥,٦٢٧)	-	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٨,٣٥٨,٥٦١	٢,٢٧٥,٦٧٧	٧,٦٤٣,٧١٦	٢,٠٨١,٠٥٧
الضريبة المدفوعة	(١٣٨,٣٤٦)	(٣٧,٦٦٦)	(١٨٤,٠٨٠)	(٥٠,١١٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية				
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية	(٤,٥٧٤,٦٠٦)	(١,٢٤٥,٤٦٩)	(٥,٠١٢,٢٥٧)	(١,٣٦٤,٦٢٢)
الزيادة في القروض والسلف للبنوك باستحقاق أصلي بعد ثلاثة أشهر	(٦,٥٤١,٧٢٩)	(١,٧٨١,٠٣٢)	(١٥,٧٠٥,٤٧٠)	(٤,٢٧٥,٩٢٤)
الزيادة في القروض والسلف للعملاء	(٩,٦٥٢,٠٨١)	(٢,٦٢٧,٨٤٧)	(١٦,٧٨٢,٩١٦)	(٤,٥٦٩,٢٦٧)
الزيادة في منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	(٤,٦٧٠,٥٥٥)	(١,٢٧١,٥٩١)	(١,٩٣٦,٤٣٥)	(٥٢٧,٢٠٨)
الزيادة في موجودات إعادة التأمين	(٦٢٢,٢٨٥)	(١٦٩,٤٢١)	(٣٦٤,١٨١)	(٩٩,١٥١)
النقص/(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(٦١٢,٥٤٨)	(١٦٦,٧٧٠)	١,٧١٩,٦٠٠	٤٦٨,١٧٣
النقص/(الزيادة) في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧١٢,٥٠٨	١٩٣,٩٨٥	(١٠٣,٥٢٩)	(٢٨,١٨٦)
الزيادة / (النقص) في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,٠١٢,٥٢٦	٢٧٥,٦٦٧	(٨٦٣,١٩٠)	(٢٣٥,٠١٠)
الزيادة في ودائع العملاء	١٠,٩٥٥,١٠٢	٢,٩٨٢,٦٠٣	٣٣,٧٨٢,٣٤٩	٩,١٩٧,٤٨١
(النقص) / الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية	٣,٧٥٢,٤١٨	١,٠٢١,٦٢٢	(١,٣٥٦,٤٥٧)	(٣٦٩,٣٠٥)
الزيادة في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك	٦,٠٣٩,٢٦٨	١,٦٤٤,٢٣٣	٨,٩٣٥,٥٩٢	٢,٤٣٢,٧٧٨
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار	٨٥٢,٢٣٢	٢٣٢,٠٢٦	٥٦٩,٧٠٢	١٥٥,١٠٥
الزيادة في المطلوبات الأخرى	١,٠٩٦,٨٤٩	٢٩٨,٦٢٥	٦٤٢,٦٣٥	١٧٤,٩٦٢
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥,٩٦٧,٣١٤	١,٦٢٤,٦٤٢	١٠,٩٨٥,٠٧٩	٢,٩٩٠,٧٦٦

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

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية				
شراء الممتلكات والمعدات	(١٦٧,٢٩٨)	(٤٥,٥٤٨)	(١٣٦,٨٤١)	(٣٧,٢٥٦)
شراء الموجودات غير الملموسة	(١٤٩,٠٥٥)	(٤٠,٥٨١)	(٢٠١,١٧٤)	(٥٤,٧٧١)
عائدات من بيع الممتلكات والمعدات	٣٧,٩٢٧	١٠,٣٢٦	٧,٢٦٨	١,٩٧٩
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة	(٥٧,٠٢٧,٤٧٥)	(١٥,٥٢٦,١٣٠)	(٧٠,٤١٥,٠٦٧)	(١٩,١٧٠,٩٩٦)
عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو التكلفة المطفأة	٥٦,١٠٤,٢٧٢	١٥,٢٧٤,٧٨١	٦١,٣٧٨,٤٨٠	١٦,٧١٠,٧٢١
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٥,٩٢٦	١٧,٩٤٩	٤٨,٥٣٧	١٣,٢١٥
عائدات بيع استثمارات عقارية	٣٥٢,٩٥٦	٩٦,٠٩٥	١٠٦,١٦٧	٢٨,٩٠٥
(شراء) / استبعاد شركة تابعة	٨٤٥,٨٠٠	٢٣٠,٢٧٥	(١٦٥,٣٠٩)	(٤٥,٠٠٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	٦٣,٠٥٣	١٧,١٦٧	(٩,٣٧٧,٩٣٩)	(٢,٥٥٣,٢١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية				
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	(٣,٩٧٨)	(١,٠٨٣)	(٥,٤٠٦)	(١,٤٧٢)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(١,٠١٩,٣١٩)	(١,٨٣٨,٤٤٣)	(٥٠٠,٥٢٩)
سندات متوسطة الأجل مصدرة	٩٣٣,٤٧٦	٢٥٤,١٤٥	٤٨٠,٥٨٦	١٣٠,٨٤٣
سندات متوسطة الأجل مستردة	(٤,٠٢٠,٦٧٦)	(١,٠٩٤,٦٥٧)	(٥٤٥,٤٥٠)	(١٤٨,٥٠٣)
سندات من الشق الأول مصدرة	١,٨٢٨,٤٧٨	٤٩٧,٨١٦	-	-
دفع القسيمة لحاملي سندات الشق الأول	(١٥٩,٠٨٩)	(٤٣,٣١٣)	(٩٣,٦٦٢)	(٢٥,٥٠٠)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(٥,١٦٥,٧٤٦)	(١,٤٠٦,٤١١)	(٢,٠٠٢,٣٧٥)	(٥٤٥,١٦١)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	٨٦٤,٦٢١	٢٣٥,٣٩٨	(٣٩٥,٢٣٥)	(١٠٧,٦٠٥)
صافي فرق الصرف الأجنبي	(٢٠,٧١٥)	(٥,٦٤٠)	(٣,٥١١)	(٩٥٦)
النقد وما يعادله في بداية السنة	٣٨,١٠٦,٤٦٠	١٠,٣٧٤,٧٥١	٣٨,٥٠٥,٢٠٦	١٠,٤٨٣,٣١٢
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	١٠,٦٠٤,٥٠٩	٣٨,١٠٦,٤٦٠	١٠,٣٧٤,٧٥١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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*

اعتمدت المجموعة في هذه السنة عددًا من التعديلات على معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي أصبحت سارية المفعول إلزاميًا للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية.

تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان ينبغي تصنيف الديون والالتزامات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد كمتداولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) في بيان المركز المالي أو متداولة.

الالتزامات الإيجارية المتضمنة في البيع وإعادة الاستئجار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

يوضح التعديل كيف يقوم البائع والمستأجر لاحقًا بقياس معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كعملية بيع.

الالتزامات غير المتداولة المتضمنة تعهدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

يوضح التعديل كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

ترتيبات تمويل الموردين (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧)

تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

٢-٢ *المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكن غير سارية بعد أو مطبقة بشكل مسبق*

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد
عدم قابلية الصرف (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١) تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٥
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت المعتمدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.	١ يناير ٢٠٢٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

٣-١ بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية 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 ٢٠٢٣.

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

٣-٣ أساس التوحيد

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

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

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الشركة 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 الشركة المستثمر فيه، فإنها تتمتع بالسلطة على الشركة المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة 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 الشركة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 لفقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. وتُعدل 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 قيده مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي الشركة الأم.

عمليات اندماج الأعمال

يتم احتساب 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 معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 المشروع المشترك.

وفي حال توفر دليل موضوعي على أن صافي استثمار المجموعة في شركة زميلة أو مشروع مشترك قد انخفض قيمته، يتم تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات لتحديد ما إن كان يتعين الاعتراف بأي خسارة انخفاض قيمة أي من استثمارات المجموعة. ويتم عند الضرورة، اختبار كامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحري وجود أي انخفاض في القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة الأعلى في الاستخدام والقيمة العادلة مطروحًا منها تكاليف الاستبعاد) مع قيمته الدفترية. لا يتم تخصيص أي خسارة انخفاض قيمة معترف بها لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التجارية التي تشكل جزءًا من القيمة المحملة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار لاحقًا.

عندما تتعامل إحدى شركات المجموعة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك للمجموعة، تقيد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات مع الشركة الزميلة أو المشروع المشترك في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فقط بقدر حصص الشركة الزميلة أو المشروع المشترك التي لا ترتبط 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 معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 بالشركة عندما يختلف حجم مخاطر الشركة 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.

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار، عند بدء العقد. تعترف المجموعة بحق استخدام الأصول والتزام الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي تكون فيها المستأجر.

٦-٣ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل شركة من شركات المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها المنشأة (العملة الوظيفية). لغرض البيانات المالية الموحدة، يتم التعبير عن النتائج والمركز المالي لكل شركة 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.

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.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٦ العملات الأجنبية (تتمة)

عند استبعاد عملية أجنبية (أي استبعاد حصة المجموعة بالكامل في عملية أجنبية، أو الاستبعاد المتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة تتضمن عملية أجنبية أو الاستبعاد الجزئي من حصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة) (التي تتضمن عملية أجنبية تصبح الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، يعاد للربح أو الخسارة تصنيف جميع فروق الصرف المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتلك العملية المنسوبة لمالكي الشركة.

بالإضافة إلى ذلك، فيما يتعلق بالاستبعاد 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 قيد فروق أسعار الصرف الناشئة في الدخل الشامل الآخر.

عند إعداد البيانات المالية لشركات المجموعة، تقيد المعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الوظيفية لتلك الشركة (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في تاريخ كل تقرير، يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل العناصر غير النقدية المقاسة من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروق الصرف في المعاملات المبرمة للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية المحددة (انظر أدناه في الأدوات المالية/محاسبة التحوط)
- فروق الصرف على البنود النقدية المستحقة القبض من أو المدفوعة إلى عملية أجنبية والتي لا يتم التخطيط لتسويتها ولا من المرجح أن تحدث في المستقبل المنظور (وبالتالي تشكل جزءًا من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يتم الاعتراف بها مبدئيًا في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي من الاستثمار الصافي.

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 لتكلفة تلك الموجودات، حتى تصبح الموجودات مُعدة 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 قيد الصرف على الموجودات المؤهلة من تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة.

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

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٧ تكاليف الاقتراض (تتمة)

الضرائب

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

الضريبة الحالية

تستند الضريبة المستحقة الدفع على الربح الخاضع للضريبة للسنة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن صافي الربح كما في الربح أو الخسارة إذ يستثني عناصر الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، كما يستبعد العناصر التي لا تخضع مطلقًا للضريبة أو القابلة للخصم. 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.

الضريبة المؤجلة

الضريبة المؤجلة هي الضريبة التي يتوقع سدادها أو قابلة للاسترداد على الفروق بين المبالغ المحملة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية وقواعد الضرائب المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة، ويتم احتسابها باستخدام طريقة الالتزام. يتم الاعتراف عادة بالتزامات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية توفر أرباح خاضعة للضريبة يمكن خلالها الاستفادة من الفروق المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والمطلوبات إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي (بخلاف ما هو الحال في الدمج التجاري أو للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة خاضعة للضريبة وقابلة للخصم متساوية) بموجودات ومطلوبات أخرى في معاملة لا تؤثر على الربح ولا الربح المحاسبي الخاضعة للضريبة. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بالتزام الضريبة المؤجلة إذا نشأ الفرق المؤقت عن الاعتراف الأولي بالشهرة.

يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناشئة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة، والمصالح في المشاريع المشتركة، باستثناء الحالات التي تكون فيها المجموعة قادرة على التحكم في عكس الفرق المؤقت ومن المحتمل ألا ينعكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. لا يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الناشئة عن الفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والفوائد إلا بمقدار احتمالية وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للاستفادة من فوائد الفروق المؤقتة ومن المتوقع أن تنعكس في المستقبل المنظور..

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ إعداد تقرير وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل معه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد جميع الموجودات أو جزء منها.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة وفقاً للمعدلات الضريبية التي من المتوقع تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسوية الالتزام أو تحقيق الأصل بناءً على قوانين وضرائب ومعدلات تم فرضها بالفعل أو بشكل جوهري في تاريخ إعداد التقارير.

يعكس قياس الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة العواقب الضريبية التي قد تنتج عن الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة إعداد التقارير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

يتم تعويض الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة عند وجود حق قانوني قابل للتنفيذ لتعويض الموجودات الضريبية الحالية مقابل الالتزامات الضريبية الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وتعتزم المجموعة تسوية موجوداتها والتزاماتها الضريبية الحالية على أساس سنوي. أساس صافي.

الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما تتعلق ببنود يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة أيضًا في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية على التوالي في حالة استحداث ضريبة حالية أو ضريبة مؤجلة من المحاسبة الأولية لدمج الأعمال، يتم تضمين التأثير الضريبي في المحاسبة لدمج الأعمال.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٨-٣ 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.

٩-٣ 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.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٠-٣ 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.

١١-٣ 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.

١٢-٣ 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 ٢٠٢٤ (تتمة)

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 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 ٢٠٢٤ (تتمة)

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

١) 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 مراعاة 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.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

١) 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).

٢) 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.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-١٣-١ الموجودات المالية (تتمة)

(٣) 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.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 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 المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية لديها إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم احتسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل إلى 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 معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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.

تبرم المجموعة العديد من الأدوات المالية المشتقة لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي، بما في ذلك عقود الصرف الأجنبي الآجلة والخيارات ومقايضات أسعار الفائدة. تم الإفصاح عن المزيد من التفاصيل حول الأدوات المالية المشتقة في إيضاح رقم ٤١.

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية في البداية بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات المالية، ثم يتم إعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في كل تاريخ إعداد تقرير. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم يتم تعيين المشتقة وفعاليتها كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة الإيجابية كأصل مالي في حين يتم الاعتراف بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة السلبية كالتزام مالي. لا يتم تعويض المشتقات المالية في البيانات المالية إلا إذا كان لدى المجموعة حق قانوني قابل للتنفيذ ونية للتسوية.

(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 ارتباطاً 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.

٣ ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٦ محاسبة التحوط (تتمة)

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 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 التحويل 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 التحويل 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 معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية (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 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 للتقاربر 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.

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.

(أ) 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.

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.

مرابحة السلع

يتم الاعتراف بمرابحة السلع على أساس الربح الفعلي على فترة العقد بناءً على الرصيد المستحق.

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 ٢٠٢٤ 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 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 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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	١,٧٦٢,٠٧٩	١,٦٧٧,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك المركزية:		
حسابات جارية وأرصدة أخرى	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	٢٩,٧٤٧,٤٤٩
ودائع نظامية	١٤,٨١٠,٢٠١	١٠,٢٣٥,٥٩٥
شهادات إيداع	٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤١,٧٦٠,٢٨٦

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٢٠٩,١٤٥	٢٤,٢٨١,٤١٢
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٧,٣٨٣,٣٦٣	١٧,٤٧٨,٨٧٤
	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤١,٧٦٠,٢٨٦

(ج) تحتفظ المجموعة بودائع نظامية لدى بنوك مركزية مختلفة في شكل ودائع تحت الطلب وودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات النظامية. ولا يجوز استخدام الودائع النظامية لأغراض أنشطة المجموعة اليومية. لا تخضع أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية لمعدل فائدة، بينما تحمل شهادات الإيداع متوسط معدل فائدة ٤,٩٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٥٩٪) سنوياً.

٦. قروض وسلف للبنوك

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة المستحقة للبنوك:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
تحت الطلب	٥,٠٦٧,٨٤٢	٢,٣٩٣,٦٣٧
لأجل	٤٧,٣٢٢,٠٩٩	٣٦,٨٧٢,٧٩٤
	٥٢,٣٨٩,٩٤١	٣٩,٢٦٦,٤٣١
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١١٨,٣٣٧)	(١٣٩,٣٩٩)
	٥٢,٢٧١,٦٠٤	٣٩,١٢٧,٠٣٢

٦. قروض وسلف للبنوك (تتمة)

(ب) يمثل ما سبق القروض والسلف المستحقة إلى:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦,٦٦٩,٠٣٩	٣,٣٥١,٣٨٤
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٧٢٠,٩٠٢	٣٥,٩١٥,٠٤٧
	٥٢,٣٨٩,٩٤١	٣٩,٢٦٦,٤٣١
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(١١٨,٣٣٧)	(١٣٩,٣٩٩)
	٥٢,٢٧١,٦٠٤	٣٩,١٢٧,٠٣٢

(ج) الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	١٣٩,٣٩٩	١٢٠,٩٣٦
(العكس) / المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)	(١٦,٥٥٣)	٢٢,٢٨٥
تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى	(٤,٥٠٩)	(٣,٨٢٢)
في نهاية السنة	١١٨,٣٣٧	١٣٩,٣٩٩

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
سندات دين	٨٩٥,٧١٦	١,٥٠٠,٩٠٧
أسهم		
مدرجة	٢٣,٦٨٩	٢٢,٥٣٠
غير مدرجة	١,٠٣٢	١,١٣٢
صناديق	١,٣٢٦,١٣٧	١,٣١٠,٧١٦
	٢,٢٤٦,٥٧٤	٢,٨٣٥,٢٨٥

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
سندات دين	٢٣,٠٠١,٦٦٣	٢٢,٣٤٣,٥٠٧
أسهم		
مدرجة	٧٥٥,٩٣٣	٧٠٥,٦٩٨
غير مدرجة	٧٩,٩٤٦	٥٦,٠٤٩
صناديق	٢٤٣,٤١٨	٩١,٣٣٠
	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢٣,١٩٦,٥٨٤
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ)	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢٦,٠٣١,٨٦٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تتضمن سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مخصص خسارة ائتمانية متوقعة تبلغ ١١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩ ملايين درهم) ويتم تسجيلها كمرحلة ١.

(٣) سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
سندات دين	٩,٨٢٧,٧٩١	٩,٩٩٦,٦٦٠
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٣٠,٦٧٤)	(٤٥,١٣٥)
مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	٩,٧٩٧,١١٧	٩,٩٥١,٥٢٥
مجموع الموجودات المالية الأخرى [(أ) + (ب)]	٣٦,١٢٤,٦٥١	٣٥,٩٨٣,٣٩٤

٧. موجودات مالية أخرى (تتمة)

ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢١,٣٤٣,٣١٥	٢١,٤٠٧,٣٧٢
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٤,٨١٢,٠١٠	١٤,٦٢١,١٥٧
	٣٦,١٥٥,٣٢٥	٣٦,٠٢٨,٥٢٩
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٣٠,٦٧٤)	(٤٥,١٣٥)
	٣٦,١٢٤,٦٥١	٣٥,٩٨٣,٣٩٤

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	١٥,٢٧٢,٧١٩	١٥,٠٣٦,٠٣٠
التجارة والأعمال	٢,٣١٣,٣٤٣	١,٥٧٤,١٨٥
المؤسسات المالية	١٨,٥٣٨,٥٨٩	١٩,٣٣٨,٤٤٠
أخرى	-	٣٤,٧٣٩
	٣٦,١٢٤,٦٥١	٣٥,٩٨٣,٣٩٤

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٤٥,١٣٥	٢٨,٤١٥
(العكس) / المحمل خلال السنة (إيضاح ٣١)	(١٤,٥٤٩)	١٨,٩٢٥
تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى	٨٨	-
مشطوب خلال السنة	-	(٢,٢٠٥)
في نهاية السنة	٣٠,٦٧٤	٤٥,١٣٥

هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ٩,٥٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩,٧٢ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تضمنت بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة سندات دين بقيمة مدرجة إجمالية تبلغ ١,٢٧٩ مليون درهم (القيمة العادلة تبلغ ١,٣١٠ مليون درهم) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: القيمة المدرجة تبلغ ٨٦٤ مليون درهم (القيمة العادلة تبلغ ٨٩٠ مليون درهم)] والتي كانت مضمونة في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك ("إعادة الشراء") بقيمة تبلغ ١,١٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٥١ مليون درهم).

ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي نتج عنها ربح قيمته ٠,٢٦ مليون درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: خسارة بقيمة ٠,٤٢ مليون درهم) ناتج عن البيع.

ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغة ٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٨,٥ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).

ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ربح بقيمة ١٦ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٩).

ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أدى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى تحقيق خسارة قيمتها ٢٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ربح بقيمة ٥٦ مليون درهم) وتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد.

ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٥٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠٦ مليون درهم) وبقيمة ٤٨٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٢٧ مليون درهم) على التوالي.

٨ قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
قروض	٩٦,٩٩٦,٦٦٩	٨٨,٠٣٠,٥١٩
سحوبات على المكشوف	٤,٠٢٤,٥١٢	٤,٣٨٤,٨٩٥
بطاقات ائتمان	٣,٦٦٦,٨٥٧	٢,٨٩٩,٤٣٣
أخرى	٨٩٣,٤٦٠	٩١٣,٠٧٧
المجموع	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٢,٥٠٠,٦٥٢)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	٩٣,٦٠٣,٢٣٧

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
التصنيع	٢٣,١٣٣,٨٧٧	١٧,٨٩٩,٣٨٠
الإنشاءات	٨,٩٠٦,٢٩٠	٧,٠٣٠,٣٦٦
التجارة	٢١,٩٦٠,٦٧١	٢٢,٠١٥,٤٨٦
الخدمات	١٥,٦٣٢,٥٥٥	١٢,٠١٢,٩٥٢
المؤسسات المالية	٤,٩٥٣,٦٧٦	٣,٤١٠,٥٠٦
الأفراد	١٠,٨٥٩,٣٧٣	٩,٥٣٥,٨٥٠
الرهن العقاري السكني	١١,٠٨٩,٦٥١	١٠,٦٤٠,٠٢٩
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٩,٠٤٥,٤٠٥	١٣,٦٨٣,٣٥٥
	١٠٥,٥٨١,٤٩٨	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٢,٥٠٠,٦٥٢)	(٢,٦٢٤,٦٨٧)
	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	٩٣,٦٠٣,٢٣٧

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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣، 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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٢,٦٢٤,٦٨٧	٤,٣١٢,٣٦٦
مصاريف / (عكس) مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	٥٨,٦٨٣	(١,٢٣٨,٣٧٤)
تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى	٤٤,٠٣٢	١١٢,١٨٨
محذوف خلال السنة	(٢٢٦,٧٥٠)	(٥٦١,٤٩٣)
في نهاية السنة	٢,٥٠٠,٦٥٢	٢,٦٢٤,٦٨٧

(هـ) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصًا محددًا بقيمة ١,٥٨٥ مليون درهم لقروض المرحلة ٣ للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٦١٢ مليون درهم).

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
التمويل		
مرابحة	١٧,٤٧٣,٩٦٠	١٣,٧٧٦,٧٥٩
إجارة	٣,٦٣٩,١٠٢	٤,٢٩١,٠٩١
	٢١,١١٣,٠٦٢	١٨,٠٦٧,٨٥٠
الاستثمار		
الوكالة	٢,٨٩٨,٧١٨	١,٥٨٣,٩٣١
المجموع	٢٤,٠١١,٧٨٠	١٩,٦٥١,٧٨١
ناقصاً: إيرادات غير محققة	(٢,٢٥٩,٠٣١)	(٢,٥٥٠,٤٥١)
مخصص انخفاض القيمة	(٧٥,١٩٨)	(٣٤٩,٠٨٨)
	٢١,٦٧٧,٥٥١	١٦,٧٥٢,٢٤٢

٩. منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
التصنيع	٣,٢٩١,٥٠٨	١,٣٨٢,٦٦٨
الإنشاءات	١,٩٠٥,٣٨٤	٢,٢٢٠,٥٦٦
التجارة	١,١٩٢,٩١٨	١,٩١٧,٣٧٧
الخدمات	٥,٦٣١,٩٨٨	٢,٧٥٤,١٢٧
المؤسسات المالية	١,٢١٤,٦٥٧	١,٠١١,٦٧٩
الأفراد	٦,٥٣٢,٤٠٩	٦,٥٩٧,٦٧٥
الرهن العقاري السكني	١,٠٣٥,٩١٣	١,٢٠٩,٦٠٧
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٣,٢٠٧,٠٠٣	٢,٥٥٨,٠٨٢
المجموع	٢٤,٠١١,٧٨٠	١٩,٦٥١,٧٨١
ناقصا: إيرادات غير محققة	(٢,٢٥٩,٠٣١)	(٢,٥٥٠,٤٥١)
مخصص انخفاض القيمة	(٧٥,١٩٨)	(٣٤٩,٠٨٨)
	٢١,٦٧٧,٥٥١	١٦,٧٥٢,٢٤٢

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٣٤٩,٠٨٨	٤٦٩,٤٦٦
عكس مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	(٢٤٩,٠٣٢)	(٩٦,٩٧٣)
تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى	(٢٤,٨٥٨)	(٢٣,٤٠٥)
في نهاية السنة	٧٥,١٩٨	٣٤٩,٠٨٨

د) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصًا محددًا بقيمة ٣٤ مليون درهم للمرحلة ٣ من التمويل الإسلامي والتعرضات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٠٠ مليون درهم).

١٠. موجودات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
فوائد مدينة	٢١٢,٦٩٩	١٩٤,٧١٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢٠١,٥٧٣	١٦٣,١٥٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٤١)	٢,٢٩٧,٦٧٠	٢,٠١١,٨٩١
ذمم مدينة متعلقة ببطاقات الائتمان	٣٩٥,٢٨٥	٥٤٣,٥٠٥
ضرائب مدفوعة مقدماً	٢٠٧,٣٣٣	١٠٦,٤٦٧
عمولات/ إيرادات مدينة	٥٦,١١٢	٤٠,١٢٨
دفعات مقدمة للموردين/ البائعين	٣٠٨,٤٧٧	٢٨١,٨٧٦
أخرى	٩٩٠,٣٢٦	٨٣٧,٩٩٦
	٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,١٧٩,٧٣٤

١١. استثمارات عقارية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
بالقيمة العادلة		
في بداية السنة	٥٠٢,٠٤٧	٤٦٤,٨٤٠
مشتريات	-	١٤٣,٨٧٣
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٣٠)	١٠,٤٢٦	١٣,٠٠٥
بيع استثمارات عقارية	**(٣٦٠,٨٥٣)**	(١١٩,٦٧١)
في نهاية السنة	**١٥١,٦٢٠**	٥٠٢,٠٤٧

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.

١١. استثمارات عقارية (تتمة)

عمليات التقييم

التزمت المجموعة بمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بتقييم العقارات الاستثمارية وتم المحاسبة وفقاً لذلك لغرض إعداد التقارير المالية. تم تقييم العقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مقيمين خارجيين مستقلين مؤهلين مهنياً يحملون مؤهلات مهنية ذات صلة معترف بها ولديهم خبرة حديثة في مواقع وقطاعات العقارات الاستثمارية التي تم تقييمها. وتتوافق القيمة العادلة مع معايير التقييم والتقدير ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

تقنيات التقييم التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير القيمة العادلة

تم تحديد تقييم العقارات الاستثمارية للمجموعة باستخدام إما التدفقات النقدية المخصومة وطريقة رسملة الدخل أو طرق مقارنة المبيعات بناءً على المدخلات المتاحة.

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. تراعي طريقة رسملة الدخل قيمة الإيجار السوقية الذي يمكن تحقيقها بناءً على أدلة قابلة للمقارنة وخصم معدلات الصيانة وعدم الإشغال المناسبة لاستخلاص قيمة الإيجار الصافي الذي يمكن تحقيقه والذي يتم رسملته بعد ذلك بعائد مخاطر مناسب لاستنتاج القيمة العادلة للعقار ذات الصلة. تعتمد طريقة مقارنة المبيعات على أخذ قيمة العقارات القابلة للمقارنة في الجوار في الاعتبار مع مراعاة الاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وجودة التجهيزات الداخلية.

فيما يلي الحساسية بشأن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بناءً على كل منهجية:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، إذا ارتفعت/انخفضت أسعار العقارات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع/ستنخفض بمقدار ٠,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: القيمة العادلة سترتفع/تنخفض بمقدار ٠,١ مليون درهم) (زيادة/نقص بمبلغ ٣,٩ مليون درهم).

بالنسبة لطريقة رسملة الدخل، إذا انخفض / ارتفع معدل الرسملة بنسبة ١٪ مع الأخذ بعين الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع/ستنخفض بمقدار ٢٠ مليون درهم / ١٥,٥ مليون درهم على التوالي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: سترتفع/ستنخفض القيمة العادلة بمقدار ٧,٨ مليون درهم / ٧,٣ مليون درهم على التوالي)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفقًا لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، إذا انخفض/ ارتفع معدل الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار ثبات جميع الافتراضات الأخرى، فإن القيمة العادلة سترتفع / تنخفض بنسبة ٣,٣٪ / ٣,١٪ على التوالي.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٢. ممتلكات ومعدات

	عقارات للاستخدام الخاص ألف درهم	أثاث وتجهيزات ومعدات ومركبات ألف درهم	تحسينات على عقارات بنظام التملك الحر وعقارات أخرى ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,١٩٠,٤٢٤	٤١٤,٢٥٥	٢٤٨,٣٨٧	١٥٠,٣٧٧	٨٠,٢٣٥	٢,٠٨٣,٦٧٨
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	٢٧٤,٩٢٩	١٥٧,٩٠١	٨٨,٧٧٣	٢,١٤٩,٦١٥
إضافات خلال السنة	-	٥٧,٤٨٦	٢٧,٧٣٢	٦٤,٨١٩	١٧,٤٢٧	١٦٧,٤٦٤
تحويلات	-	٨,٠٣٣	١,٢٧٢	-	(٩,٣٠٥)	-
استبعادات / حذوفات / شطب	(٥٩,٦٩٢)	(٤٣,٧٣٥)	(٨٨,٢٦٢)	(٤٥,٠١٣)	-	(٢٣٦,٧٠٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,١٣١,٢٦٢	٤٥٨,٨٠٢	٢١٥,٧١١	١٧٧,٧٠٧	٩٦,٨٩٥	٢,٠٨٠,٣٧٧
الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة						
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
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	٢٨,٨٣٩	٥٣,٠٤٦	٣٤,٥٥٣	٣٩,٠٠٥	-	١٥٥,٤٤٣
استبعادات / حذوفات / شطب	(٣٤,٨٣٧)	(٣٧,٩٠٨)	(٦٥,١٤٤)	(٤٤,٤١٧)	-	(١٨٢,٣٠٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠٤,٧٩٠	٢٧٤,٨١٥	٧٣,٣٣٩	٨٨,٠٧٣	-	٧٤١,٠١٧
القيمة الدفترية						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٢٦,٤٧٢	١٨٣,٩٨٧	١٤٢,٣٧٢	٨٩,٦٣٤	٩٦,٨٩٥	١,٣٣٩,٣٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٨٠,١٦٦	١٧٧,٣٤١	١٧١,٠٣٩	٦٤,٤١٦	٨٨,٧٧٣	١,٣٨١,٧٣٥

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

١٣. موجودات غير ملموسة

	برمجيات ألف درهم
التكلفة	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٨٧,٦٤٧
إضافات خلال السنة	٢٤٧,٠٣٩
استبعادات / حذوفات / شطب	(٧٧,٣٦٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٧,٣٢١
إضافات خلال السنة	١٤٩,٠٥٤
استبعادات / حذوفات / شطب	(٦٦,٠٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٤٠,٣٤٩
الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥٦,٩٨٠
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	١١٣,٨٤٥
استبعادات / حذوفات / شطب	(٧٤,١١٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٩٦,٧١٠
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	١٢٢,٢٦٥
استبعادات / حذوفات / شطب	(٥٢,٩٥٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦٦,٠١٦
القيمة الدفترية	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٧٤,٣٣٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦٠,٦١١

١٤. ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
لأجل	٢٨,٢٣٠,١١١	٢٣,٦٤٦,١٢٣
تحت الطلب	٩,٢٨٩,١٤٢	٨,٤٧٣,٧٧٠
مربوطة ليوم	٥,٨٥٥,٠٦٣	٥,٢١٥,١٥٥
	٤٣,٣٧٤,٣١٦	٣٧,٣٣٥,٠٤٨

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

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٩,٥٥٤,٦٤١	٥,٨٨٤,٣٥٥
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٣,٨١٩,٦٧٥	٣١,٤٥٠,٦٩٣
	٤٣,٣٧٤,٣١٦	٣٧,٣٣٥,٠٤٨

تحدث اليوم

١٥. اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
اتفاقيات إعادة الشراء	٢,٠٧٥,٥١٧	١,٠٦٢,٩٩٢

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٥,٠١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٧٪) سنويًا. تم إيضاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح ٧(و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦. ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل ودائع العملاء:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٨٦,١٧٦,٣٣٦	٧٦,٢٩٢,٤٣٢
حسابات توفير	١١,٢٠٤,١٦٧	٦,٦٥٠,٣٣٠
ودائع لأجل	٤٦,١٨٤,٢٩٠	٤٩,٦٦٦,٩٠٩
	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٣٢,٦٠٩,٦٧١

ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	١٢,٧٧٨,٥٦٩	١٢,٩٦١,٤٦٦
التجارة والأعمال	٨٧,١٨٦,٩١٣	٨٤,٧٢٤,٨٤٦
الأفراد	٣٧,٢٤٩,٥٦١	٣٠,٧٥٨,٥٥٤
المؤسسات المالية	٦,١٩٨,٨٢٣	٣,٨٩٨,٧١٢
أخرى	١٥٠,٩٢٧	٢٦٦,٠٩٣
	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٣٢,٦٠٩,٦٧١

١٧. ودائع إسلامية للعملاء

أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٨,٢٦٧,٨٠١	٥,٢٩٢,٢٠٠
حسابات توفير	٥٢٣,٥٢٤	٢٢٥,٧٤٨
ودائع لأجل	٨,٥٨٣,٥٧٦	٨,١٠٤,٥٣٦
	١٧,٣٧٤,٩٠١	١٣,٦٢٢,٤٨٤

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل مبلغ ١٥,٥ مليون درهم يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤ مليون درهم).

١٧. ودائع إسلامية للعملاء (تتمة)

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	٣,٧٦٢,٢٨٢	٢,٦٢٣,٦٤٣
التجارة والأعمال	٩,٢٦٠,٧٣١	٨,٥١٦,٦١٦
الأفراد	٣,٧٧٥,١٢٧	٢,٣٢٥,٤٥٢
المؤسسات المالية	٥٧٦,٧٦١	١٥٦,٧٧٣
	١٧,٣٧٤,٩٠١	١٣,٦٢٢,٤٨٤

١٨. مطلوبات أخرى

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
فوائد مستحقة الدفع	١,٠٨٩,٥٩٧	٨٢٩,٦٦٩
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)	١,٦٦٩,٢٥٦	١,٣٩٩,٠٩٦
مصاريف مستحقة	١,٥١٥,٦٤٧	١,٢٤٩,٤٣٥
إيرادات مستلمة مقدماً	٥٢١,٤٧٣	٦٧٢,٣٥٠
أوراق دفع صادرة	٨٥٧,٤٠٩	٩٦١,٣٧٠
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*	٣٠٦,٨٣٨	٢٨٤,٢٠٧
مخصص الضريبة	٨٢٢,٥٤٢	٨٦,٠٥٠
مطلوبات الإيجار	٧٩,٧٠٢	٥٢,٥٨٣
أخرى	٢,٣٦٤,٩١٦	١,٨٤٥,٦٠٥
مخصص انخفاض القيمة - خارج الميزانية العمومية**	٤٧١,١٥٥	٧٩٠,٦٤٤
	٩,٦٩٨,٥٣٥	٨,١٧١,٠٠٩

* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٥٩ 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 ٢٠٢٤ مبلغ ٣٢٠ مليون درهم (٢٠٢٣: مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ٧٧ مليون درهم) راجع إيضاح ٣١.

١٩. قروض متوسطة الأجل

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
سندات متوسطة الأجل	٢,٠٧١,٥٠١	٥,١٥٨,٧٠١

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
السنة		
٢٠٢٤	-	٣,٩١٦,٩٥٧
٢٠٢٥	٦٩٩,٧٦٠	٧٢٧,٢٩٩
٢٠٢٦	٧٣,٤٦٠	-
٢٠٢٧	٩٦,٨٥٠	٦٢,٨٠٠
٢٠٢٨	٤١٥,٠٤٩	٤١٥,٠٤٩
٢٠٢٩	٧٨٦,٣٨٢	٣٦,٥٩٦
	٢,٠٧١,٥٠١	٥,١٥٨,٧٠١

السندات متوسطة الأجل مقومة بالعملات التالية:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	١,٣٦٩,١٢٥	٣,٧٥٣,٤٦٠
ين ياباني	١٤٠,٣٤٠	٣١٢,٨٤٠
دولار سنغافوري	٥٣,٨٧٦	-
يوان صيني	٤٧٧,٠٤٢	١,٠٦٠,٢٥٩
راند جنوب أفريقي	٣١,١١٨	٣٢,١٤٢
	٢,٠٧١,٥٠١	٥,١٥٨,٧٠١

أسست المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو قيمته ٥ مليار دولار أمريكي (١٨,٣٧ مليار درهم) وفق اتفاقية مبرمة في ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٤ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢: ٥٤٦ مليون درهم).

٢٠. مطلوبات عقود التأمين والاستثمار وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
عقد التأمين ومطلوبات عقود الاستثمار		
الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط		
القيمة المتداولة لتدفقاتها النقدية المستقبلية	٣,٧٨٦,٧٩٩	٣,١٦٧,٣٤٨
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	٢٦٣,٥٣٨	٢٣٤,٥٨٧
	٤,٠٥٠,٣٣٧	٣,٤٠١,٩٣٥
الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	٤,٧٨٢	٢,٦٧٣
التزامات التغطية المتبقية		
لا تتضمن مكون الخسارة	١,١٢٢,٠٢٤	٨١٦,٨٨١
مكون الخسارة	٢٢,٧٠٠	٢٢,٦٧٨
	١,١٤٤,٧٢٤	٨٣٩,٥٥٩
مطلوبات عقود الاستثمار	٩٨٧,٣٤٧	١,٠٩٠,٧٩٠
	٦,١٨٧,١٩٠	٥,٣٣٤,٩٥٧
موجودات عقود إعادة التأمين		
المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط		
القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية	٢,٩٣٢,٤٩٨	٢,٤٦٣,١٠٨
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	٢٠٨,٥٨٤	١٨٧,٧٥٦
	٣,١٤١,٠٨٢	٢,٦٥٠,٨٦٤
التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة	٢٢٩,٠٢٨	١٠١,٩٠٨
مكون استرداد خسائر التغطية المتبقية	٥,٣٦٥	٢,٢٢٦
المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تخضع لنهج تخصيص الأقساط	٣,٦٧٣	١,٨٦٥
	٣,٣٧٩,١٤٨	٢,٧٥٦,٨٦٣

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

(أ) رأس المال المصدر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد (٢٠٢٣: ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد) مصدر ومدفوع بالكامل.

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) 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
٢٠٢٣							
كما في ١ يناير (معاد عرضه)	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٣٨٠	-	(١٣٠,٨٠٤)	(١,٨١٣,٧٨١)	(٥٢٧,٧١١)
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	١,٠٧٤	-	(٣,٥١١)	٤٣,٢٥٠	٤٠,٨١٣
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٥,٨٥٤)	(٥,٨٥٤)
تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام	-	-	-	١,١٣٠,٠٠٠	-	-	١,١٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر (معاد عرضه)	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
٢٠٢٤							
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١٣٤,٣١٥)	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر	-	-	(٧٣٦)	-	(٢٤٢,٤٤٧)	(٢٥٢,٣٥٧)	(٤٩٥,٥٤٠)
التحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	-	-	-	٣٦٥,٠٠٠	-	-	٣٦٥,٠٠٠
حركات أخرى [إيضاح ٢١ (د)]	-	-	-	-	(٧٩٢,٦٠٥)	-	(٧٩٢,٦٠٥)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	-	(٣,٥٥٦)	(٣,٥٥٦)
كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٧١٨	١,٤٩٥,٠٠٠	(١,١٦٩,٣٦٧)	(٢,٠٣٢,٢٩٨)	(٣٥٩,٤٥٣)

٢١. رأس المال المصدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى (تتمة)

(أ) *رأس المال المصدر والمدفوع (تتمة)*

*** احتياطي انخفاض القيمة - عام**

يمثل احتياطي انخفاض القيمة - العام احتياطي غير قابل للتوزيع يتم الاحتفاظ به لاستيفاء متطلبات المخصصات بموجب لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقًا للوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان، ففي حالة تجاوز مخصص انخفاض القيمة المطلوب من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان) مبلغ خسارة الائتمان المتوقعة للمرحلتين ١ و٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن للبنك تحويل المبلغ الزائد كاحتياطي انخفاض قيمة غير قابل للتوزيع في حقوق الملكية.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
أحكام تنظيمية عامة - بموجب لوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان	٢,٥٦٠,٧٤٦	٢,٣٨٢,٥٥٣
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ و ٢	١,٢٥٢,٦٩٩	١,٣٩٥,٢١٥
احتياطي انخفاض القيمة - عام	١,٤٩٥,٠٠٠	١,١٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر	**٢,٧٤٧,٦٩٩**	**٢,٥٢٥,٢١٥**

(ب) *الاحتياطيات النظامية والقانونية*

يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي وذلك وفقا للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢٣ 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.

ويتضمن بند الحركات الأخرى مبلغ ٧٩٢,٦١ مليون درهم يتعلق بالتأثير التراكمي للتعديلات المتعلقة بتحويل العملات الأجنبية المتعلقة بفرع بنك المشرق مصر والذي تم احتسابه خلال السنة الحالية.

(هـ) *احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات*

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى خسارة بقيمة ٢٣٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ربح بقيمة ٥٦ 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 ٢٠٢٤، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٩٠٪) من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٣,٧ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٨ مليار درهم).

٢٢. حصص غير مسيطرة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	٩٨٤,٤٣١	٩٠٩,٣٨٣
حصة الربح للسنة	١٠٠,١٧٥	٨٧,٠٦٠
حصة الدخل الشامل الآخر للسنة	١٩,١١٣	١٣,٦٧١
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢,٦٧٥)	(٣٢,٩٥٥)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	(٣,٦١٥)	٧,٢٧٢
في نهاية السنة	**١,٠٦٧,٤٢٩**	**٩٨٤,٤٣١**

٢٣. مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات	٢٣,٦٧٧,٢٧١	٢٦,٢٧٥,٥٦٨
اعتمادات مستندية	١٤,٦٣٣,١٥٨	١٣,٢٨٦,٧٤٩
التزامات لمصاريف رأسمالية	٤٤٤,٦١٥	٢٦٣,٠٩٩
	٣٨,٧٥٥,٠٤٤	٣٩,٨٢٥,٤١٦

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٤,٧٠ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١١,٩٦ مليار درهم).

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

٢٤. إيرادات الفوائد

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلف للعملاء	٧,٤٢١,٦٠٩	٦,٣٣٠,١٩١
قروض وسلف لبنوك	٣,٣٠٩,٢٠٣	٢,٧٢٣,٥٧٦
بنوك مركزية	١,٤٥٣,٦٨١	١,٢٨٢,٩٥٥
سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤٢٧,٥٨٥	٥١٩,٩٠٣
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	١,٦٥٩,٢٧٠	١,١٠٩,٨٦٨
	١٤,٢٧١,٣٤٨	١١,٩٦٦,٤٩٣

٢٥. إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
التمويل		
مرابحة	١,٠٧١,٢٨٨	٧٧٦,٦٧٦
إجارة	٢٤٣,٨٦١	٢٨٥,٦٧٤
أخرى	١٢,٨٠٢	١٠,٩٠٢
	١,٣٢٧,٩٥١	١,٠٧٣,٢٥٢
الاستثمار		
الوكالة	٢٦٦,٨٣٨	١٥٣,٩٢٦
أخرى	٧٢,٠٧٩	٦٣,٧١٠
	٣٣٨,٩١٧	٢١٧,٦٣٦
المجموع	١,٦٦٦,٨٦٨	١,٢٩٠,٨٨٨

٢٦. مصاريف الفوائد

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع العملاء	٤,٧٨٢,٧٤٥	٣,٢٨٣,٢٨٨
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	١,٧٧٢,٢٣٢	١,٣٦٣,٨٦٤
قروض متوسطة الأجل	١٩٢,٥٥٩	٢٦٠,١٤٩
دين ثانوي	١٤٤,٦٢٤	١٤٤,٢٦٠
	٦,٨٩٢,١٦٠	٥,٠٥١,٥٦١

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الرسوم والعمولات		
إيرادات العمولات	٥٧٤,٥٨٠	٦٩٩,٥٧٦
رسوم وأتعاب الخدمات البنكية	١,١٩٩,٤٥٦	٩٥٧,٩٣٧
رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان	٢,٦٠١,١١٠	٢,٤٠٥,٦٦٢
أخرى	١٨٤,٩٨٧	١٧٦,٥٧١
المجموع	٤,٥٦٠,١٣٣	٤,٢٣٩,٧٤٦
مصاريف الرسوم والعمولات		
مصاريف العمولات	(١٨,٠٢١)	(٣٣,٠٥٣)
عمولات التأمين	(٦٧٥,٠٤١)	(٥٨٣,٩٦٩)
مصاريف متعلقة ببطاقات الائتمان	(٢,١٣٦,٢٥٧)	(٢,٠٠٤,١٨١)
أخرى	(٢٦٦,٣٠٩)	(١٨٥,٩٩٤)
المجموع	(٣,٠٩٥,٦٢٨)	(٢,٨٠٧,١٩٧)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٤٦٤,٥٠٥	١,٤٣٢,٥٤٩

٢٩. صافي إيرادات الاستثمار

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية أخرى		
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠٧,٧٢٠	٦٣,٦٩٧
ربح غير محقق من موجودات مالية أخرى		
مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة [إيضاح ٧ (ي)]	١٦,٠٧٧	١٥,٨٠٥
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة		
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨٣٠	١,٣٨٤
صافي الربح / (الخسارة) المحققة من بيع موجودات مالية أخرى		
مقاسة بالتكلفة المطفأة / بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٨,٠٢٣	(٩٩,٧١١)
إيرادات توزيعات أرباح من موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من		
خلال الدخل الشامل الآخر [إيضاح ٧ (ط)]	٦٥,٩٢٦	٤٨,٥٣٧
	٢٢٨,٥٧٦	٢٩,٧١٢

٣٠. إيرادات أخرى، بالصافي

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح صرف العملات الأجنبية	١,٠٩٣,١٦٦	٦٦٧,٦٠٧
إيرادات متعلقة بالتأمين	٩١٥,٧٧٨	٧٩٤,٥١١
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	١٢,٨٥٧	٥٦,٣٢٤
(خسارة) / ربح غير محقق على المشتقات	١٧,٢٤٨	(٨,٥٤٨)
ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)	١٠,٤٢٦	١٣,٠٠٥
أخرى	١,٢٨٥,٠٣٦	١٠٨,٢٥٧
	٣,٣٣٤,٥١١	١,٦٣١,١٥٦

* يتضمن بند أخرى خلال السنة تحقيق ربح رأسمالي بقيمة ١,٢١١ مليون درهم من بيع ٦٥٪ من حصة البنك المباشرة في شركة إدفع لخدمات الدفع ذ.م.م.

تم الانتهاء من الصفقة في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ بعد تحقق الشروط السابقة المحددة في اتفاقية البيع والشراء وفقد البنك السيطرة وتم إلغاء توحيد الشركة. وقد أدى ذلك إلى تحقيق مقابل إجمالي قدره ١,٢٨٥ مليون درهم، يتكون من ٨٤٦ مليون درهم نقدًا و١٧٩ مليون درهم إماراتي مقابل مشروط لبيع موجودات صافية بقيمة دفترية تبلغ ٧٤ مليون درهم كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤. تحتفظ المجموعة بنفوذ كبير في شركة إدفع من خلال ملكية غير مباشرة بنسبة ٣٥٪ من خلال شركتها التابعة شركة سايترس فينشرز القابضة المحدودة التي قيدت استثمار في الشركة الزميلة بالقيمة العادلة قدره ٢٦٠ مليون درهم.

٣١. صافي عكس انخفاض القيمة

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
القروض والسلف للبنوك [إيضاح ٦ (ج)]	(١٦,٥٥٣)	٢٢,٢٨٥
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة [إيضاح ٧ (د)]	(١٤,٥٤٩)	١٨,٩٢٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٨٦٢	٤,٠٠٣
القروض والسلف للعملاء [إيضاح ٨ (د)]	٥٨,٦٨٣	(١,٢٣٨,٣٧٤)
المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية [إيضاح ٩ (ج)]	(٢٤٩,٠٣٢)	(٩٦,٩٧٣)
الموجودات الأخرى	٢٦٣,١٨٣	(٤,١٨٤)
التغير في مخصص انخفاض القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية	(٣١٩,٧٢٧)	(٧٦,٩٣٦)
القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة	٢٨٥,٨١٥	٢٤٩,١٩٩
استرداد القروض والسلف للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة سابقاً	(١٧٥,٧٤٧)	(٢٤٦,٧٣٩)
	(١٦٦,٠٦٥)	(١,٣٦٨,٧٩٤)

٣٢. مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين	٢,١٣٤,٤٢٤	١,٩٢٩,٠٠٤
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)	١٥٥,٤٤٣	١٥٦,٠٣٨
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)	١٢٢,٢٦٥	١١٣,٨٤٥
مساهمات اجتماعية	١,٠٠٠	٥٣٣
أخرى	١,٢٨٢,٧٣٢	١,١٤٢,٤٣٥
	٣,٦٩٥,٨٦٤	٣,٣٤١,٨٥٥

٣٣. ربحية السهم

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الربح (ألف درهم) (العائد إلى مالكي الشركة الأم)	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٥٨٩,٣٥٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠
العائد الأساسي للسهم (درهم)	٤٤,٤٥	٤٢,٨٢

٣٤. توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢١١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في اجتماعه المنعقد في ٣٠ يناير ٢٠٢٥.

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.

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
نقد في الصندوق	١,٧٦٢,٠٧٩	١,٦٧٧,٢٤٢
حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	٢٩,٧٤٧,٤٤٩
شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر	٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ودائع وأرصدة لدى البنوك باستحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر	١٣,١٦٨,٠٥٩	٦,٥٨١,٧٦٩
	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	٣٨,١٠٦,٤٦٠

٣٦. استثمار في شركات تابعة وزميلة

(أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

	بلد التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة الأنشطة	نسبة الملكية (%) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	نسبة الملكية (%) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	النشاط الرئيسي
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
ادفع لخدمات الدفع ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	-	مزود خدمة الدفع
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	تجارة
أصول - شركة تمويل (ش.م.خ)*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	تمويل
بنك المشرق باكستان ليمتد	باكستان	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	الخدمات المصرفية
مشرق نيو فنشر	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	شركة صناديق رأس مال المخاطر
شركة سايترس فينشرز القابضة المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٪	-	شركة ذات أغراض خاصة

* قيد التصفية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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

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:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
قروض وسلف للعملاء	٢,٥٠٦,٦٦٠	٢,٨٤١,٤٠١
ودائع / أدوات مالية مرهونة	١,٦٤٧,٥٥٨	٧٩١,٩٦٣
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٥٧٦,٧٠٤	١,٣٨٣,٨٠١
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
قروض وسلف للعملاء	١٥٣,٦٣٠	١٢٣,٠٨٩
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٣٦٤,٩٤٧	٣٩١,١٨٩
اعتمادات مستندية وضمانات	٧,٢١٢	٢٥١
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
قروض وسلف	٣٧٦,٥٣٤	
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٢٦,٠٣١	٧٦,٦٢٥
اعتمادات مستندية وضمانات	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	١٦٥,١٧٥	١٨٣,٠٢٥
مصاريف الفوائد	١١,٨٤٣	٥,١٥٤
إيرادات أخرى	٢٦,٥١٨	٢٧,٩٠٢
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	٦,٨١٩	٦,٠٣٦
مصاريف الفوائد	٦,٠٧٧	٢,١٥٠
إيرادات أخرى	٤٧	٩
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 ٨٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٦ مليون درهم).

٣٨. تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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	١٣٠,٥٧٠,٩١٤	١٥٦,٥٨٤,٩٢٢	٢٤,٦٤٧,٨٤٧	١٢٩,٤٤٠,٥٥٠	١٣٨,٣٠٤,٣٦٠	٢٢,٧٣٩,٥٤٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٧,٣٠٩,٦١٩	٢٤,٨١١,٥٦١	٥,٢٢٧,٨٩٧	٥١,٢٦٣,٣٧٣	٢٥,٣١٥,٣٧١	٥,٢٠٤,٥٢٣
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٣٨,٢٩٦,٦١٥	١٦,٦٥٩,٥٤٣	٣,٢٦٧,٠٩٩	٣٠,٤٦٦,٠٢٦	١٨,٢٠١,٢٦٦	٥,٨٠٢,٢٣٩
أخرى	٤١,٢٧٦,٠١٠	٣١,٦١٦,٩٣٨	٥,١٦٧,٥٨٦	٢٨,٨١٠,٦٦٠	٢٦,٨٤١,٨٢٢	٥,٨١٦,٠١٢
	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٣٩,٥٦٢,٣١٧
(ب) قطاعات العمل						
القطاع الحكومي والعام	٢٧,٤٤٢,١٠٥	١٧,٤٤٧,٠٤٨	٩,١٠٧	٣١,٠٧١,٦٣٧	١٥,٨٧٣,٨٢٢	-
التجارة والأعمال	٨٥,١٢٥,٤٧٤	١٠١,٣٥٨,٧٨٨	٢٨,٣١١,٠٢٦	٦٩,٨٨٠,٧٢٦	٩٨,٩٨٢,٢٥٢	٢٤,٧٥٣,٨١٠
الأفراد	٢٨,٥٣٨,٥٩٧	٤٢,٤١١,٥٦٤	٦١٠,٠٦٩	٢٦,٥٦٣,٣٠٧	٣٤,٤٤٢,٣٦٢	١٩٥,٥٨٧
المؤسسات المالية	١٢٤,٥٠٢,٦١٨	٦٧,٢٨٩,٤٠٢	٩,٣٧٠,٥٣١	١١٠,٣٦٥,٨٩٧	٥٨,١٣٩,٥٧٢	١٤,٦١٢,٩٢٠
أخرى	١,٨٤٤,٣٦٤	١,١٦٦,١٦٢	٩,٦٩٦	٢,٠٩٠,٠٤٢	١,٢٢٤,٨١١	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩	٢٠٨,٦٦٢,٨١٩	٣٩,٥٦٢,٣١٧

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 تتألف 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. 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.

٣٩. معلومات القطاعات (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	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	٣,٤٣٢,٠٢٥	٢,٨٣٤,٦٦٣	٧٣٤,٠٤٦	١,٣٨٧,٣٧٧	٨,٣٨٨,١١١
الرسوم والعمولات بالصافي من الدخل من الاستثمارات والدخل الآخر	١,٣٥٠,٢٧١	١,٤٢٧,٧٩٧	٤١٧,٥٤٥	١,٨٣١,٩٧٩	٥,٠٢٧,٥٩٢
الإيرادات التشغيلية	٤,٧٨٢,٢٩٦	٤,٢٦٢,٤٦٠	١,١٥١,٥٩١	٣,٢١٩,٣٥٦	١٣,٤١٥,٧٠٣
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٢٣٤,٠١٨)	(١,٩٤٦,٠٥٢)	(١٧٠,٨٢٧)	(٣٤٤,٩٦٧)	(٣,٦٩٥,٨٦٤)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة					٩,٧١٩,٨٣٩
صافي عكس انخفاض القيمة					١٦٦,٠٦٥
الربح قبل الضريبة					٩,٨٨٥,٩٠٤
مصروف الضريبة					(٨٦٨,٥٢٧)
الربح للسنة					٩,٠١٧,٣٧٧
العائد إلى:					
ملاك الشركة الأم					٨,٩١٧,٢٠٢
الحصص غير المسيطرة					١٠٠,١٧٥
					٩,٠١٧,٣٧٧
موجودات القطاع	١٤٥,٣٥٢,٦٢٠	٣١,٩٥٨,٢٩٠	٥٩,٥٥٧,١٤٥	٣٠,٥٨٥,١٠٣	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨
مطلوبات القطاع	١٢٠,٨١٣,٥٤٥	٧٤,٤٣٢,٢٧٤	٢٠,٨٤١,١٢٠	١٣,٥٨٦,٠٢٥	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤

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					١,٣٦٨,٧٢٤
الربح قبل الضريبة					٨,٨٣٠,٠٠٦
مصروف الضريبة					(١٥٣,٥٩٠)
الربح للسنة					٨,٦٧٦,٤١٦
العائد إلى:					
مُلاك 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

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 **	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	١٢,١٣٣,٣٦٣	٨,١٨٣,١٧٧	١,٧٢٥,٥٨٨	٢,١٦٥,٥١٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٧٩٣,٠٨٦	١,٧٩١,٧٨٤	٨٦,٧١١	٥٥,٠١٣
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٣٤٩,٦٣٤	٦٦٩,٥٦١	٢٠,٤٢٨	١٤,٤٢٤
دول أخرى	١٣٩,٦٢٠	١٥٨,٥٤٥	٣٢,٥٨٦	٩,٤٤٣
	١٣,٤١٥,٧٠٣	١٠,٨٠٣,٠٦٧	١,٨٦٥,٣١٣	٢,٢٤٤,٣٩٣

* 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 ٢٠٢٤ و٢٠٢٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٤:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
ودائع وسلف للبنوك	-	-	٥٢,٢٧١,٦٠٤	٥٢,٢٧١,٦٠٤
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة	٢,٢٤٦,٥٧٤	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	-	٢٦,٣٢٧,٥٣٤
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٩,٧٩٧,١١٧	٩,٧٩٧,١١٧
قروض وسلف مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	٢١,٦٧٧,٥٥١	٢١,٦٧٧,٥٥١
قبولات	-	-	٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤
موجودات أخرى	٢,٢٩٧,٦٧٠	-	١,٦٤١,٨٣١	٣,٩٣٩,٥٠١
المجموع	٤,٥٤٤,٢٤٤	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢٣٢,٥٥٦,٦٤١	٢٦١,١٨١,٨٤٥
المطلوبات المالية:				
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	-	-	٤٣,٣٧٤,٣١٦	٤٣,٣٧٤,٣١٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧	٢,٠٧٥,٥١٧
ودائع العملاء	-	-	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣
ودائع إسلامية للعملاء	-	-	١٧,٣٧٤,٩٠١	١٧,٣٧٤,٩٠١
قبولات	-	-	٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤
قروض متوسطة الأجل	-	-	٢,٠٧١,٥٠١	٢,٠٧١,٥٠١
دين ثانوي	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات أخرى	١,٦٦٩,٢٥٦	-	٦,٣٧٨,٤٢٥	٨,٠٤٧,٦٨١
المجموع	١,٦٦٩,٢٥٦	-	٢٢٠,١٦٥,٦٦٤	٢٢١,٨٣٤,٩٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (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 ٢٠٢٣:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية:				
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦	٤١,٧٦٠,٢٨٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	-	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

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.

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

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

٤١. المشتقات (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 ٢٠٢٤								
المشتقات المحتفظ بها لغرض التداول:								
عقود صرف أجنبي آجلة	٥٠٨,٣٨٨	٦٧١,٩٨١	١٣٢,٦٧٧,٣٧٦	١٢١,٨٩٤,٦٨٦	٥,٥٥٦,٩١٤	٤,٩٥٥,٣١٠	٢٧٠,٤٦٦	-
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٤٤,٦١٨	٤٤,٦١٧	٢,٢٢٨,٨٤٦	٥٣٥,٥٨٠	٧٩٢,٠١٥	٩٠١,٢٥١	-	-
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	-	-	١,٦١٢,٣٤٦	٣٤٤,٨٤١	٥٤٠,٠٠٦	٧٢٧,٤٩٩	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	١,٧٠٨,٥٤٨	٨٤٩,٠٥٥	٣٦,٥٧٠,٦٢٤	٢,٦٧٥,٠٣٨	٣,٩٤٢,١٢٣	٣,٦٠٤,٢٣٨	٩,٣٦٢,٦٣٩	١٦,٩٨٦,٥٨٦
مقايضات الديون المتعثرة	-	٤,٤٢٦	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٣٦,٧٣٠	١٨,٣٦٥
مقايضات العملات	٦,٤٦٨	٣,٦٠٩	١,٣٥٦,١٠٥	١,٣٥٦,١٠٥	-	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (العميل)	٨,٥٢٨	٨,٢٥١	٧٣١,٣٨٨	٧٢٦,٤٢٤	٤,٩٦٤	-	-	-
عقود مستقبلية مباعة (العميل)	٣٢	٣,٣٥٦	١٥٨,١١٣	١٥٨,١١٣	-	-	-	-
عقود مستقبلية مشتراة (البنك)	٨,٢٥١	٨,٧٥٧	٨١١,٨٥٩	٨٠٦,٨٩٥	٤,٩٦٤	-	-	-
عقود مستقبلية مباعة (البنك)	٣,٣٥٦	٣٢	١٥٨,١١٣	١٥٨,١١٣	-	-	-	-
المجموع	٢,٢٨٨,١٨٩	١,٥٩٤,٠٨٤	١٧٦,٣٥٩,٨٦٥	١٢٨,٦٥٥,٧٩٥	١٠,٨٤٠,٩٨٦	١٠,١٨٨,٢٩٨	٩,٦٦٩,٨٣٥	١٧,٠٠٤,٩٥١
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة								
مقايضة أسعار الفائدة	٩,٤٨١	٧٥,١٧٢	٩١٧,٢٨٩	١٨٧,٧٤٤	٢٥٦,١٣٦	٢٠٣,٨٢٨	٢٦٩,٥٨١	-
المجموع	٢,٢٩٧,٦٧٠	١,٦٦٩,٢٥٦	١٧٧,٢٧٧,١٥٤	١٢٨,٨٤٣,٥٣٩	١١,٠٩٧,١٢٢	١٠,٣٩٢,١٢٦	٩,٩٣٩,٤١٦	١٧,٠٠٤,٩٥١

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	١٧,١٣٨,٦٧٨	١٥,٠٣٨,٢٢٥
محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة								
مقايضة تبادل العملات	٢١,٢٩٧	١٠٦,٢٨٢	١,٧٣٥,٢٣١	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

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 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 المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة بحد يبلغ ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر والمطلوبات المساندة المؤهلة.
- يتم إجراء تعديلات تنظيمية على حقوق الملكية العادية الشق الأول من رأس المال وتتألف أساساً من الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، والموجودات الضريبية المؤجلة. ويطبق الخصم كذلك 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 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 ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	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	(١,١٦٩,٣٦٧)	(١٣٤,٣١٥)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات	(٢,٠١٤,٩١٢)	(١,٧٦٧,٣٨٥)
أرباح محتجزة	٢٧,٨٨١,٧٢١	٢٢,٩٤٦,٨٣٢
ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية	(٣٩٣,٦٤٠)	(٣١٣,٩٢٤)
المجموع (أ)	**٢٧,٦٤٩,٣٩٤**	**٢٤,٠٦٧,٨٠٠**
رأس المال الإضافي الشق الأول	**٢,٩٣٨,٤٠٠**	**١,١٠١,٩٠٠**
مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)	**٣٠,٥٨٧,٧٩٤**	**٢٥,١٦٩,٧٠٠**
الشق الثاني من رأس المال		
دين ثانوي	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مخصص انخفاض القيمة الجماعي	١,٠٤٣,٩١٦	١,٩٨٥,٤٦١
المجموع	٢,٨٧٤,٩٤٣	٣,٨١٦,٤٨٨
مجموع قاعدة رأس المال (ج)	**٣٣,٤٦٢,٧٣٧**	**٢٨,٩٨٦,١٨٨**
مخاطر الائتمان	١٧٠,٧١٦,٤٣١	١٥٨,٨٣٦,٨٤٨
مخاطر السوق	٢,٦٧٩,٤٥٣	٢,٨٨١,٧٢٦
مخاطر التشغيل	١٧,٨٦١,٨٠٥	١٣,٨١٣,٠٠١
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (د)	**١٩١,٢٥٧,٦٨٩**	**١٧٥,٥٣١,٥٧٥**
نسبة كفاية رأس المال [(ج)/(د)*١٠٠]	**١٧,٥٠٪**	**١٦,٥١٪**

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 المالية وغير المالية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر الائتمان في السوق والطرف المقابل
- مخاطر التشغيل والمرونة
- مخاطر السيولة
- مخاطر النموذج
- مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية
- مخاطر الشهرة
- مخاطر الامتثال والتنظيم
- مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة
- مخاطر استراتيجية
- مخاطر أمن المعلومات

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

إطار إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة (يشار إليه بـ "المجلس") من خلال لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر للمجموعة والإشراف عليه. ويتم مساعدتهم من قبل لجان مختلفة على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة للوفاء بمسؤولياتهم، على سبيل المثال: لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة مخاطر المجموعة ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة مخاطر الامتثال ولجنة أمن المعلومات. ويتم تعيين هذه اللجان من قبل مجلس الإدارة لمساعدته في تنفيذ مهامه فيما يتعلق بجميع جوانب إدارة المخاطر. وترد الأدوار والصلاحيات المفوضة لهذه اللجان في ميثاقها/شروط مرجعيتها الخاصة.

وفي حين يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن إدارة المخاطر بشكل عام، تساعد لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية التابعة لمجلس الإدارة/لجنة مجلس الإدارة في الوفاء بهذه المسؤوليات بما في ذلك العمل كلجنة إدارية، لإدارة المخاطر اليومية بما يتماشى مع خطة إدارة المخاطر المعتمدة. الإطار وضمن بيان رغبة المخاطر للمجموعة

تتحمل لجنة المخاطر والحوكمة المسؤولية الكاملة عن الإشراف على إطار إدارة المخاطر ومستوى تقبل المجموعة للمخاطرة. كما تتولى اللجنة أيضًا مسؤولية الموافقة على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر للمجموعة، لضمان الالتزام بالسياسات المعتمدة والمراقبة الدقيقة للمخاطر المختلفة داخل المجموعة. كما تقوم لجنة المخاطر الائتمانية بالموافقة على استثناءات السياسة، وإنشاء ومراقبة حدود التركيز المختلفة (مثل حدود الدولة والقطاع الصناعي وما إلى ذلك) كجزء من رغبة المخاطرة ومراجعة محفظة الائتمان لإدارة جودة الأصول.

تعد مجموعة إدارة المخاطر مستقلة عن مجموعات الخدمات البنكية ويديرها مدير مخاطر مع مسؤولية تطبيق إدارة مخاطر المجموعة ومراقبة جميع المخاطر الهامة بالمجموعة. إن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة بالأساس 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 المخاطر والامتثال ("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

تضمن إدارة رأس المال في المجموعة 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 من أجل تحقيق 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 ربع 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.

تحدد لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة حدود الرغبة في المخاطرة وتتولى 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 الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة.

عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

إن الغرض من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي هو التأكد من أن البنك يقيم ويحافظ على رأس مال كافٍ لتغطية مخاطره المادية ويظل مرنًا في ظل الظروف العادية والمجهدة، وإبلاغ مجلس الإدارة بالتقييم الجاري لمخاطر البنك، وكيف ينوي البنك التخفيف من تلك المخاطر وتحديد مقدار رأس المال الحالي والمستقبلي اللازم بعد الأخذ في الاعتبار عوامل التخفيف الأخرى.

تتضمن هذه العملية حساب رأس مال البنك المجمع ومراقبة كفاية رأس مال المجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات المجهدة لتقييم وإعداد تقرير عن التأثير على رأس مال المجموعة (الذي يتم قياسه على أنه رأس المال المتاح مطروحًا منه رأس المال المطلوب للمخاطرة) والتوصية بالإجراءات، حسب الاقتضاء. مضمونة. تمت الموافقة على تقييم المخاطر من قبل لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة كجزء من تقديم عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.

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 جوانب إدارة مخاطر الائتمان ذات الصلة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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 الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ولجنة الائتمان التابعتين لمجلس الإدارة ولجنة المخاطر بالمجموعة.

تقوم لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بشكل محدد بمراجعة واعتماد عروض الائتمان التي تتجاوز صلاحيات الإقراض المفوضة إلى الإدارة من قبل مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، تراقب لجنة الامتثال للمخاطر والحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ولجنة الائتمان التابعتين لمجلس الإدارة العناصر الرئيسية لمحفظة مخاطر الائتمان للبنك فيما يتعلق بمدى الرغبة في المخاطرة لدى البنك. يتم دعم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من لجنة الائتمان بالمجموعة 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.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم البنوك بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أساس مقاييس احتمالية التعثر والخسارة عند السداد والخسارة عند السداد المعدلة على المستوى الكلي. بالإضافة إلى ذلك، فإنها تلتقط أيضًا انخفاض القيمة الائتمانية واحتمالية التعثر على مدى العمر الزمني. وخلال عام ٢٠٢٤، خضعت جميع نماذج احتمالية التعثر وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء مع دمج نقاط بيانات إضافية بما يتماشى مع معايير مراقبة النموذج.

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. 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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" وتراقب المجموعة على الدوام مخاطرها الائتمانية.
- 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.

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.

<u>المعايير الكمية</u>

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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).

<u>المعايير النوعية:</u>

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

<u>معايير الدعم:</u>

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة مجموعة من المعايير والشروط المستخدمة لتحديد ما إذا كانت أي من الشركات تعد "متعثرة". ويعتبر التعثر قد حدث لأي مدين عند استيفاء معيارًا واحدًا أو أكثر من المعايير التالية:

<u>المعايير الكمية</u>

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

<u>المعايير النوعية:</u>

- 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 والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهرًا 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 الزمني.

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.

وتأخذ العوامل الاقتصادية الكلية المستخدمة في نماذج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ هذه المعلومات في الاعتبار. يتم تحديث البيانات الاقتصادية الكلية لهيكل مصطلح مخاطر عدم اليقين وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كل ثلاثة أشهر. تم إجراء التحديث آخر مرة في سبتمبر ٢٠٢٤.

لقد طبقت المجموعة نماذج تصنيف المخاطر منذ عام ٢٠٠٥، مما مكن البنك من تصنيف المقترضين على أساس معلوماتهم المالية والنوعية. وقد خضعت هذه النماذج لممارسة مراقبة الأداء الدورية، كما تُستخدم نماذج التصنيف كمدخلات في نماذج الاقتصاد الكلي وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاستنباط هيكل مصطلح احتمال التعثر في السداد لكل درجة تصنيف في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وفي عام ٢٠٢٤، خضعت جميع نماذج احتمال التعثر في السداد وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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 ومراعاة "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 بمراجعة إطار عمل الخسارة عند التعثر بالجملة خلال عام ٢٠٢٠ من أجل عكس تجربة الاسترداد الأخيرة وأنواع الأوراق المالية الإضافية المقبولة. يتم تضمين المعلومات الاقتصادية التطلعية أيضًا في تحديد الخسارة عند التعثر لمدة ١٢ شهرًا ومدى العمر الزمني. في عام ٢٠٢٤، خضعت جميع نماذج الخسارة عند التعثر لمراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج

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.

لقد تم استحداث عملية رسمية لإنشاء السيناريوهات لتمكين البنك من أن يكون موضوعيًا وشفافًا في سيناريوهات الاقتصاد الكلي وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، مما يضمن أيضًا استمرار ملاءمة وأهمية السيناريوهات في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تستخدم المجموعة احتمالات ٦٠٪ و٢٠٪ و٢٠٪ للسيناريو الاقتصادي الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي وذلك للحساب غير المتحيز والمرجح بالاحتمالية.

تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب تحليل حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظة البيع بالجملة. إن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات في احتمالية التعثر المتوقعة نتيجة للاختلافات في المتغيرات الاقتصادية الكلية الهامة المستخدمة في نموذج الشركات وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بنسبة +١٠٪ و-١٠٪ في كل سيناريو من شأنه أن يؤدي إلى خفض خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ٥٥ مليون درهم وزيادة خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ٦٨ مليون درهم على التوالي.

مخصصات السنة الحالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

تمت مراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات والموافقة عليها من قبل اللجنة المسؤولة عن الإشراف على المخصصات. وعليه، قامت اللجنة المسؤولة رسميًا بمراجعة عملية الحساب والمنهجية ونتائج المخصصات، كما قدمها رئيس المخاطر. وبعد ذلك، تم تقديم المخصصات والموافقة عليها من قبل الهيئة المفوضة من مجلس الإدارة، وفقًا للمادة ٩ (المعايير) من لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥ الصادر عن مصرف الإمارات المركزي.

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 بمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أدناه أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان على تلك الموجودات:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣			
	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	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
مخصص الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
ودائع وأرصدة للبنوك								
درجة الاستثمار	٢٥,٤٧١,٣١١	٣٣	-	٢٥,٤٧١,٣٤٤	١٤,٩١٢,٠٣٥	٣٤٣,٢٢٦	-	١٥,٢٥٥,٢٦١
BB+ فأقل	١٣,٩٢٤,٥٧٧	٦,٤١٠,٦٧٧	-	٢٠,٣٣٥,٢٥٤	١١,١٩٦,٦٨٤	٥,٤٢٤,٤٤٣	-	١٦,٦٢١,١٢٧
غير مصنفة	٤,٩٢٨,٨١٣	١,٦٥٤,٥٣٠	-	٦,٥٨٣,٣٤٣	٥,٧٧٦,٧٩٢	١,٦٠٣,٥١٤	٩,٧٣٧	٧,٣٩٠,٠٤٣
	٤٤,٣٢٤,٧٠١	٨,٠٦٥,٢٤٠	-	٥٢,٣٨٩,٩٤١	٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١
مخصص الخسارة	(٧٩,٤٨٧)	(٣٨,٨٥٠)	-	(١١٨,٣٣٧)	(٦٦,٠٠٧)	(٦٣,٦٥٥)	(٩,٧٣٧)	(١٣٩,٣٩٩)
القيمة الدفترية	٤٤,٢٤٥,٢١٤	٨,٠٢٦,٣٩٠	-	٥٢,٢٧١,٦٠٤	٣١,٨١٩,٥٠٤	٧,٣٠٧,٥٢٨	-	٣٩,١٢٧,٠٣٢

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى ١٢ شهرًا	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	
قروض وسلف للعملاء	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	المجموع ألف درهم
الدرجة ١	٣٨,٨٤١,٢٧٤	٧٢,٦٩٧	-	٣٨,٩١٣,٩٧١
الدرجة ٢	٥٣,٣٥٨,٥٦٩	٢,٤٤٦,٤٩٦	-	٥٥,٨٠٥,٠٦٥
الدرجة ٣	٥,٢٩٠,٤٢٥	٢,٠٨٩,٥٥٧	-	٧,٣٧٩,٩٨٢
الدرجة ٤	٣٥,٠٢٢	١,٤٨٦,٧٤٨	-	١,٥٢١,٧٧٠
الدرجة ٥	-	-	١,٩٦٠,٧١٠	١,٩٦٠,٧١٠
	٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
مخصص الخسارة	(٥٩١,٠١٦)	(٣٢٤,٨٠٢)	(١,٥٨٤,٨٣٤)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)
القيمة الدفترية	٩٦,٩٣٤,٢٧٤	٥,٧٧٠,٦٩٦	٣٧٥,٨٧٦	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
الدرجة ١	٥,٨٨٩,٢٥٤	-	-	٥,٨٨٩,٢٥٤
الدرجة ٢	٩,٢٦٨,٢٧٥	٧٣,١٤٢	-	٩,٣٤١,٤١٧
الدرجة ٣	٥,٤٨١,١٠٩	٦٣٣,٠١٦	-	٦,١١٤,١٢٥
الدرجة ٤	-	١٧٧,٤١٤	-	١٧٧,٤١٤
الدرجة ٥	-	-	٢٣٠,٥٣٩	٢٣٠,٥٣٩
	٢٠,٦٣٨,٦٣٨	٨٨٣,٥٧٢	٢٣٠,٥٣٩	٢١,٧٥٢,٧٤٩
مخصص الخسارة	(٣٠,٤٣٧)	(١٠,٤٢٨)	(٣٤,٣٣٣)	(٧٥,١٩٨)
القيمة الدفترية	٢٠,٦٠٨,٢٠١	٨٧٣,١٤٤	١٩٦,٢٠٦	٢١,٦٧٧,٥٥١

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	٢٠٢٣			
	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	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)

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة لثالثة على مدى العمر	المجموع
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميز انية العمومية:	١٢ شهراً ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
درجة الاستثمار	٧,١١٦,٩١٢	-	-	٧,١١٦,٩١٢
BB+ فأقل	٢,٧١٠,٨٧٩	-	-	٢,٧١٠,٨٧٩
غير مصنّفة	-	-	-	-
	٩,٨٢٧,٧٩١	-	-	٩,٨٢٧,٧٩١
مخصص الخسارة	(٣٠,٦٧٤)	-	-	(٣٠,٦٧٤)
القيمة الدفترية	٩,٧٩٧,١١٧	-	-	٩,٧٩٧,١١٧
موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات الدين)				
درجة الاستثمار	٢٢,٢٨٤,٤٩٧	-	-	٢٢,٢٨٤,٤٩٧
BB+ فأقل	٧٢٥,٧٥١	-	-	٧٢٥,٧٥١
غير مصنّفة	٢,١٩٢	-	-	٢,١٩٢
	٢٣,٠١٢,٤٤٠	-	-	٢٣,٠١٢,٤٤٠
مخصص الخسارة	(١٠,٧٧٧)	-	-	(١٠,٧٧٧)
القيمة الدفترية	٢٣,٠٠١,٦٦٣	-	-	٢٣,٠٠١,٦٦٣

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

	٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية 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	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)

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
موجودات التداول		
- سندات دين	٨٩٥,٧١٦	١,٥٠٠,٩٠٧
- مشتقات	٢,٢٨٨,١٨٩	١,٩٩٠,٥٩٤
مشتقات التحوط	٩,٤٨١	٢١,٢٩٧
	٣,١٩٣,٣٨٦	٣,٥١٢,٧٩٨

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. 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 ٢٠٢٤ بناءً على العوامل الكلية في سبتمبر ٢٠٢٤.

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. 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:

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

	قروض وسلف للعملاء ومنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية		قروض وسلف مستحقة للبنوك	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:				
ممتلكات	٥٤٢,٧٨١	٢٥٢,٣٤٥	-	-
نقد	٣٤,٦٣٣	٤٣,٨٥٦	-	-
أخرى	٥٤,٦١٢	٧٦,٨١٣	-	-
	٦٣٢,٠٢٦	٣٧٣,٠١٤	-	-
مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:				
ممتلكات	٢٧,٧٣٥,٣٤٧	٢٢,٩٩٧,٣٣١	-	-
سندات دين	٥,٠٢٧,٠٣٦	٢,٥٥٠,٦٨٦	-	-
أسهم	١,٠٧٠,٥٦٨	١,١٧١,٥٧٣	-	-
نقد	٨,٨٧٥,٥٨٦	٨,٠٠٤,٩٨٦	١,١٨٥,٠٤٣	٢,٤٤٧,١١٨
أخرى	٢,٣٨١,٢٦٣	١,٤١٥,٨١٩	-	-
	٤٥,٠٨٩,٨٠٠	٣٦,١٤٠,٣٩٥	١,١٨٥,٠٤٣	٢,٤٤٧,١١٨
المجموع	٤٥,٧٢١,٨٢٦	٣٦,٥١٣,٤٠٩	١,١٨٥,٠٤٣	٢,٤٤٧,١١٨

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	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	٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥	٩,٧٣٧	١٣٩,٣٩٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٥,٠٧٣)	٣٥,٠٧٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٧٩	(٣٧٩)	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٩٩,٤٢١	-	-	٩٩,٤٢١
التغيرات في احتمالية التعثر /الخسارة الناتجة عن التعثر /مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٥١,٢٤٧)	(٥٩,٤٩٩)	(٩,٧٣٧)	(١٢٠,٤٨٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٧٩,٤٨٧	٣٨,٨٥٠	-	١١٨,٣٣٧

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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
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)
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 ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٤			
	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	٥٥٣,٦٦١	٤٥٩,١٥٩	١,٦١١,٨٦٧	٢,٦٢٤,٦٨٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٤٦,٢٩٦)	١٤٦,٢٩٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١٠٩,٤٥١)	-	١٠٩,٤٥١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٠,٣٠٩	(١٠,٣٠٩)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٠٧,٠١١)	١٠٧,٠١١	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١,١٧٥	(١,١٧٥)	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٨٢,٠٨٢	-	-	٢٨٢,٠٨٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٧١١	(١٦٤,٥٠٨)	(١٥,٥٧٠)	(١٧٩,٣٦٧)
حذوفات	-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٩١,٠١٦	٣٢٤,٨٠٢	١,٥٨٤,٨٣٤	٢,٥٠٠,٦٥٢

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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				
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 ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٤			
	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	٢٣,٢٨٤	٢٦,٢٣٢	٢٩٩,٥٧٢	٣٤٩,٠٨٨
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦,٥١٧)	٦,٥١٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١,٣٥١)	-	١,٣٥١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٠٠	(١٠٠)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٩,٥٣٧)	١٩,٥٣٧	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٣,٦٦٥	-	-	٢٣,٦٦٥
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٨,٧٤٤)	(٢,٦٨٤)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢٩٧,٥٥٥)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٣٠,٤٣٧	١٠,٤٢٨	٣٤,٣٣٣	٧٥,١٩٨

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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)
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 ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٤			
	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 أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٤٥,١٣٥	-	-	٤٥,١٣٥
تحويلات				
موجودات مالية جديدة منشأة	١٣,٧٦٢	-	-	١٣,٧٦٢
التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٨,٢٢٣)	-	-	(٢٨,٢٢٣)
حذوفات	-	-	-	-
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٣٠,٦٧٤	-	-	٣٠,٦٧٤

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

مخصص الخسارة (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
	على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	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

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على بنود خارج الميزانية العمومية والقبولات ٨٩ مليون درهم في المرحلة ١، و٤٧ مليون درهم في المرحلة ٢، و٣٣٥ مليون درهم في المرحلة ٣ (٢٠٢٣: ١٠٣ مليون درهم في المرحلة ١، و٤٦ مليون درهم في المرحلة ٢ مليون و٦٤٢ مليون في المرحلة الثالثة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
	المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	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	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	(١,١٦٧,٧٧٨)	-	-	(١,١٦٧,٧٧٨)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨

	٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية	
	على مدى ١٢ شهراً	المتوقعة على مدى العمر	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
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	١٠,٣٢٤,٣٥٦	-	-	١٠,٣٢٤,٣٥٦
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٤١,٧٦٠,٢٨٦	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسلفتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٤			
	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	٣١,٨٨٥,٥١١	٧,٣٧١,١٨٣	٩,٧٣٧	٣٩,٢٦٦,٤٣١
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦,٩٥٣,٧٧٤)	٦,٩٥٣,٧٧٤	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٧٨,٨٥٨	(٢٧٨,٨٥٨)	-	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	١٩,١١٤,١٠٦	(٥,٩٨٠,٨٥٩)	(٩,٧٣٧)	١٣,١٢٣,٥١٠
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	**٤٤,٣٢٤,٧٠١**	**٨,٠٦٥,٢٤٠**	-	**٥٢,٣٨٩,٩٤١**

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسلفتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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)	-	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	١٤,٣٨٦,٣٠٩	(٤,٢٧٨,٩٩٣)	(١٥,٤٥٨)	١٠,٠٩١,٨٥٨
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 ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٤			
	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	٣٢,٣٤٩,١٨٥	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	٤٩١,٠٤٦	-	-	٤٩١,٠٤٦
الحذوفات	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٣٢,٨٤٠,٢٣١	-	-	٣٢,٨٤٠,٢٣١

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	٨,٩٦٠,٢٧٤	-	(٣)	٨,٩٦٠,٢٧١
الحذوفات	-	-	(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 ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٤			
	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	٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٠٦٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,٠٥٧,٨٥١)	٤,٠٥٧,٨٥١	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٠,٧٦٥)	-	٢٠٠,٧٦٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٣٠,٦٥١	(٥٣٠,٦٥١)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٣٣,٦٧٢)	٤٣٣,٦٧٢	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢٢١,٩٩٤	(٢٢١,٩٩٤)	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	١١,٦٩٨,٩٢٣	(٢,٢٥٤,٠٨٩)	١٣٥,٤٤٠	٩,٥٨٠,٣٢٤
الحذوفات	-	-	(٢٢٦,٧٥٠)	(٢٢٦,٧٥٠)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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 الأولى	٣٦٩,٣٤٧	(٣٦٩,٣٤٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٥٥,٠٢٩)	٣٥٥,٠٢٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٦٤,٨٥٠	(١٦٤,٨٥٠)	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	١٩,٥٨٨,٣٦٧	(٢,٢٩٠,٨٩٣)	(٤٥٠,٧٦٧)	١٦,٨٤٦,٧٠٧
الحذوفات	-	-	(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 ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة):

	٢٠٢٤			
	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				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير	١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٦٤,٠٣٦)	٥٦٤,٠٣٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٥,٠١٢)	-	٥,٠١٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٧,٠٧٤	(١٧,٠٧٤)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٨٦,٢٠٨)	١٨٦,٢٠٨	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	٥,٢٩٩,٥٥٤	(٣٦٩,٤٩٩)	(٢٧٨,٦٣٦)	٤,٦٥١,٤١٩
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٢٠,٦٣٨,٦٣٨	٨٨٣,٥٧٢	٢٣٠,٥٣٩	٢١,٧٥٢,٧٤٩

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تتمة)

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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				
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 الأولى	١٢,٥٠٥	(١٢,٥٠٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥,٦١٣)	١٥,٦١٣	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٨٦,٢١٥	(٨٦,٢١٥)	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	١,٩٢٦,٨٣٨	١٨٥,٢٢٧	(١٥٣,٠٩٨)	١,٩٥٨,٩٦٧
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠

حوكمة المخاطر التشغيلية

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

سياسة الحذف

بمجرد توفير القرض بالكامل، قد يتم شطب التعرض المتبقي للمقترض. إذا كان القرض مخصصًا جزئيًا فقط، فيجوز شطب القرض بالقدر المنصوص عليه بموافقة الجهة المختصة. ومع ذلك، يجب التأكد من أن ما سبق ذكره لا يغير بأي شكل من الأشكال حق البنك في الرجوع على المقترض، وعملية تظل الإجراءات المتعلقة بمتابعة استرداد التعرض مع المقترض دون تغيير. تعمل المجموعة على ضمان توفر البيانات والمعلومات الإدارية، سواء للتقارير الداخلية أو الخارجية.

لن تحتفظ المجموعة بأي تعرض ضمن المرحلة ٣ في الميزانية العمومية لمدة تزيد عن ٥ سنوات منذ تاريخ الانتقال إلى المرحلة ٣. وبعد هذا الوقت، ستكون مثل هذه التعرضات عرضة للإلغاء الكامل. ويجب أن تخضع أي استثناءات لهذا الأمر للموافقة والإشراف الملائمين، وفق سند قانوني أو محاسبي قوي ومدعوم بالوثائق المناسبة المتاحة للمراجعة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. إذا تأخر المقترض عن السداد لفترة طويلة، يتم إجراء الإلغاء الكامل أو الجزئي بناءً على توقعات واقعية للاسترداد.

بالنسبة للتعرضات بموجب إجراءات الإفلاس، يتم إجراء الشطب إذا كان من المتوقع أن تستهلك النفقات القانونية معظم المبلغ المسترد. قد يكون الإلغاء الجزئي مبررًا عند وجود دليل على عدم قدرة المقترض على سداد مبلغ التعرض بالكامل ويكون هناك توقع معقول لاسترداد جزء من التعرض

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء من وقت لآخر بشكل أساسي بسبب احتياجات العملاء المستمرة أو إعادة التفاوض التجاري أو لإدارة القروض المتعثرة. يتم تقييم مخاطر التخلف عن سداد هذه الأصول بعد التعديل في تاريخ إعداد التقارير ومقارنتها بالمخاطر بموجب الشروط الأصلية عند الاعتراف الأولي، وقد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، ويتم نقل هذه الأصول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة مدى العمر الزمني) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا). يتم ذلك فقط عندما يكون أداء الأصول المعدلة حسب الشروط الجديدة وبعد فترة زمنية معينة وفق إرشادات مصرف الإمارات المركزي الحالية كانت المبالغ المحمولة الإجمالية للأصول المالية المعدلة المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ غير جوهرية.

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.

حوكمة المخاطر التشغيلية

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.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر التشغيل (تتمة)

حوكمة المخاطر التشغيلية (تتمة)

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 **والمرونة** ولجنة المخاطر **بالمجموعة**. 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 المسؤولية الكاملة عن إدارة مخاطر التشغيل في البنك والتأكد من تنفيذ نهج خطوط الدفاع الثلاثة وتشغيله بطريقة مناسبة ومقبولة.

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

قابلية التعرض لمخاطر التشغيل

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

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

اعتمد البنك أيضًا نظامًا شاملًا لإدارة استمرارية الأعمال يتماشى مع المعايير واللوائح الوطنية والدولية لضمان أن يكون لدى المشرق القدرة على الاستجابة والتعافي ضمن نطاق التأثير وأهداف وقت التعافي المحددة مسبقًا بعد أي انقطاع في الأعمال. بالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتطوير إطار شامل لإدارة المخاطر الخاصة بأطراف ثالثة وفق التوقعات التنظيمية وأفضل الممارسات في الصناعة.

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 مؤسسية والمساعدة في تحديد الثغرات وتسهيل إجراءات التصحيح في الوقت المناسب للتعرضات للمخاطر المحتملة.

البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نشرت المبادئ التوجيهية النهائية بشأن إدارة المخاطر التشغيلية في أكتوبر ٢٠١٨. وتوضح هذه المبادئ التوجيهية التوقعات الإشرافية التفصيلية المتعلقة بحوكمة المخاطر التشغيلية وتحديدها وتقييمها والأنظمة وإعداد التقارير عنها. يتوافق إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل للمجموعة مع التعميم رقم ٢٠١٨/١٦٣، "لائحة المخاطر التشغيلية" و"معايير المخاطر التشغيلية"

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 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 ٢٠٢٤، تم حساب القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بشكل منتظم، واعتبارًا من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تقدير القيمة اليومية المعرّضة للمخاطر بتاريخ نسبة ٩٩٪ ما مقداره ٠,٨٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣١ 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 فئتين:

١- *مخاطر ما قبل التسوية*

تعرف مخاطر ائتمان الطرف المقابل بالمخاطر 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. إن التعرض المستقبلي الأقصى هو تقدير للمبلغ، بمستوى ثقة ٩٥٪، الذي قد يكون الطرف المقابل مدينًا به على مدى 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 النموذج

تتمثل مخاطر النموذج في المخاطر التي تمثل إمكانية حدوث عواقب سلبية من القرارات المبنية على مخرجات وتقارير النموذج غير الصحيحة أو المستخدمة بشكل خاطئ. خلال فترة استخدام النماذج، قد يتعرض البنك لخسائر محتملة ناجمة عن اتخاذ قرارات بناءً على نماذج غير صحيحة أو الاستخدام غير المناسب للنماذج. وتسمى هذه الخسارة المحتملة بمخاطر النموذج. يمكن أن يؤدي خطر النموذج إلى خسارة مالية، وضعف اتخاذ القرارات التجارية والاستراتيجية، أو الإضرار بسمعة البنك. يتم استخدام النماذج في بنك المشرق لأغراض عديدة، بما في ذلك التنبؤ بسلوك العملاء، وتقييم المنتجات المالية وقياس وإدارة المخاطر. ويتقيد بنك المشرق بمتطلبات مصرف الإمارات المركزي المذكورة في معايير وإرشادات إدارة النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر انتمان الطرف المقابل (تتمة)

٢. مخاطر التسوية (تتمة)

مخاطر عدم الالتزام بالشريعة الإسلامية

يمارس بنك المشرق أعماله الإسلامية من خلال نافذة مصرفية إسلامية متكاملة ("النافذة الإسلامية") والتي تقدم للعملاء مجموعة كاملة من المنتجات والحلول المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يجب على البنوك الإسلامية أن تكون حذرة فيما يتعلق بالامتثال للشريعة الإسلامية، ويجب أن تتخلل متطلبات الامتثال هذه في جميع أنحاء المنظمة ومنتجاتها وأنشطتها. باعتبارها مؤسسة مالية إسلامية مرخصة، يتعين على النافذة الإسلامية أن تمارس أنشطتها وأعمالها وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية، كما هو موضح في الإشعار الصادر عن مصرف الإمارات المركزي رقم ٢٠٢٠/٢١٢٣ بشأن معايير الشريعة الإسلامية. حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية في مايو ٢٠٢٠ ومعيار متطلبات إدارة المخاطر للبنوك الإسلامية في فبراير ٢٠٢١.

إن مجلس إدارة بنك المشرق ("المجلس") هو المسؤول النهائي عن امتثال البنك للشريعة الإسلامية، حيثما ينطبق ذلك، في ضوء معيار البنك المركزي بشأن حوكمة الشريعة للمؤسسات المالية الإسلامية. تنص معايير مصرف الإمارات المركزي بشأن متطلبات إدارة المخاطر للبنوك الإسلامية على أنه يجب على البنك الإسلامي إنشاء وتنفيذ وصيانة إطار حوكمة المخاطر الذي يمكنه من تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وتخفيفها والسيطرة عليها. يتكون إطار حوكمة المخاطر من السياسات والإجراءات والعمليات والأنظمة والضوابط والحدود. يحدد إطار إدارة المخاطر للخدمات المصرفية الإسلامية للبنك السياسات والإجراءات داخل بنك المشرق للامتثال للأقسام ذات الصلة من هذه المعايير.

مخاطر السمعة

يتم الاعتراف بمخاطر السمعة باعتبارها عنصرا أساسيا في استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للبنك. لا يمكن المبالغة في أهمية الحفاظ على السمعة الإيجابية، حيث أنها تؤثر بشكل مباشر على ثقة العملاء، وثقة المستثمرين، والعلاقات التنظيمية. وتقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السمعة على عاتق القيادة التنفيذية للبنك. يتحمل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا المكون من أعضاء اللجنة التنفيذية وتقاريرهم المباشرة مسؤولية تعزيز ثقافة السلوك الأخلاقي وضمان توافق أنشطة البنك مع قيمه ورسالته. تتحمل كل وحدة أعمال داخل البنك مسؤولية تحديد وإدارة المخاطر السمعية المرتبطة بعملياتها. يقع على عاتق قادة الأعمال مسؤولية تنفيذ السياسات والإجراءات التي تخفف من المخاطر السمعية الناشئة عن أنشطتهم. يلعب جميع الموظفين دورًا أساسيًا في حماية سمعة البنك. ويتم تنفيذ برامج تدريبية لرفع مستوى الوعي بشأن مخاطر السمعة والسلوك الأخلاقي وتأثير الإجراءات الفردية على مكانة البنك في السوق.

الامتثال والمخاطر التنظيمية

إن مخاطر الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو التنظيمية أو خسارة السمعة أو الخسارة المالية المادية التي قد يتكبدها البنك نتيجة لفشله في الامتثال للقوانين واللوائح والقواعد ومعايير المنظمة التنظيمية الذاتية ذات الصلة وقواعد السلوك المعمول بها. إنه. أنشطته المصرفية. في سياق سير العمل المعتاد، قد تتعرض المشرق لمخاطر الامتثال المحتملة (مخاطر السيولة النقدية ومخاطر الالتزامات). يطبق المشرق نهجًا قائمًا على المخاطر لتقييم مخاطر الامتثال وإدارتها ومراقبتها والتخفيف منها. يتكون برنامج الامتثال الشامل من مكونات رئيسية مثل رغبة المخاطرة، وتقييم المخاطر (تقييم مخاطر تقييم مخاطر الجرائم المالية والمنتجات)، والتحديثات على نماذج التأكد من العملاء التي تتم بشكل دوري والمبني على المحفزات، ومراقبة المعاملات وإعداد التقارير عن الأنشطة غير العادية، والتحقيقات، وتقديم التقارير عن المعاملات غير العادية وغيرها من التقارير، والتدريب والتوعية، وتقييمات المخاطر والسلوكيات غير القانونية إدارة المشكلات وتصعيدها، والتأكد من مستوى التفاصيل الثاني والثالث والتدقيق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) مخاطر انتمان الطرف المقابل (تتمة)

٢. مخاطر التسوية (تتمة)

المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة

تشمل المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة المخاطر المتعلقة بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة مثل تغير المناخ والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وممارسات الحوكمة مثل الإشراف على مجلس الإدارة وتخطيط الخلافة والتعويضات والتنوع والمساواة والإدماج وما إلى ذلك. تتضمن إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة مراعاة هذه العوامل في عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بالإقراض والاستثمار وتقييم التأثير المالي المحتمل للأحداث المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويتم تحديد وتقييم وتخفيف وإدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من خلال إطار التمويل المستدام وسياسة الائتمان المستدام للبنك.

المخاطر الاستراتيجية

المخاطر الاستراتيجية هي مخاطر الخسارة الناجمة عن صياغة استراتيجية أو خطط عمل غير فعّالة أو تنفيذها بطريقة غير متسقة مع العوامل الداخلية والبيئة الخارجية. يؤدي تبلور المخاطر الاستراتيجية إلى انخفاض الأرباح أو التأثير على الموارد المالية (رأس المال والتمويل) وفقدان قابلية العمل للاستمرار. على وجه التحديد، تنشأ المخاطر الاستراتيجية من:

أ. صياغة استراتيجيات عمل غير كافية

ب. عدم قدرة المنظمة على الاستجابة للتغيرات في بيئة العمل أو الاقتصاد الكلي في الوقت المناسب. يُشار إلى هذا أيضًا بـ "مخاطر الأعمال"؛ و

ج. البيئة التنافسية المتغيرة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية أو تصرفات الأطراف المماثلة أو العوامل الخارجية الأخرى (مثل تفضيلات العملاء والتكنولوجيا).

تم توضيح نهج بنك المشرق في إدارة المخاطر الاستراتيجية في وثيقة إطار إدارة المخاطر الاستراتيجية.

مخاطر أمن المعلومات

تشمل مخاطر أمن المعلومات المخاطر التي تتعرض لها المنظمة وأصحاب المصلحة فيها والتي قد تحدث بسبب التهديدات والثغرات المرتبطة بتشغيل واستخدام أنظمة المعلومات والبيئات التي تعمل فيها هذه الأنظمة. وترد سياسات البنك فيما يتعلق بمخاطر أمن المعلومات في دليل سياسة أمن المعلومات للمجموعة. لدى البنك إطار عمل ثابت لإعداد التقارير الخاصة ببيان رغبة المخاطرة ومقاييس الأمن عبر وظيفة التكنولوجيا وخطوط الأعمال، ويتم تطبيق حدود صارمة على كل خطر محتمل من أجل تحديد أي ضعف محتمل في الضوابط المطبقة. ويقوم البنك بإجراء تقييمات أمنية دورية للتأكد من أن الضوابط المنفذة تتوافق مع مستوى تحمل المخاطر المتفق عليه، بالإضافة إلى ذلك يضمن البنك أيضًا الامتثال لجميع الجهات التنظيمية الخارجية فيما يتعلق بمتطلبات أمن المعلومات ومخاطر التكنولوجيا.

التحول إلى أسعار الليبور

انتقلت المجموعة إلى أسعار مرجعية بديلة تحت إشراف لجنة عمل متعددة الوظائف، والتي تضم ممثلين من المخاطر والمالية والتكنولوجيا والقانون والتسويق ووحدات الأعمال ذات الصلة. تم الانتهاء من برنامج انتقال المجموعة إلى أسعار مرجعية قوية وخالية من المخاطر.

لا تحتفظ المجموعة بأي معاملة مرتبطة بسعر الليبور.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

ب) *مخاطر انتمان الطرف المقابل (تتمة)*

٢. مخاطر التسوية (تتمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية بدرجات مختلفة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم التطابق أو الفجوات في مبالغ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات في أوقات مختلفة.

تستخدم المجموعة أدوات النمذجة المحاكاة لقياس ومراقبة حساسية أسعار الفائدة. يتم تحليل النتائج ومراقبتها من قبل لجنة الأصول والالتزامات. نظرًا لأن غالبية موجودات المجموعة ذات أسعار فائدة متغيرة، فإن الودائع والقروض يتم إعادة تسعيرها عمومًا خلال فترة قصيرة من بعضها البعض مما يوفر تحوطًا طبيعيًا يقلل من التعرض لمخاطر أسعار الفائدة. علاوة على ذلك، يتم إعادة تسعير غالبية موجودات المجموعة ومطلوباتها خلال عام واحد، مما يحد من مخاطر أسعار الفائدة. كما تمتلك المجموعة أرصدة كبيرة في الحسابات الجارية وحسابات التوفير في الودائع والتي لا تخضع لفوائد إلى حد بعيد.

إن تأثير الحركة المفاجئة بمقدار ٥٠ نقطة أساس في سعر الفائدة القياسي على صافي دخل الفائدة على مدى فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ سيكون انخفاضًا في صافي دخل الفائدة بنسبة -٣,١٪ (في حالة انخفاض أسعار الفائدة) وكان من شأنه أن يكون زيادة في صافي دخل الفائدة بنسبة ٣,١٪ (في حالة زيادة أسعار الفائدة) [٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: -٢,٩٪ و +٢,٩٪] على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ معدل الفائدة الفعلي على القروض والسلف المقدمة للبنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٥,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٣٪)، وعلى القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة ٦,٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٠٪)، وعلى ودائع العملاء ٢,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٣٪) وعلى المستحقات للبنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٤,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٠٪).

يوضح الجدول التالي موقف حساسية أسعار الفائدة وموقف فجوة أسعار 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 محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٣٠٠,٤٨٩	-	-	-	-	١٩,٢٩٢,٠١٩	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
القروض والسلف للبنوك	٣٤,٠٨٥,٠٢٨	٨,٧٩٧,٥٧٧	٤,٢١٩,١٤١	٢٤٥,٢٩٧	-	٤,٩٢٤,٥٦١	٥٢,٢٧١,٦٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٧,٨٥٩,٢٨٩	٥,٦٥٥,٩٦١	٣,٠٠٣,٧١٧	١,٤١٨,٩١٩	٦,٢٦٥,٥٣٣	٢,١٢٤,١١٥	٢٦,٣٢٧,٥٣٤
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٤٦٧,١٥٩	٣١١,٢٧٢	١,٢٢٩,٥٩٥	٣,٢٥٧,٣٦٨	٣,٥٢٥,٣٨٤	٦,٣٣٩	٩,٧٩٧,١١٧
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٧١,٢٨٣,٧٤٧	١٠,٩٦٨,٠١٢	٢,٩٧١,٢٣٧	١٥,٥٦٧,٧٨٠	٧٠١,٢٦٩	١,٥٨٨,٨٠١	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	١٣,٨٨٢,٤٣٣	٥٧١,٩٥٨	٣٢٧,٠٤٦	٢,٢٣٨,٢٩١	٣,٨٧٦,٠٤٦	٧٨١,٧٧٧	٢١,٦٧٧,٥٥١
القبولات	-	-	-	-	-	٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	-	٣,٣٧٩,١٤٨	٣,٣٧٩,١٤٨
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	-	٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٣٩,٣٦٠
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	-	٣٧٤,٣٣٣	٣٧٤,٣٣٣
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٤,٦٦٩,٤٧٥	٤,٦٦٩,٤٧٥
مجموع الموجودات	١٤٩,٨٧٨,١٤٥	٢٦,٣٠٤,٧٨٠	١١,٧٥٠,٧٣٦	٢٢,٧٢٧,٦٥٥	١٤,٣٦٨,٢٣٢	٤٢,٤٢٣,٦١٠	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨

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 محملة بالفائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
المطلوبات وحقوق الملكية							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٧,١٣١,٤٢٩	٣,٨٩٣,٠٧٨	١,٧٤٢,٦٤٨	-	-	١٠,٦٠٧,١٦١	٤٣,٣٧٤,٣١٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
ودائع العملاء	٥٣,٣٩٦,٣٣٠	١٠,٢٣٢,٥٧٩	٦,٥٤٤,٨٥٣	١,٧٢٦,٧٨٧	٣٢٥,٧٨٣	٧١,٣٣٨,٤٦١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣
ودائع إسلامية للعملاء	٧,٣٦٦,٠٨٩	١,٣١٨,٠٠٦	١,٤٥٨,٠٥٤	٩٤٦,٣١٤	-	٦,٣١٦,٤٣٨	١٧,٣٧٤,٩٠١
قبولات	-	-	-	-	-	٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٩,٦٩٨,٥٣٥	٩,٦٩٨,٥٣٥
قروض متوسطة الأجل	٢٩٦,٢١٨	٢٥٢,٧٨٨	١٥٠,٧٥٤	١,٣٧١,٧٤١	-	-	٢,٠٧١,٥٠١
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	-	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	-	٦,١٨٧,١٩٠	٦,١٨٧,١٩٠
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	-	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	-	١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٩٠,٢٣٥,٥٨٣**	**١٥,٦٩٦,٤٥١**	**٩,٨٩٦,٣٠٩**	**٤,٠٤٤,٨٤٢**	**٢,١٥٦,٨١٠**	**١٤٥,٤٢٣,١٦٣**	**٢٦٧,٤٥٣,١٥٨**
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٥٩,٦٤٢,٥٦٢	١٠,٦٠٨,٣٢٩	١,٨٥٤,٤٢٧	١٨,٦٨٢,٨١٣	١٢,٢١١,٤٢٢	(١٠٢,٩٩٩,٥٥٣)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(٦٤,٨٤٤)	(١٦,٩٠٤)	(١٠,٠١٨)	٩١,٧٦٦	-	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	**٥٩,٥٧٧,٧١٨**	**٧٠,١٦٩,١٤٣**	**٧٢,٠١٣,٥٥٢**	**٩٠,٧٨٨,١٣١**	**١٠٢,٩٩٩,٥٥٣**	-	-

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 شهرا	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محملة بالفائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية (معاد عرضه)	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	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محتلة بالفائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	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	١٢٨,٠٥٥,٠٨٥	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	٤٥,٩٠٣,٧٠٠	٤٩,٠٢٢,٤١٢	٦٩,٢٩٢,٧٦٣	٨٠,٧٥٩,٢٥٤	-	-

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 ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	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	٣٢,٩٢٧,٥١١	(٩,٦٦٤,٩٤٩)	٢٣,٢٦٢,٥٦٢	١٩,١٣١,٥١٠	(٤,٠٦٣,٢٠٨)	١٥,٠٦٨,٣٠٢
ريال قطري	(٢٥٥,٣٢١)	٦٦,٨٢٤	(١٨٨,٤٩٧)	(١٥٧,٣٩٢)	(٦٦,١٢٦)	(٢٢٣,٥١٨)
جنيه إسترليني	(٧٨٠,٩٧٦)	٨١٢,٨٣٦	٣١,٨٦٠	(٨٥٠,٧٩٣)	٩٠٨,٣٥٥	٥٧,٥٦٢
يورو	(٨,٦٢٤,٠١٢)	٨,٥٦٢,٦٤١	(٦١,٣٧١)	(٥,٨٢٥,٢١٣)	٥,٨١٤,٦٢٣	(١٠,٥٩٠)
دينار بحريني	٩٥٣,٥١٧	(٨٠١,٨٦٧)	١٥١,٦٥٠	١,٧٢٢,٠٢٣	(١,٥٩٠,٦٤٧)	١٣١,٣٧٦
ريال سعودي	٥٣,٣٨٠	(٤٣,٧٢٣)	٩,٦٥٧	٧٣,٨٨٤	(٧٢,٠٢٥)	١,٨٥٩
ين ياباني	(٩٩٥,٢٦٣)	١,٠٠٠,٦٠٢	٥,٣٣٩	(٤٤١,٤٠١)	٤٥٠,٩٨٢	٩,٥٨١
فرنك سويسري	١٦,١٤٦	(٢٠,٤٤٢)	(٤,٢٩٦)	(٢٦,٥٢٢)	٢٦,٢٠٠	(٣٢٢)
دينار كويتي	٩,٠٧٦	(١٥٥,٠٢٠)	(١٤٥,٩٤٤)	(٨٥,٧٨٠)	(٥٧,٢٦٠)	(١٤٣,٠٤٠)
يوان صيني	(١,٥٨١,٤٤١)	١,٤٧٨,١١٧	(١٠٣,٣٢٤)	(١,٧٨٧,٦١٨)	١,٩٢٥,٤٣٦	١٣٧,٨١٨
أخرى	١,٧٨٢,١٣٠	(٦٥٥,٢٥٨)	١,١٢٦,٨٧٢	٥٦٦,٦٣٥	(٨٠٤,٥٧١)	(٢٣٧,٩٣٦)
المجموع	٢٣,٥٠٤,٧٤٧	٥٧٩,٧٦١	٢٤,٠٨٤,٥٠٨	١٢,٣١٩,٣٣٣	٢,٤٧١,٧٥٩	١٤,٧٩١,٠٩٢

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 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.

مجموعة بنك المشرق ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

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 تاريخيًا على ودائع العملاء لتلبية احتياجاتها التمويلية. وعلى مر السنين، نجحت المجموعة في تقديم العديد من منتجات إدارة النقد وبرامج الادخار للأفراد والتي مكنتها من تعبئة ودائع منخفضة التكلفة وواسعة النطاق. ومن أجل تنويع مصادر التمويل، تم إطلاق برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل في عام ٢٠٠٤، وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يبلغ الرصيد المتبقي ٢,٠٧ مليار درهم (٢٠٢٣: ٥,٢ مليار درهم) [إيضاح ١٩] في قروض متوسطة الأجل. كما أنشأ البنك برامج شهادات الإيداع من خلال فرعه في لندن في عام ٢٠١٤ وفرعه في هونج كونج في عام ٢٠١٨. ومؤخرًا، أنشأ البنك برنامج إصدار شهادات الثقة (الصكوك) في عام ٢٠٢٤.

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 المركزي على محفظة الموجودات السائلة عالية الجودة وسياسات وإجراءات إدارة السيولة

تخضع سياسات وإجراءات وأنظمة السيولة ببنك المشرق للمراجعة النهائية من قسم التدقيق الداخلي وكذلك من مصرف الإمارات المركزي.

عزز البنك احتياطي السيولة لديه من خلال زيادة الودائع بما يتماشى مع نمو القروض. وقد ساعدت إدارة السيولة الحكيمة من قبل البنك في ضمان قدرته على تلبية متطلبات الخدمات المصرفية لعملائه بشكل فعال ودون انقطاع. لم تؤثر حرب روسيا وأوكرانيا وأزمة إسرائيل وحماس بشكل ملحوظ على سيولة القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في 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 ٢٠٢٤ 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	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
القروض والسلف للبنوك	٢٧,٦١٠,٧٧١	١٠,٢٠٤,٩١٨	٧,٥٩٥,٦٧٢	٦,٨٦٠,٢٤٣	-	٥٢,٢٧١,٦٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٩,٠٢٤,٥١٣	٥,٦٥٥,٩٦١	٣,٠٠٣,٧١٧	١,٤٥٥,٥٩٨	٧,١٨٧,٧٤٥	٢٦,٣٢٧,٥٣٤
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٤٨٥,٣٨٨	٣١١,١٦٦	١,٢٢٨,٠٣٧	٣,٢٥٢,٧٠١	٣,٥١٩,٨٢٥	٩,٧٩٧,١١٧
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٣٥,٦١١,٤٩٣	٨,١٩٢,٥٠١	٨,٤٤١,٨٦١	٢٤,٦٠٦,٩٠٧	٢٦,٢٢٨,٠٨٤	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٩,١٢٠,١٧٨	٢,٦٦٠,٦٩٩	٥٥٣,١٤٩	٢,٩٨٧,١٠٣	٦,٣٥٦,٤٢٢	٢١,٦٧٧,٥٥١
القبولات	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤
موجودات عقود إعادة التأمين	١,٣٤٢,٤٨٦	٦١٨,٨٠٧	٦٥٦,٣١٥	٧٤٠,٠١٩	٢١,٥٢١	٣,٣٧٩,١٤٨
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٣٩,٣٦٠
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٣٧٤,٣٣٣	٣٧٤,٣٣٣
الموجودات الأخرى	٤,١٤٤,٥٦٢	١٥٠,٢٩٩	١٧٩,٠١٢	١٩٠,٩٥١	٤,٦٥١	٤,٦٦٩,٤٧٥
مجموع الموجودات	١٣١,٥٦٨,٠٥٦	٢٨,٢٥٧,٢٨٠	٢٢,٠٠٥,٣٩٩	٤٠,١٤١,٩٨٤	٤٥,٤٨٠,٤٣٩	٢٦٧,٤٥٣,١٥٨

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال 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	٣٦,١٨٤,٩١١	٤,٤٣٦,٦٨٢	٢,٣٨٥,٤٢٣	٣٦٧,٣٠٠	-	٤٣,٣٧٤,٣١٦
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
ودائع العملاء	١٢٣,٩١٩,٢٣٣	١٠,٢٤١,١٨٧	٧,٢٩٥,٦٢٩	١,٧٨١,٤٤٢	٣٢٧,٣٠٢	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣
ودائع إسلامية للعملاء	١٣,٦٥٠,٦٠٢	١,٣١٨,٠٢٦	١,٤٥٩,٩٥٩	٩٤٦,٣١٤	-	١٧,٣٧٤,٩٠١
قبولات	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤
مطلوبات أخرى	٨,٥٨٢,٧٤١	٤٨٢,٧٠٧	٣٧٩,٩١٩	١٥٣,٣٣٢	٩٩,٨٣٦	٩,٦٩٨,٥٣٥
قروض متوسطة الأجل	٢٩٦,٢١٨	٢٥٢,٧٨٨	١٥٠,٧٥٤	١,٣٧١,٧٤١	-	٢,٠٧١,٥٠١
دين ثانوي	-	-	-	-	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
مطلوبات عقود التأمين	١,٨٤٦,٨٤٢	٨٣٠,٧٨٥	٩٢٧,٢٤٩	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٨١,٤٥١	٦,١٨٧,١٩٠
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٨٩,١٩٢,٢٢١	١٨,٠٢٥,١٠٤	١٢,٩٤٦,٥٦٩	٦,٢٦٩,٤٥٤	٤١,٠١٩,٨١٠	٢٢٧,٤٥٣,١٥٨
ضمانات	٤,٨٨٩,١١٣	٢,٠٠٧,٧٠٩	٣,٨٥٣,٣٠٩	٥,٥٣٨,٥٥٤	٧,٣٨٨,٥٨٦	٢٣,٦٧٧,٢٧١
اعتمادات مستندية	١١,٢٩٤,١٧١	٢,١٤٨,٠٥٦	١,١٠٦,٩٦٥	٢٢,٣٥٥	٦١,٦١١	١٤,٦٣٣,١٥٨
المجموع	١٦,١٨٣,٢٨٤	٤,١٥٥,٧٦٥	٤,٩٦٠,٢٧٤	٥,٥٦٠,٩٠٩	٧,٤٥٠,١٩٧	٣٨,٣١٠,٤٢٩

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق (تتمة):

كانت أجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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	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	٣,٤٥٨,٧٤٧	٩,٩٥١,٥٢٥
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٢٩,٨٣٤,٩٠٧	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
القبولات	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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق (تتمة):

كانت أجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (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	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	١٠,٠٥٦,٢٩٣	١,٠٥٠,٨٤٣	١,٩٢٢,٣١٣	٥٣,٠٣٥	-	١٣,٦٢٢,٤٨٤
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	١٨٨,٠٧٤	٨,٧١١,٠٠٩
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	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	١٦٥,٥٨٠,٤٦٨	١٥,٩٧٦,٩٥٩	١٢,١٤٣,٧٨١	٤,٩٢٢,١٨٣	٤١,٣٥٧,٢١٨	٢٣٩,٩٨٠,٦٠٩
ضمانات	٦,٨٢٨,٧١٠	٣,١٧٩,٣٤٢	٣,٦٥٨,٢٧٣	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

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق: (تتمة)

يلخص الجدول أدناه أجال استحقاق بناءً على التزامات إعادة السداد التعاقدية غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

	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	٣٦,٢٦٨,٥١٠	٤,٥٠٥,٤٠٤	٢,٤٣٢,٠٦٤	٤٣٩,٠٢١	-	٤٣,٦٤٤,٩٩٩
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
ودائع العملاء	١٢٤,٠١٠,٨٢٩	١٠,٤٣١,٧٤٠	٧,٥٣٧,١٥٢	٢,٠٦٣,٠٣٠	٣٧٤,٠١٨	١٤٤,٤١٦,٧٦٩
ودائع إسلامية للعملاء	١٣,٨٠٤,٤٩٨	١,٣٨٥,٨٥١	١,٥٢٩,١٣٤	١,٠٥٨,٣٣١	-	١٧,٧٧٧,٨١٤
قبولات	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤
مطلوبات أخرى	٨,٥٨٢,٧٤٤	٤٨٢,٧٠٧	٣٧٩,٩١٩	١٥٣,٣٣٢	٩٩,٨٣٦	٩,٦٩٨,٥٣٦
قروض متوسطة الأجل	٣٠٤,٧٣٢	٢٥٨,٢٨٧	١٦٣,٣٢٩	١,٤٧٦,٨٩١	-	٢,٢٠٣,٢٣٩
دين ثانوي	٣٦,١٥٦	٣٦,١٥٦	٧٢,٣١٢	٥٧٨,٤٩٨	٢,٢٨٦,١٩٢	٣,٠٠٩,٣١٤
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٨٤٦,٨٤٢	٨٣٠,٧٨٥	٩٢٧,٢٤٩	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٨١,٤٥١	٦,١٨٧,١٩٠
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٨٩,٥٦٥,٩٨٣	١٨,٣٩٣,٨٥٩	١٣,٣٨٨,٧٩٥	٧,٤١٨,٤٢٨	٤١,٥٢١,٦٩١	٢٧٠,٢٨٨,٧٥٦

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 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	١٠,٦٥٤,٧٦٩	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

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.

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

توصل البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، إلى تسوية مشتركة مع مكتب مراقبة الأصول الأجنبية ووزارة الخدمات المالية لولاية نيويورك ومجلس محافظي بنك الاحتياطي الفيدرالي. ولم يتم فرض أي عقوبة مالية منفصلة من قبل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية وبنك الاحتياطي الفيدرالي. وقد امتثل البنك لشروط التسوية. ولا تظهر وكالة أمريكية أخرى شاركت في التحقيق حتى تاريخه اهتمامًا مستمرًا بالمسألة، ولكن لا يمكننا استبعاد أنها قد تفعل ذلك في المستقبل. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم مثل هذه المخاطر والاعتراف بالمخصصات، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا لسياسة المحاسبة للمخصصات كما هو مبين إفي إيضاح ٣].

قياسات القيمة العادلة للأدوات المالية

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

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة 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 ٢٠٢٣.

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
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
استثمارات دين مدرجة	١٦٥,٦٢٤	١٥٢,٧٥٠	المستوى الأول
استثمارات أسهم مدرجة	٢٣,٦٨٩	٢٢,٥٣٠	المستوى الأول
استثمارات دين غير مدرجة	٧٣٠,٠٩٢	١,٣٤٨,١٥٧	المستوى الثاني
صناديق	١,٣٢٦,١٣٧	١,٣١٠,٧١٦	المستوى الثاني
استثمارات أسهم غير مدرجة	١,٠٣٢	١,١٣٢	المستوى الثالث
	٢,٢٤٦,٥٧٤	٢,٨٣٥,٢٨٥	

	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
استثمارات أسهم مدرجة	٧٥٥,٩٣٣	٧٠٥,٦٩٨	المستوى الأول
استثمارات دين مدرجة	٢٣,٠٠١,٦٦٣	٢٢,٣٤٣,٥٠٧	المستوى الأول
استثمارات أسهم غير مدرجة	٧٩,٩٤٦	٥٦,٠٤٩	المستوى الثالث
صناديق	٢٤٣,٤١٨	٩١,٣٣٠	المستوى الثاني
	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢٣,١٩٦,٥٨٤	
	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٢٦,٠٣١,٨٦٩	

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.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	١,١٣٢	٧٠٧
مشتريات	٣٤٤	-
التغير في القيمة العادلة	(٤٤٤)	٤٢٥
في ٣١ ديسمبر	١,٠٣٢	١,١٣٢

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

	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	٥٦,٠٤٩	٦٣,١١٧
مشتريات	٣٨,٣٧١	٨,٩٤٥
استبعادات / استحقاقات	(١,١٠٣)	(١٢,٤٢٩)
التغير في القيمة العادلة	(١٣,٣٧١)	(٣,٥٨٤)
في ٣١ ديسمبر	٧٩,٩٤٦	٥٦,٠٤٩

يتم تضمين جميع الأرباح والخسائر المتعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم إدراجها كتغيرات في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

٤٣. إدارة المخاطر (تتمة)

قياسات القيمة العادلة (تتمة)

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 ٢٠٢٤					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٨٢٧,٧٩١	٧,٧٦١,٢٠٠	١,١٠٨,٤٧٦	٦٦٨,٧١٧	٩,٥٣٨,٣٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الموجودات المالية:					
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٩٩٦,٦٦٠	٧,٤١٥,٣٦٥	١,٥٣٤,٤٩٧	٧٧٣,٣٩٤	٩,٧٢٣,٢٥٦

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل	٢,٠٧١,٥٠١	١,٩٧٠,٣١٦	-	١١٦,٩٥٠	٢,٠٨٧,٢٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
المطلوبات المالية					
سندات متوسطة الأجل	٥,١٥٨,٧٠١	٤,١٩٩,١٩١	-	٩٥٥,٠١٩	٥,١٥٤,٢١٠

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	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 ٢٠٢٤				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢٢,٤٦٦	(٢٢,٤٦٦)	٢٤٠,٨١٠	(٢٤٠,٨١٠)
مشتقات	٦,٢٨٤	(٦,٢٨٤)	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢٨,٣٥٣	(٢٨,٣٥٣)	٢٣١,٩٦٦	(٢٣١,٩٦٦)
مشتقات	٦,١٢٨	(٦,١٢٨)	-	-

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 ٥٨٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٥٥ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥. الضريبة

نشرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية /إطار العمل الشامل لمجموعة العشرين بشأن تآكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح نشرت قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية ("قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية ") المصممة لمعالجة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد العالمي.

وتخضع المجموعة لتشريعات الركيزة الثانية لأنها تعمل في ولايات قضائية سنت أو سنت بشكل جوهري تشريعات الركيزة الثانية وإيراداتها المجمعة تتجاوز عتبة ٧٥٠ مليون يورو.

لقد أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة، المقر الرئيسي للمجموعة، المرسوم بقانون اتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣، بتعديل أحكام محددة من المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضرائب الشركات والأعمال التجارية في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣، كجزء من التزامها بإرشادات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

وتهدف التعديلات التي استحدثها المرسوم بقانون اتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣ إلى الاستعداد لتقديم قواعد الركيزة الثانية لمكافحة تآكل القاعدة الضريبية العالمية. ولا يزال تنفيذ هذه القواعد في دولة الإمارات العربية المتحدة مرهونًا بصدور قرارات إضافية عن مجلس الوزراء الإضافية، ولم يتم تحديد الشكل والطريقة المحددة للتنفيذ بعد.

بالنسبة للدول التي يسري فيها تشريع الركيزة الثانية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعمل المجموعة بمعدل ضريبي فعال أقل من الحد الأدنى. ومع ذلك، لا تتوقع المجموعة التزامًا ضريبيًا إضافيًا جوهريًا في مثل هذه الدول ولم تتراكم حاليًا أي ضريبة إضافية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالنسبة للولايات القضائية الأخرى حيث يسري تشريع الركيزة الثانية كما في ١ يناير ٢٠٢٥، ستواصل المجموعة مراقبة التشريع وتراكم أي ضريبة إضافية محتملة عندما يصبح التشريع ساريًا، وفقًا لتعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ ونظرًا للإعفاء الانتقالي للملاذ الآمن لكل دولة على حدة.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعمل المجموعة على تقييم التعرض المحتمل لضرائب الدخل وفقًا للركيزة الثانية في الولايات القضائية حيث سيسري التشريع اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٥. التعرض المحتمل، إن وجد، لضرائب الدخل وفقًا للركيزة الثانية غير معروف حاليًا أو قابل للتقدير بشكل معقول. تتوقع المجموعة أن تكون في وضع يسمح لها بالإبلاغ عن التعرض المحتمل في الربع الأول من عام ٢٠٢٥.

إنه من غير الواضح ما إذا كانت قواعد نموذج الركيزة الثانية تخلق فروقًا مؤقتة إضافية، وما إذا كان سيتم إعادة قياس الضرائب المؤجلة وفقًا لقواعد نموذج الركيزة الثانية ومعدل الضريبة الذي يجب استخدامه لقياس الضرائب المؤجلة. ردًا على هذا الغموض، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٣ مايو ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ "ضرائب الدخل" والتي أدخلت استثناءً مؤقتًا إلزاميًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢ والذي بموجبه لا تعترف الشركات أو تفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بقواعد نموذج الركيزة الثانية المقترحة لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية/مجموعة العشرين الخاصة بتآكل القاعدة الضريبية ونقل الأرباح.

لقد اعتمدت المجموعة الاستثناء المؤقت الذي أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٣ من متطلبات المحاسبة للضرائب المؤجلة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٢. وعليه، لا تعترف المجموعة ولا تفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب الدخل للركيزة الثانية.

٤٥. الضريبة (تتمة)

أ) تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مضروبًا في معدل الضريبة المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الربح المحاسبي قبل الضريبة	٩,٨٨٥,٩٠٣
بمعدل ضريبة الدخل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩٪	٨٨٩,٧٣١
المصروفات غير القابلة للخصم عند احتساب الضريبة على الأرباح	٦,٢٤٨
الدخل غير الخاضع للضريبة عند احتساب الضريبة على الأرباح	(١٥١,٧٣٣)
التأثير الضريبي لفروق معدل الضريبة من العمليات في سلطات قضائية أخرى	١٢٦,١٢٥
أخرى	(١,٨٤٤)
مصروف ضريبة الدخل / (الائتمان) المدرج في بيان الدخل الموحد	٨٦٨,٥٢٧
معدل الضريبة الفعلي	٨,٧٩٪

ب) الدخل الشامل الآخر

المكونات الرئيسية لمصاريف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي:

رسوم ضريبة الدخل الحالية/(الدائنة):	
-المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(أدوات حقوق الملكية)	٦,٠٩٦
الضريبة المؤجلة:	
-المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(أدوات الدين)	(٢٧,٧٣٦)
-المتعلقة بالتغيرات في احتياطي تحويل العملات	(٢٣,٨٩٣)
مصروف ضريبة الدخل/(الدائنة) المدرجة في الدخل الشامل الآخر	(٤٥,٥٣٣)

٤٦. سندات رأس مالية إضافية من الشق الأول

في يوليو ٢٠٢٤ ، 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.

في يونيو ٢٠٢٤ ، أصدر البنك أوراق مالية تنظيمية إضافية من رأس المال من المستوى الأول بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥ مليون درهم). وتعد هذه الأوراق المالية دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة وتُصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه الأوراق المالية بمعدل قسيمة قدره ٧,١٢٥٪ سنويًا. ويمكن للبنك اختيار عدم سداد قسيمة وفقًا لتقديره كما يتمتع بخيار رد الأوراق المالية في عام ٢٠٢٩ بشرط موافقة البنك المركزي.

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 ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٤.

٥٠. اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٥.


mashreq
المشرق