

تطور رقمي وترابط عالمي

نحو

العالمية

بقوة الكفاءات الاستثنائية
والتكنولوجيا المبتكرة والقيادة
الطموحة

يبرز المشرق كبنك إماراتي رائد يمتلك مجموعة متكاملة من القنوات والخدمات الحائزة على العديد من الجوائز والتكريمات. يشمل ذلك المنصات الرقمية للبنك، وما يقدمه من خدمات مصرفية للشركات والاستثمار، والخزينة وأسواق رأس المال، وإدارة الأصول، والخدمات المصرفية الإسلامية، إلى جانب حلول التمويل المستدامة الرائدة في القطاع.

يجسد التقرير السنوي لبنك المشرق (ش.م.ع.) لعام ٢٠٢٥ التزامنا بمبادئ الشفافية وأطر الحوكمة الرهيبة، ضماناً للمساءلة وترسيخاً لمبادئ القيادة الأخلاقية. وقد أعد هذا التقرير وفقاً للقوانين واللوائح التنظيمية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعلى رأسها المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. كما يستند التقرير إلى أفضل الأطر العالمية المعتمدة، بما في ذلك معايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفاي) الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية. ويقدم التقرير استعراضاً شاملاً وشفافاً للأداء المالي، والإنجازات التشغيلية، ومبادرات الاستدامة، مما يؤكد التزام المشرق بالعمل المصرفي المسؤول، وسعيه لتعظيم القيمة المستدامة وطويلة الأجل لأصحاب المصلحة.



المحتويات

الاستراتيجي

٢	لمحة عن المشرق
٨	أهم الشركات التابعة
	محركات الأداء
١٠	قيادة التحول عبر الابتكار
١٢	خلق قيمة حقيقية
١٤	التوسع في الأسواق العالمية
١٦	الريادة في مجال التمويل المستدام
١٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٢٠	مراجعة الرئيس التنفيذي للمجموعة
٢٤	نموذج الأعمال
٢٨	المخاطر والضوابط الرئيسية - لمحة سريعة
٢٩	الجوائز والتكريمات
٣٠	المزايا وعروض القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة
	مراجعة الأنشطة
	مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار
٣٤	
	مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
٣٨	
	مجموعة الخزينة والأسواق العالمية
٤٢	
	مجموعة الخدمات المصرفية الدولية
٤٦	
	كلمة رئيس الشؤون المالية للمجموعة
٤٨	
	المراجعة المالية
٥٠	

ملخص الاستدامة

٥٢

تقرير الحوكمة المؤسسي

٩٤

البيانات المالية

١٦٦

لمحة عن المشرق

في طبيعة البنوك الأفضل أداءً في دولة الإمارات

تعزيز موقعنا الريادي وأن نكون البنك الأكثر تطوراً وتقدماً في إتاحة وتمكين الفرص والإمكانات المبدعة لزملائنا وعملائنا ومجتمعاتنا.

بنك ذو أهمية نظامية محلية

اعتماد تصنيف البنك "بنكاً ذا أهمية نظامية محلية"

تصنيفات الحوكمة
البيئية والاجتماعية

SUSTAINALYTICS

٢٧,١
(مخاطر
متوسطة)

التصنيفات الائتمانية

FitchGroup

A

S&P Global

٣٢

STANDARD
& POOR'S

A

MOODY'S

A٣

مناطق تواجدها

نجد المشرق في ترسيخ ثقافة مؤسسية موحدة تتسم بروح التعاون عبر مختلف المناطق الجغرافية التي يعمل بها مدفوعاً بنموه العضوي القوي، بالتوازي مع توفير حلول مالية رائدة للعملاء الدوليين في آسيا ومنطقة الشرق الأوسط وأوروبا والولايات المتحدة.



عام من التوسع الدولي

سلطنة عُمان

افتتاح فرع لتقديم حلول مالية مخصصة لقطاع الشركات.

باكستان

الإطلاق التجاري ودخول السوق الباكستاني.

الهند

توسيع نطاق الحضور في الهند (مدينة غفت سيتي) لمواكبة النمو الإقليمي.

تركيا

تأسيس مكتب تمثيلي في تركيا.



لمحة عن المشرق تامة

تحقيق نتائج استثنائية

حققنا أداءً استثنائياً كان محطة مهمة في مسيرتنا، وسجلنا نتائج تشغيلية قياسية ومعدلات كفاءة رائدة على مستوى السوق، بالتزامن مع دفع عجلة النمو القوي في قطاعات الأعمال الرئيسية وتوسيع نطاق تواجدنا في كل من تركيا، وباكستان، وسلطنة عُمان، والهند.

أبرز الإنجازات المالية

الدخل التشغيلي

١٢,٦ مليار

الربح التشغيلي

٨,٧ مليار

صافي الربح قبل الضريبة

٨,٣ مليار

صافي الربح بعد الضريبة

٧,٠ مليار

العائد على حقوق المساهمين

٪٢٠

العائد على الأصول

٪٢,٣

صافي هامش الفائدة

٪٣,١

نسبة التكلفة إلى الدخل

٪٣١

نمو محفظة قروض العملاء

٪٣٢

نمو محفظة ودائع العملاء

٪٢٧

قطاعات أعمالنا

بفضل مكانته القوية محلياً واستراتيجيته الهادفة للتوسع العالمي، يواصل المشرق توفير حلول مالية مبتكرة وقادرة على مواكبة التحديات.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار باقة شاملة من خدمات التمويل والهيكلية والخدمات المصرفية للمعاملات لقاعدة عملاء البنك التي تضم المؤسسات والجهات السيادية والشركات.

المساهمة في إجمالي الدخل

٪٤١

للمزيد، يرجى الرجوع إلى الصفحة ٣٤

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تقدم مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد باقة من الحلول الرقمية الرائدة، تشمل منصة "نيو"، والخدمات المصرفية الشخصية، ومنصة "نيو بيز" المخصصة للخدمات المصرفية الرقمية للشركات الصغيرة والمتوسطة.

المساهمة في إجمالي الدخل

٪٣٧

للمزيد، يرجى الرجوع إلى الصفحة ٣٨

مجموعة الخزينة وأسواق رأس المال

تتخصص مجموعة الخزينة وأسواق رأس المال في مجال حلول إدارة السيولة، والتحوط من مخاطر الفائدة، وأنشطة التداول.

المساهمة في إجمالي الدخل

٪١٤

للمزيد، يرجى الرجوع إلى الصفحة ٤٢

مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

تتولى مجموعة الخدمات المصرفية الدولية قيادة شبكة أعمال المشرق العالمية، حيث تشرف على إدارة الفروع والشركات التابعة والمكاتب التمثيلية خارج دولة الإمارات

للمزيد، يرجى الرجوع إلى الصفحة ٤٦

لمحة عن المشرق تنمة

مسيرتنا

الاستراتيجي

ملخص الاستدامة

تقرير الحوكمة المؤسسي

البيانات المالية

٧

توسيع الحضور التجاري في باكستان وتركيا وسلطنة عُمان و"مدينة جيفت" (GIFT City) بالهند، مدعوماً استثمارات مكثفة في الطول الرقمية وتقنيات الذكاء الاصطناعي، وحصد العديد من الجوائز الإقليمية المرموقة.

٢٠٢٥

الريادة في دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن تجربة العملاء من خلال طرح "روبوت الدردشة"، وتفعيل المدفوعات الصوتية باستخدام Siri.

٢٠١٦

طرح أول جهاز للدفع عبر الهواتف الذكية على مستوى المنطقة.

٢٠١٣

أول بنك يقدم خدمات مصرفية رقمية فورية.

٢٠١٢

٢٠٢٥

١٩٦٧

انطلاق مسيرة التحول الرقمي الشاملة وتوحيد العمليات مركزياً.

١٩٩٠

أول بنك إماراتي يُصدر بطاقات الائتمان، وي طرح أجهزة الحراف الآلي والشيكات السياحية، وافتتاح فرع البنك في نيويورك.

١٩٨٠

أول بنك إماراتي يتواجد خارج الدولة وعلى المستوى الدولي، مع توسيع شبكته لتغطي الإمارات السبع.

١٩٧٠

التأسيس كأول بنك خاص في دولة الإمارات على يد عائلة الفرير في منطقة ديرة.

١٩٦٠

أهم الشركات التابعة

نيو المشاريع

"نيو فينتشرز" هي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك المشرق، وتمثل ذراعه الاستثماري لرأس مال المخاطر لقطاع الشركات والمؤسسات.

تركز الشركة على الاستثمار في التكنولوجيا المالية المبتكرة، ودعم الشركات الناشئة، وتطوير حلول رقمية مدعومة بقدرات الذكاء الاصطناعي بالتعاون مع شركاء عبر منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وخارجها.

تهدف "نيو فينتشرز" من خلال توظيف الخبرات المصرفية للمشرق وقدراته في الابتكار الرقمي إلى إحداث تحول نوعي في الخدمات المالية وتسريع التحديث الشامل للقطاع عبر الشراكات الإستراتيجية ومبادرات بناء المشاريع.

مجالات التركيز

ذراع استثمار رأس مال المخاطر لقطاع الشركات والمؤسسات المتخصصة في الاستثمار في التكنولوجيا المالية والطول المدعومة بتقنيات الذكاء الاصطناعي.

المحفظة

تضم شركات مثل "نيم كارد" (NymCard) و"توشيه" (Touché)، التي تمارس أعمالها عبر مناطق جغرافية متعددة في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا.

100%

مملوكة لبنك المشرق

سكون للتأمين

"سكون للتأمين" (المعروفة سابقاً باسم "عمان للتأمين") هي شركة تابعة يملك المشرق حصة أغلبية فيها، وإحدى شركات التأمين الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حرصت الشركة منذ تأسيسها في عام ١٩٧٥ على تقديم طول تأمين شاملة تغطي التأمين على الحياة، والتأمين الصحي، وتأمين السيارات والممتلكات، والتأمين البحري، وتأمين قطاع الطيران، للأفراد والشركات على حد سواء. ويجمع نموذج عمل "سكون" بين التغطية التأمينية التقليدية والطول المبتكرة، مع حضور إقليمي واسع وشراكات تهدف إلى ضمان راحة العملاء وتوفير حماية قوية وفعالة ضد المخاطر.

المكانة السوقية

تعد الشركة ثاني أكبر شركة تأمين تغطي منتجاتها العديد من القطاعات في دولة الإمارات، بالإضافة إلى تواجدها في كل من سلطنة عمان وقطر.

المنتجات

طول التأمين على السيارات والصحة والحياة والممتلكات والتأمين البحري وتأمين قطاع الطيران وتكافل.

٦٤,٧٦%

حصة ملكية المشرق

المشرق كاييتال mashreq

"المشرق كاييتال المحدودة" هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك المشرق، وقد تأسست عام ٢٠٠٦ وتعمل بموجب ترخيص من سلطة دبي للخدمات المالية.

تتخصص الشركة في خدمات إدارة الأصول وتتولى إدارة صناديق استثمارية تقليدية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بالإضافة إلى محافظ استثمارية تقديرية لصالح المؤسسات الاستثمارية والأفراد أصحاب الثروات الضخمة. تقدم "المشرق كاييتال" حلولاً استثمارية مخصصة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، مستندة إلى خبراتها الواسعة في أسواق الأسهم والدخل الثابت بمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وواحد من أطول سجلات أداء الصناديق الاستثمارية في المنطقة.

الوضع التنظيمي

مرخصة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية، وتزاول أعمالها من مركز دبي المالي العالمي منذ عام ٢٠٠٦.

التخصص

إدارة الأصول التقليدية والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولديها واحد من أطول سجلات أداء الصناديق في المنطقة.

٧ صناديق عامة

تشمل صناديق الدخل الثابت في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وصناديق النمو العالمي

محركات الأداء

الابتكار

طاقتنا

نعمل على خلق قيمة مستدامة من خلال تمكين عملائنا، والالتزام بالتمويل المسؤول، وبناء مؤسسة متطورة رقمياً وتمتلك شبكة عالمية متكاملة.

دمج الخدمات المصرفية ضمن منظومات الشركاء

تعمل شراكاتنا الاستراتيجية على خلق تدفقات جديدة للإيرادات تعود بالنفع على كلا الطرفين، مما يتيح لنا تقديم تجارب عملاء متميزة عبر مختلف قطاعات الأعمال.

شراكات "نيو فينتشرز"

٣٥

إستراتيجية للريادة الرقمية حاصلة على جوائز مرموقة

لطالما اعتبرنا الريادة الرقمية أولوية إستراتيجية في منظومة تطوير منتجاتنا وخدماتنا، فقد كنا سباقيين في تدشين أول جهاز صراف آلي في دولة الإمارات، ورائداً في ابتكار أطول المصرفية الرقمية المتكاملة.

مؤشر تغطية العملاء - مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

٧٠+

الريادة في بنية واجهات برمجة التطبيقات (APIs) القابلة للربط والتشغيل الفوري

تعمل منصة سوق واجهات برمجة التطبيقات (API Marketplace) المتطورة على تمكين عملاء الشركات، والمطورين، وشركات التكنولوجيا المالية من الوصول السلس والأمن إلى حلول واجهات المشرق البرمجية المتكاملة.

عملاء الشركات المستخدمون لمنصة "نيو كورب"

٦,٠٠+

محركات الأداء تتمة

تدقيق القيمة

نعمل على تمكين نمو قطاع الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة عبر طول رقمية نوعية وموجهة بعناية، وتيسير سبل الوصول إلى رأس المال، وابتكار أدوات فعالة تسهم في الارتقاء بالكفاءة الإنتاجية وتعزيز مسارات التوسع.

إطلاق منصة "نيو بيز" - تغيير لقواعد اللعبة في الخدمات المصرفية الرقمية للشركات الصغيرة والمتوسطة

أطلقنا في عام ٢٠٢٥ "نيو بيز"، وهي منصة متقدمة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت والهاتف المحمول مصممة لتبسيط وتعزيز التجربة المصرفية للشركات. توفر المنصة الجديدة واجهة سهلة الاستخدام، ما يمكن الشركات الصغيرة والمتوسطة وأصحاب الأعمال من إدارة شؤونهم المالية ومدفوعاتهم ومعاملاتهم بكفاءة من أي مكان.

نسبة تسجيل العملاء الجدد عبر القنوات الرقمية

10%

توسع منصة "نيو كورب" (NEO CORP) في البحرين والكويت وقطر

يأتي التوسع الإقليمي لمنظومتنا الرقمية الموجهة للشركات ليوفر للمؤسسات أدوات مدمجة ومتطورة لإدارة الخزينة والتعاملات عبر الحدود، مما يعزز مرونتها التشغيلية وقدرتها على التكيف مع التطورات التي تشهدها الاقتصادات الخليجية، مع التطلع للتوسع في دول أخرى قريباً. وتوفر قدرات تحليل البيانات الآنية رؤى حيوية تدعم دقة اتخاذ القرار وكفاءة تنفيذ المعاملات، بما يضمن استمرارية الأعمال في أي وقت ومن أي مكان.

جوائز "يورو موني" للخدمات المصرفية - المعاملات

#

منظومة "نيو" (NEO): المنصة الرقمية الأسرع في دولة الإمارات

ساهمت حزمة منتجات وخدمات "نيو" (NEO) في قيادة التحول الرقمي للخدمات المصرفية في دولة الإمارات، ومكنت العملاء من إدارة شؤونهم المالية بمرونة على مدار الساعة عبر تطبيق المشرق والخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق "واتساب"، وهو ما رسخ مكانتها كنموذج ريادي محلي والعالمي.

تقييم التطبيق

#

محركات الأداء تمة

التتوسم

في الأسواق العالمية

أداء قياسي في الأسواق العالمية

إلى جانب النتائج الاستثنائية المحققة عبر مراكزنا العالمية في عام ٢٠٢٥ - ومنها هونغ كونغ والمملكة المتحدة - تم افتتاح فروع جديدة في سلطنة عُمان والهند (مدينة غفت سيتي)، بهدف توفير حلول نوعية تدعم ممرات النمو المتسارع.

خدمات المقاصة الدولية بالدولار الأمريكي

المرتبة الثامنة

مكتب تمثيلي جديد في تركيا

افتتحتنا خلال العام ٢٠٢٥ مكتبنا التمثيلي في تركيا، في خطوة تعزز التزام البنك القوي بدعم مجموعة واسعة من عملائنا في أحد أكثر أسواق المنطقة حيوية وأهمية إستراتيجية.

المزود الأفضل لخدمات التمويل التجاري في الشرق الأوسط

#١

الإطلاق الدولي لمنصة المشرق للخدمات المصرفية الرقمية

شهد عام ٢٠٢٥ الإطلاق الدولي الكامل لمنصة المشرق المصرفية الرقمية للخدمات المصرفية للأفراد الحائزة على العديد من الجوائز خارج الإمارات، حيث تم إطلاقها في باكستان.

عدد الدول

#١٤

يمتد حضورنا العالمي عبر شبكة واسعة من الفروع والمكاتب التمثيلية لتغطي مختلف القارات وأهم المراكز المالية حول العالم.

محركات الأداء تتمة

الريادة

في مجال التمويل المستدام

تمويل قطاعات إعادة التدوير والصناعات منخفضة الانبعاثات

في عام ٢٠٢٥، قدمنا تسهيلات تمويلية مستدامة بقيمة ١٢٦ مليون درهم إماراتي لأكثر شركة خاصة لإنتاج وإعادة تدوير الحديد والصلب في دولة الإمارات، وإحدى الشركات الرائدة في إنتاج الحديد منخفض الانبعاثات.

تسهيلات تمويلية مستدامة بقيمة

١٢٦ مليون

خدمات المصرفية الرقمية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في الأسواق العالمية

في عام ٢٠٢٥، أعلننا عن الإطلاق التجاري لعملياته المصرفية الرقمية المتكاملة لخدمات الأفراد في باكستان، بحضور معالي رئيس الوزراء الباكستاني محمد شهباز شريف في إسلام آباد.

جوائز الحوكمة البيئية والمجتمعية في باكستان

أفضل برنامج

قيمة محفظة التمويل المرتبط بالاستدامة

يؤكد التزامنا بتسهيل تمويلات مستدامة بقيمة إجمالية تصل إلى ١١ مليارات درهم إماراتي (٣٠ مليار دولار أمريكي) بحلول عام ٢٠٣٠ حرصنا على تمكين العملاء من دمج مبادئ الحوكمة البيئية والمجتمعية في أعمالهم من خلال المنتجات المالية المبتكرة مثل القروض المرتبطة بالاستدامة والخدمات الاستشارية المتخصصة.

التمويل المرتبط بالاستدامة

٦٠ مليار

تتبنى ممارسات أخلاقية تدمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في جميع أعمالنا، مما يضعنا في طليعة العمل المصرفي المسؤول عبر مختلف مناطق تواجدها.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

خدمات مصرفية محورها الإنسان وتواكب تطلعات عالمنا المترابط رقمياً

واهل المشرق خلال عام ٢٠٢٥ مسار نموه المدروس والمنضبط
كبنك وطني رائد، ينطلق من رؤية محورها الإنسان، وتمزج بين الريادة
الرقمية والتوسع العالمي المتسارع.

“ستظل إستراتيجيتنا، كما كانت
دائماً، موجهة نحو تحقيق
الربحية المستدامة، وقيادة
التحول الرقمي، والمضي قدماً
في تطوير الخدمات والتوسع
الجغرافي بخطى مدروسة
ومنضبطة.”

بنك محلي ذو أهمية نظامية (D-SIB)

تصنيف البنك ضمن "البنوك المحلية ذات الأهمية
النظامية" من قبل مصرف الإمارات العربية
المتحدة المركزي

٣٣,٠٤

ربحية السهم

وفي إطار تطلعاتنا لعام ٢٠٢٦، سيواصل المشرق دوره كداعم رئيسي
للابتكار عبر توظيف التقنيات المتقدمة، كالذكاء الاصطناعي والطول
القائمة على البيانات، بهدف إثراء تجربة العملاء ورفع مستوى الكفاءة
التشغيلية. كما سنعمل على تعزيز دورنا كمؤسسة مالية مسؤولة من
خلال دمج الاستدامة في طلب أجنديتنا للنمو، لضمان أن يصب تقدمنا بشكل
إيجابي في مصلحة المجتمعات التي نخدمها. وسنسعى كذلك إلى إبرام
شراكات إستراتيجية جديدة تسهم في ربط الأسواق على امتداد الممرات
التجارية القائمة والناشئة، دعماً لمكانة دولة الإمارات كمركز عالمي للابتكار
وريادة الأعمال والاستثمار.

وختاماً، أتقدم بخالص الشكر والامتنان لمساهميننا، وشركائنا في القطاع
الحكومي، وعملائنا، وموظفينا الأعزاء على إبداعهم وجهودهم الدؤوبة.
وسنواصل معاً ترسيخ إرث المشرق ودعم نجاحاته ليظل دوماً عنواناً
للمرونة، والتميز، والتطور المستمر.

معالي عبدالعزيز عبدالله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

يواصل المشرق إثبات قوة مركزه المالي، مسجلاً نمواً قوياً في ودائع
وسلف العملاء. وقد برهنت إستراتيجيتنا للريادة الرقمية على أن توظيف
التكنولوجيا في عملياتنا وعلى امتداد شبكتنا حول العالم يمكننا من
تقديم تجارب مصرفية سلسة، وأمنة، ومخصصة، تسهم في توثيق
علاقاتنا مع العملاء وتعزيز موقعنا كشريك مالي جدير بثقتهم.

مضى المشرق قدماً خلال العام الماضي في ترسيخ مكانته العالمية،
وتوسيع شبكته الدولية، وتعزيز تواجده في أسواق دولية رئيسية في
خطوة مكنته من خدمة عملائه من الشركات العالمية، وتسهيل وصول
الشركات الإقليمية إلى مصادر التمويل العالمية، إلى جانب مساهمته
البارزة في ترسيخ مكانة دولة الإمارات العربية المتحدة كمركز مالي
وتجاري رائد.

**“نفخر في المشرق بدعمنا اللامحدود للشمول المالي
والمرونة الاقتصادية، ودورنا كحلقة وصل حيوية للخدمات
المصرفية على مستوى العالم.”**

ستظل إستراتيجيتنا، كما كانت دائماً، موجهة نحو تحقيق الربحية
المستدامة، وقيادة التحول الرقمي، والمضي قدماً في تطوير الخدمات
والتوسع الجغرافي بخطى مدروسة ومنضبطة. وكلنا ثقة بأن استثمارنا
المتواصلة في التكنولوجيا والكفاءات البشرية ستستمر في خلق قيمة
مستدامة وطويلة الأجل للمساهمين والعملاء محلياً وعالمياً.

كما نجح البنك في تحقيق نتائج مالية
وتشغيلية استثنائية خلال العام،
بفضل التنفيذ الدقيق لإستراتيجيته
التي تقوم على الممارسات المالية
المسؤولة وتستهدف تعزيز الابتكار
الرقمي وتحسين تجربة العملاء وتلبية
احتياجاتهم.

وفي عام تاريخي بامتياز، تمكن المشرق
من استثمار فرص واعدة عبر اقتصادات
متنوعة في عدة مناطق، متوجاً هذه
الإنجازات باختياره من قبل مصرف الإمارات
العربية المتحدة المركزي كبنك ذي
أهمية نظامية محلية (D-SIB).

مراجعة الرئيس التنفيذي للمجموعة

نربط رؤوس الأموال والتجارة عبر أهم الأسواق العالمية

نجح المشرق خلال عام ٢٠٢٥ في إحداث نقلة نوعية في نطاق أعماله ومستويات ربحيته، ومواصلة الاستثمار في القدرات والممكنات الجوهرية التي ستشكل ملامح مستقبل خدماته المصرفية، من خلال تعزيز ريادته التكنولوجية، وتمكين كفاءاته البشرية، وترسيخ مكانته كحلقة وصل موثوقة لتدفقات التجارة ورؤوس الأموال عبر الحدود.

“واهلنا خلال عام ٢٠٢٥ توسيع حضورنا الدولي، مع التركيز على الأسواق التي تشكل محاور رئيسية لتدفقات التجارة والاستثمار على المدى البعيد.”

أحمد عبدالعال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

الإيرادات التشغيلية

١٢,٦ مليار

الأرباح التشغيلية

٨,٧ مليار

انطلاقة قوية من إمارات المستقبل، وتوسع مدروس عبر المرات الإستراتيجية

يستند التقدم الذي يحرزه المشرق على كافة المستويات على مكانة دولة الإمارات كقوة اقتصادية عالمية وتنافسية، وما تمتلكه من أسواق رأس مال ناشئة وبنية تحتية متطورة، ورؤية وطنية طموحة تدعم الابتكار والتجارة والاستدامة. ولا شك أن الموقع الريادي للدولة كمركز لوجستي وتجاري ومالي عالمي يواهل تعزيز الطلب المستمر على خدماتنا المصرفية كبنك قادر على ربط تدفقات رأس المال بحركة التجارة الدولية بكفاءة وموثوقية ودقة متناهية في التنفيذ.

تساهم مكانة دولة الإمارات المتنامية كمركز عالمي للتجارة ورؤوس الأموال في تسريع الطلب على خدماتنا المصرفية كبنك قادر على ربط العملاء عبر الحدود بموثوقية وأمان وعلى نطاق واسع.

ومن هذا المنطلق، واهلنا خلال عام ٢٠٢٥ توسيع حضورنا الدولي، مع التركيز على الأسواق التي تشكل محاور رئيسية لتدفقات التجارة والاستثمار على المدى البعيد، بما في ذلك أسواق تركيا، وسلطنة عُمان، ومصر، وقطر، والبحرين، والكويت، والهند (من خلال مدينة جيفت)، والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة. ويتميز نموذجنا التوسعي بانضباط حارم؛ إذ نمح الأولوية للقطاعات التي تحقق عوائد مرتفعة وتشهد تقلبات أقل، مع التركيز على كفاءة الأصول المرجحة بالمخاطر والأنشطة المدرة للربح، بالتوازي مع الحفاظ على هوامش مالية قوية تتماشى بدقة مع مسؤولياتنا كبنك ذي أهمية نظامية محلية.

ففي باكستان، دشّن المشرق مرحلة جديدة بالإطلاق التجاري لعملياته المصرفية الرقمية المتكاملة لخدمات الأفراد عقب حصوله على ترخيص مصرفي رقمي مقيد. وتأتي هذه الخطوة لترسخ التزامنا بتحقيق نمو رقمي قابل للتوسع، يسهم في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية، ويلبي في الوقت ذاته التطلعات التنظيمية واحتياجات المستهلكين المتغيرة.

مرونة مؤسسية وأداء متميز عبر كافة الدورات الاقتصادية

في عام اتسم بتوسع لافت في الميزانية العمومية وتعقيدات تشغيلية متزايدة - لاسيما مع بدء تطبيق الضريبة التكميلية المحلية في دولة الإمارات ومتطلبات الرقابة الثانية - انصب تركيزنا على تعزيز جودة الأرباح واستدامتها. وفي هذا السياق، تمكنا من حماية هوامش الربحية عبر سياسات تسعير منضبطة وهيكل تمويلي قوي، حيث بلغ صافي هامش الفائدة ٣,١٪، مدعوماً بقاعدة ودائم منخفضة التكلفة ونسبة لودائم الحسابات الجارية وحسابات التوفير بلغت ٦٢٪. كما أدى الزخم المتواصل في نشاط العملاء عبر قطاعات التجارة والمدفوعات والأسواق والخدمات الاستشارية، عن تنويع أكبر لإيراداتنا وتوطيد علاقاتنا المصرفية الرئيسية.

حافظت الكفاءة على دورها كعنصر حاسم يميز أداءنا ونموذج عملنا، حيث واهلنا توجيه استثماراتنا بشكل مدروس نحو تطوير المنصات الرقمية، وقدرات الذكاء الاصطناعي، والتوسع الدولي، مع الحفاظ على قاعدة تكاليف صحية ومستقرة. وتعد هذه الرافعة التشغيلية أصلاً إستراتيجياً يمنحنا القدرة على النمو، والتطوير، وتلبية التوقعات التنظيمية المتصاعدة، دون المساس بمستويات العوائد.

مركز مالي قوي وإدارة منضبطة لرأس المال وحوكمة صارمة للمخاطر

يرتكز مسار النمو في المشرق على نهج منضبط في تقبل المخاطر وإدارة حصة الميزانية العمومية. وقد حافظت مؤشرات السيولة على مستويات تتجاوز المتطلبات الرقابية بهامش مريح؛ إذ بلغت نسبة تغطية السيولة ١٥٨٪، ونسبة القروض إلى الودائع ٨٠٪. وواهل البنك تعزيز مراكزه الرأسمالية القوية، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال ١٤,٥٪، في حين بلغ معدل الشئ الأول من رأس المال ١٣,٤٪، وبلغ المستوى الأول من رأس المال العادي ١٢,٣٪، بدعم من القدرة القوية على توليد رأس المال داخلياً وجودة المؤشرات الائتمانية التي تعد الأفضل في فئتها. كما واهلنا العمل على تنويع وتعزيز هيكلنا التمويلي خلال العام ٢٠٢٥، حيث نجحنا في إتمام صفقتين بارزتين شهدتا إقبالا واسعاً وتغطية فاقت المعروض، وتمثلتا في ترتيب تسهيلات قرض مشترك بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي، وطرح إصدارنا الأول من الحوكم بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي؛ في خطوة تؤكد ثقة المستثمرين الكبيرة في الجدارة الائتمانية للمشرق، وقدرتنا على تمويل النمو بنهج حثيف عبر كافة الدورات الاقتصادية.

واجهنا المتغيرات الاقتصادية التي فرضها تراجع أسعار الفائدة وتحولات سلاسل التوريد والمنظومة الضريبية الجديدة ذات المعدلات الأعلى، بنهج تنفيذي واستراتيجي منضبط أثمر عن نتائج مالية وتشغيلية قوية.

حيث سجلت الإيرادات التشغيلية ١٢,٦ مليار درهم، فيما قفز إجمالي الربح قبل الضريبة إلى ٨,٣ مليار درهم، محققاً عائداً على حقوق المساهمين بنسبة ٢٠٪. ويأتي هذا الأداء مدفوعاً بنمو متسارع في إجمالي الأصول بنسبة ٢٥٪ لتصل إلى ٣٣٥ مليار درهم، بفضل الزيادة في قروض وودائع العملاء بنسبة ٣٢٪ و٢٧٪ على التوالي. وتتويجاً لهذه الإنجازات، نجحنا في تعزيز كفاءتنا التشغيلية عبر الحفاظ على نسبة التكلفة إلى الدخل عند ٣,١٪، مع ضمان جودة أصول تحفظ ضمن الأفضل على مستوى القطاع، بنسبة قروض متعثرة لم تتجاوز ١,٠٪ ونسبة تغطية قوية بلغت ٦٣٪.

وخلال العام، تم اعتماد تصنيف المشرق كبنك ذو أهمية نظامية محلية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في إنجاز يجسد مكانة البنك وأهميته المحورية ضمن المنظومة المالية الوطنية، كما يعزز التزامنا بتبني أفضل معايير الحوكمة وإدارة المخاطر والمرونة المؤسسية، وفاء بالتزاماتنا تجاه المساهمين، والجهات الرقابية، والعملاء، والمجتمع ككل.

تستند إستراتيجيتنا إلى رؤية واضحة؛ نهدف من خلالها إلى ترسيخ مكانة المشرق كحلقة وصل مصرفية رائدة على امتداد ممرات التجارة والاستثمار الأكثر حيوية، والتي تربط دولة الإمارات ودول مجلس التعاون الخليجي بأسواق آسيا وأوروبا وأمريكا الشمالية. كما نسعى إلى تعظيم العوائد التراكمية عبر نموذج أعمال متنوع يركز بشكل متزايد على الأنشطة المدرة للربح، مع توسيع نطاق أعمالنا من خلال نموذج تشغيلي رقمي قائم على التقنيات السحابية والبيانات، ومدعوم بنهج منضبط في تخصيص رأس المال.

مراجعة الرئيس التنفيذي للمجموعة تتمة

“بعد التحول الرقمي
أساسياً في نموذج
تشغيل المشرق.”

وفي نفس الوقت، تواهل قدراتنا في مجال "الخدمات المصرفية كمنصة" تمكين نماذج شراكة مبتكرة في أسواق رئيسية مثل مصر، مما يوسع نطاق وصولنا القائم على المنصات ليجاوز حدود قنوات التوزيع التقليدية.

مركز راند لخدمات المقاصة بالدولار الأمريكي يدعم قطاع التجارة وأسواق المال

بعد بنك المشرق البنك الوحيد في منطقة الشرق الأوسط الذي يقدم خدمات المقاصة بالدولار الأمريكي من خلال فرعنا في نيويورك. وتتيح لنا هذه المكانة دعم تدفقات المدفوعات الدولية على نطاق واسع، وتقديم خدمات البنوك المرابطة للمؤسسات الإقليمية والدولية، إلى جانب تعزيز منظومة تمويل التجارة من خلال بنية تحتية آمنة وعالية الكفاءة للتسويات. ومع إعادة تشكيل سلاسل التوريد وتنامي أهمية الطرق التجارية التي تخدم دول مجلس التعاون الخليجي، تمثل خدمات المقاصة التي نقدمها دعماً استراتيجياً للحكومات والشركات والمؤسسات المالية بالمنطقة.

تكامل أعمال المقاصة بشكل وثيق مع قطاعات الخدمات المصرفية للشركات، وتمويل التجارة، وأسواق المال في المشرق. وقد استحوذت الخدمات المصرفية للشركات على نحو ٤١٪ من الدخل التشغيلي و٥٧٪ من إجمالي الأصول في عام ٢٠٢٥، مدفوعة بطلب قوي من كبرى الشركات، والمؤسسات المالية، والجهات السيادية. كما واهلنا دورنا الريادي في ترتيب إهدارات السندات والصكوك الدولية لصالح العملاء في دول مجلس التعاون الخليجي، ومرسخين دورنا كحلقة وصل استراتيجية تتيح لجهات الإصدار الإقليمية الوصول إلى قاعدة عريضة ومتنوعة من المستثمرين ومصادر السيولة العالمية.

وبالمثل، أسهمت منصات المشرق الرقمية في تحقيق قيمة مضافة للعملاء من المؤسسات، فضلاً عن دورها الحيوي في دعم أنشطة الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وأنشطة الخزينة. ويؤسس هذا التكامل لنموذج عمل رقمي يضمن لجميع العملاء الوصول إلى مستويات خدمة موحدة وتميزة، بغض النظر عن قطاعاتهم أو مناطقهم الجغرافية.

بناء نموذج مصرفي قائم على المنصات ومُعزز بالذكاء الاصطناعي

يشكل التحول الرقمي أحد المكونات الأساسية لنموذجنا التشغيلي، وبفضل بنيتنا التقنية السحابية وقاعدة بياناتنا المتطورة، نمتلك القدرة - عبر قطاعات الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات الكبرى - على تسريع وتيرة طرح القدرات الجديدة، وتعزيز معدلات المعالجة المباشرة، وتحسين تجارب العملاء بشكل ملموس. وضمن قطاع الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، يجمع إستوديو الابتكار الرقمي الخاص بنا نخبة من الفرق المتخصصة لتطوير واختبار وإطلاق حلول رقمية وأدوات أتمتة وتقنيات ذكاء اصطناعي متقدمة.

القد عملنا خلال عام ٢٠٢٥ على تسريع وتيرة توظيف حلول الذكاء الاصطناعي لتشمل نطاقاً واسعاً من العمليات، بدءاً من إجراءات انضمام وتسجيل العملاء الجدد واتخاذ القرارات الائتمانية، وصولاً إلى مكافحة الاحتيال، والتسويق، والعمليات التشغيلية. ولا تقتصر القيمة المضافة لهذه القدرات المتطورة على تعزيز الكفاءة وسلاسة الخدمات فحسب؛ بل تتعداها لترسخ مستويات المرونة التشغيلية والامتثال، وتمكّنا من ابتكار منتجات قابلة للتوسع تخدم أهداف التمويل المستدام والشمول المالي، بالارتكاز على رؤى تحليلية وقنوات توزيع أكثر دقة واستهدافاً.

“تشكل بنيتنا التقنية السحابية المعتمدة على واجهات برمجة التطبيقات المحرك الرئيسي لتوسيع نطاق منصة «المشرق نيو» في باكستان، وشراكاتنا الرائدة في مجال «الخدمات المصرفية كخدمة»، إذ تتيح لنا تحويل الابتكارات الرقمية إلى قدرات تشغيلية إنتاجية عالية الكفاءة عبر مختلف الأسواق.”

تعزيز التمويل المستدام والخدمات المصرفية المسؤولة

تظل رؤية المشرق للاستدامة متوافقة مع استراتيجية الإمارات العربية المتحدة للحياد المناخي ٢٠٥٠، والتطلعات المتزايدة لأصحاب المصلحة من المستثمرين والعملاء والجهات التنظيمية. وبحلول نهاية العام، نجحنا في تسهيل تمويلات مستدامة بقيمة تناهز ١٦ مليار دولار أمريكي، في خطوة واثقة نحو تحقيق هدفنا الاستراتيجي بالوصول إلى ٣٠ مليار دولار أمريكي بحلول عام ٢٠٣٠، وذلك عبر أدوات متنوعة شملت السندات الخضراء، والقروض المرتبطة بالاستدامة، ومنتجات الأفراد المخصصة، مثل التمويل السكني الأخضر والحسابات التي تحفز على تبني ممارسات تعزز الوعي المناخي لدى العملاء. ونواهل أيضاً دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والمجتمعية ضمن استراتيجيتنا، ومنظومة إدارة المخاطر المعتمدة لدينا، وتصميم المنتجات في كافة قطاعات أعمالنا.

وعلى صعيد عملياتنا الداخلية، خطونا خطوات ملموسة لتعزيز الاستدامة التشغيلية. وتأتي مبادراتنا الماحلة على شهادة "الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة" (LEED) - وفي مقدمتها المقر الرئيسي العالمي الذي نال تصنيف "LEED Zero Energy" (صفر طاقة)، إلى جانب فروعنا التي حصلت على تصنيفات استدامة متقدمة في أسواق مثل عُمان والهند - لتؤكد التركيز على إدارة الأثر البيئي ضمن نطاق عملياتنا، وإرساء معايير قياسية واضحة لمشاريع التطوير المستقبلية.

الاستثمار في الموارد البشرية والثقافة المؤسسية

تستمد مسيرة التحول في المشرق قوتها من كوادرن البشرية؛ فخلال عام ٢٠٢٥، ضمت بيئة عملنا مزيداً غنياً من الخبرات يمثل أكثر من ٧٣ جنسية، مع تمثيل نسائي بلغت نسبته ٣٦٪ من إجمالي الموظفين و١٦٪ في مناصب الإدارة العليا. ويعكس إنجاز الزملاء لأكثر من ٢٤٣,٣٩١ ساعة تدريبية حجم استثمارنا المستمر في بناء القدرات، وتطوير القيادات، وترسيخ نهج الشمول والتوطين. وتلعب هذه الجهود دوراً محورياً في بناء ثقافة أداء رفيعة المستوى قائمة على القيم، مما يعزز جاهزيتنا لخدمة عملائنا بكفاءة عالية في بيئة عمل تزداد تعقيداً.

“الأداء والتحول مساران متلازمان؛ يقودهما فريق عمل متنوع ومتمكّن، تجمعه رؤية مشتركة قوامها الالتزام تجاه العملاء والتمسك بأعلى معايير النزاهة والمسؤولية.”

النظرة المستقبلية

بفضل هذا الزخم القوي والتوجه الاستراتيجي الواضح، يقف المشرق على أهبة الاستعداد للانطلاق نحو مرحلة جديدة من النمو ترسخ مكانته كمؤسسة مالية عالمية، وطنية الجذور، ورائدة في الابتكار الرقمي. وسنواهل توسعنا المدروس والموجه نحو الممرات التجارية الاستراتيجية، مع العمل على تعزيز مواطننا قوتنا في خدمات المعاملات المصرفية، وتمويل التجارة، وأسواق رأس المال، بالإضافة إلى تقديم حلول نوعية تستهدف قطاعي الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. كما سنعمل على تسريع استثماراتنا في مجال البيانات والذكاء الاصطناعي، لتعزيز قدرتنا على التوسع والارتقاء بعمليات اتخاذ القرار.

وبالتوازي مع ذلك، سنواهل تركيزنا على الإدارة الحسنة للمخاطر، وتعزيز المرونة السيبرانية والتشغيلية، مع العمل المستمر على تطوير إطار الامتثال لدينا. كما نجدد التزامنا بتقديم حلول شاملة في مجال التمويل المستدام، ودعم النمو الشامل، وتحقيق قيمة طويلة الأجل للمساهمين وكافة أصحاب المصلحة.

أحمد عبدالعال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

نموذج الأعمال

الاستفادة من فرص السوق

عبر نموذج أعمال متنوع ومدروس المخاطر

ويعتبر الحلول الرقمية أولوية

يعتمد النمو القوي والمستدام الذي يحققه المشرق سنوياً إلى نموذج أعماله القوي، الذي يركز على تأسيس علاقات وروابط مالية عالمية.

حيث يحافظ نموذج أعمالنا على مقومات قوية ومرنة، تتمثل في جودة أصول عالية وقاعدة تمويل منخفضة التكلفة. وانطلاقاً من إستراتيجية البنك للتوسع العالمي عبر النمو العضوي، يعزز نموذج أعمالنا مكانة المشرق كمؤسسة مبتكرة وتنافسية، وحريصة على تحقيق نتائج تلبي تطلعات العملاء، مع الاستفادة من نقاط القوة الفريدة للبنك، وفي مقدمتها كونه البنك الوحيد في منطقة الشرق الأوسط الذي يقدم خدمات المقاصة بالدولار الأمريكي، مما يساهم في تسهيل المعاملات عبر الحدود ودفع النمو المستدام.

قطاعات أعمالنا

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

طول الإقراض، والخدمات الاستشارية، والتمويل المهيكّل، وتمويل التجارة، وأسواق رأس المال للشركات متعددة الجنسيات في دولة الإمارات ودول مجلس التعاون الخليجي والممرات العالمية.

المزيد صفحة رقم ٣٤

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

طول رقمية طازة على جوائز مرموقة في مجالات الخدمات المصرفية للأفراد، وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وإدارة الثروات في دولة الإمارات والأسواق الدولية.

المزيد صفحة رقم ٣٨

مجموعة الخزينة والأسواق العالمية

طول إدارة السيولة، وخبرات رائدة في أسواق رأس المال، وعمليات التداول في دولة الإمارات العربية المتحدة وأوروبا وآسيا.

المزيد صفحة رقم ٤٢

مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

تمويل التجارة عبر الحدود، والخدمات المصرفية للمعاملات، وإدارة النقد عبر الولايات المتحدة والمملكة المتحدة وأوروبا ومنطقة آسيا والمحيط الهادئ.

المزيد صفحة رقم ٤٦

تحقيق العوائد ونمو رأس المال

رأس المال

- تحسين كفاءة تخصيص رأس المال وتوجيهه نحو القطاعات والمنتجات التي تحقق عوائد أعلى وتتسم بمعدلات تقلب أقل.
- إعطاء الأولوية لمحركات الدخل من الرسوم والأصول المرجحة بالمخاطر ذات الكفاءة العالية.
- العائد على حقوق المساهمين

نسبة كفاية رأس المال

١٤,٥٪

إدارة المخاطر

- تعزيز معايير الاكتتاب، والنماذج، وأنظمة الإنذار المبكر لضمان استقرار تكلفة المخاطر.
- تطبيق حدود المحفظة، وضوابط التركيز، وإستراتيجيات التحصيل.
- تبنى إستراتيجية قوية لتخفيف مخاطر القروض المتعثرة.

نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض

١,٠٪

حافى الربح قبل الضريبة

- توسيع نطاق عمليات المدفوعات، والتجارة، وإدارة النقد، ومواصلة الانضباط الصارم في إدارة المخاطر.

حافى الربح قبل الضريبة

٨,٣ مليار

الدخل

- تنمية وتنويع الإيرادات المتكررة من الخدمات المصرفية للمعاملات، والبطاقات، وإدارة الثروات.
- توسيع الممرات الدولية وشراكات المنصات.

الإيراد التشغيلي

١٢,٦ مليار

العائد على حقوق المساهمين

- تحسين الرافعة التشغيلية من خلال "الاحتواء الرقمي"، والمعالجة المباشرة (STP)، والأتمتة.
- تخصيص رأس المال لقطاعات الأعمال المدرة للرسوم، والاستخدام الكفؤ للميزانية العمومية.

العائد على حقوق المساهمين

٢٠٪

التكاليف والكفاءة

- خفض نسبة التكلفة إلى الدخل من خلال توحيد المنصات وتبسيط العمليات.

نسبة التكلفة إلى الدخل

٣١٪

الجوائز والتكريمات

الاحتفاء
بالتميز

حصلنا مجموعة واسعة من الجوائز المرموقة خلال عام ٢٠٢٥، تقديراً لتمييزنا في مجالات الاستدامة، والتمويل التجاري، وإدارة النقد، والابتكار المالي، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية الرقمية، والتكنولوجيا الناشئة على مستوى الشرق الأوسط والعالم.

Gartner

مؤسسة "غارتنر" (جوائز عين على الابتكار) - مشروع "Cypher"

Forbes

فوربس الشرق الأوسط

لقب "المشروع الأكثر استدامة" في الشرق الأوسط



ذا ديجيتال بانكر (جوائز التمويل الإسلامي العالمية GIFA)

أفضل بنك رقمي إسلامي في الشرق الأوسط

THE BANKER

مجلة "ذا بانكر" (قائمة أفضل ١٠٠٠ بنك في العالم)

أفضل بنك من حيث الأداء في دولة الإمارات العربية المتحدة (للعام الثالث على التوالي)

المرتبة الأولى في الشرق الأوسط من حيث العائد على رأس المال (للعام الثالث على التوالي)

المرتبة الأولى في الشرق الأوسط من حيث العائد على الأصول (للعام الثاني على التوالي)

مجلة "ذا بانكر"

جائزة "بنك العام" في دولة الإمارات العربية المتحدة.

S&P Global

Market Intelligence

تقييم "إس أند بي ماركت إنتلجنس"

المرتبة الأولى كأفضل بنك مدرج في الشرق الأوسط

EUROMONEY

جوائز "يوروموني" للخدمات المصرفية للمعاملات

أفضل بنك لإدارة النقد في الشرق الأوسط

استبيان "يوروموني" لتمويل التجارة

أفضل بنك لتمويل التجارة في الشرق الأوسط

جوائز "يوروموني" للخدمات المصرفية الخاصة لعام ٢٠٢٥

أفضل بنك لخدمات المكاتب العالمية

جوائز "يوروموني" للمؤسسات المالية

لقب المزود الأول لخدمات التمويل التجاري في أفريقيا والبنك الرائد في الشرق الأوسط

استبيان "يوروموني" لإدارة النقد

المرتبة الأولى في الشرق الأوسط (حسب تحويف العملاء)

جوائز يوروموني للتميز

أفضل بنك للشركات الكبرى في الشرق الأوسط

أفضل بنك رقمي للشركات الكبرى في الشرق الأوسط

أفضل بنك لأصحاب المنازل في الشرق الأوسط

المخاطر والضوابط الرئيسية - لمحة سريعة

المخاطر والضوابط
الرئيسية

يعمل المشرق وفق إطار محكم ومنضبط لإدارة المخاطر، يستهدف حماية الميزانية العمومية للبنك، وأصحاب المصلحة، والسمعة المؤسسية عبر مختلف الدورات الاقتصادية.

وتخضع المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك لعمليات رصد وإدارة مستمرة ودقيقة، مدعومة بسياسات رصينة، ومعايير اكتتاب صارمة، وحدود وضوابط مدمجة بشكل تكاملي ضمن نموذج الأعمال. يقدم الملخص التالي عرضاً لأبرز فئات المخاطر وآليات التخفيف الأساسية التي تعزز مرونة المشرق، وتؤكد مكانته كبنك ذي أهمية نظامية محلية (D-SIB).

الضوابط الرئيسية / تدابير التخفيف

المخاطر الرئيسية

فئة المخاطر

مخاطر التركيز، وتراجع جودة الأصول في ظل تقلبات الدورات الاقتصادية

معايير اكتتاب صارمة، وحدود قهوي للمحفظة، وضوابط للتركز، وأنظمة إنذار مبكر، وأطر فعالة للتعافي

مزيج تمويل متنوع، واحتياطات سيولة قوية، وتوازن مدروس في التمويل بين قطاعي الشركات والأفراد

ضغوط التمويل، وتقلب حركة الودائع

حوكمة قوية، وأطر امتثال شاملة، وتعاون وثيق مع الجهات الرقابية، واحتياطات رأسمالية بحكم التصنيف كبنك ذي أهمية نظامية محلية

تطور المتطلبات التنظيمية والرقابية عبر مختلف الولايات القضائية

تعطل البنية التحتية الرقمية، والتهديدات السيبرانية

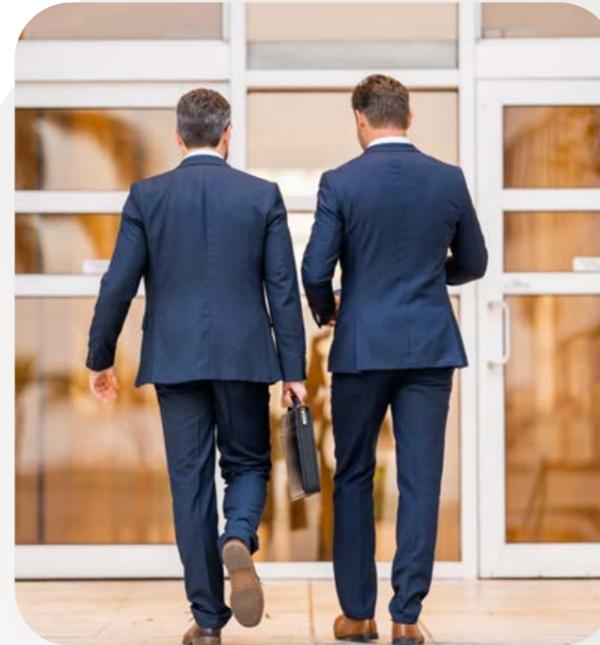
مخاطر دخول الأسواق، والتحول التنظيمية والجيوسياسية في الأسواق الجديدة

تضمن فلسفة المخاطر المعتمدة لدى البنك تحقيق نمو منضبط، وحماية رأس المال، والقدرة على استباق التغييرات. وفي هذا الإطار، تسهم الضوابط الرقابية الصارمة، وتنوع المحافظ، والحوكمة الاستباقية في تعزيز القدرة المؤسسية على الصمود والمرونة في مواجهة مختلف الدورات الاقتصادية وتقلبات الأسواق.

المزايا وعروض القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة

إن نجاح المشرق هو نتاج منظومة مترابطة من العلاقات الوثيقة التي تجمعها بعملائه، وموظفيه، ومساهميها، وشركائه، والجهات التنظيمية، والمجتمعات التي نخدمها. ونحن نؤمن يقيناً بأن الحوار الشفاف، ومواءمة استراتيجيتنا مع تطلعات أصحاب المصلحة، وتقديم قيمة حقيقية ومستدامة، هي الركائز الأساسية لترسيخ الثقة وضمان استمرارية النمو.

وتأسيساً على نهجنا الراسخ في التواصل، الذي يقوم على مبادئ الإنصات الفاعل والاستجابة الدقيقة وتحقيق النتائج الملموسة؛ صممنا نموذجاً تفاعلياً لأصحاب المصلحة يراعي خصوصية وأهمية دور كل فئة ضمن منظومة المشرق. ويهدف هذا النموذج إلى توحيد الجهود لتلبية الاحتياجات المتنوعة، ودفع الأداء المالي، وترك أثر مجتمعي إيجابي، مع ضمان مرونة مؤسسية تواكب متطلبات المستقبل.



العملاء

نجح المشرق في تعميق مشاركة العملاء من خلال حملات ترويجية لعمليات إطلاق منتجاته وخدماته، مثل حملة إطلاق حساب التوفير "نيو بلس"، التي حققت ٥٦ مليون مرة ظهور وساهمت في جذب عملاء جدد.

وسائل التواصل والتفاعل

يتواصل المشرق مع عملائه عبر تجارب مخصصة، ومنتجات مالية مبتكرة، وخدمة عملاء استثنائية. ويوظف البنك تطبيق "المشرق نيو"، ومنصة "نيو بيز"، وقنواته الإلكترونية المختلفة، ووسائل التواصل الاجتماعي لتقديم تجارب مصرفية رقمية سلسة لا تعتمد على المعاملات الورقية، في حين تتكامل شبكة الفروع مع هذه القنوات لتوفير الدعم المباشر عند الحاجة. كما يتم إجراء استبيانات دورية وعقد اجتماعات فردية وحلقات نقاشية لجمع آراء العملاء وملاحظاتهم حول المنتجات والخدمات المقدمة لهم والأداء العام للبنك.

النتائج والقيمة المحققة

يدمج نموذج تجربة العملاء في المشرق بين تقنيات الذكاء الاصطناعي والشفافية، بهدف جعل التجربة المصرفية أكثر بساطة وأماناً وتخصيصاً، مدعومة بجهود كبيرة تبذلها فرقنا المتخصصة في مجال تطوير تجربة العملاء لتحسين "مؤشر توصية العملاء"، وتعزيز معدلات "الاحتواء الرقمي"، ورفع نسب "المعالجة المباشرة" لرحلات العملاء الأساسية. كما تقوم خدمات المساعدة المدعومة بقدرات الذكاء الاصطناعي بتوجيه الطلبات الروتينية نحو قنوات الخدمة الذاتية والافتراضية، مما يتيح للمستشارين البشريين التفرغ لتقديم المشورة للعملاء في اللحظات المهمة، والمساهمة في تقليل الوقت اللازم للحصول على الموافقات اللازمة لمختلف منتجاتنا كالفروض الشخصية، وبطاقات الائتمان، والحسابات الرقمية بالكامل. وفي عام ٢٠٢٥، تم تعزيز هذا النموذج من خلال توسيع نطاق مسارات الخدمة الذاتية المدعومة بالذكاء الاصطناعي، ودمج مؤشرات تجربة العملاء ضمن لوحات التحكم الخاصة بالمنتجات والخدمات الرئيسية، مما يضمن تحويل النمو الرقمي إلى جودة خدمات متميزة ومتسقة.

الموظفون

نجح المشرق في تعزيز مشاركة الموظفين من خلال منظومة التعلم الرقمي "وي ليرن" ومحافظ المشاريع ذات الهيكلية الواضحة والتي أتاحت للموظفين فرحاً أكبر لتولي زمام المبادرات الإستراتيجية وقيادتها عبر مختلف قطاعات الأعمال.

وسائل التواصل والتفاعل

يحرص المشرق على بناء ثقافة قائمة على التواصل المفتوح، والتعاون، والشمولية من خلال مبادرات تواصلية دورية مثل اللقاءات الموسعة للموظفين، والمجموعات النقاشية، واستبيانات الموظفين.

كما تساعد المراسلات المكتوبة، والمدونات، والنشرات الإخبارية على إبقاء الموظفين على اطلاع دائم، بينما تشجع أدوات تقديم الملاحظات عبر الإنترنت على إبداء الآراء في الوقت الفعلي. يواصل البنك الاستثمار في تطوير كوادره البشرية من خلال برامج التدريب، وفرص التوجيه، ومبادرات التطوير المهني مثل برنامجي "ACE" و"Reignite"، مدعومة بحزم تنافسية للرواتب والمزايا.

النتائج والقيمة المحققة

يتبنى المشرق نهجاً رائداً يضمن شعور كوادره الدائم بالتقدير والدعم وتحقيق معدلات مرتفعة من مشاركة الموظفين والاحتفاظ الوظيفي، مدعوماً بمبادرات نوعية مثل "WERise"، التي تستهدف تحسين الصحة البدنية والنفسية والشمول، من أجل بناء قوة عاملة مؤهلة وماهرة وتتوفر لها كافة المحفزات التي تدفعها لقيادة مسيرة الابتكار والتميز التشغيلي ضمن بيئة عمل إيجابية ومزدهرة.

معدل رضا الموظفين

٩٣٪

مرات ظهور للحملة التسويقية لإطلاق حساب التوفير "نيو بلس"

٥٦ مليون



أصحاب المصلحة

يلتزم المشرق بتحقيق قيمة مضافة ومستدامة لعملائه، وموظفيه، ومساهميها، وشركائه، فضلاً عن المجتمعات والجهات التنظيمية؛ مرتكزاً في ذلك على نهج المشاركة الشفافة، والانضباط في التنفيذ، والالتزام المشترك بدفع النمو المستدام.

المزايا وعروض القيمة المقدمة لأصحاب المصلحة تلمة

المساهمون



يتم التواصل مع المساهمين من خلال قنوات وأدوات رسمية تشمل التقارير السنوية، والإفصاحات التنظيمية، واجتماعات الجمعية العمومية الإلزامية، بجانب مبادرات تواصلية موجهة عند الحاجة لمناقشة المسائل الإستراتيجية واعتبارات هيكل رأس المال.

وسائل التواصل والتفاعل

يعمل المشرق على مواصلة إستراتيجيات التواصل والمشاركة في أسواق رأس المال مع أهدافه الإستراتيجية طويلة الأجل بهدف تعزيز الثقة لدى المساهمين ومستثمري أدوات الدين، وهو ما يعزز سبل الوصول إلى التمويل ويضمن تحقيق عوائد مالية مستدامة. كما يساهم الإطار القوي للحوكمة والإفصاح، والذي يستند إلى مؤشرات واضحة لقوة رأس المال والسيولة وإدارة المخاطر، في ترسيخ الثقة بقدرة البنك على تسجيل أداء متسق وخلق قيمة حقيقية على المدى الطويل لمقدمي رأس المال.

النتائج والقيمة المحققة

يعمل المشرق على مواصلة إستراتيجيات التواصل والمشاركة في أسواق رأس المال مع أهدافه الإستراتيجية طويلة الأجل بهدف تعزيز الثقة لدى المساهمين ومستثمري أدوات الدين، وهو ما يعزز سبل الوصول إلى التمويل ويضمن تحقيق عوائد مالية مستدامة. كما يساهم الإطار القوي للحوكمة والإفصاح، والذي يستند إلى مؤشرات واضحة لقوة رأس المال والسيولة وإدارة المخاطر، في ترسيخ الثقة بقدرة البنك على تسجيل أداء متسق وخلق قيمة حقيقية على المدى الطويل لمقدمي رأس المال.

المجتمعات



تعمل الشراكات الإستراتيجية مع المنصات الرقمية والمؤسسات المحلية في أسواق رئيسية مثل مصر وباكستان على دمج الخدمات المصرفية في الحياة اليومية، مما يسهل على الشرائح التي لا تحظى بخدمات كافية وملائمة لاحتياجاتها وتلك التي لا تتعامل مع البنوك الانضمام إلى النظام المالي الرسمي والاستفادة من خدماته.

وسائل التواصل والتفاعل

يعزز المشرق مشاركته المجتمعية من خلال توسيع نطاق الشمول المالي وتيسير الوصول إلى الخدمات المصرفية الأساسية في كافة مناطق تواجد، مع التركيز بشكل خاص على الأسواق الناشئة وذات الإمكانيات الواعدة. ويدعم البنك أيضاً الأفراد والأسر ورواد الأعمال في بناء مستقبل مالي أكثر أماناً واستقراراً من خلال مبادرات متنوعة تشمل التثقيف المالي، وتمكين الشركات الصغيرة والمتوسطة، وطرح حلول رقمية موجهة للشباب.

كما يمتد دعم المشرق ليشمل مجتمع التكنولوجيا المالية ومنظومة الابتكار الأوسع عبر ذراعه الاستثمارية "نيو فينتشرز"، التي تعمل كحلقة وصل بين البنك والمبتكرين في المنطقة، مما يساهم في تسريع طرح حلول رقمية جديدة تخدم المجتمعات. وتعزز "نيو فينتشرز" أيضاً الأثر الإيجابي للمشرق عبر تحويل الابتكارات إلى أدوات عملية توسع نطاق الوصول المالي وتعزز مرونة الأسر والشركات.

النتائج والقيمة المحققة

تتمتع المجتمعات التي نخدمها بفرص أسهل للوصول إلى خدمات المدفوعات والادخار والائتمان بأسعار عادلة وتنافسية توفرها حلولنا المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، والمشاريع الصغيرة، والأفراد – والتي يتم تقديمها عبر منصات مثل "MashreqBiz" و"نيو" ونماذج "الخدمات المصرفية كخدمة".

الجهات التنظيمية



ساهم التفاعل المكثف للمشرق مع الجهات التنظيمية في دعم تصنيفه كـ "بنك ذو أهمية نظامية محلية" في دولة الإمارات، كما شكل ركيزة أساسية للتقييمات الرقابية القوية التي حظي بها في العديد من الأسواق الدولية.

وسائل التواصل والتفاعل

يحرص المشرق على الحوار المفتوح والمستمر مع الجهات التنظيمية وصناع السياسات، والتعاون المشترك في القضايا المهمة مثل الخدمات المالية، والأمن السيبراني، والنمو الاقتصادي الشامل. وتضمن أنشطة التواصل الدورية، وتبادل الآراء، والمشاركة في النقاشات التنظيمية الامتثال للوائح والتشريعات المتغيرة والتوافق مع الأولويات الوطنية. كما يطبق البنك أطراً فعالة لإدارة المخاطر، ويلتزم بالمبادئ التوجيهية المعتمدة مثل معايير "بازل ٣" وأنظمة وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يدعم التزام المشرق بالامتثال التنظيمي نزاهة ومرونة القطاع المصرفي ككل.

النتائج والقيمة المحققة

تسهم علاقتنا القوية مع الجهات الرقابية في ضمان استدامة أعمالنا، وتحقيق الامتثال القانوني وتأكيد الثقة. ويعزز هذا النهج الاستباقي قدرة البنك على التعامل بكفاءة مع التغييرات التنظيمية، والحفاظ على الاستقرار، والمساهمة في تطوير القطاع المالي بدولة الإمارات.

الشركاء



حرص المشرق في عام ٢٠٢٥ على توثيق شراكاته التكاملية بالتعاون مع كبريات المنصات والشركات الرائدة، حيث نجح في دمج الخدمات المصرفية بسلاسة في رحلات عملاء شركائه، ووسع نطاق وصول حلول الخدمات المصرفية للمعاملات وخدمات الخزينة.

وسائل التواصل والتفاعل

يتعاون المشرق بشكل وثيق مع الموردين ومزودي الخدمات عبر عدة قنوات وأدوات تشمل المراجعات الدورية للأعمال، والاجتماعات المخصصة، وقنوات التواصل الشفافة. كما يؤكد البنك على ضرورة الامتثال لأرقى معايير السلوك المهني، والتنوع، والاستدامة البيئية خلال مراحل تأهيل الموردين وأثناء العمليات التشغيلية. كما تساهم الشراكات الإستراتيجية وشفافية عمليات التوريد في ضمان تطبيق ممارسات عادلة، والالتزام بسداد الدفعات في مواعيدها، وتحقيق الأهداف المشتركة على صعيد دعم الابتكار والنمو.

تضمن شراكاتنا الاستراتيجية وإجراءات المشتريات الشفافة تطبيق ممارسات تجارية عادلة، والالتزام بسداد مستحقات الموردين في مواعيدها، فضلاً عن تضافر الجهود لتعزيز الابتكار والنمو المشترك.

النتائج والقيمة المحققة

يبرز تعاون المشرق مع "نون"، المنصة الإقليمية الرائدة في قطاع التسوق الإلكتروني، كيف يمكن للشراكات الإستراتيجية الهادفة أن تحدث تحولاً جذرياً في قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات والشركات وعمليات الخزينة. وقد نجح المشرق عبر هذه الشراكة في تقديم حلول عصرية وقابلة للتعميم في مجالات المدفوعات الفورية، وإدارة النقد، والتمويل المدمج، حيث صممت تلك الحلول خصيصاً لتواكب نموذج الأعمال الرقمي سريع النمو لـ "نون".

أفضل بنك مدرج في الشرق الأوسط

وفقاً لتقرير "إس أند بي ماركيت إنتليجنس"

وفي عام ٢٠٢٥، جاء فوز المشرق بلقب "أفضل بنك من حيث الأداء في الإمارات العربية المتحدة"، إلى جانب التصنيفات القوية التي حاز عليها في مجالات رأس المال وجودة الأصول، ليؤكد مجدداً فاعلية ونجاح أطر عمل إدارة المخاطر والامتثال المعتمدة لدى البنك.

يساهم المشرق، من خلال التركيز على تمكين المجتمعات، في دفع الحراك الاجتماعي، ودعم ريادة الأعمال، وخلق فرص العمل، ليربط بذلك نموه بشكل وثيق بالتقدم الاقتصادي والاجتماعي الأوسع في الأسواق التي يخدمها.

المرتبة ٢٣

ضمن قائمة "فوربس الشرق الأوسط" لأقوى ١٠٠ شركة مدرجة لعام ٢٠٢٥

مراجعة الأعمال

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

نمو قابل للتوسع وحلول متكاملة للشركات والمؤسسات

تشمل الخدمات والحلول التي توفرها مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار حلول التمويل، والخدمات الاستشارية، والخدمات المصرفية للمعاملات، والمصممة لتلبية متطلبات عملاء "المشرق" من المؤسسات والشركات والجهات السيادية.

أبرز الإنجازات

١

تحقيق نمو قابل للتوسع

٢

توفير حلول متكاملة للعملاء من الشركات والمؤسسات

٣

الفوز بجائزة "أفضل بنك للشركات الكبرى في الشرق الأوسط" من "يوروموني"

٤

إطلاق تطبيق "نيو كورب" (NEO CORP) للهاتف المحمول بمزايا الموافقات الفورية وتسجيل الدخول بالخصائص الحيوية

إجمالي الأصول

١٩٠ مليار

الدخل التشغيلي

٥,٢ مليار

كان من أبرز إنجازات مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في عام ٢٠٢٥ دورها المحوري في دفع الأجندة الصناعية لدولة الإمارات.

عززت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار خلال عام ٢٠٢٥ مكانة المشرق كشريك رائد لنخبة الشركات، والمؤسسات المالية، وهيئات القطاع العام، مستندة في ذلك إلى نموذج أعمال متكامل يدمج بين قوة الميزانية العمومية، والخدمات الاستشارية، وحلول أسواق رأس المال، والخدمات المصرفية للمعاملات، والقدرات الرقمية المتطورة. كما واهلت المجموعة تحقيق معدلات نمو قوي على مدار العام، حيث قفز إجمالي الأصول المدرة للدخل لتلامس سقف ١٩٠ مليار درهم إماراتي، محققة أرباحاً تشغيلية بقيمة ٥,٢ مليار درهم، إماراتي؛ وهو أداء استند في جوهره إلى نهج منضبط في إدارة المخاطر وتركيز على قواعد وشرايح متميزة من العملاء.

وقد جاء النمو شاملاً وواسع النطاق عبر مختلف الأقسام، والمنتجات، مما يعكس نجاح إستراتيجيتنا في توطيد العلاقات مع العملاء الرئيسيين، والاستحواد على حصة أكبر من تدفقات التمويل والمعاملات الخاصة بهم.

المرتبة الثالثة

بين بنوك دول مجلس التعاون من حيث عدد صفقات القروض

تنوع قاعدة الأعمال ومزيج الإيرادات

استند أداء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في عام ٢٠٢٥ على نموذج أعمال متوازن وتشكيلة متنوعة من المنتجات، تشمل خدمات الإقراض، وأسواق الدين، وحلول التمويل التجاري المهيكل، والحلول الشاملة للتمويل التجاري وإدارة النقد. وقد شكلت إستراتيجية البيع المتبادل ضمن قاعدة العملاء الحالية محركاً أساسياً للنمو، وذلك بفضل التركيز على بناء علاقات مصرفية قوية ومتنوعة تضم منتجات متعددة تشمل تمويل رأس المال العامل، والتمويل لأجل، وأدوات تخفيف المخاطر، وإدارة السيولة. وساهم هذا النهج - بالتوازي مع ترسيخ فلسفة البنك التي تضع تلبية احتياجات العملاء على رأس أولوياتها - في تعزيز الإيرادات من غير الفوائد، خاصة إيرادات عمليات التجارة، وتمويل سلاسل التوريد، وإدارة النقد، والحلول المهيكل في مجالات التحصيل والمدفوعات وإدارة السيولة.

وأخيراً، واهلت المجموعة التزامها بنهج منضبط في بناء المحفظة، مع منح الأولوية لكبار العملاء في قطاعات التجارة، والمؤسسات المالية، والطاقة، والمرافق، والعقارات، والقطاع الصناعي. واستمر نمو المحفظة في التطور في توجه ينسجم مع مستويات تقبل المخاطر المعتدلة لدى البنك؛ وهو انضباط ترجم عملياً إلى أصول عالية الجودة وعوائد مستدامة، بالترافق مع تعزيز جاهزية مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار لدعم العملاء ومواجهة التغيرات المستمرة في الدورات الاقتصادية والقطاعية.

تمكين التحول الصناعي لدولة الإمارات العربية المتحدة

شكل دور مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في دفع أجندة القطاع الصناعي بدولة الإمارات أحد أبرز الإنجازات لعام ٢٠٢٥، وذلك من خلال التعاون الوثيق مع وزارة الصناعة والتكنولوجيا المتقدمة في إطار إستراتيجية "مشروع ٣٠٠ مليار". وفي إطار تركيزها على قطاعات التصنيع والصناعات المتقدمة، بادرت المجموعة بتقديم تمويلات للقطاع الصناعي خلال العام، مما يترجم الأولويات الوطنية بشكل فعلي إلى التزامات مالية ملموسة على أرض الواقع. وقد ساهمت هذه المنتجات والحلول التمويلية في تمكين عملاء البنك من توظيف التقنيات المتقدمة، وزيادة نسبة القيمة المضافة محلياً في دولة الإمارات، وتعزيز مرونة سلاسل التوريد، وهي مساعي تساهم جميعها في خدمة إستراتيجية "مشروع ٣٠٠ مليار" الصناعية.

جوائز يوروموني
أفضل بنك
للتحويل التجاري

في الشرق الأوسط

ومن خلال التخصيص الإستراتيجي لرأس المال وتوجيهه بشكل انتقائي نحو منصات التصنيع التي تتمتع بقدرات توسعية واعدة، مكنت المجموعة عملاءها من تعزيز طاقتهم الإنتاجية، وتحفيز الابتكار، ودخول أسواق تصديرية جديدة. ويمثل هذا التوجه قيمة مضافة مضاعفة ترتقي بتجربة العملاء وتدعم مستهدفات التنويع الاقتصادي للدولة. كما تشكل الشراكة الإستراتيجية مع الوزارة قاعدة صلبة لتعظيم هذا الأثر مستقبلاً؛ إذ توأمت المجموعة توفير الدعم اللازم للصناعات المتقدمة، والخدمات اللوجستية، والبنية التحتية التكميلية، التي تعد بمثابة ركيزة داعمة للطموحات الإستراتيجية الوطنية.

الريادة الرقمية في الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

حافظ التحول الرقمي على دور قوي ضمن عروض القيمة للمجموعة في عام ٢٠٢٥، وهو ما ظهر عملياً من خلال معدلات التبني الواسعة لمنصة "المشرق نيو للشركات" المنصة الرقمية للمجموعة المخصصة للشركات والاستثمار - والتي نجحت في جذب أكثر من ٦,٠٠٠ عميل من الشركات. وقد ارتكزت هندسة منصة "نيو للشركات" على تحليل دقيق لنماذج العملاء، بحيث تصبح بوابة مركزية موحدة للخدمات المصرفية للمعاملات. كما مكن إطلاق تطبيق المنصة عبر أجهزة الهاتف المحمول صنع القرار من تنفيذ الموافقات اللحظية، والوصول الآمن عبر المقاييس الحيوية، وإتمام المدفوعات بمرونة تامة أثناء التنقل.

واهلت المجموعة توسيع نطاق منصة "كونفيرجنس" (Convergence)، التي تقدم حلاً رقمياً متكاملًا لعمليات تهيئة العملاء الجدد من الشركات، وإجراءات "اعرف عميلك"، وخدمات الحسابات. وتوفر المنصة تجربة إلكترونية خالصة دون أي معاملات ورقية، مدعومة بتقنيات التعرف على الوجه، والموافقات الرقمية، وقدرات الذكاء الاصطناعي، وخاصة التتبع الفوري؛ مما يساهم بشكل كبير في تقليص الإجراءات اليدوية واختصار المدة الزمنية اللازمة لإتمام عمليات انضمام العملاء بشكل ملموس. وقد ساهم التكامل بين منصتي "نيو للشركات" و"كونفيرجنس" في ترسيخ ريادة المجموعة إقليمياً في مجال الخدمات المصرفية الذكية للشركات، وإرساء معايير للسرعة والشفافية والتحكم المتاحة للعملاء.

مراجعة الأعمال تمة

تعزيز الإبداع الرقمي: الأستوديو الرقمي

واطلت المجموعة جهودها لتطوير بيئة عمل حاضنة للإبداع، يتم فيها تقدير مساعي الابتكار والاحتفاء بها حتى لو كانت النتائج النهائية مختلفة عن التوقعات الأولية؛ وهو ما يرسخ ثقافة التعلم المستمر ويشجع على خوض المخاطر المحسوبة، وانسجاماً مع الأهمية الحيوية للابتكار في مجالات المنتجات والخدمات والتكنولوجيا، تم توجيه استثمارات رأسمالية كبيرة لدعم مبادرات النمو؛ حيث تعمل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار حالياً على تنفيذ ما يزيد عن ٥٠ مشروعاً.

برز "الأستوديو الرقمي" الذي أطلقته المجموعة لعملاء الخدمات المصرفية للشركات كمحرك فريد للابتكار في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، حيث يضم نخبة من المتخصصين المنتظمين في "فرق عمل مرنة" تركز على توليد الإيرادات، والارتقاء بتجربة العملاء، وتطوير الحلول الرقمية للأعمال. ويقوم الأستوديو بتنفيذ مشاريع مهمة تشمل رقمنة مسارات العمل الائتمانية، ورحلات التأهيل الرقمي وإجراءات "اعرف عميلك"، بالإضافة إلى تطبيقات أكثر تقدماً تعتمد على الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة. وخلال العام، طرحت المجموعة قدرات جديدة وعملت على ترقية منطقتها الرائدة مثل "نيو للشركات" و"كونفيرجنس"، بهدف دعم التوسع في قطاعات وأسواق جديدة؛ مما يضمن ترجمة الرؤية الإستراتيجية إلى نتائج قابلة للقياس وتعود بالنفع على العملاء وأصحاب المصلحة.

أصبح الابتكار جزءاً لا يتجزأ من أهدافنا الجماعية والفردية، وهو ما يسهم في خلق ثقافة تقوم على قيم التحسين المستمر، وتشجع الإبداع في تصميم المنتجات وطرحها وتطويرها.

وتشكل هذه الجهود رافعة قوية للنمو وطنياً وإقليمياً ودولياً.

توسيع الحضور الإقليمي والعالمي

ساهم توسيع رقعة الحضور الإقليمي والعالمي للبنك في تمكين مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار من ضمان حصول العملاء على تغطية شاملة وطول متنسقة عبر كافة المناطق الجغرافية التي يزاولون فيها أعمالهم. حيث تركز إستراتيجية المجموعة في المقام الأول على بناء علاقات إستراتيجية وطيدة مع العملاء الرئيسيين على مستوى العالم، وتقديم خدمات تراعي احتياجاتهم بدقة أينما كانوا، خاصة في الأسواق التي يتمتع فيها المشرق بتواجد مباشر. ويمكننا هذا النهج من دعم عملاتنا عبر ممرات التجارة والاستثمار الرئيسية، وربط رؤوس الأموال الإقليمية بالفرص الاستثمارية العالمية، وتسهيل حركة التدفقات المالية عبر الحدود.

وقد ساهم فريق التمويل العقاري بدور أساسي في توسيع نطاق الأعمال الدولية للمجموعة، ليشمل قطاعات العقارات السكنية، ومراكز البيانات، والضيافة، والعقارات التجارية مدعوماً بنشاطات قوية في دول مجلس التعاون الخليجي، والمملكة المتحدة، وأمريكا الشمالية. وقد استند هذا الزخم إلى إستراتيجية ثنائية المحاور ركزت على دعم العملاء الإقليميين والبنوك الشريكة في مشاريعهم الدولية، بالتوازي مع بناء شراكات إستراتيجية مع كبريات الشركات العقارية ومديري الأصول العالميين مثل "بروكفيلد" و"بلاكستون". وقد أثمرت هذه الإستراتيجية عن تعزيز قدرة المجموعة على الوصول إلى نخبة من الجهات الراعية ومحفظة متنوعة من الأصول، مما رسخ مكانة البنك كشريك موثوق في المعاملات العقارية المعقدة وصفقات التمويل الدولية المهيكل.

التمويل المستدام والحوكمة البيئية والاجتماعية

في ظل النمو الملحوظ في حجم عمليات التمويل التجاري المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية، وعمليات الإقراض المرتبط بالاستدامة ضمن محفظة منتجاتنا لعام ٢٠٢٥، تزايدت أهمية دمج هذه الطول في عمليات وأنشطة المجموعة، كجزء أصيل ضمن أجندة أعمالها المستقبلية. كما ستواصل المجموعة العمل جنباً إلى جنب مع العملاء لجذب رؤوس الأموال وتوجيهها نحو مبادرات التحول المناخي، وتعزيز كفاءة تخصيص الموارد، وتحقيق الأهداف الاجتماعية والمؤسسية الأوسع. وفي هذا الإطار، تقدم فرقنا المتخصصة المشورة للعملاء بشكل متزايد بشأن إستراتيجيات خفض الكربون ومبادرات الحوكمة الشاملة. وعلى الصعيد الداخلي، تحرص المجموعة على ترسيخ ثقافة مؤسسية قوية تعزز الوعي بمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية. وتتضافر هذه الجهود لتكرس مكانة المشرق كشريك طويل الأجل في رحلة التحول التي تشهدها المنطقة.

تركز إستراتيجية المجموعة على بناء علاقات إستراتيجية وطيدة مع العملاء الرئيسيين على مستوى العالم، وتقديم خدمات تراعي احتياجاتهم بدقة أينما كانوا، خاصة في الأسواق التي يتمتع فيها المشرق بتواجد مباشر.

تكريم التميز وتقدير الابتكار

حظيت العروض المتميزة والاداء القوي لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار بتقدير واسع، حظت بموجبه على عدد من الجوائز الإقليمية والدولية المرموقة خلال عام ٢٠٢٥. حيث منحت مجلة "يوروبوني" (Euromoney) المشرق جائزتي "أفضل بنك للشركات الكبرى في الشرق الأوسط" و"أفضل بنك رقمي للشركات الكبرى في الشرق الأوسط"، إلى جانب تيوأ البنك مراكز ريادية في مجالات إدارة النقد وتمويل التجارة على مستوى الشرق الأوسط وأفريقيا؛ مما يؤكد قدرة المجموعة على تلبية المتطلبات المعقدة لكبار العملاء من الشركات والمؤسسات.

كما نال المشرق جائزة "أفضل بنك للتمويل التجاري في الشرق الأوسط"، تقديراً لتمييز منتجاته، وتميزه في مجال خدمة العملاء، وطول تمويل التجارة الإسلامية؛ وهو ما يعكس الخبرة العميقة للمجموعة عبر كافة مراحل سلسلة القيمة للأعمال التجارية.

جوائز يوروموني أفضل بنك للشركات الكبيرة

في الشرق الأوسط

رؤية مستقبلية

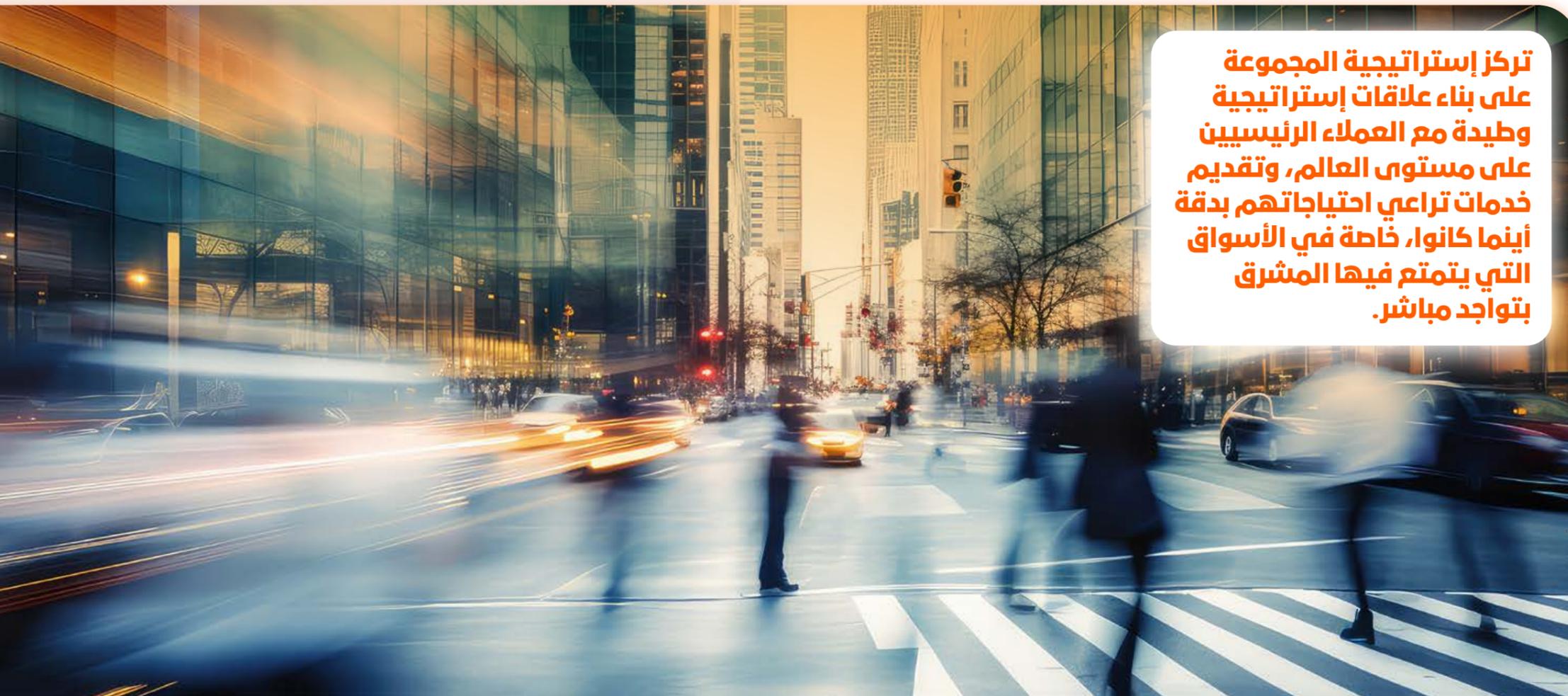
تركز الأولويات الاستراتيجية للمجموعة في عام ٢٠٢٦ على مواصلة الزخم الحالي من خلال دمج الطول الرقمية في كافة مراحل رحلة العميل، وتعزيز قدراتنا في مجال الاستشارات وأسواق رأس المال، إلى جانب تعميق تخصصنا القطاعي في مجالات رئيسية مثل الطاقة، والمرافق، والعقارات، والمؤسسات المالية، والتصنيع المتقدم.

كذلك، ستتصدر تدفقات الاستثمار وحركة الصفقات عبر الأسواق المتعددة أولوياتنا الاستراتيجية، من أفريقيا وتركيا، وصولاً إلى آسيا الوسطى والهند؛ وهو مؤشر قوي على الزخم المتعاقد للنشاط الاستثماري للمجموعة عبر مناطق جغرافية واسعة.

وستواصل المجموعة نهجها المنضبط في استثمار هذه الفرص، موجهة تركيزها نحو قطاعات الأعمال التي تتميز بكفاءة توظيف رأس المال وتوليد الإيرادات من الرسوم، بالتوازي مع توثيق الشراكات الاستراتيجية مع كبار العملاء في دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية. وتهدف المجموعة عبر هذه الاستراتيجية إلى تحقيق عوائد مستدامة، وتمكين مسيرة التحول لدى عملائها، والمساهمة في نمو المشرق على المدى البعيد، ودعم التنمية الاقتصادية الشاملة في الأسواق التي تعمل فيها.

جويل د. فان دوسن

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار



مراجعة الأعمال تنمة

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

ندشن حضورنا في أسواق جديدة من خلال منصة رقمية موحدة وحائزة على جوائز وتكريمات مرموقة

تتولى "مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد" الإشراف على الخدمات المصرفية الشخصية، و"المشرق الذهبي"، والخدمات المصرفية الخاصة، وخدمات الشركات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية الإسلامية، إلى جانب العروض المخصصة للعملاء الإماراتيين. كما تقود المجموعة مسيرة الابتكار من خلال منصتي "المشرق نيو" و"NEOBiz"، لضمان بقاء التميز الرقمي ركيزة أساسية لخدماتنا.

أبرز الإنجازات

١

نمو قياسي في الالتزامات مدفوعاً بزيادة حجم الودائع

٢

منحة رقمية حائزة على جوائز مرموقة

٣

قفزة نوعية في وتيرة جذب العملاء الجدد

٤

نمو تاريخي في الأرباح بنسبة ٣٥٪ على أساس سنوي

إجمالي الأصول

٣٦ مليار

الدخل التشغيلي

٤,٦ مليار

واطلت الرقمنة المتكاملة للعمليات الأساسية في قطاع الأفراد تقدمها بقوة، مع تفعيل المعالجة المباشرة والالية (STP) للمنتجات الرئيسية.

مرونة عالية ونمو يستند إلى الودائع

حافظت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد على مساهمتها الإستراتيجية في هيكل الإيرادات التشغيلية للمجموعة بنسبة ٣٧٪، مما يبرهن على قوة وتنوع محفظة الأعمال التي تغطي شرائح الأفراد، وإدارة الثروات، والشركات الصغيرة والمتوسطة، سواء في دولة الإمارات أو الأسواق الدولية. وعلى صعيد الودائع، سجلت المجموعة توسعاً قياسيًّا خلال عام ٢٠٢٥، حيث نمت وداائع العملاء بنسبة ٣٧٪، مدفوعة بزخم قوي لمعدلات جذب العملاء الجدد.

وامتد هذا النمو ليشمل الخدمات المصرفية للأعمال، وخدمات إدارة الثروات، ومنصة "نيو بلس"، مع التركيز النوعي على الحسابات الحارية وحسابات التوفير؛ الأمر الذي ساهم في الحفاظ على انخفاض تكلفة التمويل ودعم مرونة هوامش الربحية. إضافة إلى ذلك، طرأ تحسن ملموس على جودة واستقرار قاعدة التمويل، إذ لعبت المجموعة دوراً أساسياً في الحفاظ على مستويات ريادية لنسبة وداائع الحسابات الحارية وحسابات التوفير مقارنة بالسوق، بالتوازي مع دعم التوسع الإستراتيجي للميزانية العمومية في القطاعات ذات الأولوية.

ريادة رقمية وجذور إماراتية

واطل أداء مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد زخمه القوي مستنداً إلى مكانة المشرق كبنك رقمي رائد لقطاعي الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات، مدعوماً بتطبيق للهاتف المحمول يحظى بأعلى التصنيفات، وياقة "نيو" الرقمية المتكاملة. وخلال عام ٢٠٢٥، واطلت المجموعة العمل كمنظومة متكاملة من الشركات التكنولوجية المالية المحلية، معتمدة على فرق متخصصة في البيانات والهندسة التقنية لضمان طرح تحديثات دورية للتطبيقات كل ١٤ يوماً تقريباً. ويضمن هذا النهج التحسين المستمر للمزايا وتجارب العملاء. كما واطلنا المضي قدماً في الرقمنة الشاملة للرحلات المصرفية الأساسية للأفراد، بفضل المعالجة المباشرة للعمليات للمنتجات الرئيسية، كالقروض الشخصية وبطاقات الائتمان، مما أسهم في تسريع وتحسين عملية انضمام العملاء الجدد، ودعم إستراتيجية المجموعة في تحقيق النمو المستند إلى الودائع.

١٠٠٪

إنجاز إجراءات انضمام العملاء من المقيمين في دولة الإمارات رقمياً بشكل كامل دون معاملات ورقية، اعتماداً على تقنية التعرف على الوجه والموافقة الإلكترونية.



أنسنة التجربة الرقمية

امتثالاً لأجندة المجموعة التي تسعى للهبوط بتجربة العملاء، تعمل مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد لابتكار تفاعلات رقمية تتميز بالذكاء العاطفي، والمواءمة، والتوقع لاحتياجات العميل. وفي هذا السياق، تخضع رحلات العملاء لعمليات تقييم دقيقة بالاعتماد على "بطاقة الأداء المتوازن"، التي تدمج بين المؤشرات التشغيلية ومقاييس التجربة، متضمنةً نسب الأتمتة، وسرعة المعالجة، ومستويات الرضا، ونسب الاحتفاظ، ومؤشر جهد العميل. ويكفل هذا النهج تحويل الكفاءة التشغيلية إلى قيمة مضافة يلتمس أثرها العملاء. وقد تمحورت جهودنا خلال عام ٢٠٢٥ حول استثمار هذه الرؤى التطبيقية لتبسيط مسارات العملاء، وجعل العمليات المصرفية اليومية أكثر مرونة وسهولة لجميع شرائح عملائنا.

+٢ مليون

تفاعل مع المساعد الافتراضي للبنك خلال عام ٢٠٢٥

تحسين التواجد عبر مختلف القنوات

يتمثل التحول المستمر من جانب العملاء نحو القنوات الرقمية مع الرقمنة المتسارعة للاقتصاد الإماراتي ومعدلات الإقبال القوية لكافة شرائح العملاء على الطول الرقمية. وقد نفذت عملية التحسين هذه بمنهجية دقيقة وتدرجية، لضمان تيسير الوصول إلى الخدمات ودعم الفروع بقنوات رقمية وخدمات استشارية عن بعد عالية الجودة والتميز. ونتيجة لذلك، نجحت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل، والحفاظ على مستويات متميزة من تفاعل العملاء، وعميق العلاقات عبر نقاط الاتصال الرقمية والتقليدية على حد سواء.

مراجعة الأعمال تنمة



النمو العالمي

تمثل المنحة الرقمية القابلة للتوسع الركيزة الأساسية لاستراتيجية مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، حيث تشكل العمود الفقري لمنظومة "نيو" (NEO) في مختلف الأسواق الدولية، كما أنها تمكن المجموعة من تنفيذ خطط توسع مدروسة وعالية الكفاءة، وتتيح هذه البنية التحتية الموحدة للمشرق نشر قدراته الرقمية المتطورة في مناطق جغرافية جديدة، مع ضمان تجربة متنسقة للعملاء، وترسيخ ضوابط المخاطر والمعايير التشغيلية الموحدة.

وقد برز دور هذه المنحة في عام ٢٠٢٥ من خلال دعم إطلاق منصة "نيو" في باكستان كمشروع رقمي متكامل، مضم خصباً ليتمشى مع المتطلبات التنظيمية المحلية ويتبنى نهج "الأولوية للمصرفية الإسلامية". كما تشكل هذه المنحة البنية الأساسية التي تعتمد عليها حلول "الخدمات المصرفية كخدمة" التي يقدمها البنك في مصر؛ حيث ساهمت هذه الخدمات المقدمة عبر التطبيق بالشراكة مع مجموعة إي أند (اتصالات والمزيد) في توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المصرفية، وتحقيق تسارع ملحوظ في معدلات استقطاب العملاء وحجم الاستخدام خلال العام.

التعاون المؤسسي على مستوى البنك

واهلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد تعميق تكاملها على مستوى البنك عبر تفعيل نموذج الخدمات المصرفية الشاملة لتقديم حلول أكثر تكاملاً للعملاء ودعم مسار نمو البنك؛ وهي خطوة جسدت نهج "بنك واحد" وساهمت في نمو طاقم إيرادات الفوائد من خلال التوسع في الأعمال والإدارة المنضبطة للهوامش رغم تراجع أسعار الفائدة القياسية خلال العام.

علاوة على ذلك، تعززت عمليات البيع المتبادل عبر بين قطاعات الأفراد، والشركات الصغيرة والمتوسطة، وإدارة الثروات، بفضل البيانات المشتركة والمنصات الرقمية الموحدة، وتنسيق آليات تغطية العملاء؛ مما دعم القيمة التنافسية المتميزة التي يقدمها المشرق في أسواقه الرئيسية.

ثقافة قوية في التعامل مع المخاطر ومتطلبات الامتثال والسلوك المهني

نحجت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في الحفاظ على واحد من أدنى مستويات التعثر في القطاع خلال عام ٢٠٢٥، مستندة في ذلك إلى معايير اكتتاب قوية، وأنظمة متطورة للإنذار المبكر، وإستراتيجيات تحصيل موجهة بالبيانات. واستكمالاً لهذا النهج، ظلت معايير الامتثال، وقواعد السلوك المهني، وخصوصية البيانات مكونات أساسية للنموذج التشغيلي للمجموعة؛ إذ أثمر التعاون الوثيق بين فرق تجربة العملاء، وإدارة المخاطر، والامتثال، والتحول الرقمي عن تصميم رحلات عملاء تتسم بالسلاسة والأمان والعدالة، مع ضمان الامتثال التام للمتطلبات التنظيمية المتغيرة. ويشكل هذا الهيكل القوي للمخاطر دعامة أساسية لنمو قاعدة المطوبات في المجموعة، وممكناً رئيسياً لتوسيع نطاق حضورها الدولي.

واهلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد تعميق تكاملها على مستوى البنك عبر تفعيل نموذج الخدمات المصرفية الشاملة لتقديم حلول أكثر تكاملاً للعملاء ودعم مسار نمو البنك.

الرؤية المستقبلية

تعزز مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد البناء مواصلة أدائها القياسي الذي حقته في عام ٢٠٢٥، بالعمل على توسيع نطاق خدماتها الرقمية وتطوير عروض خدماتها المصرفية عبر الحدود، وزيادة مساهمتها في قطاعات الشمول المالي بمختلف مناطق تواجدها.

واستناداً إلى قاعدة تمويل عالية المرونة، ومحفظة أصول نوعية، ونموذج تشغيلي رقمي أثبت كفاءته، تتمتع المجموعة بمقومات تؤهلها لتحقيق معدلات نمو تتفوق على مؤشرات السوق السائدة، وخلق قيمة طويلة الأجل للعملاء والمجتمعات والمساهمين.

فرناندو موريلو
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تعزز مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد مواصلة أدائها القياسي الذي حققته في عام ٢٠٢٥، بالعمل على توسيع نطاق خدماتها الرقمية وتطوير عروض خدماتها المصرفية عبر الحدود، وزيادة مساهمتها في قطاعات الشمول المالي بمختلف مناطق تواجدها.



مراجعة الأعمال تتمة

مجموعة الخزينة والأسواق العالمية

نمو يلبي تطلعات العملاء وتوجه إستراتيجي متجدد وريادة في الأسواق العالمية

تتولى مجموعة الخزينة والأسواق العالمية مسؤولية إدارة التمويل والسيولة والميزانية العمومية، إلى جانب تقديم باقة شاملة من حلول الخزينة للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية والمستثمرين.

أبرز الإنجازات

١

نمو يلبي تطلعات العملاء

٣

ريادة في الأسواق العالمية

٢

نجاح ترتيب قرض مشترك بملياري دولار، وإصدار أول حكوك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار

٤

تأسيس مكتب تداول مخصص، مع فصل مهام المبيعات عن عمليات التداول

إجمالي الأصول

٦٩ مليار

الدخل التشغيلي

١,٧ مليار

خاضت مجموعة الخزينة والأسواق العالمية مسيرة تحول نوعية خلال عام ٢٠٢٥، مكلةً جهودها بتحقيق نمو منضبط، وإعادة صياغة لتمرکزها الإستراتيجي بنجاح.

وجاء تغيير مسمى المجموعة من "الخزينة وأسواق رأس المال" إلى "الخزينة والأسواق العالمية" ليجسد اتساع نطاق دورها ليشمل طيفاً أوسع من المنتجات، والمناطق الجغرافية، وطول العملاء.

الأداء وتوسع نطاق الأعمال

شهد عام ٢٠٢٥ تحولاً إستراتيجياً في نموذج عمل مجموعة الخزينة والأسواق العالمية، انتقلت بموجبه إلى نموذج ديناميكي تقوده حركة الأسواق وتتمحور أولوياته حول العملاء. وفي هذا الإطار، قامت المجموعة بتشكيل وحدة تداول متخصصة، الأمر الذي يمنحها مرونة كبيرة في الاستجابة لمتطلبات العملاء، وتقديم هياكل تسعير أكثر تنافسية ومواءمة لمعطيات السوق.

واصل الدخل الثابت أدائه كقاطرة للنمو على مدار العام، متكاملًا مع الزخم القوي في أنشطة الصرف الأجنبي لتعزيز دخل عمليات الاستثمار والتداول، حيث ساهمت مجموعة الخزينة والأسواق العالمية بمبلغ ١,٧ مليار درهم إماراتي في إجمالي إيرادات البنك لعام ٢٠٢٥، في إنجاز يتحقق رغم بدايات دورة انخفاض أسعار الفائدة بفضل الانضباط الحارم، في إدارة المخاطر والمركز المدروس لمحافظ الاستثمار والتداول.

المنتجات وطول العملاء

ساهم تنامي نطاق أعمالنا واختصاصاتنا الموسعة عبر الأسواق العالمية في تمكين المجموعة من تعميق تركيزها على قطاعات الدخل الثابت، والصرف الأجنبي، وأسعار الفائدة، إلى جانب المضي قدماً في تطوير قدرات التحوط، وتحسين مستويات السيولة، وابتكار طول مهيكلة تخدم قاعدة عملائنا من الشركات والمؤسسات المالية.

في ضوء تأقلم العملاء مع تقلبات بيئة أسعار الفائدة، رعدنا طلباً متنامياً على طول إدارة فترات الاستحقاق، والتحوط من مخاطر الفائدة، وإستراتيجيات إدارة الميزانية العمومية التي تكفل تدفقات للإيرادات تتسم بالاستقرار والقابلية للتنبؤ.



حوكمة الكيانات التابعة

شهد عام ٢٠٢٥ بلورة أطر الحوكمة والموقع الإستراتيجي لكيانين جوهريين مرتبطين بالأسواق، حيث انتقلت "المشرق كاييتال" - التي كانت تدرج سابقاً ضمن تقارير مجموعة الخزينة والأسواق العالمية - لتعمل حالياً تحت إشراف مجلس إدارة وقيادة رئيس تنفيذي مستقلين، مما يعزز الرقابة المستقلة، ويضمن مواءمة أدق مع متطلبات المستثمرين والمعايير الرقابية للجهات التنظيمية.

استفادت "المشرق للأوراق المالية" كذلك من وجود إطار تنظيمي وهيكلي حوكمة أكثر وضوحاً، مما يعزز التطوير المستمر لخدمات الوساطة والأوراق المالية التي تقدمها. وفي حين تظل شركتنا "المشرق كاييتال" و"المشرق للأوراق المالية" مكونين أساسيين ضمن منظومة البنك للأسواق والاستثمار، فإن عملهما ككيانين يتمتعان بأطر حوكمة مستقلة يتيح لمجموعة الخزينة والأسواق العالمية تركيز جهودها بشكل كامل على أنشطة الخزينة، والوساطة في الأسواق، والدخل المرتبط بالميزانية العمومية، وذلك في إطار من الفصل الواضح للأدوار والمسؤوليات.

مراجعة الأعمال تنمة

المنظومة الداعمة ومبادرات التمويل

عزز المشرق حضوره في أسواق المال الدولية من خلال تفعيل أدوات القروض المشتركة وإصدارات الصكوك. وفي هذا الإطار، نجح البنك في إغلاق تسهيل قرض دولي مشترك بقيمة مليار دولار أمريكي بمشاركة عالمية واسعة، في خطوة مثلت عودة قوية إلى سوق القروض المشتركة وعززت مكانته الائتمانية لدى المؤسسات المالية والمستثمرين الدوليين. وبالتوازي، أتم البنك إنجاز أول إصدار لصكوك بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، شهدت إقبالاً استثنائياً حيث تجاوزت طلبات الاكتتاب القيمة المستهدفة بنحو ستة أضعاف، في إنجاز لافت تحقق رغم تعقيدات الاقتصاد الكلي.

ساهم النجاح الذي حققته الصكوك والقروض المشتركة في تعزيز مكانة البنك وحضوره في أسواق رأس المال الإقليمية والعالمية. كما عززت هذه الصفقات الحضور المتجدد للمشرق في سوق الإصدارات الخاصة، حيث ساهمت مجموعة الخزينة والأسواق العالمية مجدداً بدور أساسي في تقديم المشورة والعمل مع قاعدة واسعة من المستثمرين العالميين. وعلى صعيد التواطل مع المستثمرين، شهد عام ٢٠٢٥ تنظيم جولة ترويجية مكثفة شملت أبرز المراكز المالية العالمية، وفي مقدمتها لندن، وهونغ كونغ، وشانغهاي، وتايبيه. وقد برهن التفاعل الإيجابي للمستثمرين في تلك الأسواق عمق الطلب على الأدوات المالية الخليجية عالية الجودة، مما شكل دافعاً قوياً لجهود المشرق الرامية إلى ترسيخ وتعميق حضوره في القارة الآسيوية.

٣ مليار دولار أمريكي

حصيلة قرض مشترك عالمي

التعامل مع تقلبات أسعار الفائدة

في ظل اتجاه أسعار الفائدة للعودة إلى مستوياتها الطبيعية، تغيرت ديناميكيات الهوامش خلال عام ٢٠٢٥، مما استوجب تركيزاً أكبر على تعزيز كفاءة الميزانية العمومية، وإدارة فترات الاستحقاق، ونمو الإيرادات من غير الفوائد. ويبرز هذا المشهد أهمية استغلال قدرات مجموعة الخزينة والأسواق العالمية لتعزيز دخل البنك من الرسوم وأنشطة التداول، بما يضمن تحقيق عوائد مستقرة ومستدامة للبنك.

تضم المجموعة أيضاً تنمية الأصول وتعميق انخراط العملاء في حلول التحوط والاستثمار على رأس أولوياتها الاستراتيجية؛ مما يرسخ دورها كمساهم أساسي في تعزيز مرونة الأرباح واستدامتها عبر مختلف الدورات الاقتصادية.

٥٠٠ مليون دولار أمريكي

أول إصدار للصكوك

اتجاهات السوق وممرات التجارة العالمية

رصدت مجموعة الخزينة والأسواق العالمية خلال عام ٢٠٢٥ تغييراً تدريجياً في سلوكيات المقترضين والمستثمرين بالتزامن مع خفض أسعار الفائدة. حيث بات العملاء أكثر تركيزاً على تأمين التمويل، وإدارة مخاطر أسعار الفائدة وفترات الاستحقاق، وتحسين كفاءة تدفقات السيولة عبر الحدود. ويبرز هذا التوجه بوضوح على امتداد ممرات التجارة والاستثمار التي تربط الشرق الأوسط بأسواق آسيا وأوروبا وأمريكا الشمالية؛ مما أدى إلى تنامي الطلب على حلول التحوط، ومنتجات العملات المتبادلة، والاستثمارات المهيكلية التي تواكب ديناميكيات أسعار الفائدة وهوامش الائتمان.

تظل مجموعة الخزينة والأسواق العالمية العصب الرئيسي لعمودات المشرق في أن يصبح مؤسسة مصرفية راسخة الجذور إقليمياً ومتراصة عالمياً. وقد واهلت المجموعة وضع اللبنة الأساسية لمنظومة قدرات الخزينة والأسواق في كبرى المراكز المالية العالمية، بما في ذلك هونغ كونغ، والولايات المتحدة الأمريكية، والمملكة المتحدة، بالتوازي مع ترسيخ مكانتها في الأسواق الإقليمية، وفي مقدمتها مصر ودول مجلس التعاون الخليجي

واهلت المجموعة وضع اللبنة الأساسية لمنظومة قدرات الخزينة والأسواق في كبرى المراكز المالية العالمية، بما في ذلك هونغ كونغ، والولايات المتحدة الأمريكية، والمملكة المتحدة.

وتتكامل هذه التطورات مع مسار توسع المجموعة في أسواق مثل تركيا وغيرها من المراكز الإقليمية، مما يرفع من جاهزيتها لدعم متطلبات العملاء على امتداد الممرات العالمية الحيوية. كما أن تدشين مراكز الخزينة وقدرات التداول الجديدة خارج دولة الإمارات يضع البنك على مقربة من عملائه وأسواقه المستهدفة، ويتيح له التعامل وفق توقيتاتهم الزمنية وبعملاتهم المحلية؛ وهو ما يعزز أيضاً فرص الوصول إلى مجتمعات السيولة العالمية، ويدعم انسيابية الخدمات الدولية العابرة للحدود.

رؤية مستقبلية

تقف مجموعة الخزينة والأسواق العالمية على أرضية قوية تمكنها من استثمار بنيتها التحتية المعززة وتوسيع نطاق عملياتها عالمياً خلال عام ٢٠٢٦. وستواحل المجموعة توثيق علاقاتها مع العملاء في مجالات حلول التحوط والتداول الأساسية، مستفيدة من حضورها الفاعل في المراكز المالية الرئيسية لدعم تدفقات رؤوس الأموال الإقليمية والدولية. كما ستلتزم المجموعة بنهج مدروس لمواكبة تقلبات أسعار الفائدة، مع التركيز إستراتيجياً على استقرار العوائد وترسيخ مكانة المشرق كشريك جدير بالثقة في أسواق المال والسيولة ضمن الممرات التجارية القائمة والثابتة.

سلمان هادي

رئيس المجموعة للخزينة والأسواق العالمية

يضع تدشين مراكز الخزينة وقدرات التداول الجديدة خارج دولة الإمارات البنك على مقربة من عملائه وأسواقه المستهدفة، ويتيح له التعامل وفق توقيتاتهم الزمنية وبعملاتهم المحلية.

مراجعة الأعمال تنمة

مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

توسع دولي موجه ونمو عضوي في عالم حافل بالفرص

تقود مجموعة الخدمات المصرفية الدولية الحضور الدولي للمشرق، وتتولى الإشراف على الفروع والشركات التابعة ومكاتب التمثيل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، مع ضمان الالتزام الكامل بالأطر التنظيمية المحلية ومعايير المخاطر المعتمدة على مستوى المجموعة.

أبرز الإنجازات

١

تحقيق توسع دولي مدروس ونمو عضوي في عالم حافل بالفرص

٢

إطلاق تطبيق "نيو كورب" رسمياً في مصر والبحرين والكويت وقطر

٣

منسق رئيسي مشارك لقرض مشترك بقيمة ٢,٥ مليار يورو في آسيا

ساهمت علاقاتنا القوية مع الهيئات التنظيمية الرقابية والدول التي نعمل بها، والمدعومة بأطر حوكمة رصينة، في تمهيد الطريق لتوسع مستمر ومطرّد عزز من مستويات الثقة في الأسواق ذات الطبيعة المعقدة.

أخلال عام ٢٠٢٥، واهلت مجموعة الخدمات المصرفية الدولية تعزيز رؤية المشرق التي تهدف إلى ترسيخ مكانته كمؤسسة مصرفية متطورة رقمياً ولديها شبكة عالمية متكاملة تساهم في توطيد الروابط على امتداد الممرات التجارية الرئيسية. وتمتد عمليات المشرق حالياً لتشمل إحدى عشر دولة، مع التركيز على الأسواق التي تدعم دور دولة الإمارات كمركز إقليمي، وتتيح في نفس الوقت تنويع المحفظة والإدارة الحكيمة لمستويات التعرض الائتماني.

يسهم هذا الحضور المتزايد، والذي يغطي دول مجلس التعاون الخليجي ومصر والهند، ويمتد ليشمل مراكز الثقل المالي العالمية في نيويورك ولندن وهونغ كونغ، في تمكين مجموعة الخدمات المصرفية الدولية من إدارة وتسهيل تدفقات رؤوس الأموال العابرة للحدود، وبشكل خاص في القطاعات الحيوية كالطاقة، والبنية التحتية، والتطوير العقاري.

وتمكن المشرق في عام ٢٠٢٥ من ترسيخ مكانته والاستفادة من الفرص الاستثمارية التي توفرها الاقتمادات سريعة التطور عبر التركيز على شريحة كبار العملاء، وتوجيه الاستثمارات لتطوير حلول رقمية تلبي احتياجاتهم.

الأسس الإستراتيجية وديناميكيات السوق

يرتكز نموذج أعمال مجموعة الخدمات المصرفية الدولية على إستراتيجية الدخول إلى الأسواق عبر الأصول واستهداف الشرائح المتميزة من العملاء، ثم تفعيل البيع المتبادل لضمان استدامة مصادر الدخل. وبالترزامن مع توسع المشرق في أسواق جديدة وناضجة، نعمل على تعزيز قدراتنا عبر حلول مبتكرة للتمويل التجاري وخدمات الخزينة. يتيح تواجد البنك في الهند والولايات المتحدة والصين والمملكة المتحدة الانتفاع من حركة تجارة ثنائية تقدر بتريليونات الدولارات مع المنطقة، مما يمكنه من توجيه التدفقات المالية للشركات متعددة الجنسيات والمؤسسات السيادية.

الإنجازات والاستثمارات في عام ٢٠٢٥

انصب تركيز المشرق خلال العام على تسريع وتيرة خلق القيمة، حيث نجح في استقطاب نخبة من العملاء المؤسسيين البارزين في نيويورك، وفي مقدمتهم "كوكاكولا" و"هانيويل"، بالترزامن مع تسجيل نمو ملموس في قاعدة الأصول. وعلى صعيد الأعمال في الهند، فتحت الموافقات التنظيمية لتدشين فرعنا في "مدينة جيفت" (GIFT City) آفاقاً واعدة، مدعومة بخطة طموحة لمزيد من التوسع المستقبلي. وساهم الفرع الجديد في سلطنة عُمان في تعزيز نطاق تغطية المشرق الجغرافية وترسيخ مكانته في دول مجلس التعاون الخليجي.

وعلى الصعيد الرقمي، تصدرنا المشهد في تطوير ابتكارات المشرق إلى الأسواق الخارجية؛ حيث تم تدشين "المشرق نيو للشركات"، منصة البنك الرقمية المتخصصة في خدمات التجارة وإدارة النقد، في كل من مصر والبحرين والكويت وقطر، مما ساهم في الارتقاء بتجربة العملاء. وفي السوق المصرية، يعمل البنك على توسيع باقة منتجاته وخدماته لدعم نمو المطلوبات، بالترزامن مع توظيف تحليلات الذكاء الاصطناعي لتعزيز التدفقات المالية، وأتمتة التقارير التنظيمية، وتنمية الدخل من الرسوم.

١٧٠

تقريراً تنظيمياً مؤتمتاً على مستوى أسواق مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

الاتفاق والأولويات لعام ٢٠٢٦

في ضوء تطلعاتنا لمزيد من التوسع الجغرافي، نمضي بخطى واثقة لنصبح المؤسسة المصرفية الوحيدة التي تتمتع بحضور شامل في جميع دول مجلس التعاون الخليجي، بما يرسخ ريادتنا في قطاع التمويل الدولي. واستكمالاً لهذا التوجه الإستراتيجي في العام المقبل، سنركز جهودنا على دعم الكوادر المتخصصة في المنتجات ضمن الأسواق الرئيسية لدعم عملائنا المتواجدين في مختلف الممرات التجارية الرئيسية حول العالم بمنظومة متكاملة وشاملة من الحلول والمنتجات.

مدعومة بزخم تشغيلي متسارع وقدرات متطورة عبر الممرات الدولية، تواصل مجموعة الخدمات المصرفية الدولية نهجها في النمو المنضبط، مما يضعها في موقع مثالي لتحقيق توسع يفوق معدلات السوق وتعظيم القيمة المستدامة للمساهمين.

طارق النحاس

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

كلمة رئيس الشؤون المالية للمجموعة

مركز مالي قوي،
واستقرار، وقيمة مستدامة
للمساهمين

تجاوز إجمالي الأصول

٣٣٥ مليار

مساهمة الدخل من غير الفوائد

٣٥٪

“واهل البنك تعزيز جودة أهوله،
حيث تحسنت نسبة القروض
المتعثرة لتصل إلى ١,٠٪، مسجلةً
بذلك واحدة من أدنى المعدلات
على مستوى القطاع.”

تسريع التحول الرقمي وربط الممرات الدولية

تواصلت الاستثمارات الإستراتيجية في المنصات الرقمية وقدرات الذكاء الاصطناعي، مما ساهم في الارتقاء بتجربة العملاء، وتعزيز المرونة التشغيلية، ورفع كفاءة إدارة المخاطر. وساهم الإطلاق التجاري للبنك الرقمي لقطاع مصرفية الأفراد في باكستان خلال عام ٢٠٢٥، إضافة إلى توسيع نطاق أعمال مصرفية الشركات في "مدينة جيفت" (GIFT City) بالهند وتركيا وسلطنة عُمان، في توثيق الربط بين الممرات التجارية، وتعزيز جاهزية البنك للاستفادة من التدفقات التجارية والرأسمالية عبر منطقة آسيا، والشرق الأوسط، وأوروبا، والولايات المتحدة الأمريكية. وفي سياق متصل، سلط ارتفاع الإيرادات من غير الفوائد وتحسين نسبة البيع المتبادل إلى ٣٥٪، الضوء على نجاحنا في تقوية العلاقات مع العملاء وتحقيق تنوع مستدام في مصادر الأرباح.

الضرائب والربحية المستدامة

ارتفعت مصاريف ضريبة الدخل لتصل إلى ١,٣ مليار درهم إماراتي، بعد تطبيق دولة الإمارات ضريبة دخل الشركات واعتماد ضريبة الحد الأدنى العالمية في معظم الدول التي يعمل فيها المشرق؛ ومع ذلك، ظلت الربحية قوية، مدعومة بنمو قوي في الإيرادات وانضباط حارم في إدارة التكاليف. ويعكس صافي الربح بعد الضريبة، البالغ سبعة مليارات درهم إماراتي قدرتنا المستدامة على توليد الأرباح وتعزيز الكفاءة التشغيلية والحوكمة المنضبطة للمخاطر. ويواصل الإنتاج الداخلي القوي لرأس المال توفير التمويل اللازم لاستكمال مسار النمو والحفاظ في نفس الوقت على هوامش رأسمالية قوية وجودة أصول متميزة.

جاهزية لمضاعفة القيمة

بفضل قوة مركز السيولة للبنك وحجم أعماله ومؤشراته الائتمانية التي تتصدر القطاع، يمتلك المشرق كافة المقومات التي تؤهله لمواصلة دعم العملاء، والاستثمار في الابتكار، وتعظيم القيمة التراكمية للمساهمين خلال الدورات الاقتصادية المختلفة. وسيظل تركيزنا منصّباً حول تحقيق نمو متوازن، والوصول إلى كفاءة تشغيلية عالية، وتطبيق إدارة منضبطة للمخاطر، مستندين إلى منظومة متكاملة من البيانات، وقدرات الذكاء الاصطناعي، وحضور دولي متنوع. واستشرافاً للمستقبل، تشمل أولوياتنا تعزيز رؤيتنا التي تركز على تلبية احتياجات العملاء كأولوية قصوى، وتوسيع الممرات التجارية، وتطوير المنصات الرقمية لتحقيق عوائد مستقرة وتمييزة.

نورمان تامباخ

رئيس الشؤون المالية للمجموعة

حجم الأعمال والسيولة وقوة رأس المال

يبرهن تجاوز إجمالي الأصول ٣٣٥ مليار درهم إماراتي على قوة قاعدة أعمال البنك وحجم ميزانيته العمومية عبر الأسواق الرئيسية والممرات الدولية. حيث حافظ المشرق على مركز سيولة قوي، وبلغت نسبة الأصول السائلة ٢٨٪، ونسبة القروض إلى الودائع ٨٠٪، ونسبة تغطية السيولة ١٥٨٪، وجميعها معدلات تتخطى بفارق مريح الحدود التنظيمية. وحافظت مستويات الرسولة على قوتها، إذ بلغ معدل كفاية رأس المال ١٤,٥٪، في حين بلغ معدل الشق الأول من رأس المال ١٣,٤٪ وبلغ المستوى الأول من رأس المال العادي ١٢,٣٪، ما يضمن قدرة كافية لتمويل النمو وتلبية التوقعات التنظيمية المتطورة.

معدل كفاية رأس المال

١٤,٥٪

الانضباط الائتماني والمخضات

واهل البنك تعزيز جودة أهوله، حيث تحسنت نسبة القروض المتعثرة لتصل إلى ١,٠٪، مسجلةً بذلك واحدة من أدنى المعدلات في القطاع؛ وهو ما يعكس اعتماد سياسات اكتتاب منضبطة وإدارة استباقية للمحفظة عبر مختلف الأعمال والمناطق الجغرافية. ويؤكد وصول نسبة التغطية إلى ٦٣٪ على التزام البنك بإستراتيجية متحفظة في تخصيص المخضات، وقدرته الكبيرة على استيعاب الخسائر خلال الدورات الاقتصادية. وظلت مخضات انخفاض القيمة عند مستويات متدنية، حيث بلغت ٤٤٤ مليون درهم إماراتي، مع استقرار تكلفة الائتمان عند ٢٧ نقطة أساس، مدعومةً بعمليات التحصيل والبيئة الاقتصادية الكلية المرنة في دولة الإمارات والأسواق الرئيسية.

نمو القروض والودائع

شهد عام ٢٠٢٥ زيادة كبيرة في قروض وسلف العملاء، بنمو بلغ ٣٢٪ على أساس سنوي لتبلغ ١٦٤ مليار درهم إماراتي، حيث تركز النمو في قطاعات التجارة، والتصنيع، والبنية التحتية، وهو ما يتماشى مع الأولويات الوطنية. كما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة ٢٧٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٢٠٥ مليار درهم إماراتي، محافظة على مزيج تمويل صحي مع نمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير بنسبة ٦٢٪، الأمر الذي يعزز الربحية السيولة. وقد ساهم التوسع الدولي في توطيد العلاقات مع العملاء وتنويع التدفقات، وهو ما أدى بدوره إلى تعزيز فرص البيع المتبادل وتوسيع مصادر الإيرادات.

سجلت الإيرادات التشغيلية ١٢٦ مليار درهم إماراتي في عام ٢٠٢٥، الأمر الذي يعكس نمواً ربحياً قوياً عبر قطاعات الخدمات المصرفية للشركات، والأفراد، والأعمال الدولية، وهو ما يعود بشكل أساسي إلى ارتفاع نشاط العملاء وتحسن صافي الدخل من الفوائد.

وبلغ صافي الربح قبل الضرائب ٨,٣ مليار درهم إماراتي، في تأكيد على الربحية المستدامة للبنك رغم بيئة أسعار الفائدة المعتدلة والضرائب المرتفعة، وذلك بفضل هامش الفائدة الصافي المستقر والرافعة التشغيلية القوية. كما وحل العائد على حقوق المساهمين إلى ٢٠٪، بينما بلغ العائد على الأصول ٢,٣٪، ما يسلط الضوء على الانضباط الحارم في تخصيص الميزانية العمومية وكفاءة النموذج التشغيلي القابل للتوسع.

العائد على حقوق المساهمين

٢٠٪

مزيج الأرباح والرافعة التشغيلية

حافظ صافي دخل الفوائد على مرونته في ظل استقرار صافي هامش الفائدة عند ٣١٪، وهو أداء جاء مدعوماً بنمو القروض بنسبة مزدوجة الرقم، وإعادة تسعير الأصول وفق نهج منضبط، فضلاً عن قاعدة تمويلية طيبة تركز على الحسابات الجارية وحسابات التوفير التي استحوذت على ٦٢٪ من إجمالي الودائع. ويشكل الدخل من غير الفوائد الآن ٣٥٪ من إجمالي الدخل، مسجلاً نمواً بنسبة ١٦٪ على أساس سنوي* مدفوعاً بارتفاع دخل الاستثمار والإيرادات الأخرى؛ معزاً التحول نحو مزيج أرباح أكثر توازناً ويعتمد بشكل أكبر على الرسوم. وبالمثل، ظلت نسبة التكلفة إلى الدخل ضمن الأفضل على مستوى القطاع عند ٣١٪، مما يعكس ثمار الأتمتة المستمرة، والتحول الرقمي، والكفاءة التشغيلية المدعومة بقدرات الذكاء الاصطناعي، مع مواصلة توجيه استثمارات كبيرة لدعم التكنولوجيا وتنمية الأعمال.

* باستثناء المكاسب الناجمة عن بيع "IDFAA" في عام ٢٠٢٤.

المراجعة المالية

نمو متواصل وطويل الأجل

أبرز مؤشرات بيان الدخل (مليون درهم إماراتي)

نهاية العام	الاتجاه ربع السنوي			نسبة التغير على أساس سنوي	نسبة التغير على أساس سنوي
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	الربع الرابع		
٨,١٤١	٨,٣٨٨	٢,٠٥٤	٢,١١٩	٢,٠٦١	(%٢٠,٩)
٤,٤٣٥	٥,٠٢٨	٢,٦٦٣	١,٠٨٣	١,١٦٦	(%١١,٨)
١٢,٥٧٦	١٣,٤١٦	٤,٣١٧	٣,٢٠٢	٣,١٨٧	(%٦,٣)
(٣,٨٧١)	(٣,٦٩٦)	(١,١٥٥)	(١,١٠)	(٩٩)	(%٤,٧)
٨,٧٠٥	٩,٧٢٠	٣,١٦٢	٢,١٨٧	٢,١٩٧	(%١٠,٤)
(٤٤٤)	١٦٦	٩٢٣	(١٢١)	(٧٨)	(%٣٦٧,٥)
٨,٢٦١	٩,٨٨٦	٣,٤٠٢	٢,٠٦٦	٢,١١٩	(%١٦,٤)
(١,٢٩١)	(٨٦٩)	(٢٢٥)	(٣٥٧)	(٣٢٩)	(%٤٨,٦)
٦,٩٧٠	٩,٠١٧	٣,١٧٧	١,٧٠٨	١,٧٩٠	(%٢٢,٧)
(١٣١)	(١٠)	(٣٤)	(٢٣)	(٣٩)	(%٣٠,٣)
٦,٨٤٠	٨,٩١٧	٣,١٤٣	١,٦٨٥	١,٧٥١	(%٢٣,٣)

حافلي إيرادات الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي
الدخل من غير الفوائد

إجمالي الدخل التشغيلي
التفقات التشغيلية

الربح التشغيلي
مخصصات انخفاض القيمة

حافلي الربح قبل الضرائب
الضرائب

حافلي الربح بعد الضرائب
حصة غير مسيطرة

الأرباح العائدة إلى مالكي الشركة الأم

أبرز مؤشرات الميزانية العمومية (مليون درهم إماراتي)

نهاية العام	الاتجاه ربع السنوي			نسبة التغير على أساس سنوي	نسبة التغير على أساس سنوي
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	الربع الثالث		
١٦٤,٣٤٩	١٢٤,٧٥٨	١٢٤,٧٥٨	١٤٣,٠٨٥	١٦٤,٣٤٩	(%٣١,٧)
٦٥,٧٦١	٥٢,٢٧٢	٥٢,٢٧٢	٦٥,٣٨٠	٦٥,٧٦١	(%٢٥,٧)
٣٣٤,٦٧٠	٣٣٤,٦٧٠	٣٣٤,٦٧٠	٣٠٥,٤٦٤	٣٣٤,٦٧٠	(%٢٥,١)
٢٠٤,٨٩٥	١٦٠,٩٤٠	١٦٠,٩٤٠	١٨٧,١٦٧	٢٠٤,٨٩٥	(%٢٧,٣)
٣٩,٣٧٤	٣٦,٧١٣	٣٦,٧١٣	٣٧,٧٧١	٣٩,٣٧٤	(%٧,٢)
٣٣٤,٦٧٠	٣٣٤,٦٧٠	٣٣٤,٦٧٠	٣٠٥,٤٦٤	٣٣٤,٦٧٠	(%٢٥,١)

القروض الممنوحة للعملاء

القروض الممنوحة للبنوك

إجمالي الأصول

ودائع العملاء

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات

النسب والمؤشرات الرئيسية (%)

نهاية العام	الاتجاه ربع السنوي			نسبة التغير على أساس سنوي	نسبة التغير على أساس سنوي
	٢٠٢٥	٢٠٢٤	الربع الرابع		
٣٠,٨	٣٢,٣	٣٦,٧	٣١,٧	٣١,١	(%٣,٣)
٢,٣	٣,٥	٥,٠	٢,٤	٢,٣	(%١٢,٤)
١٩,٥	٢٩,٠	٤٠,٩	١٩,٨	٢٠,٠	(%٩٤,٣)
١٤,٥	١٧,٥	١٧,٥	١٦,٨	١٤,٥	(%٢٩,٨)
١٢,٣	١٤,٥	١٤,٥	١٤,٢	١٢,٣	(%٢٠,٠)
١٣,٤	١٦,٠	١٦,٠	١٥,٥	١٣,٤	(%١٦,٠)

نسبة التكلفة إلى الدخل

العائد على الأصول

العائد على حقوق المساهمين

نسبة كفاية رأس المال (بازل ٣)

نسبة الشئ الأول من رأس المال العادي (CET-1)

نسبة الشئ الأول من رأس المال (Tier 1)

الدخل والتكاليف

إجمالي الدخل (مليون درهم إماراتي)

٢٠٢٥	١٢,٥٧٦
٢٠٢٤	١٣,٤١٦
٢٠٢٣	١٠,٨٠٣

حافلي الأرباح (مليون درهم إماراتي)

٢٠٢٥	٦,٩٧٠
٢٠٢٤	٩,٠١٧
٢٠٢٣	٨,٦٧٦

القروض والودائع

قروض العملاء (مليون درهم إماراتي)

٢٠٢٥	١٦٤,٣٤٩
٢٠٢٤	١٢٤,٧٥٨
٢٠٢٣	١١٠,٣٥٥

ودائع العملاء (مليون درهم إماراتي)

٢٠٢٥	٢٠٤,٨٩٥
٢٠٢٤	١٦٠,٩٤٠
٢٠٢٣	١٤٦,٢٣٢

الربحية

العائد على الأصول (%)

٢٠٢٥	١٩,٥
٢٠٢٤	٢٩,٠
٢٠٢٣	٣٤,٣

العائد على حقوق الملكية (%)

٢٠٢٥	٢,٣
٢٠٢٤	٣,٥
٢٠٢٣	٤,١

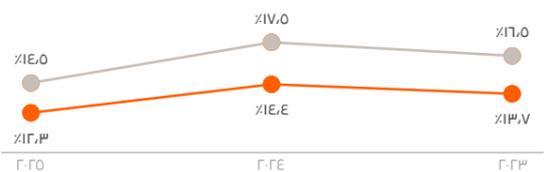
الرسملة

رأس المال (مليون درهم إماراتي)

٢٠٢٥	٣١,٦٦٨
٢٠٢٤	٣٧,٦٣٥
٢٠٢٣	٢٤,٠٦٨

- الشئ الأول من حقوق الملكية العادية (CET-1)
- الشئ الأول الإضافي والشئ الثاني (AT1 و Tier-2)

نسبة الشئ الأول من حقوق الملكية العادية ونسبة كفاية رأس المال (%)



- الشئ الأول من حقوق الملكية العادية (CET-1)
- نسبة كفاية رأس المال (CAR)

ملخص الاستدامة

الفهرس

٥٤	تأمين مستقبل مستدام
٥٦	الاستدامة في المشرق
٥٩	إطار الاستدامة
٦٠	إطار الاستدامة (4E) في المشرق
٦٢	أبرز الإنجازات في مجال الاستدامة لعام ٢٠٢٥
٦٣	إشراك أصحاب المصلحة
٦٤	تقييم الأهمية النسبية
٦٦	الريادة في مجال التمويل المستدام
٦٧	مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية
٦٨	البيئة
٧٢	المجتمع
٨٠	الحوكمة
٨٣	الجوائز والتكريمات في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية
٨٤	ملحق - مؤشرات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة



تعزيز حلول التمويل المستدام من خلال إطلاق حساب "حماية الطبيعة" بالتعاون مع جمعية الإمارات للطبيعة بالتعاون مع الصندوق العالمي للطبيعة وطرح بطاقات ائتمان وختم مباشر مصنوعة من البلاستيك المعاد تدويره بنسبة 100٪، إضافة إلى توفير قروض سكنية خضراء للعقارات الحاصلة على شهادة الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) من الفئتين الذهبية والبلاتينية.

تعهدنا بتقديم 110 مليار درهم إماراتي كمساهمة رئيسية في المبادرة التي أطلقها "اتحاد مصارف الإمارات" لجمع تريليون درهم إماراتي في مجال التمويل المستدام بحلول عام 2030.

110 مليار

تعهدنا بالمساهمة في مبادرة "اتحاد مصارف الإمارات"

تعزيز حوكمة الممارسات البيئية والاجتماعية من خلال إرساء هيكل متعدد المستويات للاستدامة تشرف عليه لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة لمجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية للاستدامة، ولجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية.

واهل البنك خلال العام تأكيد التزاماته المتعلقة بالاستدامة من خلال إدراج نتائج قابلة للقياس حول الأداء في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية ضمن أنشطته التمويلية، وتعزيز مستوى الشفافية حول أدائه المناخي والبيئي، وتطوير إطار عمله لإدارة المخاطر المناخية. وتعكس هذه الجهود الحرص على حماية التنوع الحيوي، ودعم الطموحات البيئية والمستدامة لدولة الإمارات، والامتثال للمعايير العالمية المتطورة، بما في ذلك "معايير المبادرة العالمية للتقارير لعام 2021"، و"الميثاق العالمي للأمم المتحدة"، و"أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة".



حافظ مقرنا الرئيسي العالمي على شهادة "ليد" للحياد الكربوني (LEED Zero Carbon)، ورفع تصنيفه في عام 2025 ليحصل على الشهادة البلاطينية في نظام "ليد" لتشغيل وصيانة المباني القائمة (LEED v4.1 EB O+M)، بالإضافة إلى حصول المقر سابقاً على الشهادة الذهبية من المجلس الأمريكي للأبنية الخضراء، كأول مقر رئيسي لمؤسسة مالية في المنطقة ينجح في تحقيق هذا الاعتماد المرموق.

حصل فرع عُمان، ومكتب الدوحة، ومكتب "شبكة المشرق العالمية" في بنغالور على شهادة الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) - الفئة الذهبية. وبالمثل، نال مركز عمليات البنك في "منطقة دبي للتعهيد" شهادة الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) - الفئة الذهبية.

100%

بطاقات ائتمان وختم مباشر مصنوعة من البلاستيك

تأمين مستقبل مستدام

تشكل الاستدامة الأرضية الأساس الذي ينطلق منها البنك لبناء مستقبل أكثر قوة للموظفين، والمجتمعات، والمنطقة.

يجدد المشرق التزامه بدعم التوجه الطموح لدولة الإمارات العربية المتحدة نحو بناء مستقبل مستدام، والمساهمة في تأكيد مكانتها كمركز مالي عالمي ومناصرة للابتكار في قطاع الخدمات المصرفية الرقمية.

ويظهر التزامنا بدعم "الأجندة الوطنية الخضراء" لدولة الإمارات 2030 و"إستراتيجية الإمارات للحياد المناخي 2050" من خلال جهود البنك المتواصلة وإنجازاته في تطبيق معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية، وهو ما يرسخ مكانة المشرق بوصفه رائداً إقليمياً في مجالات الإشراف البيئي، والحوكمة الرشيدة، والاستثمار المسؤول.

حلت مبادرة البنك البيئية الرائدة Climb2Change - التي تدمج بين رحلات تسلق الجبال وتطبيقات الحوكمة البيئية والاجتماعية - على تقدير عالمي واسع، حيث فازت بجائزتي "أفضل مبادرة مستدامة للعام" و"المبادرة الأكثر استدامة في الشرق الأوسط" للعام الثاني على التوالي.

خلال مرحلتها الأخيرة في ولاية هيمانشال براديش بالهند، نجحت مبادرة Climb2Change في ضم 108 متطوعاً خصصوا 0,876 ساعة عمل لتنفيذ حملات للتنظيف في أربعة مواقع ونجحوا في إزالة 3,01 طن من النفايات وتقديم الدعم لـ 220 مجموعة محلية.

220

تقديم الدعم لـ 220 مجموعة محلية

يدرك المشرق أن الاستدامة الحقيقية تتطلب العمل الجاد، والطموح، والمساءلة.

النمو المستدام

تمكين الأفراد

حماية الطبيعة

الاستدامة في المشرق

هدفنا الأساسي

يتمتع المشرق بمكانة ريادية في مجال العمل المصرفي المسؤول، انطلاقاً من التزامه الدائم بتقديم قيمة حقيقية وملموسة للأفراد، والمجتمعات، والبيئة.

فهدف البنك يتجاوز مجرد إتمام المعاملات المالية إلى لعب دور رئيسي كقوة دافعة للتقدم المستدام، مستفيداً من تأثير المشرق وموارده للمساهمة في بناء مستقبل أكثر عدالة ومرونة، إلى جانب خفض الانبعاثات الكربونية في كافة المناطق التي يخدمها.

ينطلق هذا الالتزام من قيم البنك الجوهرية المتمثلة في المسؤولية الاجتماعية، والنزاهة، والشفافية، والتي شكلت باستمرار توجهه الإستراتيجي وألياته المعتمدة لتعزيز القرار. وقد صممت كافة المبادرات، من جذب مصادر التمويل المستدام وصولاً إلى الاستثمار المجتمعي وتحسين بيئة العمل، لتعزيز مكانة البنك كشريك جدير بالثقة ومساهم فعال في صنع مستقبل مزدهر ومستدام للأجيال الحاضر والمستقبل.

الحوكمة البيئية والاجتماعية

يواطل المشرق، بصفتة أحد رواد العمل المصرفي المسؤول في المنطقة، تطوير معايير التميز في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية، وهذا التزام لا يقف عند حدود تطبيق المعايير، بل هو قيمة راسخة في كافة عملياتنا التشغيلية، وحلولنا وخدماتنا المبتكرة. كما يعمل البنك على دمج هذه المعايير ضمن إستراتيجيته من خلال سياسات قوية، وعمليات عالية الكفاءة، وأداء موجه نحو تحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل لعملائنا، وأصحاب المصلحة، والمجتمعات التي يعمل بها.

يدرك المشرق أن الاستدامة الحقيقية تتطلب العمل الجاد، والطموح، والمساءلة. ومن خلال تعامل البنك الواعي وإدراكه الكامل لمدى الارتباط بين أنشطة أعماله وأثارها المجتمعية والبيئية الأوسع، فإنه يجسد المعنى الحقيقي للقيادة بالقدوة. فنهج المشرق يدير الأثار المحتملة وفق منهجية استباقية تخلق الفرص وتدفع مسيرة التقدم. وهكذا، ينجح المشرق - عبر ترسيخ مبادئ الاستدامة في جميع أعماله - في تقديم قيمة حقيقية على المدى الطويل، وبناء مؤسسة مرنة تمتلك الجاهزية للمستقبل ولخدمة الأجيال القادمة.

وهكذا، ينجح المشرق - عبر ترسيخ مبادئ الاستدامة في جميع أعماله - في تقديم قيمة حقيقية على المدى الطويل، وبناء مؤسسة مرنة تمتلك الجاهزية للمستقبل ولخدمة الأجيال القادمة.

إطار الاستدامة

رؤيتنا للاستدامة

يطمح المشرق إلى تحقيق الريادة في مجال الاستدامة ضمن القطاع المصرفي الإقليمي، وهذا التزام من البنك تجاه عملائه، وأصحاب المصلحة، والمجتمع.

فلسفتنا للاستدامة

تتمثل فلسفة الاستدامة في المشرق في سعينا لتعزيز الأبعاد البيئية والاجتماعية ضمن محفظة منتجاتنا وخدماتنا، وذلك عبر دمج المبادئ الأخلاقية والاجتماعية والبيئية في عملياتنا التشغيلية، لضمان تحسين جودة الحياة وزيادة القيمة لأصحاب المصلحة على المدى البعيد.

مبادئنا

انطلاقاً من التزامه بالنمو المستدام، يتبنى المشرق المبادئ الخمسة التالية:

التزاماتنا

كجزء من سعينا للريادة في مجال الاستدامة بالقطاع المصرفي الإقليمي، يتعهد المشرق بما يلي:

- **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 تمكن العملاء من بناء مستقبل مستدام وصديق للبيئة.
- **أماكن عمل آمنة ومنصفة:** توفير ظروف عمل نظيفة وأمنة وصحية ومنصفة للموظفين وشركاء العمل.
- **مشاركة المجتمع:** السعي جاهدين لتكون الجيران المفضلين، والمساهمة في التنمية الشاملة والقائمة على نطاق واسع للمجتمعات التي يعمل فيها المشرق.
- **الحوكمة:** إنشاء هيكل حوكمة للإشراف على التزامات البنك المرتبطة بالاستدامة.
- **تطوير الإستراتيجيات:** تحديد قضايا الاستدامة الجوهرية وذات الطلة، ووضع إستراتيجيات شاملة تتضمن أهدافاً ومستهدفات وخطط عمل يجري تنفيذها تحت إشراف مجلس الإدارة.
- **الشفافية:** إعداد التقارير حول جهود الاستدامة والتقدم المحرز بما يتماشى مع أطر إعداد التقارير العالمية.



إطار الاستدامة تتمة

إطار الاستدامة (4E)
في المشرقعوامل تمكين إطار
الاستدامة (4E)

يعتمد نجاح البنك في تنفيذ إستراتيجيته للاستدامة على مجموعة من عوامل التمكين الأساسية التي تم دمجها بعناية وبشكل إستراتيجي في عملياته:

- **الحوكمة والثقافة:** ترسيخ مبادئ واضحة للمساءلة والبيانات صرح القرار، وتعزيز ثقافة مؤسسية تركز على مراعاة اعتبارات الاستدامة على كافة المستويات بالبنك.
- **التدريب والتطوير:** بناء الوعي والقدرات في مجال الحوكمة البيئية والمجتمعية عبر جميع المستويات المؤسسية، بدءاً من مجلس الإدارة وصولاً إلى موظفي الخطوط الأمامية.
- **الأثر وتحديد الأهداف:** وضع أهداف واضحة وقابلة للقياس للاستدامة، تتسجم مع إطار الاستدامة (4E) والمعايير العالمية ذات الصلة.
- **تحليل بيانات الحوكمة البيئية والمجتمعية وحلقات الملاحظات التقييمية:** جمع وتحليل البيانات الخاصة بالحوكمة البيئية والمجتمعية، وتوظيفها لاتخاذ إجراءات تدفع جهود التحسين المستمر.
- **المنتجات والخدمات المسؤولة:** تطوير حلول التمويل المستدام والعروض التي تركز على تلبية احتياجات العملاء وتتوافق مع الأولويات الإستراتيجية للحوكمة البيئية والمجتمعية.
- **سلسلة التوريد المسؤولة:** ضمان امتثال الموردين والشركاء للمعايير الأخلاقية والاجتماعية والبيئية.
- **إدارة البصمة التشغيلية:** الرصد الدقيق للأثر البيئي لمرافق البنك والعمل على خفضه، من خلال عدة محاور تشمل ترشيده استهلاك الطاقة والمياه وإدارة النفايات.
- **الإفصاح عن نتائج الأعمال:** الالتزام بالشفافية في الإبلاغ عن التقدم المحرز والمخرجات المتعلقة بالحوكمة البيئية والمجتمعية لكافة أصحاب المصلحة.
- **إعداد التقارير:** إعداد تقارير منهجية حول الحوكمة البيئية والمجتمعية تتوافق مع الأطر العالمية الرائدة (مثل المبادرة العالمية للتقارير، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة، وفريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ، وغيرها).

تشكل الاستدامة في المشرق حجر الزاوية لإستراتيجية أعمالنا، حيث ينصب تركيزنا على الحد من الأثر البيئي عبر سلسلة القيمة، ووضع تعزيز التنوع ورفاهية موظفينا في مقدمة أولوياتنا.

ولضمان مواءمة نهجنا في هذا الصدد، قمنا بهيكل أولوياتنا في مجال الاستدامة ضمن أربع ركائز مترابطة (4E):

ومن خلال دمج مبادئ الاستدامة في جميع جوانب عملياتنا، فإننا نساهم في دفع عملية خلق القيمة، وفتح آفاق واعدة لمصادر جديدة للإيرادات، واستثمار الفرص المبتكرة التي تحقق منافع بيئية واجتماعية ملموسة وقابلة للقياس.

ركيزة ١

تجاوز توقعات العملاء

تقديم منتجات مسؤولة ومبتكرة وخدمات تركز على تلبية احتياجات المتعاملين، لتمكينهم من بناء مستقبل مستدام. حيث يسعى البنك لتبسيط التجربة المصرفية وخلق قيمة مشتركة عبر توظيف الحلول الرقمية والخدمات المخصصة.

ركيزة ٢

تمكين الانتقال إلى اقتصاد منخفض الكربون والإشراف البيئي

تقليل الأثر البيئي في جميع العمليات وسلسلة التوريد والأنشطة التمويلية. حيث يدعم البنك عملاءه في رحلتهم للانتقال إلى نماذج أعمال مستدامة، مع إدارة بصمته التشغيلية بكفاءة عالية من خلال ترشيده استهلاك الطاقة، وخفض الانبعاثات، والحفاظ على الموارد المائية، وإدارة النفايات.

ركيزة ٣

تمكين الموظفين والمجتمعات

الاستثمار في كواهر البنك البشرية من خلال تطوير المواهب، وتعزيز التنوع والشمول، وضمان بيئة عمل صحية وأمنة، وتقديم مكافآت ورواتب تنافسية. كما يلتزم المشرق بدعم المجتمعات التي يعمل بها عبر المبادرات الخيرية، وبرامج الشمول المالي، وشركاكنا تحقق أثراً اجتماعياً إيجابياً ومستداماً.

ركيزة ٤

دمج ممارسات الأعمال المسؤولة

دمج الحوكمة الأخلاقية، وإدارة المخاطر، والامتثال، وممارسات التوريد المسؤولة في كافة جوانب أعمال البنك. وتضمن هذه الركيزة أن تكون الحوكمة البيئية والمجتمعية جزءاً لا يتجزأ من عمليات المشرق وآلية عمله، لا مجرد مهمة مستقلة.

وهدف البنك الأساسي هو تحقيق نتائج ذات أثر إيجابي ملموس تخلق قيمة حقيقية لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

مشاركة أصحاب المصلحة

نؤمن في المشرق بأن التحدي للتحديات المعقدة وقيادة مسيرة التغيير التحولي يبدأ من الفهم العميق لاحتياجات وتطلعات أصحاب المصلحة.

وهدف البنك الأساسي هو تحقيق نتائج ذات أثر إيجابي ملموس تخلق قيمة حقيقية لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين. ولذا، يحرص على ترسيخ ثقافة مؤسسية تقوم على التواصل الشفاف، والتعاون البناء، والمشاركة الفاعلة، وبناء علاقات قوية تركز على الثقة والاحترام المتبادل.

وفي هذا الإطار، يحرص المشرق على الحوار المنهجي والمستمر مع المجموعة الرئيسية لأصحاب المصلحة عبر قنوات مناسبة لكل منها:

تساهم هذه التفاعلات في صياغة إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية، وتطوير المنتجات، وإدارة المخاطر، وآليات الإفصاح، وهو ما يعزز أيضاً الشفافية والثقة لدى أصحاب المصلحة. ونحرص على دمج الرؤى التي نحصل عليها من عمليات التواصل هذه ضمن التخطيط الإستراتيجي وإطار الاستدامة (4E)، لضمان استجابة مبادراتنا المرتبطة بالاستدامة للاحتياجات والفرص الأكثر أهمية وتأثيراً.

يساهم المشرق في بناء مستقبل تسود فيه قيم الشمولية والمرونة والاستدامة لأجيال قادمة.

أبرز الإنجازات في مجال الاستدامة

البيئة

لقراءة المزيد: صفحة ٦٨

٣,٠١

طن من النفايات تمت إزالتها خلال مرحلة تنفيذ مبادرة Climb2Change في الهند

٥,٨٧٦

ساعة تطوعية تم تخصيصها لعمليات التنظيف ضمن مبادرة Climb2Change

١٥٨

متطوعاً شاركوا في المرحلة النهائية لمبادرة Climb2Change (في هيماشال براديش)

٨٠+

شتلة من أشجار الأرز (ديودار) تمت زراعتها بالتعاون مع إدارة الغابات في المنطقة

أول

برج تجاري في دولة الإمارات يحصل على شهادة صفر طاقة (Zero Energy) للريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED)

المجتمع

لقراءة المزيد: صفحة ٧٢

أول

عضوة تنتخب في مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤

٢٥٪

نسبة النساء اللواتي يشغلن مناصب رئاسة اللجان

٧٣

جنسية مختلفة ممثلة ضمن القوى العاملة العالمية للبنك

٤٨٪

نسبة التوطين من إجمالي القوى العاملة في دولة الإمارات (للسنة المالية ٢٠٢٥)

٤٣٪

من الوظائف الأساسية ذات الأهمية العالية في دولة الإمارات يشغلها مواطنون إماراتيون

الحوكمة

لقراءة المزيد: صفحة ٨٠

٤٣٪

نسبة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

٤,٥

سنوات متوسط فترة عضوية مجلس الإدارة

٣.٠ مليار دولار

تم التعهد بتخصيصها لأغراض التمويل المستدام بحلول عام ٢٠٣٠

١.٠ مليار

التزام المشرق في المساهمة بهدف التمويل المستدام لاتحاد مطارف الإمارات

١٠٠٪

نسبة إلزام الموردين والشركاء باتباع مدونة قواعد السلوك



العملاء

الشركاء

الجهات التنظيمية

المجتمعات

الموظفون

المساهمون

العملاء
التعامل داخل الفروع، والقنوات الرقمية، والاستبيانات، والطلاقات النقاشية.

الموظفون
استبيانات مشاركة الموظفين، والاجتماعات المفتوحة، والمجموعات النقاشية، والشبكة الداخلية، والنشرات الإخبارية.

المستثمرون والمساهمون
التقارير السنوية وربيع السنوية، واجتماعات المستثمرين، والمؤتمرات.

المجتمعات والمنظمات غير الحكومية
المبادرات المحلية، والمنتديات، والشراكات، ومشاريع المسؤولية الاجتماعية للشركات والحوكمة البيئية والاجتماعية.

الجهات التنظيمية والحكومة
الاجتماعات الإشرافية، والمشاورات، والمراسلات الرسمية.

الموردون والشركاء
مراجعات الأعمال، والاجتماعات الخاصة، وإجراءات العناية الواجبة، والتأهيل.



إشراك أصحاب المصلحة

يتبنى المشرف نهجاً استباقياً يتسم بالمبادرة والرؤية المستقبلية فيما يتعلق إشراك أصحاب المصلحة، وينطلق من التشخيص الدقيق للمواضيع الجوهرية الأكثر إلحاحاً على مستوى القطاع، كما يستند إلى التوجهات العالمية الكبرى للاستدامة، تدعمها مراجعة إدارية صارمة. وفي هذا السياق، قام البنك برسم خريطة شاملة لمجموعة واسعة من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، داعياً إياهم للمشاركة في استبيان رقمي شامل، نجح في جمع ٢١٢ استجابة ومشاركة حققت تمثيلاً حقيقياً لمختلف وجهات النظر. وقد خضعت كافة الرؤى التي تم الحصول عليها لتحليل منهجي ودراسة تفصيلية خلال نقاشات رفيعة المستوى مع الإدارة العليا، لضمان أن يساهم كل صوت بشكل مباشر في رسم التوجه الاستراتيجي للبنك وهاجته طموحاته في مجال الاستدامة.

الموضوعات الجوهرية

يتبنى المشرف نهجاً قائماً على البيانات ويستهدف تحقيق نتائج ملموسة، حيث يقوم بتحويل الملاحظات والتعليقات النوعية إلى تصنيفات كمية دقيقة باستخدام نظام متطور للنقاط الترجيحية. وانتهى هذا التحليل الدقيق إلى تحديد أهم ١١ موضوعاً جوهرياً بالنسبة لأصحاب المصلحة والبنك على السواء.

وتم تمثيل هذه الأولويات في هيبة ديناميكية ضمن مصفوفة الأهمية النسبية، لتسليط الضوء على أهميتها المزدوجة بالنسبة لأصحاب المصلحة من جهة، وتأثيرها على أعمال المشرف من جهة أخرى. كما تم تعزيز هذه الأولويات عبر مشاورات مكثفة مع كبار المسؤولين ومجموعة عمل الاستدامة، لضمان تميز إستراتيجيتنا للحوكمة البيئية والاجتماعية، وتوجيهها نحو زيادة القطاع المصرفي بدلاً من الاكتفاء بمواكبة المعايير.

إشراك أصحاب المصلحة

تقوم منهجية المشرف منذ البداية على تحديد المواضيع الجوهرية ذات الطلة بالقطاع المصرفي في ضوء أبرز توجهات الاستدامة العالمية ثم مراجعتها بدقة من قبل فريق الإدارة. وقد تم تحديد أصحاب المصلحة الرئيسيين داخلياً وخارجياً ودعوتهم للمشاركة عبر استبيان إلكتروني شامل، وتلقينا ٢١٢ رداً ومشاركة شكلت قاعدة بيانات غنية ومتنوعة. وقد تم تجميع وتحليل هذه الردود ومناقشتها مع الإدارة العليا، لضمان الموازنة بين الرؤى المستخلصة وأولوياتنا الإستراتيجية.

الموضوعات الجوهرية

اعتمد الفريق المعني نظام النقاط المرجحة لتحويل الآراء والملاحظات النوعية إلى تصنيفات كمية، ليتم بناء على ذلك اختيار ١١ موضوعاً جوهرياً تمثل الأولوية القصوى لكل من أصحاب المصلحة والبنك. ويتم إدراج هذه المواضيع ضمن مصفوفة الأهمية النسبية، لوضع تصور مرئي يوضح مدى أهميتها لأصحاب المصلحة مقارنة بتأثيرها على أعمال المشرف. ولضمان دقة هذه الأولويات ومواءمتها مع إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية للبنك، تم إجراء مقابلات متابعة مع كبار القادة، بما في ذلك "مجموعة عمل الاستدامة".

وقد سلط أصحاب المصلحة الضوء على عدة محاور رئيسية للمخاطر، شملت: الجرائم السيبرانية وأمن البيانات، وعدم الاستقرار الاقتصادي ومخاطر الائتمان، والتغيرات التنظيمية، والحوكمة الداخلية، والمخاطر المتعلقة بالكوادر البشرية، والتقنيات الثورية، وأخلاقيات العمل، وتجربة العملاء والحفاظ عليهم، وترسم هذه المعطيات خارطة طريق للمخاطر، مما يدعم المشرف في التخفيف من حدة التهديدات، وتوظيف الابتكار، وبناء المرونة المؤسسية بشكل استباقي.

تقييم الأهمية النسبية

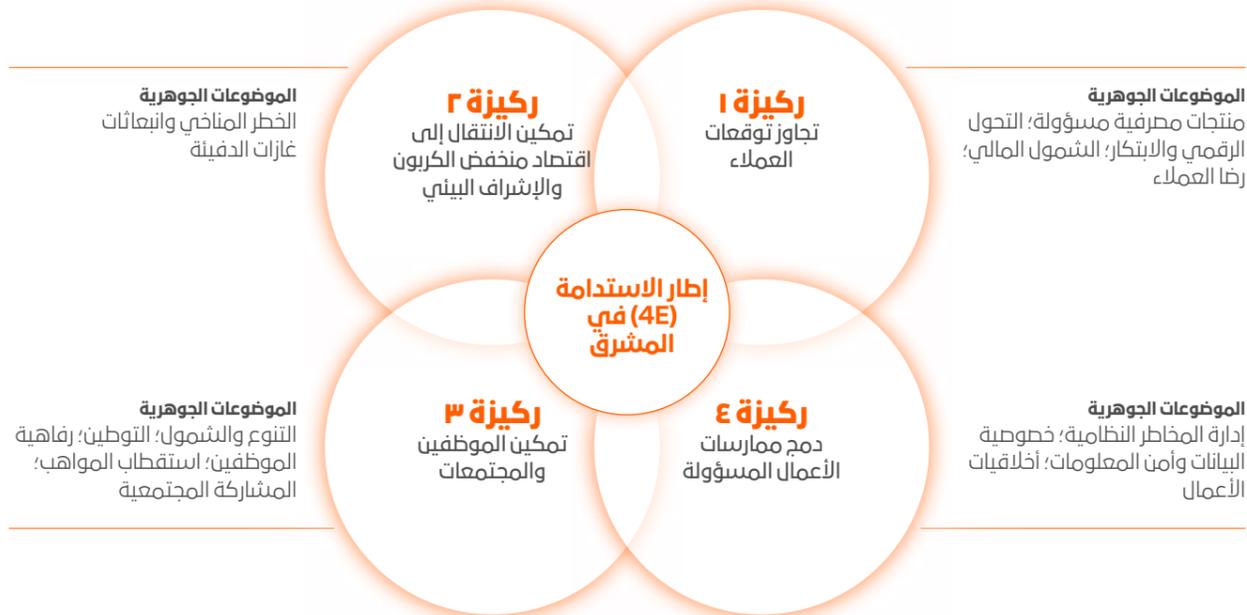
استندت عملية تطوير "تقييم الأهمية النسبية" في المشرف إلى منهجية إستراتيجية، تم من خلالها تحديد وترتيب أولويات القضايا الاقتصادية والبيئية والاجتماعية الأكثر تأثيراً على البنك وأصحاب المصلحة.

تتخطى هذه الآليات التوافقية حدود الإجراءات الروتينية لتشكل الأساس الذي تستند إليه إستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية في المشرف، حيث تساهم بصورة مباشرة في توجيه عملية ابتكار المنتجات، وهيكلة إدارة المخاطر، وتعزيز شفافية الإفصاحات. ومن خلال التوافق المستمر والبناء مع قاعدة متنوعة من أصحاب المصلحة، يؤكد المشرف التزامه بقيم الانفتاح والمساءلة. ويتم دمج الرؤى التي تجتمع خلال أنشطة المشاركة تلك بسلسلة ضمن التخطيط الإستراتيجي وإطار الاستدامة (4E)، مما يضمن توجيه كافة المبادرات ذات الطلة بدقة نحو تلبية الاحتياجات الأكثر إلحاحاً واستثمار الفرص التحولية.

"يتخطى مفهوم 'الأهمية النسبية' لدى البنك حدود إعداد التقارير التقليدية، ليركز على ترسيخ الاستدامة في إستراتيجية الأعمال، بهدف معالجة المخاطر، والاستفادة من الفرص، ودعم النمو المستدام على المدى الطويل."

استجابات قوية

٢١٢



الريادة في مجال التمويل المستدام

بصفته مساهماً رئيساً في مبادرة اتحاد مطارف الإمارات لتخصيص تريليون درهم إماراتي من التمويل المستدام بحلول ٢٠٣٠، التزم المشرق بتقديم ١١٠ مليار درهم إماراتي (٣٠ مليار دولار أمريكي) لتمويل المشاريع المتعلقة بالتكيف المناخي في الشرق الأوسط.

وقد نجحت مجموعة الخدمات المصرفية الدولية في عام ٢٠٢٥ في إنجاز معاملات تمويل مستدام بقيمة إجمالية تتجاوز ٣٥٠ مليون دولار.

طول التمويل المستدام

يوفر المشرق باقة متكاملة من المنتجات والخدمات المستدامة:

- **القروض المرتبط بالاستدامة:** صممت هذه القروض خصيصاً للشركات والمؤسسات، حيث تدمج مؤشرات الأداء البيئي والاجتماعي ضمن هيكل التمويل، بهدف تحفيز التحسينات المستمرة عبر المؤشرات الرئيسية للحوكمة البيئية والاجتماعية.
- **منتجات التمويل الأخضر:** تشمل القروض السكنية الخضراء، التي توفر التمويل للعقارات السكنية ذات الكفاءة العالية في استهلاك الطاقة، مما يساهم في خفض تكاليف الطاقة على المدى الطويل والحد من البصمة البيئية لأصحاب المنازل.
- **حساب "حماية الطبيعة":** منحة ادخار رقمية تتيح للمتعاملين التبرع بجزء من أرباح مدخراتهم أو كاملها لصالح جمعية الإمارات للطبيعة - الصندوق العالمي للطبيعة، مما يدعم بشكل مباشر جهود حماية التنوع الحيوي والنظم البيئية.

الالتزام بالتمويل المستدام - التقدم المحرز

١,٣ مليار درهم إماراتي (٣٥٠ مليون دولار أمريكي) ٢٠٢٥

٢,٨ مليار

(٧٦٢ مليون دولار أمريكي)

٢٠٢٤: ١,٣ مليار (٣٥٠ مليون دولار أمريكي)

واهل المشرق في عام ٢٠٢٥ هذا الالتزام من خلال صفقات تمويلية رائدة مرتبطة بالاستدامة، شملت ما يلي:

- **تسهيل أول تمويل مرتبط بالاستدامة لحال شركة كلداري إخوان (يونيو ٢٠٢٥):** تعد هذه الصفقة من التسهيلات الثنائية المهمة المرتبطة بالاستدامة وتؤكد قدرة المشرق على هيكلة صفقات خدمة للتمويل المستدام وربطها بمؤشرات الأداء الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية للشركات.
- **تقديم تمويل مستدام لشركة الخليج العربي للصناعات الحديدية (يوليو ٢٠٢٥):** تسهيلات تمويلية مستدامة بقيمة ١٢٦ مليون درهم إماراتي لدعم إنتاج الحديد منخفض الانبعاثات، مما يعزز التزام المشرق بتأمين التحول الصناعي.
- **صفقات التمويل المستدام لحال "مجموعة جيمس للتعليم و"يايكو إنرجيز":** مواصلة التقدم في القروض الرائدة المرتبطة بالاستدامة مع كبرى الشركات الإقليمية، مما يدفع التقدم نحو تحقيق هدفنا للوصول لإجمالي قيمة صفقات التمويل المستدام، إلى ١١٠ مليارات درهم إماراتي بحلول عام ٢٠٣٠.
- **إيجل هيلز ديار:** لعب البنك دوراً حيوياً في هيكلة هذه الصفقة التي بلغت قيمتها ٣٥٠ مليون دولار، حيث تولى دور المنسق، والمرتبط الرئيسي المفوض، ومدير الاكتاب.
- **قرض مرتبط بالاستدامة لحال شركة "الدار":** تسهيل تمويلي بقيمة ١,٥١١ مليار دولار لدعم جهود المطورين العقاريين بالمنطقة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية.
- **قرض أخضر لحال "الراجحي":** تمويل أخضر بقيمة ١,١٦ مليار دولار، ساهم في توسيع نطاق طول التمويل المستدام للمشرق إلى عدة قطاعات.
- **حكوك تسهيلات مرتبطة بالاستدامة لحال البنك الأوروبي للاستثمار (EIB):** هيكل تمويل عالمي راند يؤكد قدرة المشرق على الابتكار في مجال التمويل الإسلامي المستدام.
- **حكوك خضراء لحال شركة "بن غاطي القابضة":** تولى البنك دور المهكل الأخضر والمنسق الأساسي لطرح حكوك خضراء للشركة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي، وقد شهد الطرح إقبالاً كبيراً تجاوز فيه الاكتاب أربعة أضعاف القيمة المستهدفة.
- **تسهيل مرتبط بالاستدامة لحال مجموعة "قراقاش":** أحد أكبر صفقات التمويل المرتبطة بالاستدامة في قطاع السيارات بدولة الإمارات، حيث يربط التمويل بمؤشرات الأداء الرئيسية للحوكمة البيئية والاجتماعية ويدعم إستراتيجيات الاستدامة الوطنية، مساهماً بذلك في هدف المشرق للوصول لإجمالي قيمة صفقات التمويل المستدام إلى ٣٠ مليار دولار بحلول عام ٢٠٣٠.

مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية

يتبنى المشرق منهجية استباقية في رصد التحولات المتسارعة ضمن المشهد التنظيمي في أسواقه الرئيسية والدولية، بهدف استشراف التوقعات الناشئة في مجالات الاستدامة ومخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية، وتضمينها في إطار إدارة المخاطر المعتمد لديه.

واستكمالاً لهذا النهج، عملت المجموعة خلال السنوات الأخيرة على تطوير ممارساتها في إدارة هذه المخاطر وفق مسار متدرج وشامل، تزامناً مع التوسع في تطبيقها المنهجي عبر الفروع الدولية والشركات التابعة وكافة مواقع التواجد، بما يواكب تطور هذه الأطر؛ الأمر الذي يكفل تحقيق أعلى درجات الاتساق والمواءمة التنظيمية والرقابة الفعالة عبر مختلف المناطق الجغرافية.

تُعرف المجموعة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية بأنها تلك العوامل الشاملة التي قد تؤثر بصورة مباشرة على الأداء المالي، والمرونة المؤسسية، والسمعة. وتتداخل هذه المخاطر بشكل وثيق مع فئات المخاطر التقليدية، بما في ذلك مخاطر الائتمان، والسوق، والعمليات، والسمعة، ومخاطر النماذج. وتنشأ المخاطر البيئية بشكل أساسي عن المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ، والتي تتولد بدورها من التأثيرات المادية للمناخ ومسار التحول الاقتصادي نحو اقتصاد منخفض الكربون. في حين تعكس المخاطر الاجتماعية التزام البنك الأصيل بالسلوكيات الأخلاقية، وحقوق الإنسان، وممارسات القوى العاملة، ومستهدفات التوظيف، والتنوع والشمول؛ وهي مبادئ مترسخة في ثقافتنا المؤسسية والسياسات الداعمة لها. وفيما يتعلق بمخاطر الحوكمة، فهي ترتبط بالإدارة الأخلاقية، والشفافية، والرقابة الفعالة، والتي يدعمها نموذج قوي وفق منهجية "خطوط الدفاع الثلاثة".

يواهل البنك دمج مخاطر المناخ بشكل تدريجي ضمن عمليات اختبارات التحمل والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال، مستنداً في ذلك إلى تحليل السيناريوهات الذي يغطي المخاطر المادية والانتقالية.

بادر المشرق إلى تعزيز أطر وسياسات إدارة المخاطر على نطاق المجموعة، ليدمج بشكل رسمي اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية ومخاطر المناخ، مستنداً في ذلك إلى سياسات مخصصة للتغير المناخي، والتمويل المستدام، واختبارات تحمل مخاطر السيولة، والمرونة التشغيلية. ويعكف البنك حالياً على تنفيذ تحسينات متكاملة تشمل أطر الحوكمة البيئية والاجتماعية، ومخاطر المناخ، والتمويل المستدام؛ وذلك لضمان الامتثال التام للمتطلبات التنظيمية في كافة الدول التي تعمل بها. وبالتوازي مع ذلك، يجري العمل على مبادرات لتعزيز مصادر بيانات الحوكمة والمناخ، وتوثيقها، وحوكمتها؛ بما في ذلك دمج بيانات المخاطر المادية والانتقالية وإفصاحات العملاء ضمن الإطار المعتمد لإدارة البيانات. وتدعم هذه الجهود إجراء تقييمات أكثر دقة وشمولية للمخاطر، مع رصد فعال للمحافظ، مما يعزز بدوره كفاءة اتخاذ القرارات الاستراتيجية.

يواهل البنك دمج مخاطر المناخ بشكل تدريجي ضمن عمليات اختبارات التحمل والتقييم الداخلي لكفاية رأس المال، مستنداً في ذلك إلى تحليل السيناريوهات الذي يغطي المخاطر المادية والانتقالية. وتتولى لجان تابعة لمجلس الإدارة، ومندوبات الإدارة التنفيذية، ولجان مختصة على مستوى الدول، مسؤولية الحوكمة والرقابة على المخاطر البيئية والاجتماعية، بما يضمن ترسيخ مبدأ المساءلة على مستوى المجموعة. كما تقوم وحدة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية المشكلة حديثاً ضمن مجموعة إدارة المخاطر - بمهمة تنسيق الأنشطة المتعلقة بالمناخ والحوكمة عبر تخصصات المخاطر والمناطق الجغرافية ذات الصلة. وتعكس مستويات تقبل المخاطر المناخية للمشرق التزاماً بالمواءمة الاستراتيجية مع الأهداف المناخية الوطنية والعالمية، ودمج الاعتبارات المناخية في قرارات التمويل، وتقييم المخاطر، وتوظيف رأس المال؛ مع الإقرار بأن هذا الإطار سيستمر تطوراً مستمراً تماشياً مع تطور المنهجيات، وتوافر البيانات، وتطور التوقعات التنظيمية.

البيئة الإشراف البيئي

يدرك المشرق مسؤوليته تجاه الحد من البصمة البيئية لعملياته وأنشطته، ودعم الانتقال نحو اقتصاد منخفض الكربون، وترشيد استهلاك الموارد الطبيعية، وذلك من خلال تبني إستراتيجيات وممارسات متنوعة تشمل في عملياته التشغيلية وأنشطته التمويلية.

يعمل البنك على تحديث السياسة البيئية للمجموعة، والتي تحدد مجالات التركيز البيئي الرئيسية بما في ذلك النفايات، والمياه، والطاقة، وإعادة التدوير. وتوضح السياسة المُحدثة المبادئ التوجيهية للإشراف البيئي، وتحدد توقعات أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين، كما تؤكد التزام المشرق بالتحسين المستمر. وتدعم مجالات التركيز هذه الإدارة الفعالة للموارد، وتعزز الكفاءة التشغيلية، وتضمن اتساق الممارسات على المستوى المؤسسي.

الإدارة البيئية للعمليات التشغيلية

يركز البنك جهوده على خفض الأثر البيئي في كافة مرافقه، من خلال المحاور التالية:

- **كفاءة الطاقة**
الاستثمار في الأنظمة عالية الكفاءة في استهلاك الطاقة، وحلول الإضاءة الموفرة للطاقة (LED)، ورفع كفاءة أنظمة التدفئة والتهوية وتكييف الهواء، ودمج طول الطاقة المتجددة في المرافق الرئيسية. كما تُعزز عمليات تدقيق الطاقة والرقابة الدورية جهود التحسين المستمر.
- **خفض الانبعاثات**
قياس وخفض انبعاثات غازات الدفيئة ضمن النطاقات ١ و٢ و٣، مدعومة بمشاركة قوية من الموظفين في مبادرات خفض الانبعاثات.
- **ترشيد استهلاك المياه**
تركيب تجهيزات عالية الكفاءة في استهلاك المياه، وأنظمة لإعادة التدوير، وتطبيق برامج رصد دقيقة لتقليل الاستهلاك في جميع المرافق.
- **إدارة النفايات**
إدارة النفايات تطبيق برامج شاملة لفرز النفايات، وإعادة تدويرها، وتقليلها، مع التركيز بشكل خاص على تحويل النفايات بعيداً عن المكبات.

أطلق البنك أول منصة لتتبع البصمة الكربونية في المنطقة بالتعاون مع "فيزا" و"Clarity AI"، لتمكين المتعاملين من معرفة وتتبع بصمتهم البيئية.

البيئة تمة

استهلاك الطاقة

اتخذ المشرق خطوات ملموسة لتحسين كفاءة استهلاك الطاقة على مستوى عملياته. ففي مقر البنك الرئيسي، تم تزويد الصالة الرياضية بأنظمة توفيت تقوم بإيقاف تشغيل المعدات تلقائياً من الساعة ٨:٠٠ مساءً وحتى ٧:٠٠ صباحاً، ويشمل ذلك عطلات نهاية الأسبوع والإجازات الرسمية، مما يحول دون استهلاك الكهرباء غير الضروري.

وفي مكاتب المشرق في سلطنة عُمان، قامت إدارة المرافق بتركيب أنظمة مبرمجة لضمان الإيقاف التلقائي للإضاءة، وأنظمة التكييف، وغيرها من المعدات المستهلكة للطاقة فور انتهاء ساعات العمل الرسمية، مما ساهم في خفض استهلاك الكهرباء بشكل ملحوظ. وعبر شبكة مياحي المشرق، بما في ذلك "مبني بلو تاور" في أبوظبي، تم إجراء تحسينات إضافية على أنظمة الإضاءة والتدفئة والتهووية وتكييف الهواء لتحسين كفاءة استهلاك الطاقة، حيث تم تركيب مصابيح LED ومستشعرات للحركة في السلالم والمناطق المشتركة للحد من الهدر.

كما انصب تركيزنا على تقليل بصمته البنك الكربونية من خلال مبادرات الطاقة المتجددة، حيث تمكنت شبكة المشرق العالمية في الهند من معادلة الانبعاثات التشغيلية ضمن "النطاق ٢" بالكامل، وذلك عبر مزيج من طول نقل الطاقة الشمسية وشراء شهادات الطاقة المتجددة الدولية (iREC). وتكامل هذه الجهود مع أهداف البنك الأوسع للاستدامة، كما تساهم في دعم مسيرته نحو تحقيق الحياد الكربوني في عملياته التشغيلية. كما يواصل المقر الرئيسي للمشرق احتفاظه بشهادة الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) للكربون الصفري (Carbon Zero)، مما يعكس التزامنا بالعمليات المسؤولة بيئياً وأهداف تحقيق الحياد الكربوني.

نالت أنظمة إدارة الطاقة بالبنك اعتماداً رسمياً بحصولها على شهادة الايزو (ISO 50001) لكل من عمليات مبني منطقة دبي للتعهيد والمقر الرئيسي للمشرق، وهو ما يؤكد سلامة نهجنا تجاه رفع كفاءة الطاقة وإدارة الاستدامة. وتعكس هذه الاعتمادات والشهادات جهودنا المستمرة للالتزام بعمليات تشغيلية قوية تضمن رهد استهلاك الطاقة والتحكم به وتحسين كفاءته وتقليل البصمة البيئية.

انبعاثات غازات الدفيئة ٢٠٢٤-٢٠٢٥

المؤشر	الوحدة	٢٠٢٤	٢٠٢٥
انبعاثات النطاق ١	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	٧,٦١٠,٤٦	٥,٢٠٦,١٦
انبعاثات النطاق ٢ (على أساس الموقع الجغرافي)	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	١٣,٠٩٢,٠٩	١٢,٧١٢,٠١
إجمالي النطاقين ١ و ٢ (على أساس الموقع الجغرافي)	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	٢٠,٣٥٣,٥٦	١٧,٩١٨,١٦
إجمالي انبعاثات النطاق ٣ المبلغ عنها	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	٩٨,٨٩٨,٧٣	٩٥,٨٤٤,٩٧
إجمالي انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاقات ١ + ٢ + ٣)	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون	١١٩,٢٥٢,١٩	١١٣,٧٦٣,١٣
كثافة انبعاثات الغازات الدفيئة (النطاق ١ و ٢ لكل موظف)	طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون/موظف	٣,٢٩	٢,٨٨

مؤشرات الأداء الرئيسية لاستهلاك الطاقة وكثافتها ٢٠٢٤-٢٠٢٥

المؤشر	الوحدة	٢٠٢٤	٢٠٢٥
إجمالي استهلاك الطاقة	جيجاجول	٤١,٧٣٥,٤٧	٣٩,٩٣٧,٥٩
استهلاك الكهرباء	كيلوواط ساعة	١١,٢٠٦,٣٤٦,٠٦	١٠,٩٣٣,٦٠١,٣٢
استهلاك الغاز المسال	متر مكعب	٤,٤١٤,١٤	٢,٧٥٢,٣٧
استهلاك الديزل	لتر	١٩,٧٥٨,٦٤	٢,١٨٨,٣١
استهلاك البنزين	لتر	١٣,٦٣١,٧١	١١,٢٢٠,١٢
إجمالي القوة العاملة	لكل موظف	٢,٤٦٥	٢,٥٤٤
كثافة استهلاك الطاقة	جيجاجول/موظف	١٦,٩٣	١٥,٦٩

ترشيد استهلاك المياه والاستخدام الأمثل للموارد

يظل ترشيد استهلاك المياه محوراً رئيسياً ضمن أولوياتنا. وتأكيداً لهذا التوجه، تم تركيب أجهزة مخصصة لترشيد تدفق المياه في المرافق الرئيسية للحد من الاستهلاك غير الضروري، بينما تساهم أنظمة التحكم في فرق درجات الحرارة (Delta-T) في المقر الرئيسي للمشرق في ضمان الاستهلاك الأمثل للمياه المبردة، مما يؤدي إلى خفض استهلاك الطاقة وتجنب أي رسوم إضافية من مزود خدمات تبريد المناطق.

يرهن المشرق - من خلال حرصه على كفاءة أنظمة المياه والطاقة - أن العمليات المستدامة والتميز التشغيلي مساران متلازمان يكمل أحدهما الآخر. واستكمالاً للمبادرات البيئية، قام المشرق بتكثيف جهوده في مجال التحول الرقمي، حيث أصبح إلزامياً على الموردين تقديم التقارير الشهرية إلكترونياً، مما يقلل من استهلاك الورق ويعزز الكفاءة التشغيلية، وهي خطوة تتماشى مع التزامنا الأوسع بالتحول نحو بيئة عمل خالية من الورق، وخفض البصمة البيئية للعمليات الإدارية عبر مختلف المستويات المؤسسية.

المؤشر	الوحدة	٢٠٢٤	٢٠٢٥
إجمالي استهلاك المياه	جالون إمبراطوري	٥,٨٤٣,٤٨٢,٨١	٥,٣٧٠,٨٠٠,٥٦

مبادرات تقليل النفايات وتعزيز الاقتصاد الدائري

أطلق المشرق حزمة من المبادرات الهادفة لخفض إنتاج النفايات وتعزيز ممارسات الاقتصاد الدائري. ففي "شبكة المشرق العالمية" (MGN) بالهند، استبدلنا المنتجات الورقية التقليدية بدائل صديقة للبيئة معاد تدويرها من مخلفات ما بعد الاستهلاك. كما تم الاستغناء كلياً عن العبوات البلاستيكية ذات الاستخدام الواحد في عملياتنا بهدف تقليل النفايات البلاستيكية وتأثيرها البيئي السلبي. وتلتزم مرافق تقديم الطعام في مكاتب المشرق في "منطقة دبي للتعهيد" والمقر الرئيسي حالياً بإعادة تدوير مخلفات الطعام بنسبة ١٠٠٪، فضلاً عن تحويل زيوت الطهي المستعملة إلى وقود حيوي، مما يوفر مساراً مستداماً لإعادة استخدام المواد العضوية. وعلى مستوى عملياتنا في دولة الإمارات، عززنا برامج فرز وإعادة تدوير النفايات لتحويل كميات ضخمة منها بعيداً عن المكبات، وهو ما يضمن إعادة استخدام الموارد أو تدويرها قدر الإمكان.

معايير الأبنية الخضراء

نحرص على دمج الاستدامة كجزء لا يتجزأ من ممارساتنا للمشتريات والمخططات التصميمية لمكاتبنا. فعلى سبيل المثال، يتميز السجاد الجديد الذي تم تركيبه في "مبني بلو تاور" في أبوظبي بأنه صديق للبيئة ومنخفض الانبعاثات العضوية المتطايرة، مما يعكس التزام البنك بتوفير بيئات عمل داخلية صحية ومستدامة. كما تستوفي كافة التجهيزات في المكاتب والفروع الجديدة بمعايير التصميم الخاصة بنظام "الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة" (LEED)، مع التركيز بشكل أساسي على كفاءة استهلاك الطاقة، واستخدام المواد المستدامة، والحد من الأثر البيئي الكلي.

أوفي عام ٢٠٢٥، نجح المشرق في الحصول على شهادة الريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED) من الفئة الذهبية لكل من فرع عُمان، ومكتب وفرع الدوحة، ومكتب "شبكة المشرق العالمية" (MGN) في بنغالور. كما حصلت عمليات البنك في "منطقة دبي للتعهيد" (DOZ) على الشهادة الذهبية، في حين تم ترقية تصنيف المقر الرئيسي للمشرق ليحصل على شهادة (LEED v4.1 EB O+M) من الفئة البلاتينية، وهو أعلى تصنيف في هذا الصدد، مما يبرز ريادتنا في ممارسات الأبنية المستدامة.

يواصل المشرق ترسيخ نهجه في الالتزام بشهادات المباني الخضراء وتطبيق حلول عقارية مستدامة، وذلك من خلال ما يلي:

- شهادة صفر طاقة (Zero Energy) للريادة في تصميمات الطاقة والبيئة (LEED):** حاز المقر الرئيسي العالمي للمشرق على هذه الشهادة المرموقة، ليكون أول برج تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وثاني برج على مستوى الشرق الأوسط ينال هذه الشهادة والتي تأتي تقديراً لأدائه الاستثنائي في تحقيق الحياد الصفري في استهلاك الطاقة والمياه وإدارة النفايات.
- شهادات LEED الذهبية والبلاتينية:** يعكس حصول "مركز الابتكار" التابع للمشرق على التصنيف الذهبي (LEED v4 Gold)، وحصول فرع مومباي على التصنيف البلاتيني (LEED Platinum)، التزامنا الدائم بتطبيق أعلى معايير الأداء في التصميم البيئي وكفاءة استخدام الموارد.
- التوسع المستدام للمرافق:** نحرص عند تصميم مرافقنا الجديدة أو تجديد المرافق القائمة على أن تلبي - بل وتتجاوز - معايير الأبنية الخضراء العالمية، لضمان دمج مبادئ الاستدامة في صميم البنية التحتية والمادية للبنك.

شراكات الإشراف البيئي

- مبادرة راقب الطبيعة "Notice Nature":** شراكة مع جمعية الإمارات للطبيعة - الصندوق العالمي للطبيعة تهدف إلى رسم خرائط الحياة الفطرية وحماية التنوع البيولوجي في دولة الإمارات.
- مبادرة "Climb2Change":** مبادرة عالمية تدمج التزامات الحوكمة البيئية والاجتماعية مع جهود حماية البيئة عبر تنظيم بعثات إلى ١٤ قمة جبلية حول العالم، وقد حصدت جائزة أفضل مبادرة مستدامة لعام ٢٠٢٥.
- المواد المُعاد تدويرها:** اعتماد استخدام مادة "البولي فينيل كلوريد" المُعاد تدويرها بنسبة ١٠٠٪ في كافة إصدارات بطاقات الدفع، مما يساهم في خفض استهلاك البلاستيك والحد من الأثر البيئي.



منذ تأسيسه في عام ١٩٦٧، اعتبر المشرق المسؤولية الاجتماعية مكوناً أصيلاً من هويته المؤسسية وقيمه العليا.

ويمثل برنامج البنك للمسؤولية الاجتماعية، الذي أطلق عام ٢٠١١، منحة للمشاركة الفاعلة في مبادرات وطنية رائدة وشراكات إستراتيجية تهدف إلى الاستجابة للاحتياجات المجتمعية ذات الأولوية. وتشمل مجالات التركيز الرئيسية في هذا المجال تمكين الشباب، ومكافحة الفقر، وتعزيز الصحة والرفاه، وتحقيق التوازن بين الجنسين، والدمج المجتمعي لذوي الهمم.

الشمول المالي

يكرس المشرق جهوده لتوسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية ليشمل الفئات التي لا تحظى بخدمات مصرفية كافية وملئمة لاحتياجاتها، وذلك من خلال:

- **دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة:** تقديم حلول مصرفية وتمويلية مخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة عبر منصات رقمية متطورة مثل "NeoBiz"، مما يتيح إتمام إجراءات التسجيل بسرعة والوصول بشكل ميسر إلى الخدمات المصرفية.
- **التمويل متناهي الصغر والخدمات المصرفية المجتمعية:** نحرص على عقد شراكات وإطلاق برامج تهدف إلى دعم رواد الأعمال وتعزيز نمو المشاريع الصغيرة في المجتمعات المحلية.
- **الثقافة المالية الرقمية:** طرح برامج لتعزيز الثقافة المالية والوعي بالخدمات المصرفية الرقمية لدى العملاء وأفراد المجتمع.

البرامج المجتمعية الإقليمية

مبادرات المسؤولية الاجتماعية في الهند

نفذت عمليات المشرق في الهند برامج مجتمعية محلية موجهة، نجحت في إحداث أثر اجتماعي مستدام من خلال:

- **دعم التعليم:** عقدنا شراكة مع مؤسسة "Kritagyata Trust" لتوفير القرطاسية والمعدات الرياضية والأحذية وأجهزة الحاسوب للمدارس الحكومية، بجانب دعم تكاليف تعليم ١٣ فتاة، تأكيداً للالتزام البنك بتمكين الشباب.
- **تمكين المرأة:** التعاون مع مؤسسة "Ripples of Change Foundation" (ROCF) لدعم ٧٠ مزارعة في ٤ قرى بولاية "كارناتاكا"، وذلك عبر برامج التدريب، وبناء القدرات، وإعداد الحدائق المنزلية، ومراكز الموارد المجتمعية، وأنشطة "مجموعات المساعدة الذاتية".
- **الحفاظ على البيئة:** في إطار جهودنا للحفاظ على البيئة، عقدنا شراكة مع مؤسسة "Forests by Heartfulness" (FBH) لدراسة بيولوجيا البذور وتطوير بروتوكولات معيارية للإنبات دعماً لبرامج الحفاظ البيئي وإعادة التشجير، كما شاركنا في سباق "Green Heartfulness Run" لتعزيز الوعي بمبادرات التشجير وزيادة المساحات الخضراء.

المجتمع الأثر المجتمعي والمسؤولية الاجتماعية



المجتمع تمة

العمل الخيري والتطوعي

تساهم المبادرات التطوعية المنفذة بمشاركة الموظفين والمشاريع المجتمعية التي يريها البنك في دعم القضايا التي تتماشى مع قيم المشرق وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة. ويشارك البنك بشكل نشط في أهم الفعاليات التي تنظم على المستوى الوطني، مثل يوم العطاء العالمي ويوم العمل الإنساني (يوم زايد للعمل الإنساني)، مما يجسد التزامه الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية في كافة المناطق التي يعمل بها. كما يعمل المشرق على تعظيم أثره المجتمعي من خلال شراكاته الإستراتيجية مع مؤسسات تشاركه الرؤى والقيم، وذلك لبناء نهج تعاوني يعالج التحديات الملحة في مجالات التعليم، والصحة، وحماية البيئة، والدمج الاجتماعي.

موظفونا

مبادرات التنوع والشمول الجديدة لعام ٢٠٢٥:

- إطلاق سياسة عالمية جديدة للتنوع والإنصاف والشمول
- تأسيس "مجلس التنوع والإنصاف والشمول"
- إجراء تقييم لمستوى نهج ممارسات التنوع والإنصاف والشمول
- تفعيل إستراتيجية جديدة للتنوع والشمول والإنصاف

تعهد مجلس الإمارات للتوازن بين الجنسين:

- التوقيع على تعهد والالتزام بزيادة نسبة التمثيل النسائي في المناصب الإدارية المتوسطة والعليا لتصل إلى ٣٠٪ بحلول عام ٢٠٢٨.
- المواءمة مع الهدف الخامس من أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة.
- مجلس الشباب العالمي:
- مبادرة جديدة تضم نخبة من الكفاءات المهنية الشابة.
- يعمل كجسر للتواصل بين فئة الشباب والإدارة العليا.
- بمثابة منبر يمثل صوت الشباب.

مؤشرات تنوع القوى العاملة:

- تضم القوى العاملة العالمية موظفين من ٧٣ جنسية مختلفة.
- يمثل المواطنون الإماراتيون ٤٨٪ من إجمالي القوى العاملة في دولة الإمارات للسنة المالية ٢٠٢٥.
- يشغل المواطنون الإماراتيون ٤٣٪ من الوظائف الحيوية في دولة الإمارات.

تحليل الأجر والرواتب بين الجنسين:

- بلغت نسبة التعويضات بين الذكور والإناث ١,٣١:١ خلال السنة المالية ٢٠٢٥.

أصحاب الهمم:

- تعميم مكاتب مجهزة وملاءمة لاحتياجات أصحاب الهمم.
- توفير ترتيبات عمل مرنة.

التنوع في مجلس الإدارة وفرق الحكومة:

- انتخاب أول عضوة في مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤ (تمثيل نسائي بنسبة ١٤٪)
- تشغل النساء ٢٥٪ من مناصب رئاسة اللجان.

الصحة والسلامة والرفاهية

يطبق البنك معايير شاملة للصحة والسلامة المهنية، مدعومة بما يلي:

- برامج تدريبية وتوعوية دورية حول الصحة والسلامة
- دعم الصحة النفسية والبدنية من خلال برامج مساندة الموظفين
- مبادرات العافية في بيئة العمل والتدابير الصحية الوقائية
- توفير بيئة عمل آمنة داخل كافة مرافقنا وفي ترتيبات العمل عن بعد

يتبنى إطار رفاهية الموظفين في المشرق (WERise) نهجاً استراتيجياً لترسيخ ثقافة الرفاهية الشاملة، التي تمكن كل فرد من النمو والازدهار. ويقوم هذا الإطار على ثلاث ركائز متميزة:

١

الصحة البدنية

نظم المشرق خلال عام ٢٠٢٥ فعاليات "أولمبياد المشرق"، التي شهدت مشاركة واسعة لأكثر من ٢,٠٠٠ موظف من مختلف الدول التي تعمل بها، وتضمنت منافسات في كرة القدم، والريشة الطائرة، والكريكت. كما وسم البنك نطاق مشاركته في "تحدي دبي للياقة ٣٠x٣٠" ليشمل كافة مكاتبه حول العالم، وأطلق "أسبوع الصحة والرفاهية العالمي" الذي ركز على مفهوم الصحة الشاملة؛ حيث شمل إجراء فحوصات طبية في مقرات العمل، وجلسات توعوية حضورية وافتراضية، مما استقطب مشاركة نحو ٢,٠٠٠ موظف.

٢

الصحة النفسية

عمل المشرق على توسيع شبكة مقدمي دعم الصحة النفسية المؤهلين، لضمان تهيئة بيئة عمل داعمة وتوجيه الإزماء نحو قنوات الدعم المناسبة. وفي إطار برنامج رعاية الموظفين (PeopleCare)، توفر الدعم والمشورة في سرية تامة للتعامل مع التحديات الشخصية والمهنية؛ حيث يقدم البرنامج حزمة متكاملة تشمل وحدات الرعاية الذاتية، وتقنيات التأمل وتحسين جودة النوم، والتدوين، ومجموعات التواصل، بالإضافة إلى خط ساخن للدعم المباشر على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. كما ننظم سلسلة ندوات ربع سنوية تُعنى بالرفاه النفسي، وتناقش موضوعات حيوية مثل إدارة الضغوط، وبناء المرونة العاطفية، وتحقيق التوازن المثالي بين الحياة المهنية والشخصية.

٣

الشمول والانتماء

نرحب في المشرق على توفير بيئة عمل مرنة وداعمة، تتيح خيارات متعددة تشمل ساعات العمل المرنة، ونظام العمل عن بُعد (يوميين أسبوعياً)، وفرص العمل بدوام جزئي. كما نخصص مرافق مجهزة للأمهات المرضعات، ونطبق "بروتوكول إجازات الامتياز" لتشجيع الموظفين على الاستفادة الكاملة من رصيد إجازاتهم المستحقة. وتعزيزاً لهذا النهج، قمنا بتطوير سياسة إجازة الأمومة والأبوة مدفوعة الأجر لتشمل مقدمي الرعاية الأساسيين والثانويين، مما يوفر الدعم اللازم لموظفينا خلال المراحل الانتقالية الهامة في حياتهم الأسرية.

للإطلاع على التفاصيل الكاملة لكافة مبادرات وبيانات الصحة والسلامة والرفاهية، يرجى الرجوع إلى تقرير الاستدامة (الحكومة البيئية والمجتمعية) لعام ٢٠٢٥.

ثقافة الأولوية للموارد البشرية ودعم التطوير الإستراتيجي

تشكل الكوادر البشرية دعائم أساسية لقدرة المشرق على تحقيق إستراتيجيته وطموحاته في مجال الحكومة البيئية والمجتمعية. يلتزم البنك ببناء قوى عاملة شاملة وعالية الأداء وجاهزة للمستقبل، تجسد جوهر مبدأ "تمكين الموظفين والمجتمعات"، الذي يُعد أحد المحاور الأربعة لإطار الاستدامة (4E).

في إطار سعيه لتعزيز الوعي وترسيخ ممارسات الحكومة البيئية والمجتمعية، دشّن المشرق مساراً تثقيفياً متكاملاً يشمل جميع المستويات الوظيفية، انطلاقاً من مجلس الإدارة. ويركّز هذا البرنامج التدريبي على التوعية بمبادئ الحكومة، والمخاطر المناخية، والتمويل المستدام، وممارسات الأعمال المسؤولة، في خطوة من شأنها ترسيخ ثقافة الاستدامة والمسؤولية عبر مختلف قطاعات البنك.

تطوير المواهب وإعداد القيادات

سجل المشرق في عام ٢٠٢٤ تقدماً ملموساً فيما يتعلق بمبادراته الرئيسية الخاصة بتطوير الكفاءات، وتخطيط التعاقب الوظيفي، وإعداد القيادات، كان أبرز محطاتها ما يلي:

- التوطين:** تحديث إستراتيجية التوطين وتعزيز فرص التعلم والتطوير لمواطني دولة الإمارات، وشمل ذلك برنامج التدريب الداخلي المطور، والدفعة الرابعة من البرنامج المتقدم لقادة التميز (ACE)، وبرنامج "باث فايندرز" (Mashreq Pathfinders).
- تخطيط التعاقب الوظيفي:** في إطار برنامج 'WEGrow' لتنمية الكوادر، قمنا بتعزيز منظومة تخطيط التعاقب الوظيفي لضمان الجاهزية التامة لشغل المناصب القيادية، معتمدين في ذلك على التقييمات الدقيقة، وخطط التطوير المخصصة، ومؤشرات الأداء التي تبرهن على التزامنا بالاستثمار في كفاءاتنا الداخلية.
- التعلم والتطوير:** إطلاق منصة "WeLearn"، وهو إطار عمل تعليمي نشط يعزز النمو المستمر من خلال برامج تطوير القيادات، والتوجيه، والتدريب السلوكي، والدعم الوظيفي.

متوسط ساعات التدريب لكل موظف (مكافئ دوام كامل)

٣٩ ساعة

إجمالي الاستثمار في التدريب

٣,٨ مليون

تلتزم إدارة رأس المال الفكري والتطوير التنظيمي (ICOD) في المشرق ببناء القدرات المستقبلية، ودعم المسار الوظيفي لكافة الموظفين، وذلك عبر ترسيخ ثقافة تعلم شاملة ثقافة تستند إلى القيم المؤسسية. وتخضع منظومة التعلم والتطوير لسياسة رسمية تضمن تكافؤ الفرص أمام الجميع للاستفادة من برامج التطوير، بغض النظر عن الدرجة الوظيفية، أو الجنسية، أو الجنس، أو العمر، أو القدرات، أو المعتقد؛ كما تنص هذه السياسة على ضرورة استيفاء متطلبات التدريب الإلزامي وبرامج التطوير المهني المستمر.

دربهاً على تلبية الاحتياجات المعرفية المتنوعة، يوفر المشرق برامج مخصصة للموظفين الجدد، والخريجين، والمواهب وتشمل هذه البرامج دورات التهيئة العالمية والوظيفية، وبرنامجي (ACE) و(Pathfinders)، بالإضافة إلى برنامج عالمي منظم للتدريب الداخلي يدعم مستهدفات التوطين والهدفين الرابع والثامن من أهداف التنمية المستدامة. كما يستفيد جميع موظفينا من "نظام إدارة التعلم المؤسسي" الشامل، وما يزر به من مكثبات للكفاءات السلوكية والفنية، ومحتوى تعليمي إلكتروني مُقدم عبر نخبة من الشركاء العالميين؛ فضلاً عن دورات تدريبية تركز على الأولويات الاستراتيجية، مثل الحكومة البيئية والمجتمعية، والمخاطر المناخية، والتحول الرقمي.

وترسخ المبادرات الرائدة للمجموعة - مثل "أكاديمية الذكاء الاصطناعي والرقمي"، وبرنامج تطوير القيادات والكفاءات الإدارية، والتوجيه المهني، ومبادرة "جددي روح التحدي" لعودة الكفاءات النسائية، فضلاً عن دعم التعليم العالي (بما يشمل تغطية الرسوم الدراسية بنسبة تصل إلى ١٠٠٪) - التزام المشرق الراسخ بالتعلم المستمر، والتطوير المهني، وبناء قوى عاملة عالية الأداء وجاهزة للمستقبل.

تطوير الكفاءات البشرية: التدريب والاستثمار في عام ٢٠٢٥

الفئة الوظيفية	الذكور	الإناث	إجمالي ساعات التدريب
مجلس الإدارة	٦٠	١٠	٧٠
الإدارة العليا	٩,٦٥٧,٦	٢,٠٢٢,٢	١١,٦٥٩,٨
الإدارة الوسطى	٦٤,٧٤٤,٧	٣,٠٥٩٤,٤	٩٥,٣٣٩,٢
المستويات الوظيفية المبتدئة	٧٣,١٢١,٥	٦٣,٢٠٠,٣	١٣٦,٣٢١,٨
الإجمالي	١٤٧,٥٨٣,٩	٩٥,٨٠٧,٠	٢٤٣,٣٩٠,٩

* للإطلاع على الإفصاحات المفصلة حول أنشطة التعلم والتطوير، يرجى الرجوع إلى تقرير الاستدامة (الحكومة البيئية والمجتمعية) للمشرق لعام ٢٠٢٥.

المجتمع تمة

التنوع والشمول

يعمل المشرق على تهيئة بيئة عمل منصفة وشاملة ومتنوعة، تحاكي في ثرائها التعددية الثقافية للمناطق التي يعمل بها. وقد شهد عام ٢٠٢٥ إطلاق سياسة عالمية للتنوع والإنصاف والشمول، وتشكيل مجلس متخصص لهذا الشأن، إلى جانب تطبيق إستراتيجية جديدة جاءت ثمرة لتقييم شامل وموضوعي لمستوى نضج ممارساتنا الحالية.

يحتضن فريق عملنا حول العالم كفاءات من ٧٣ جنسية، مما يخلق بيئة خصبة وغنية بالرؤى والخبرات المتنوعة والابتكار. وتأكيداً للالتزام البنك بتعزيز التوازن بين الجنسين، وقع المشرق على التعهد الطوعي مجلس الإمارات للإدارة المتوسطة والعليا إلى ٣٠٪ بحلول عام ٢٠٢٨، وذلك انسجاماً مع الهدف الخامس من أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة. كما شهد العام ٢٠٢٤ انتخاب أول سيدة لعضوية مجلس الإدارة، لترتفع نسبة التمثيل النسائي في المجلس إلى ١٤٪، في حين تشغل النساء حالياً ٢٥٪ من مناصب رئاسة الأجان.

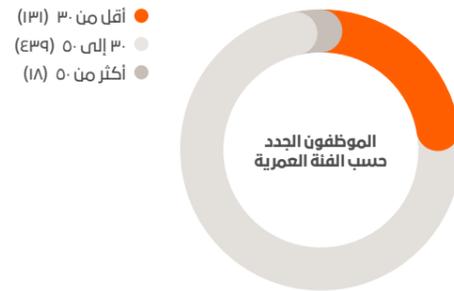
وفي العام ذاته، غادر البنك ٤٣٣ موظفاً في دولة الإمارات و١٠٩٥ موظفاً على المستوى العالمي. وقد بلغ معدل دوران القوى العاملة ١٧,٠٪ في الإمارات و١٧,٦٪ عالمياً. وتوضح المخططات البيانية الجدول أدناه تفاصيل دوران العمالة حسب الجنس والفئة العمرية.

خلال السنة المالية ٢٠٢٥، رحبنا بانضمام ٥٨٨ موظفاً جديداً إلى فريق عملنا في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتوضح المخططات البيانية أدناه تفاصيل التعيينات الجديدة مصنفة حسب الفئات العمرية.

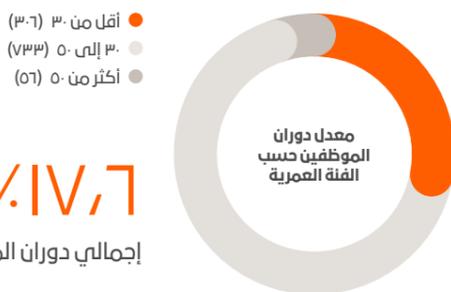
معدل دوران الموظفين في الإمارات (٢٠٢٥)



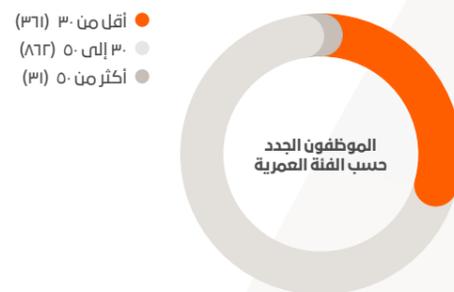
إجمالي التعيينات الجديدة في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٥)



معدل دوران الموظفين عالمياً (٢٠٢٥)



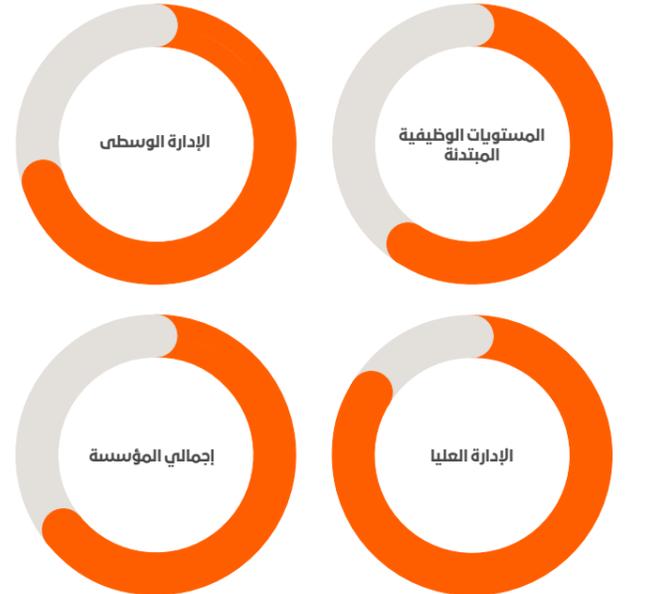
إجمالي التعيينات الجديدة عالمياً (٢٠٢٥)



الإمارات العربية المتحدة

المستوى الوظيفي	الذكور		الإناث	
	العدد	النسبة من الإجمالي	العدد	النسبة من الإجمالي
الوظيفية المبتدئة	٦٧٠	٤١٪	٥٤٨	٦٠٪
الإدارة الوسطى	٧٦٨	٤٧٪	٣٢٥	٣٦٪
الإدارة العليا	١٩٦	١٢٪	٣٧	٤٪
إجمالي المؤسسة	١,٦٣٤	١٠٠٪	٩١٠	١٠٠٪

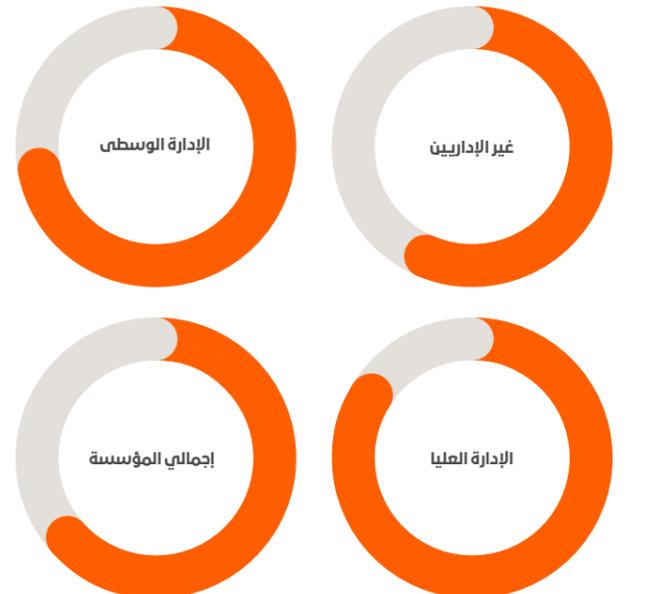
الذكور
الإناث



عالمياً

المستوى الوظيفي	الذكور		الإناث	
	العدد	النسبة من الإجمالي	العدد	النسبة من الإجمالي
غير الإداريين	٢,٣٥	٥١٪	١,٥٦٩	٦٩٪
الإدارة الوسطى	١,٦٦٤	٤٢٪	٦٤٧	٢٩٪
الإدارة العليا	٣٠	٧٪	٤٩	٢٪
إجمالي المؤسسة	٣,٩٥٩	١٠٠٪	٢,٢٦٥	١٠٠٪

الذكور
الإناث



المجتمع تمة

مبادرات التنوع والشمول

Reignite برنامج

برنامج Reignite هو مبادرة متكاملة لاستئناف المسار المهني مصممة خصيصاً لتمكين ودعم الكفاءات النسائية العائدات إلى العمل ضمن فريقنا بعد انقطاع لمدة ١٢ شهراً أو أكثر.

توفر هذه المبادرة للكوادر النسائية العائدة حزمة متكاملة من الموارد، تشمل فرص التوجيه والإرشاد، وورش عمل لتنمية المهارات، وفعاليات التواصل المهني، إضافة إلى جلسات التوجيه الوظيفي لتيسير إعادة اندماجهن بسلاسة ونجاح في بيئة العمل المهنية.

ويبرهن البرنامج على التزام المشرق بالتنوع بين الجنسين، واحتضان الكفاءات، وتذليل العقبات التي تعترض التقدم المهني للمرأة من خلال التحدي للتحديات الخاصة التي تواجه النساء الاتي مررن بفترات انقطاع وظيفي طويلة - سواء لأسباب تتعلق برعاية الأسرة، أو متابعة التحصيل العلمي، أو لأسباب شخصية. وينسجم البرنامج كذلك مع الإستراتيجية الأوسع للبنك في مجال التنوع والشمول، كما يدعم التعهد الطوعي لمجلس الإمارات للتوازن بين الجنسين لزيادة نسبة التمثيل النسائي في المناصب الإدارية المتوسطة والعليا لتصل إلى ٣٠٪ بحلول عام ٢٠٢٨.



دعم الوالدين ومقدمي الرعاية

كثف المشرق جهوده لتعزيز رفاهية الموظفين وتحسين جودة حياتهم من خلال تفعيل سياسات شاملة لإجازات الوالدين ومقدمي الرعاية، تضمن تقديم الدعم لكل من مقدمي الرعاية الأساسيين والثانويين.

ويحظى مقدمو الرعاية الثانويون بخيارات للإجازات المدفوعة تمكنهم من المشاركة في المسؤوليات العائلية بشكل نشط، مما يعزز التوزيع المتكافئ لمهام الرعاية داخل الأسرة ويرسخ مبدأ التوازن بين الحياة والعمل.

وتعكس هذه السياسات إدراك البنك بأن دعم الموظفين خلال المراحل المهمة في حياتهم - مثل استقبال أفراد جدد في العائلة - يساهم بشكل مباشر في تعزيز خطط الاحتفاظ بالكفاءات ومعدلات المشاركة ومستويات الرفاهية عموماً. ويندرج نهج البنك في دعم الوالدين ضمن مظلة برنامج الرفاهية الأوسع "WERise"، الذي يغطي الصحة البدنية والنفسية، واللياقة الذهنية، والدعم الشامل للموظفين، مما يؤكد التزام المشرق الأصيل بخلق ثقافة تعطي الأولوية للموارد البشرية، وتتيح للموظفين الازدهار والنمو مهنيًا وشخصيًا.



أصحاب الهمم

لا تقتصر مبادراتنا ف مجال التنوع على التوازن بين الجنسين، بل تمتد لتشمل تمكين الشباب ودمج أصحاب الهمم. وفي هذا الإطار، يمثل مجلس الشباب العالمي الجديد حلقة وصل مباشرة بين المواهب الشابة والإدارة العليا، لضمان مساهمتهم في صياغة التوجهات الإستراتيجية للبنك وثقافته المؤسسية. كما يتبنى المشرق معايير تمييزية تجعل مكاتبه مهية وملائمة لاحتياجات أصحاب الهمم، مدعومة بسياسات عمل مرنة، لضمان بيئة عمل شاملة وتوفير فرص متكافئة للجميع.

التوطين

تبلغ نسبة المواطنين الإماراتيين ٤٨٪ من إجمالي موظفينا في الإمارات، ويشغلون ٤٣٪ من المناصب الحيوية، مما يعكس التزام البنك المستمر بدعم التوطين وتطوير الكفاءات الوطنية. وعلى الصعيد الدولي، تلقى المشرق إشادة خارجية بجهوده في التنوع لعام ٢٠٢٥، بفوز عملياته في باكستان بجائزتين من جوائز (GDEIB) عن فئتي الرؤية والإستراتيجية وتأثير الأعمال وأفضل ممارسات التوظيف، مؤكداً بذلك ريادته في تعميم مفاهيم التنوع والشمول والممارسات الداعمة لها في جميع الأسواق التي يعمل بها.

التوطين في عام ٢٠٢٥

الدولة	%
دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٨%
دولة الإمارات - الوظائف الحيوية	٤٣%
دولة قطر	٢١%
دولة الكويت	٧١%
مملكة البحرين - فرع	٦٠%
مملكة البحرين - وحدة خدمات مصرفية خارجية	٥٠%

يتواصل التزامنا بالتوطين داخل دولة الإمارات عبر برامج التوظيف والتدريب والتطوير المهني للمواطنين الإماراتيين.

أرسى المشرق إطار حوكمة منهجي لضمان الإشراف الفعال والوفاء بالتزاماته في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية.

فعلى مستوى مجلس الإدارة، تتولى "لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية" التابعة للمجلس مهمة رسم إستراتيجية الحوكمة، والإشراف على دمج ممارسات الاستدامة، وضمان مواءمتها مع إطار الحوكمة والأولويات الإستراتيجية للبنك.

أما على مستوى الإدارة العليا، فتعمل كل من "اللجنة التنفيذية للاستدامة" و"لجنة الحوكمة البيئية والاجتماعية" بشكل مشترك على دمج هذه المعايير في المنتجات، وعمليات إدارة المخاطر، والثقافة المؤسسية، والأداء العام، وتضطلع هذه اللجان بمسؤولية رصد التقدم المحرز في مبادرات الاستدامة الرئيسية، والمضي قدماً في تطبيق إطار الاستدامة (4E)، ودعم الامتثال لمعايير الاستدامة العالمية الصادرة عن جهات عالمية مرموقة مثل المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)، وفريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD). ويعمل هذا الهيكل التنظيمي على تعميق المساءلة، وضمان التكامل في التنفيذ عبر وحدات العمل المختلفة، مما يدعم طموح المشرق للريادة في مجال الاستدامة.

واستكمالاً لمنظومة الحوكمة تلك، حرصنا على دمج عمليات بناء القدرات الخاصة بالحوكمة البيئية والاجتماعية عبر كافة المستويات التنظيمية، حيث تعمل القيادات المعنية وفرق العمل المشتركة على تضمين مبادئ الاستدامة في عمليات صنع القرار على كافة المستويات، بدءاً من مجلس الإدارة وصولاً إلى مختلف وحدات الأعمال. كما تلعب برامج التدريب وحملات التوعية المنتظمة دوراً محورياً في تعزيز ثقافة المسؤولية والاستدامة لدى كافة كوادر البنك.

الحوكمة حوكمة الاستدامة

الحكومة تلمة

حكومة البيانات، والأتمتة الرقابية، والتحليلات

شهد عام ٢٠٢٥ إطلاق المشرق لمنصة "Compliance 360"، وهي منصة موحدة ومدعومة بالبيانات تستهدف إحداث نقلة نوعية في عمليات إعداد التقارير الرقابية، والبيانات الرصد، والتحقق. حيث تساهم المنصة في خفض الزمن المستغرق لإنجاز أنشطة التحقق بنسبة ٦٦٪، وتوفير وصولاً فورياً (بنقرة واحدة) إلى البيانات الخاصة بعمليات العملاء، وسجلات "اعرف عميلك" (KYC)، والبيانات التنظيمية. ويفضل عمليات التقديم، المؤتمتة، ولوحات البيانات المتقدمة، والتحليلات الدقيقة، تعمل المنصة على تقليل أعباء العمل اليدوي، ورفع مستويات الشفافية، وتعزيز الامتثال الشامل على مستوى البنك.

أبرز إنجازات الأداء لمنصة "Compliance 360" لعام ٢٠٢٥

- أتمتة ما يزيد عن ٩٠٠ استبيان رقابي يتعلق بمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بمكافحة غسل الأموال ومتطلبات قانون الإبلاغ الائتماني العادل (FCRA).
- توفير أكثر من ٢٠,٠٠٠ ساعة عمل بفضل أتمتة "وحدة الاستجابة الرقابية" (RRU) منذ أغسطس ٢٠٢٣
- توفير أكثر من ٢,٠٠٠ ساعة عمل لعمليات تقديم التقارير بموجب قانون الإبلاغ الائتماني العادل (FCRA) ومتطلبات مكافحة غسل الأموال لمصرف الإمارات المركزي
- تحليل أكثر من ١٥٠ مليون معاملة تغطي ١٢٠ نوعاً مختلفاً، بالاعتماد على سجل بيانات يمتد لـ ١٣ عاماً
- توفر نتائج عمليات التحقيق في غضون ٥ دقائق تقريباً مقارنة بـ ٢-٣ أسابيع سابقاً
- إطلاق ٧ لوحات معلوماتية لمراقبة المدفوعات، والضوابط التنظيمية، وعمليات "اعرف عميلك"
- تطبيقات عابرة للحدود من E مستويات (GO-G3)، مدعومة بملفات تعريفية شاملة ودقيقة لمخاطر العملاء
- أتمتة أكثر من ٩٠ شريحة عرض و٤٠ جدول بيانات خاص بمكافحة غسل الأموال، توفر حوالي ٣٠٠ ساعة عمل شهرياً
- أتمتة شاملة لستة مشاريع امتثال حيوية عبر المناطق الجغرافية لمجموعة الخدمات المصرفية الدولية
- الفوز بجائزة "تحليلات الامتثال الحديثة" خلال الدورة التاسعة لقمة الذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية (أبريل ٢٠٢٥)

الضمان والجاهزية لعمليات التدقيق

تم تطبيق إطار عمل متكامل للمطابقة عبر أنظمة المعاملات الأساسية لمعالجة ملاحظات التدقيق الصادرة عن المصرف المركزي، وقد قطعنا بالفعل خطوات كبيرة نحو التكامل التام مع قاعدة البيانات المؤسسية (Enterprise Data Lake)، وشملت الأنظمة التي تم الانتهاء من دمجها: SAS AML، وBMW، ومستودع البيانات (Data Warehouse)، وPrime Side Viewer؛ في حين تتضمن الأنظمة المتبقية قيد الدمج: Quick وCBTM وCRS وEEC.

الاستقلالية

تضمن سياسة الحكومة لدى المشرق الفصل الواضح للأدوار بين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، وذلك لحماية الاستقلالية. ومن بين أعضاء مجلس الإدارة السبعة، تبلغ نسبة الأعضاء المستقلين ٤٣٪، وقد شكل انتخاب أول عضوة في مجلس الإدارة عام ٢٠٢٤ إنجازاً مهماً رفع التمثيل النسائي إلى ١٤٪ من إجمالي الأعضاء. ويشغل أعضاء المجلس مناصبهم لمدة ثلاث سنوات، حيث يبلغ متوسط فترة العضوية في المجلس ٤.٥ سنوات، مما يعكس توازناً بين الخبرة والرؤى الجديدة، وهو أمر ضروري لضمان الرقابة الفعالة وتحديد التوجه الإستراتيجي.

دمج مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية

يعمل المشرق على تعزيز آليات تقييم مخاطر الحكومة البيئية والاجتماعية، ودمج المخاطر المناخية على مستوى محافظ الإقراض والاستثمار، وذلك من خلال تضمين هذه المعايير في إجراءات التقييم الائتماني وعمليات الاكتتاب، والرصد المستمر للقطاعات الأكثر انكشافاً للمخاطر. وتساهم منصة "Compliance 360" في دعم هذا التوجه عبر توفير بيانات تفصيلية يمكن تتبع مسارها، وقواعد بيانات موحدة، تساهم في تحسين كفاءة تحليل السيناريوهات، واختبارات التحمل، وعمليات رصد المحفظة.

المشتريات المستدامة

يعمل بنك المشرق على ترسيخ مبادئ الاستدامة في كافة أنشطة المشتريات، بما يتماشى مع معيار "أيزو ٢٠١٧:٢٠٤٠" (ISO 20400:2017) وأهداف البنك في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية. وُترسّخ كل من "مدونة قواعد سلوك الموردين" و"سياسة المشتريات المستدامة" مبادئ حقوق الإنسان كمتطلبات جوهرية لعمليات التوريد الأخلاقي والمسؤول. كما تغطي السياسة المنتجات المستدامة بيئياً، وتتضمن ممارسات العمل العادلة، وتعزز خلق القيمة على المدى الطويل من خلال التوريد المسؤول والابتكار في السلع والخدمات المستدامة. وإذ يُلزم البنك جميع البائعين والموردين بالامتثال لهذه المعايير، فإننا نفخر بالإعلان عن أن ١٠٠٪ من موردينا قد صادقوا رسمياً على التزامهم بمدونة قواعد سلوك الموردين.

وبموجب هذه السياسة، يطبق البنك مبادئ الشفافية والمساءلة وتكافؤ وعدالة الفرص للموردين، بما يشمل الموردين المحليين وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. ويتم دمج معايير الاستدامة في إجراءات العناية الواجبة تجاه الموردين، وشروط التعاقد، وعمليات المراقبة المستمرة للأداء، مدعومة ببرامج تدريب الموظفين، وتوعية الموردين، ومراجعات التحسين المستمر من قبل "إدارة المشتريات العالمية"، والمواءمة مع إطار إدارة مخاطر الغير وهياكل الحكومة البيئية والاجتماعية.

الأمن السيبراني وخصوصية البيانات

يظل الأمن السيبراني في حداثة الأولويات الإستراتيجية للبنك، حيث يخضع لإطار حوكمة دقيق يشرف عليه رئيس إدارة المخاطر للمجموعة، وتتولى إدارته "لجنة أمن المعلومات" بقيادة "رئيس أمن المعلومات". ويحرص المشرق على الامتثال لأفضل المعايير على مستوى القطاع (مثل معيار أمن بيانات بطاقات الدفع (PCI-DSS)، وإطار الضوابط الأمنية لعملاء سويفت (SWIFT CSF)، ومعايير الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني في الإمارات)، مع تقديم برامج تدريبية إلزامية تمكن الموظفين من رصد المخاطر الأمنية ومعالجتها والتخفيف من تداعياتها. وعلى صعيد خصوصية البيانات، يتولى "مكتب خصوصية البيانات" مسؤولية ضمان الالتزام بقوانين حماية البيانات السارية، مع رفع تقارير ربع سنوية عبر لجنة توجيهية مخصصة لهذا الغرض. كما يكفل البنك لعملائه حقوق الوصول إلى بياناتهم الشخصية، أو تحديثها، أو محوها، وذلك في حدود ما يسمح به القانون.

أولويات الحكومة والامتثال لعام ٢٠٢٦

- توسيع نطاق وحدة الاستجابة الرقابية لتغطي الدول التي تعمل بها مجموعة الخدمات المصرفية الدولية (IBG).
- التعاون مع "استوديو الامتثال الرقمي" (Compliance Digital Studio) بهدف تسريع الأتمتة.
- توسيع نطاق أتمتة العمليات المتعلقة بقانون قانون الإبلاغ الائتماني العادل (FCRA) ليشمل هونج كونج، والمملكة المتحدة، وسلطنة عمان، ومدنية "غيفت سيتي" في الهند، وباكستان.
- نشر نظام Newton Gen AI القائم على الذكاء الاصطناعي التوليدي للارتقاء بتحليلات الامتثال وتوفير رؤى وتنبؤات دقيقة.
- إجراء عمليات مطابقة شاملة للبيانات من المصدر إلى الوجهة لتعزيز فعالية الضوابط الرقابية.

جوائز واعتمادات الحكومة البيئية والاجتماعية

نالت أنظمة إدارة الطاقة للبنك اعتماداً رسمياً بحصولها على شهادة الأيزو (ISO 50001) لكل من عمليات مبنى منطقة دبي للتعهيد والمقر الرئيسي للمشرق، وهو ما يؤكد سلامة نهجنا تجاه رفع كفاءة الطاقة وإدارة الاستدامة. وتعكس هذه الاعتمادات والشهادات جهودنا المستمرة للالتزام بعمليات تشغيلية قوية تضمن رصد استهلاك الطاقة والتحكم به وتحسين كفاءته وتقليل البصمة البيئية. وتقديراً لهذا الالتزام، نال المشرق مجموعة من الجوائز والتكريمات المرموقة في هذا الصدد كان أهمها ما يلي:

أفضل	أفضل	الجائزة الذهبية
<p>جائزة أفضل مبادرة مستدامة للعام – جوائز ميدل ايست فاينانس (Middle East Finance Awards)</p> <p>يوصل المشرق إعادة تعريف مفهوم الريادة في مجال الاستدامة على مستوى المنطقة. وقد حصد برنامج البنك الرائد "Climb2Change" جائزة "مبادرة العام للاستدامة"، في تقدير لهذه المبادرة التي تتجاوز حدود الرمزية وتضطلع أثراً حقيقياً. حيث تعكس هذه الجائزة القوة الجماعية لموظفي البنك، ومدى طموح إستراتيجيته للاستدامة، وسعيه المستمر لإحداث تأثير حقيقي عبر مجالات العمل المصرفي المسؤول، والتقدم الاجتماعي، والعمل المتأخذي.</p>	<p>لقب "المشروع الأكثر استدامة" في الشرق الأوسط – فوربس الشرق الأوسط</p> <p>للعام الثاني على التوالي، حصدت مبادرة "Climb2Change" العالمية لقب "المشروع الأكثر استدامة في الشرق الأوسط" من قبل فوربس الشرق الأوسط، مما يرسخ مكانتها كمعيار للابتكار الإقليمي في مجال الحكومة البيئية والاجتماعية. حيث تجمع هذه المبادرة الزملاء، والمغامرين، والمؤثرين، والمتطوعين في مهمة مشتركة لاستعادة البيئات الطبيعية، ودعم الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وتعزيز المشاركة المجتمعية. وتعكس الجائزة تنامي تأثير المشرق على صعيد العمل البيئي، ودوره الرائد في طرح مفهوم جديد لكيفية دعم القطاع المالي للانتقال نحو مستقبل أكثر استدامة وشمولاً.</p>	<p>الجائزة الذهبية – جوائز سمارتيز من جمعية التسويق عبر الهاتف المحمول (MMA SMARTIES) في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٢٥</p> <p>حصدنا الجائزة الذهبية عن فئات تجربة العملاء، وتجربة المستخدم، والتصميم، تقديراً لمبادرة الإطلاق المستدامة وحملة 'Cards of Hope' الملهمه. ومن خلال التحول من البلاستيك التقليدي إلى مواد معاد تدويرها وخفض البصمة الكربونية، يجسد المشرق عملياً كيف يمكن للابتكار والمسؤولية أن يمتزجا بتناميم تركز على العميل لصنع أثر حقيقي على أرض الواقع. ويتجاوز هذا التكريم كونه احتفاء بمنهج جديد، ليشكل إعلاناً واضحاً بأن الاستدامة هي جوهر مستقبل العمل المصرفي، وأن المشرق في حداثة هذا التحول.</p>
أفضل	أفضل	الجائزة الذهبية
<p>جائزة "أفضل برنامج للحكومة البيئية والاجتماعية" – جوائز باكستان الرقمية</p> <p>حصل المشرق على أولى جوائزه في باكستان، حيث نال جائزة "أفضل برنامج للحكومة البيئية والاجتماعية" ضمن حفل "جوائز باكستان الرقمية". وجاء هذا التكريم تقديراً لمبادرة البنك المؤثرة لتنظيف الجبال في باكستان، والتي غطت مواقع رئيسية مثل قمة "كي ٢" (K2) وقمة "برود بيك" (Broad Peak)، مما يبرز التزام المشرق بالحفاظ على البيئة وتطبيق الممارسات المستدامة.</p>		

ملحق

مؤشرات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة

Environmental					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
E6. Water and Effluents	E6.1) Total amount of water withdrawn.	24,387.27 m ³	GRI: 3-303, UN SDG 12-6	70	Refer to heading: Water Conservation and Optimised Resource Use
	E6.2) Total amount of water discharged.	m ³	GRI: 4-303, UN SDG 12-6		Refer to the Sustainability Report 2025
	E6.3) Total amount of water consumed (if possible, a breakdown by source: surface water, groundwater, seawater, etc.).	m ³	GRI: 303-5, UN SDG 6-12		Refer to the Sustainability Report 2025
	E6.4) Water intensity.	m ³ /per output scaling factor			
	E6.5) Water recycled (if applicable).	%	UN SDG 6-12	70	
	E6.7) Please describe investments, initiatives and projects to reduce water consumption and to increase water recycling.	Text	UN SDG 12-6		Refer to heading: Water Conservation and Optimised Resource Use
	E7.1) Total amount of waste generated (if possible, broken down by Hazardous and Non-hazardous).	Tonnes	GRI: 3-306, UN SDG 12		
E7.2) Total amount of waste diverted from disposal (if possible, broken down by Hazardous and Non-hazardous).	Tonnes	GRI: 4-306, UN SDG 12		Refer to the Sustainability Report 2025	
E7.3) Total amount of waste directed to disposal (if possible, broken down by Hazardous and Non-hazardous).	Tonnes	GRI: 306-5, UN SDG 12			
E7.4) Total number and volume of oil spills (if applicable).	# and tonnes	GRI: 11 Oil and Gas Sector, UN SDG 14-15		Not Applicable	
E7.5) Please describe investments, initiatives and projects to reduce waste generation consumption and to increase waste recycling.	Text		71	Refer to heading: Waste Reduction and Circular Economy Initiatives	

Environmental					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
E1. GHG Emissions	E1.1) Total amount of Scope 1 emissions.	5,206.16 tCO ₂ e	GRI: 1-305, IFRS S1-, UN SDG 13	70	
	E1.2) Total amount of Scope 2 emissions.	12,712.01 tCO ₂ e	GRI: 305 -2, IFRS S-1, UN SDG 13	70	Refer to heading: Greenhouse Gas (GHG) Emissions 2024-2025
	E1.3) Total amount of Scope 3 emissions.	95,844.97 tCO ₂ e	GRI: 3-305, IFRS S1-, UN SDG 13	70	
	E1.4) Please describe investments, initiatives and projects to reduce CO ₂ emissions.	Text	IFRS S-1, UN SDG 13	70	Refer to heading: Energy consumption/ Operational Environmental Management
E2. Emissions Intensity	E2.1) GHG emissions intensity.	2.88 tCO ₂ e/employee	GRI: 4-305, IFRS S1-, UN SDG 13	70	
	E2.2) Non-GHG emissions intensity.	tonCO ₂ eq/per output scaling factor	GRI: 7-305, IFRS S1-, UN SDG 13	70	
E3. Energy Usage	E3.1) Total amount of direct energy consumed.	GJ or MWh	GRI: 1,2-302, UN SDG 12	70	
	E3.2) Total amount of indirect energy consumed.	10,933.60 MWh	GRI: 1,2-302, UN SDG 12	70	Refer to heading: Energy Consumption and Intensity KPIs 2024-2025
E4. Energy Intensity	E4.1) Direct energy use intensity.	15.69 GJ/employee	GRI: 1-302, UN SDG 12-7	70	
	E4.2) Total indirect energy usage per output scaling factor.	GJ or MWh/per output scaling factor	GRI: 2-302, UN SDG 12-7	70	
	E4.3) Please describe investments, initiatives and projects to reduce energy consumption and to increase energy efficiency.	Text	UN SDG 12-7		
E5. Energy Mix	E5.1) Renewable energy used.	GJ, MWh or %	GRI: 1-302, UN SDG 7	70	
	E5.2) Non-renewable energy used.	GJ, MWh or %	GRI: 2-302, UN SDG 7		Refer to heading: Energy Consumption

ملحق تلمة

مؤشرات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تلمة

Environmental					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
E9. Climate Risks, Opportunities and Governance Continued	E9.4) What are the current effects, during the reporting period, of climate-related risks and opportunities on your company's financial position, financial performance and cash flows?	Text	IFRS S-2		
	E9.5) Please describe the processes and policies your company uses to identify, assess, prioritise, and monitor climate-related risks, and the inputs and parameters used in these processes.	Text	IFRS S-2		
	E9.6) Please indicate if and how your company uses climate-related scenario analysis to identify and assess climate-related risks.	Text	IFRS S2-		
	E9.7) Which governance body(s) (which can include a board, committee or equivalent body charged with governance) or individual(s) is responsible for oversight of climate-related risks and opportunities?	Text	IFRS S2-		
	E9.10) How does the body or individual consider climate-related risks and opportunities when overseeing your company's strategy?	Text	GRI 2:12, IFRS S-2		Refer to heading: ESG Risk
	E9.11) Are performance metrics related to climate targets included in remuneration policies? If so, how?	Text	IFRS S-2		
	E9.12) Has your company delegated the role of overseeing climate-related risks and opportunities to a specific management-level position or committee, and how is oversight over this role or committee exercised?	Text	IFRS S-2		
	E9.13) Please disclose any quantitative and qualitative climate-related targets to monitor progress towards strategic goals, incl. any GHG emissions targets and specify the metric used to set the target.	Text	IFRS S-2		

Environmental					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
E8. Environmental Management	E8.1) Does your company follow a formal Environmental Policy?	Yes/No	GRI: 23-2	69	Refer to heading: Environment Our Environmental Stewardship
	E8.2) Does your company follow specific waste, water, energy, and/or recycling policies?	Yes/No	GRI: 24-2	69	
	E8.3) Does your company adopt a recognized environment and energy management systems such as ISO14001 and ISO50001?	Yes/No			
	E8.4) Does your company have targets in place with regards to environment, energy, water and waste?	Yes/No			Refer to the Sustainability Report 2025
	E8.5) Please indicate if any fines received (> USD 10000) for non-compliance with laws and regulations regarding environmental management during the last reporting period.	USD	GRI: 27-2		
E9. Climate Risks, Opportunities and Governance	E9.1) Please describe the climate-related risks and opportunities that could reasonably be expected to affect your company's prospects. Also explain, for each climate-related risk your organization has identified, whether your organization considers the risk to be a climate-related physical risk or transition risk.	Text	IFRS S2-	67	
	E9.2) Please describe the current and anticipated impacts of climate-related risks and opportunities on your company's business model and value chain.	Text	IFRS S2-		Refer to heading: ESG Risk
	E9.3) How has your company responded to, and plans to respond to, climate-related risks and opportunities in its strategy and decision-making, including the plans to achieve any climate-related targets it has set and any targets it is required to meet by law or regulation?	Text	IFRS S2-		

ملحق تمة

مؤشرات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تمة

Social					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
S4. Gender Diversity and Equality	S4.1) Total enterprise headcount held by men and women.	3,959 (63.6%) / 2,265 (36.4%)	GRI 2: 9		
	S4.2) Total entry- and mid-level positions held by men and women.	Entry level – 2,035 / 1,569 Mid-level – 1,664 / 647	GRI: 405-1, UN SDG 5		
	S4.3) Total senior- and executive-level positions held by men and women	Men 260 / Women 49	GRI 2: 9		
	S4.4) The ratio of median male employee compensation to median female employee compensation.	1.31:1	GRI: 405-1, UN SDG		Refer to heading: Diversity and Inclusion
	S4.5) Please describe your company's initiatives or programs to support the recruitment and retention of female employees, and to support female employees to advance to management positions.	Text	GRI 2: 9		
S5. Human Rights	S5.1) Does your company follow a harassment and/or non-discrimination policy?	Yes/No	GRI: 405-1, UN SDG 5		
	S5.2) Does your company have a formal grievance mechanism in place?	Yes/No	GRI: 405-2, UN SDG 10		
	S5.3) Does your company follow a child and/or forced labor policy?	Yes/No	GRI: 2-19		Refer to the Sustainability Report 2025
	S5.4) Does your company follow a human rights policy?	Yes/No	GRI 2: 23		
	S5.5) Does your company provide training on human rights and related internal policies for your employees?	Yes/No	GRI: 404-1		

Environmental					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
E10. Biodiversity	E10.1) Please share number of operational sites owned, managed and/or leased in or adjacent to protected areas and areas of high biodiversity value.	Number	GRI: 1-304, UN SDG 15		Refer to the Sustainability Report 2025
	E10.2) Please describe significant impacts of activities, products and services on biodiversity.	Text	GRI: 2-304, UN SDG 15		
Social					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
S1. CEO Pay Ratio	S1.1) Please share the ratio of CEO total compensation to median full-time employee (FTE) total compensation.	Number	GRI 2: 21, UN SDG 10		
	S1.2) Does your company report this metric (above) in any regulatory filings?	Yes/No			Refer to the Sustainability Report 2025
S2. Breakdown with Staff	S2.1) Please share the total enterprise headcount held by full-time employees (broken down by age and seniority level).	Number and %	GRI 2:7, UN SDG 5	76-77	
	S2.2) Please share the total enterprise headcount held by part-time employees (broken down by age and seniority level).	Number and %	GRI 2: 7, UN SDG 5		
	S2.3) Please share the total enterprise headcount held by contractors and/or consultants.	Number and %	GRI 2: 8, UN SDG 5		
	S2.4) Please share the total of national employees (breakdown by age and seniority level).	Number and %	GRI: 202-2, UN SDG 5		Refer to heading: Diversity and Inclusion
S3. Employee Turnover and New Hires	S3.1) Year-over-year change for full-time employees (broken down by gender, age, and seniority level).	Number and %	GRI: 401-1		
	S3.2) Year-over-year change for part-time employees.	Number and %	GRI: 401-1		
	S3.3) Year-over-year change for contractors and/or consultants.	Number and %	GRI 2: 8		
	S3.4) Year-over-year of new hires (broken down by age, gender and seniority level).	Number and %	GRI: 401-1		

ملحق تلمة

مؤشرات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تلمة

Governance					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
G1. Board Diversity	G1.1) Total board seats occupied by men and women.	Number and %	GRI 405-1	74	Refer to heading: Board & Governance Diversity
	G1.2) Total committee chairs occupied by men and women.	Number and %	GRI 405-1		
G2. Board Independence	G2.1) Does company prohibit CEO from serving as board chair?	Yes/No	GRI 405-1	82	Refer to heading: Independence
	G2.2) Please share the total board seats occupied by independents.	%	GRI 405-1		
G3. Collective Bargaining	G3.1) Please share the total enterprise headcount covered by collective bargaining agreement(s). * Applicable to companies operating in countries in which collective bargaining is applicable by law.	%	GRI 2: 30		Not Applicable
G4. Supply Chain Management	G4.1) Are your vendors or suppliers required to follow a Code of Conduct?	%		82	Refer to heading: Sustainable Procurement
	G4.2) If yes, what percentage of your suppliers are formally certified and compliant with the Code?	Number or %			
	G4.3) Please share the suppliers that underwent a supplier's environmental audit during the reporting period.	Number or %			
	G4.4) Please share the suppliers that underwent a supplier's social audit during the reporting period.	Number			Refer to the Sustainability Report 2025
	G4.5) Please share the new suppliers receiving warning due to environmental/social screening.	Text			
G5. Ethics and Anti-Corruption	G5.1) Does your company follow an Ethics and/or Anti-Corruption policy?	Yes/No			
	G5.2) Please share the workforce formally compliant with the Anti-Corruption Policy.	%	GRI: 205-2		
	G5.3) Please share the confirmed incidents of corruption during the reporting period.	Number	GRI: 205-3		Refer to the Sustainability Report 2025
	G5.4) Please share the corrective measures taken corresponding to the confirmed incidents of corruption (in case of any).	Text	GRI: 205-4		

Social					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
S6. Health and Safety	S6.1) Does your company follow an occupational health & safety policy?	Yes	GRI 2: 23, UN SDG 3		Refer to heading: WERise Well-being & H&S Initiatives
	S6.2) Does your company adopt a recognized health and safety management systems such as ISO45001?	Yes/No			
	S6.3) Please share the total employee and total contractors (if available) manhours.	Hours	GRI: 403-9		
	S6.4) Please share the total employee fatalities, with a breakdown of gender.	Number	GRI: 403-9		Refer to the Sustainability Report 2025
	S6.5) Please share the employee lost-time injury (LTI), with a breakdown of gender.	Number	GRI: 403-9		
	S6.6) Please share the lost time injury frequency (LTIF), with a breakdown of gender.	Number	GRI: 403-9		
	S6.7) Please share the total health and safety training provided to employees.	Hours	GRI: 403-5		
S7. Training and Development	S7.1) Please share the average annual training hours allocated per employee, with a breakdown of gender and employment category.	39 Hours	GRI: 404-1, UN SDG 5	75	Refer to heading: Talent Development and Leadership
	S7.2) Please share the total hours of training per employee on sustainability policies and practices, including human rights.	Hours	GRI: 412-2		
S8. Community Engagement	S8.1) Please share the total amount invested in the community, including philanthropy, donations and sponsorships.	Amount invested/ Yearly revenue in reporting currency	GRI: 413-1		Refer to the Sustainability Report 2025
	S8.2) Please share the total employee volunteering completed during the reporting period.	Hours	GRI: 413-1		

ملحق تلمة

مؤشرات ومقاييس الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة تلمة

Governance					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
G7. Sustainability Risks, Opportunities and Governance Continued	G7.5) Describe the processes and policies your organization uses to identify, assess, prioritize, and monitor sustainability-related risks, and the inputs and parameters used in these processes.	Text	IFRS S-1		
	G7.6) How are the processes for identifying, assessing, prioritizing and monitoring sustainability-related risks and opportunities integrated into and informing your organization's overall enterprise risk management process?	Text			
	G7.7) Which governance body(s) (which can include a board, committee or equivalent body charged with governance) or individual(s) is responsible for oversight of sustainability-related risks and opportunities?	Text	IFRS S-1		
	G7.8) How does the body or individual consider sustainability-related risks and opportunities when overseeing your organization's strategy?	Text			Refer to heading: ESG Risk, Governance Governing Sustainability
	G7.9) Are performance metrics related to these targets included in remuneration policies? If so, how?	Text			
	G7.10) Has your organization delegated the role of overseeing sustainability-related risks and opportunities to a specific management-level position or committee, and how is oversight over this role or committee exercised?	Text			
	G7.11) What metrics does your organization use to measure and monitor each sustainability-related risk or opportunity identified above?	Text			
	G9.1) Are your sustainability disclosures assured or validated by a third party?	Yes/No	GRI 2: 5		Refer to the Sustainability Report 2025

Governance					
Metric	Indicator	Unit	Corresponding Standards	Page Number	Comment
G6. Data Security	G6.1) Does your company follow a Data Privacy policy?	Yes/No	GRI: 418-1	82	
	G6.2) Has your company taken steps to comply with GDPR rules or similar standards?	Yes/No	GRI: 418-1		Refer to heading: Cybersecurity & Data Privacy
	G6.3) Data security breaches during the reporting period (if any)	Number	GRI: 418-1		
G7. Sustainability Risks, Opportunities and Governance	G7.1) Describe the sustainability-related risks and opportunities that could reasonably be expected to affect your organization's prospects.	Text	IFRS S-1	67,82	
	G7.2) Describe the current and anticipated impacts of sustainability-related risks and opportunities on your organization's business model and value chain.	Text	IFRS S-1		
	G7.3) Describe how your organization responded to, and plans to respond to, sustainability-related risks and opportunities in its strategy and decision-making.	Text	IFRS S-1		Refer to heading: ESG Risk, Governance Governing Sustainability
	G7.4) Describe the current and anticipated effects (during the reporting period) of sustainability-related risks and opportunities on your organization's business model, financial position, performance, and cash flows. How are these risks considered in financial planning (current financial effects)?	Text	IFRS S-1		

تقرير الحوكمة المؤسسية

المحتويات

١٣٤	الأنشطة الرئيسية لمجلس الإدارة	٩٦	لمحة عن الحوكمة
	لجان مجلس الإدارة	٩٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٣٦	لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة	١٠٠	ملفات تعريف أعضاء مجلس الإدارة
١٤٠	لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة	١٠٤	ملفات تعريف الإدارة العليا
١٤٢	لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة	١١٢	إطار الحوكمة
١٤٤	لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة	١١٤	أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة
١٤٧	مراقبة التداول بناء على معلومات داخلية والإشراف عليه	١١٦	أبرز محطات الحوكمة
١٤٨	الإدارة العليا	١٢٠	تشكيل مجلس الإدارة
١٥٠	إدارة المخاطر والضوابط الداخلية	١٢٢	كفاءة مجلس الإدارة والإشراف عليه
١٥١	اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠٢٥	١٢٦	إشراف مجلس الإدارة على الثقافة المؤسسية
١٥٧	حوكمة الشريعة	١٢٨	حوكمة الشركات التابعة وإشراف المجموعة
١٦١	إشراك أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين	١٣٠	معاملات الأطراف ذات العلاقة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة
		١٣١	مكافآت مجلس الإدارة
		١٣٢	اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

لمحة عن الحوكمة

تم إعداد إطار الحوكمة المؤسسية لدى بنك المشرق لدعم فاعلية إشراف مجلس الإدارة، وتعزيز إدارة المخاطر، وترسيخ الانضباط في عملية اتخاذ القرار، مع ضمان التوافق الكامل مع المتطلبات التنظيمية وأفضل ممارسات الحوكمة المعتمدة.

لجان مجلس الإدارة

عدد اللجان

٤

عدد اجتماعات اللجان

٥٨

عدد الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة

٣

مجلس الإدارة

مدة عضوية مجلس الإدارة



التنوع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة



التوطين (%)*



* يتم احتساب نسب التوطين كما في نهاية السنة، مع استثناء موظفي شركات الإنشاءات، وذلك امتثالاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلم.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

شكّلت الحوكمة المؤسسية الحارمة أحد الأعمدة الجوهرية التي ارتكز عليها بنك المشرق في تعزيز مبادئه التشغيلية وضمن استدامة أدائه خلال عام ٢٠٢٥.

وفي ظل التوسع المتواصل في حجم الأعمال وتعقد العمليات، بالتوازي مع تشدد الأطر التنظيمية وتسارع التحولات في بيئة العمل، اضطلع مجلس الإدارة بدور فاعل في ترسيخ منظومة حوكمة متقدمة، تقوم على وضوح المسؤوليات، وعمق الرقابة، وانضباط صنع القرار، بما يكفل إدارة المخاطر بكفاءة ويدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل.

وخلال عام ٢٠٢٥، واهل إطار الحوكمة المؤسسية لدى بنك المشرق أداء دور محوري في تمكين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من أداء مسؤولياتهم بكفاءة ووضوح، ضمن منظومة متكاملة تضمن إدارة المخاطر على نحو حثيف ومنهجي، وتدعم في الوقت ذاته التنفيذ المتوازن للأهداف الاستراتيجية للبنك.

ولضمان التنفيذ الفعال لولايتيه، حافظ مجلس الإدارة على مواعمة وثيقة مع المستجدات التنظيمية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك التحديثات المتعلقة بلوائح الحوكمة المؤسسية ومعايير إدارة المخاطر. كما حرص المجلس على تنفيذ الإجراءات اللازمة على مستوى المجموعة للحفاظ على الامتثال التنظيمي الكامل. واستمرت سياسات الحوكمة، وموائيق اللجان، وإجراءات التشغيل في الخضوع للمراجعة والتطوير، بما يضمن المواعمة المستمرة مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات السائدة، لا سيما في مجالات الحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، وإعداد التقارير المالية.

وخلال العام، كثّف مجلس الإدارة تركيزه على تعزيز الحوكمة في عدد من المجالات الجوهرية، شملت إدارة المخاطر، والمرونة التقنية، والحوكمة البيئية و المجتمعية، والامتثال، والموارد البشرية والثقافة المؤسسية. وأسهم تعميق دور اللجان المتخصصة، وتطوير أطر الحوكمة، ورفع مستوى انخراط مجلس الإدارة، في دعم جودة القرارات المتخذة، وترسيخ مبادئ المساءلة والشفافية على مستوى المجموعة، بما يعزز متانة الحوكمة المؤسسية ويدعم استدامة الأداء على المدى الطويل.

تغييرات مجلس الإدارة وتكوينه

واهل مجلس الإدارة الحفاظ على تشكيل متوازن يجمع بين خبرات مؤسسية عميقة ورؤى جديدة، بما يدعم الإشراف الفعال والتوجه الاستراتيجي السليم.

كما استمر الفصل الواضح بين مهام رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة في هون الاستقلالية وتعزيز انضباط الحوكمة. ويشغل أعضاء مجلس الإدارة مناصبهم وفق مدد محددة، بما يدعم تخطيطاً منظماً للتعاقب والتجديد، مع الحفاظ على الاستمرارية والمعرفة المؤسسية.

تقييم مجلس الإدارة وفاعليته

في عام ٢٠٢٥، تم إجراء تقييم داخلي يشمل مجلس الإدارة ولجانه. وركز التقييم على فاعلية الحوكمة، وأداء اللجان، وجودة عملية اتخاذ القرار، حيث جرى استعراض نتائج من قبل مجلس الإدارة وتحديد الإجراءات اللازمة لتعزيز الفاعلية ومواءمة المهارات وتخطيط التعاقب الوظيفي.

ويؤكد مجلس الإدارة التزامه بالتحسين المستمر من خلال التقييم الدوري، وبرامج التدريب، ومبادرات التطوير، بما يضمن بقاء ممارسات الحوكمة قوية واستشرافية ومتوافقة مع المتطلبات التنظيمية المتطورة.

مجلس الإدارة واستراتيجية المجموعة

حافظ مجلس الإدارة على إشراف نشط على التوجه الاستراتيجي للبنك، واعتمد الخطة الاستراتيجية والميزانية لخمس سنوات (٢٠٢٦-٢٠٣٠). وتحدد الاستراتيجية طموحات واضحة لتحقيق نمو مستدام، مدعومة بإدارة منضبطة لرأس المال، واستمرار التحول الرقمي، والتوسع الجغرافي الانتقائي. وظلت المناقشات الاستراتيجية متوافقة بشكل وثيق مع مدى تقليل المخاطر لدى البنك، والالتزامات التنظيمية، وأهداف الاستدامة طويلة الأجل، بما يضمن تنفيذ مبادرات النمو بصورة متوازنة وحصيفة.

الموارد البشرية والثقافة المؤسسية

واهل مجلس الإدارة إعطاء الأولوية للموارد البشرية والثقافة المؤسسية باعتبارهما عنصرين أساسيين في دعم الأداء طويل الأجل وتعزيز المرونة. وتركز الإشراف على مشاركة الموظفين، والرفاه الوظيفي، وتطوير القيادات، والتنوع والشمول، والتوطين.

وشملت المبادرات الرئيسية خلال العام تعزيز دعم الصحة النفسية، وبناء القدرات القيادية، وتطوير منصات التعلم، وتنمية المواهب، وتخطيط التعاقب الوظيفي. كما تابع مجلس الإدارة التقدم المحرز في مبادرات التنوع والشمول، تأكيداً على التزام البنك ببناء بيئة عمل شاملة وعالية الأداء.

التواصل مع أصحاب المصلحة

ظل مجلس الإدارة ملتزماً بالتواصل الشفاف والبناء مع أصحاب المصلحة الرئيسيين، بما في ذلك الجهات التنظيمية والمساهمون والموظفون والأطراف الخارجية، مع الإشراف على ممارسات الإدارة المتعلقة بالتواصل والإفصاح والتفاعل، دعماً للثقة والاستقرار المؤسسي وتحقيق القيمة المستدامة على المدى الطويل. وأسهم هذا التواصل المستمر في دعم التنفيذ الفعال للاستراتيجية وتعزيز المواعمة المؤسسية.

إدارة المخاطر والإشراف عليها

ظلت إدارة المخاطر وتعزيز المرونة من الأولويات الرئيسية لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٥. وتم إدراج بند مخصص ضمن جدول أعمال لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية لمتابعة مرونة التقنية، والمرونة السيبرانية، والمرونة التشغيلية، بما أتاح إشرافاً أعمق ورقابة منهجية على التقدم المحرز في هذه المجالات الحيوية.

كما تم تعزيز إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، وتوسيع نطاق اختصاصات اللجنة ليشمل فئات إضافية من المخاطر، بما يعزز حوكمة المخاطر على مستوى المؤسسة. وتم استكمال اختبارات الضغط المتعلقة بمخاطر المناخ وفقاً للمتطلبات التنظيمية، مع استعراض نتائجها على مستوى مجلس الإدارة. كذلك تم تعزيز إعداد التقارير المتعلقة بمؤشرات الالتزام الشرعي وحالة الامتثال، من خلال إدراج تقارير ربع سنوية ضمن إطار إشراف اللجان.

وتم تطوير بيان مدى تقبل المخاطر للمجموعة عبر إدخال مؤشرات كمية ونوعية، مدعومة بمقارنات معيارية خارجية واعتماد رسمي من مجلس الإدارة. وبالتوازي، تم إطلاق برنامج متعدد السنوات لتعزيز أمن المعلومات، بهدف دعم المرونة السيبرانية، ورفع فاعلية الضوابط، وتعزيز التساق التشغيلي.

”وشملت المبادرات الرئيسية خلال العام تعزيز دعم الصحة النفسية، وبناء القدرات القيادية، وتطوير منصات التعلم، وتنمية المواهب، وتخطيط التعاقب الوظيفي.“

النظرة المستقبلية

وبالنظر إلى عام ٢٠٢٦، سيعطي مجلس الإدارة الأولوية لاستكمال عملية تطوير إطار الحوكمة المؤسسية، بما يشمل تنقيح موائيق مجلس الإدارة واللجان والسياسات الرئيسية، بما يعزز فاعلية الحوكمة والمساءلة والتوافق التنظيمي. وفي الوقت ذاته، سيواصل مجلس الإدارة دعم طموح بنك المشرق في الحفاظ على تقدمه الرقمي واتصاله العالمي، مع ضمان أن تساند هياكل الحوكمة الابتكار، والمرونة التشغيلية، والنمو الدولي المستدام.

وبالنيابة عن مجلس الإدارة، أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي للمجموعة، والإدارة العليا، وجميع الموظفين، على تفانيهم واحترافيتهم والتزامهم بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة طوال العام. ويظل مجلس الإدارة واثقاً بأن إطار الحوكمة المتين لدى بنك المشرق سيواصل دعم المرونة، وتحقيق القيمة طويلة الأجل، والطموحات الاستراتيجية للبنك، بما يخدم مصالح جميع أصحاب المصلحة.

معالي عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة



ملفات تعريف أعضاء مجلس الإدارة

عضوية لجان مجلس الإدارة:

- لجنة الترشيحات والمكافآت ● لجنة الائتمان
- لجنة التدقيق ● لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية



السيد/ سعيد سيف الفرير عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي (غير مستقل)

تاريخ التعيين: ٢٠٢١

المسيرة المهنية والخبرة

يتمتع السيد/ سعيد سيف الفرير بخبرة كبيرة في مجال تجارة السلع والعمليات الصناعية، مدعومة بخلفية أكاديمية في الهندسة الميكانيكية. ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة الفرير للسلع، ومنصب الرئيس التنفيذي لشركة فلاير ذ.م.م، ويحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.

المهارات والمساهمات

يضيف السيد/ الفرير إلى مجلس الإدارة معرفة فنية وخبرة تجارية، مستندة إلى خبرته في تجارة السلع وقيادة العمليات. وتسهم خبراته في دعم الإشراف الفعال على الأداء والحوكمة والتخطيط طويل الأجل. ويصنفه رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة، بخصم دور رئيسي في تعزيز إطار حوكمة المشرف، وتشكيل مجلس الإدارة، وتطوير القيادات.

التعيينات الخارجية في شركات مساهمة عامة أخرى

- لا يوجد

التعيينات الخارجية في مناهب تنظيمية أو حكومية أو تجارية

- عضو مجلس الإدارة، مجموعة الفرير ذ.م.م
- عضو مجلس الإدارة، الفرير الأولى
- عضو مجلس الإدارة، غرفة تجارة وصناعة دبي
- عضو مجلس الإدارة، شركة تغليف للصناعات

اللجان

- رئيس – لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة عن مجلس الإدارة



السيد/ راشد سيف أحمد الفرير عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي (غير مستقل)

تاريخ التعيين: ٢٠١٣

المسيرة المهنية والخبرة

منذ انضمامه إلى مجلس إدارة المشرف في عام ٢٠١٣، يجلب السيد/ راشد سيف أحمد الفرير خبرة واسعة وتمتد عبر مجموعة من القطاعات، بما في ذلك العقارات والبتروكيماويات والتصنيع. ومن خلال أدواره القيادية، أسهم في تعزيز أطر الحوكمة، ورفع المرونة التشغيلية، ودعم ممارسات الأعمال المستدامة.

المهارات والمساهمات

يصفته عضواً غير تنفيذياً، يقدم السيد/ الفرير رؤى قيّمة حول ديناميكيات السوق، والتخطيط الاستراتيجي، وصناعة القيمة على المدى الطويل. وقد أسهمت رؤيته الاستراتيجية وفطنته التجارية بشكل ملموس في دعم حوكمة المشرف وتعزيز مرونته التشغيلية. كما يركز نهجه القيادي على الابتكار والكفاءة والنمو المستدام.

التعيينات الخارجية في شركات مساهمة عامة أخرى

- رئيس مجلس إدارة شركة الأسمنت الوطنية ش.م.ع

التعيينات الخارجية في مناهب تنظيمية أو حكومية أو تجارية

- رئيس مجلس الإدارة - شركة تغليف للصناعات ذ.م.م
- العضو المنتدب - شركة الجزيرة للبتروكيماويات
- عضو مجلس الإدارة - الفرير الأولى
- عضو مجلس إدارة - سيف الفرير للاستثمار
- عضو مجلس إدارة - شركة الفرير للحديد والصلب AGIS
- عضو مجلس إدارة - شركة الخليج للسحب (للالمنيوم)
- عضو مجلس إدارة - شركة الطويلة لسحب الالومنيوم، تالكس
- عضو مجلس إدارة - الشركة العربية للتغليف
- عضو مجلس إدارة - شركة أثير العقارية

اللجان

- عضو - لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة عن مجلس الإدارة



السيد/ أحمد الخلافي نائب رئيس مجلس الإدارة المستقل غير التنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٠٢٤

المسيرة المهنية والخبرة

يشغل السيد/ أحمد الخلافي منصب نائب الرئيس والعضو المنتدب في شركة هيوليت باكارد إنتربرايز لمنطقة دولة الإمارات العربية المتحدة وأفريقيا. وقد شغل سابقاً مناهب قيادية في مجموعة بريد الإمارات، كما كان ضمن الفريق الذي أطلق شركة الإمارات للاتصالات المتكاملة (دو). وتمتد مسيرته المهنية عبر أدوار قيادية في قطاعي التكنولوجيا والاتصالات، مع خبرة في إدارة العمليات والمبادرات الاستراتيجية عبر أسواق متعددة. ويحمل درجة البكالوريوس في هندسة الاتصالات من جامعة خليفة، كما أنه خريج برنامج سمو الشيخ محمد بن راشد المرموق لإعداد القادة.

المهارات والمساهمات

يتمتع السيد/ الخلافي بخبرة عميقة في قيادة التكنولوجيا، وإدارة العمليات، والتنفيذ الاستراتيجي. وتدعم خبراته نقاشات مجلس الإدارة على مستوى التحول الرقمي والابتكار والفعالية التشغيلية، بما يسهم في تعزيز جودة الإشراف واتخاذ القرار والتخطيط طويل الأمد. كما أن خبرته في إدارة العمليات واسعة النطاق، إلى جانب التزامه بالابتكار، تتوافق بشكل وثيق مع رؤية المشرف لتحقيق نمو مستدام، وخدمات مصرفية محورها العميل.

التعيينات الخارجية في شركات مساهمة عامة أخرى

- لا يوجد

التعيينات الخارجية في مناهب تنظيمية أو حكومية أو تجارية

- عضو مجلس الإدارة، غرفة دبي للتجارة

اللجان

- عضو - لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة عن مجلس الإدارة
- عضو - لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة
- عضو - لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة

مغالي/ عبد العزيز عبد الله الفرير رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي (غير مستقل)

تاريخ التعيين: ٢٠١٩

المسيرة المهنية والخبرة

يتولى مغالي/ عبد العزيز عبد الله الفرير رئاسة مجلس إدارة المشرف منذ عام ٢٠١٩، حيث يوفر التوجيه الاستراتيجي والإشراف على الحوكمة خلال مرحلة اتسمت بتحويلات جوهرية وتسارع كبير في المسار الرقمي. وبصفته من الشخصيات البارزة في القطاع المالي بدولة الإمارات العربية المتحدة، اضطلع بدور محوري في صياغة السياسات المصرفية، وتعزيز الابتكار، والتميز التشغيلي، ودعم النمو طويل الأمد على مستوى المجموعة. وخارج نطاق المشرف، يشغل مغاليه مناصب قيادية عليا في مجالات تمتد عبر القطاع المصرفي والتجارة والسياسات العامة والعمل الخيري، مع التزام راسخ وطويل الأمد بالتعليم والتنمية الاجتماعية من خلال مبادرات إقليمية وعالمية. ويحمل درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في الهندسة الصناعية من جامعة ولاية كاليفورنيا للفنون التطبيقية (كال بولي)، الولايات المتحدة الأمريكية.

المهارات والمساهمات

يتمتع مغالي بخبرة واسعة في حوكمة الشركات، والتحول الرقمي، واستراتيجية القطاع المالي، والسياسات الاقتصادية، والقيادة المؤسسية. كما يعد من أبرز الداعمين لتمكين الشباب والتعليم، ولديه سجل مثبت في قيادة المبادرات الخيرية والتنمية التي تدعم مجتمعات اللاجئين والشباب من الفئات الأقل حظاً في المنطقة.

التعيينات الخارجية في شركات مساهمة عامة أخرى

- لا يوجد

التعيينات الخارجية في مناهب تنظيمية أو حكومية أو تجارية

- رئيس مجلس الإدارة، اتحاد مطارف الإمارات
- رئيس مجلس الإدارة، مجموعة عبدالله أحمد الفرير
- رئيس مجلس الإدارة، مجموعة هتان القايزة
- رئيس مجلس الإدارة، مؤسسة عبدالله الفرير للتعليم
- مؤسس، صندوق عبد العزيز الفرير لتعليم اللاجئين
- عضو مؤسس في مجلس الحوكمة، المؤسس الشريك للصندوق العالمي الإسلامي الخيري للأطفال بالشراكة مع اليونيسيف والبنك الإسلامي للتنمية
- عضو مجلس الإدارة ومجلس القيادة العالمي لمبادرة "جيل بلا حدود - Generation Unlimited"

ملفات تعريف أعضاء مجلس الإدارة تمة

عضوية لجان مجلس الإدارة:

- لجنة الترشيحات والمكافآت ● لجنة الائتمان
- لجنة التدقيق ● لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية



السيد/ جون يوسف يوسيف

عضو مجلس الإدارة المستقل غير التنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٠٢١

المسيرة المهنية والخبرة

يُعد السيد/ جون من القيادات التنفيذية الحاصلة على جوائز، ويتمتع بخبرة تزيد على ٣٥ عاماً في القطاع المالي، حيث قاد مؤسسات كبرى متعددة الجنسيات ومؤسسات إقليمية في منطقة الشرق الأوسط وآسيا والمحيط الهادئ. وقد شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لبنك نور، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في شركة الفرير للاستثمار ذ.م.م. وخلال مسيرته المهنية، تولى مناصب قيادية عليا ركزت على الإدارة الاستراتيجية والتحول المؤسسي وخلق القيمة في قطاع الخدمات المالية. ويحمل درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة موناش، أستراليا.



السيد/ إياد مخلص

عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي (غير مستقل)

تاريخ التعيين: ٢٠٢١

المسيرة المهنية والخبرة

يُعد السيد/ إياد مخلص من القيادات التنفيذية المتمرس، ويتمتع بخبرة تزيد على ٣٠ عاماً في مناصب قيادية عليا عبر دول وقطاعات متعددة، تشمل العقارات، وتجارة التجزئة، وقطاع الترفيه، والخدمات المالية، والاستثمارات. وقد شغل سابقاً منصب الرئيس التنفيذي لشركة ماجد الفطيم، القابضة، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة الفرير الأولى ذ.م.م. ويحمل درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية.



الانسة/ مريم غياش

عضو مجلس الإدارة المستقل غير التنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٠٢٤

المسيرة المهنية والخبرة

تتمتع السيدة/ مريم غياش بخبرة واسعة في مجالات الاستثمار والتمويل والحوكمة المؤسسية، مع خبرة قيادية تزيد على ١٥ عاماً عبر مؤسسات مالية متعددة. وتشمل مسيرتها المهنية مناصب قيادية عليا في شركات مدرجة في الأسواق المالية وشركات خاصة، مع تركيز قوي على الحوكمة والإدارة المالية والإقامة على مستوى مجالس الإدارة.

وقد شغلت سابقاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة الدار العقارية وشركة إنفست AD. كما كانت عضواً في مجالس إدارة كل من بنك أبوظبي الوطني، ومصرف الهلال، وجامعة زايد، والشركة الوطنية للتكافل (وطنية)، وشركة أبوظبي الوطنية للتوزيع، وجلف كاييتال. وفي مرحلة سابقة من مسيرتها المهنية، شغلت السيدة/ غياش منصب مدير في إدارة الحالات الخاصة العالمية لدى مجلس أبوظبي للاستثمار. وقبل ذلك، عملت لدى بنك HSBC الشرق الأوسط، حيث تولت أدواراً ضمن إدارات الاستثمار المباشر والخدمات المصرفية الاستثمارية. تحمل السيدة/ غياش درجة بكالوريوس العلوم في الاقتصاد من كلية وارثون بجامعة بنسلفانيا، كما أكملت برنامج الإدارة العامة في كلية هارفرد لإدارة الأعمال في بوسطن.

السيدة/ شيما العبيدلي

أمين سر المجموعة

تاريخ التعيين: مايو ٢٠٢٢

المسيرة المهنية والخبرة

تم تعيين السيدة/ شيما العبيدلي في منصب أمين سر المجموعة في بنك المشرق في مايو ٢٠٢٢، وتتمتع بخبرة تزيد على ١٧ عاماً في مجالات الحوكمة والامتثال التنظيمي عبر مجموعة من المناصب في القطاع المصرفي، كما شغلت سابقاً منصب أمين سر مجلس الإدارة في بنك دبي التجاري.

وفي إطار مهامها، تدعم السيدة/ شيما العبيدلي مجلس الإدارة والإدارة العليا في ترسيخ ممارسات الحوكمة الرشيدة وضمن الالتزام، بالمتطلبات التنظيمية عبر المجموعة.

وخلال عام ٢٠٢٥، أكملت برنامج التأهيل المهني للحوكمة المعتمدة الصادر عن معهد الحوكمة المعتمد – المملكة المتحدة وأيرلندا، وأصبحت أول إماراتية وأول زميلة حاصلة على لقب زميل مهني معتمد في الحوكمة على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي في المنطقة.

كما أنها حاصلة على اعتماد عضو مجلس إدارة معتمد واعتماد أمين سر مجلس إدارة معتمد من معهد حوكمة للحوكمة المؤسسية، وتحمل درجة البكالوريوس في القانون والاقتصاد من جامعة الجزيرة، ودرجة البكالوريوس في الشريعة والقانون من جامعة الشارقة.

المهارات والمساهمات

يملك السيد/ جون خبرة واسعة في دفع عجلة النمو، والتحول التشغيلي، والابتكار المرتكز على العملاء. وبصفته عضواً في مجلس إدارة المشرق، يقدم حكماً استراتيجياً مستنيراً، لا سيما في مجالات الحوكمة، وإدارة المخاطر، والتحول الرقمي. كما تدعم قدرته على التعامل مع البيئات التنظيمية المعقدة أعمال المجلس في الإشراف على النمو المستدام، وإدارة المخاطر بحفاوة، وخلق قيمة طويلة الأجل.

التعيينات الخارجية في شركات مساهمة عامة أخرى

- لا يوجد

التعيينات الخارجية في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة المطاحن الحديثة (المملكة العربية السعودية)

اللجان

- رئيس – لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة
- عضو – لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة
- عضو – لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة عن مجلس الإدارة

المهارات والمساهمات

يقدم السيد/ مخلص رؤية استراتيجية تدعم تركيز البنك على النمو المستدام والتميز التشغيلي. وتشمل خبراته تطوير نماذج أعمال مبتكرة، والإشراف على عمليات استحواذ معقدة، والمساهمة في تعزيز أطر الحوكمة المؤسسية، بما يدعم فعالية مداولات مجلس الإدارة وأعماله الرقابية.

التعيينات الخارجية في شركات مساهمة عامة أخرى

- عضو مجلس الإدارة – شركة الإسمنت الوطنية ش.م.ع

التعيينات الخارجية في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية

- عضو مجلس الإدارة – شركة تيم هوتونز الشرق الأوسط
- عضو مجلس الإدارة – شركة ميثاق – المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس الإدارة – شركة ماجد الفطيم، القابضة

اللجان

- رئيس – لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة
- عضو – لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة

المهارات والمساهمات

تمتلك السيدة/ غياش خبرة معمقة في الحوكمة المؤسسية، والإدارة المالية، والتخطيط الاستراتيجي. كما تدعم خبرتها الممتدة عبر مؤسسات مالية وأدوار مجالس الإدارة ممارسية رقابية مستنيرة، وتطبيق ممارسات حوكمة راسخة، واتخاذ قرارات فعالة. وتسهم في مناقشات مجلس الإدارة مع تركيز واضح على الشفافية والمساءلة والمواظمة مع الأطر التنظيمية وأطر الحوكمة المطبقة على الكيانات المدرجة والخاصة على حد سواء.

الخارجية في شركات مساهمة عامة أخرى

- عضو مجلس الإدارة، شركة اتصالات
- عضو مجلس الإدارة، مصرف الإمارات للتنمية

التعيينات الخارجية في مناصب تنظيمية أو حكومية أو تجارية

- عضو مجلس الإدارة، صندوق الإمارات للنمو

اللجان

- رئيسة – لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة عن مجلس الإدارة
- عضو – لجنة الترشيحات والتعيينات المتبقية عن مجلس الإدارة

ملفات تعريف الإدارة العليا



أحمد عبدالعال

الرئيس التنفيذي للمجموعة

تاريخ التعيين: ٢٠١٩

المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد أحمد عبدالعال القيادة التنفيذية على مستوى المجموعة، ويضطلع بمسؤولية وضع وتنفيذ خارطة الطريق الاستراتيجية متعددة السنوات للمجموعة عبر الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخزينة والاستثمارات، وذلك بما يتماشى مع توجيهات مجلس الإدارة. كما يشرف على تحقيق أداء مالي مستدام، وتعزيز مرونة رأس المال والسيولة، وتحسين كفاءة الميزانية العمومية، إلى جانب تحديد وتطبيق شهيّة المخاطر للمجموعة وضمان فاعلية خطوط الدفاع الثلاثة.

وتشمل مهامه تعزيز بيئة الرقابة، والحفاظ على أعلى مستويات الامتثال التنظيمي والوقاية من الجرائم المالية، ودعم أجندة التحول الرقمي والتقني على مستوى المجموعة. كما يقود نمو الامتياز في الأسواق ذات الأولوية، ويعزز نتائج العملاء وسمعة العلامة، ويمثل المجموعة تمثيلاً تنفيذياً أمام الجهات الرقابية والمساهمين والمستثمرين والشركاء الاستراتيجيين، مع ترسيخ ثقافة مؤسسية عالية الأداء وشاملة.

المهارات والخبرات

يمتلك السيد عبدالعال خبرة قيادية واسعة في الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والاستثمار والخدمات المصرفية الإسلامية، مع سجل قوي في التحول المؤسسي وتنفيذ الاستراتيجيات والتميز التشغيلي والابتكار الرقمي. وتشمل خبراته الأسواق العالمية، والتجارة المنظمة، وطول سلاسل الإمداد والخزينة، إضافة إلى المدفوعات وإدارة النقد وإدارة المحافظ. كما قاد برامج تحول واسعة النطاق ركزت على إعادة تصميم الهياكل التنظيمية، مدعومة بقدرات متقدمة في إدارة المخاطر وتحسين المحافظ والحوكمة.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد عبدالعال بخبرة مصرفية تتجاوز ٣٠ عامًا في مناصب قيادية متدرجة في بنوك دولية وإقليمية عبر أبرز الأسواق العالمية، ويملك معرفة مالية عميقة بمجموعة واسعة من المنتجات والوظائف المصرفية، بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات والأعمال، والتمويل التجاري، وتمويل المقاولات والعقارات، والمدفوعات وإدارة السيولة النقد.

كما يتمتع بخبرة كبيرة في الخدمات المصرفية الاستثمارية، تشمل أسواق أدوات الدين، وأسواق الأسهم، وتمويل المشاريع، والخدمات الاستشارية، إلى جانب خبرة عملية في الخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المصرفية للأفراد وإدارة المحافظ. وتمتد خبرته كذلك إلى منتجات الأسواق العالمية، والتجارة المنظمة، وتمويل سلاسل الإمداد، بما يوفر فهماً شاملاً ومتكاملاً للصناعة المصرفية.

يحمل السيد عبدالعال درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال بجامعة لندن في المملكة المتحدة، وهو خريج برنامج الإدارة المتقدمة بجامعة هارفارد، كما يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية بجامعة القاهرة في جمهورية مصر العربية.

ملفات تعريف الإدارة العليا

يعمل فريق الإدارة العليا جنباً إلى جنب مع الرئيس التنفيذي للمجموعة للإشراف على العمليات اليومية للبنك ودعم تنفيذ أولوياته الاستراتيجية.

التنوع بين الجنسين

● إناث (٣)
● ذكور (١٤)



مدة الخدمة

● ٢-٠ سنة (٥)
● ٣-٥ سنة (٨)
● أكثر من ٥ سنوات (٤)



الجنسية

١
سانت كيتس ونيفيس
كندي
هولندي
نيوزيلندي
فرنسي
إسباني



٥
إماراتي

٢
مصري
هندي
بريطاني

ملفات تعريف الإدارة العليا تمة



نورمان تامباخ

رئيس الشؤون المالية للمجموعة

تاريخ التعيين: ٢٠٢٣



أنورا اتنا تشادها

رئيس إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠١٩



جويل فان دوسن

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار

تاريخ التعيين: ٢٠٢٠



فرناندو موريلو

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تاريخ التعيين: ٢٠٢٤



طارق النحاس

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الدولية

تاريخ التعيين: ٢٠٢٠



سلمان هادي

رئيس مجموعة الخزينة والأسواق العالمية

تاريخ التعيين: ٢٠٢٥

المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد نورمان تامباخ القيادة الاستراتيجية لمحفظه واسعة من وظائف المجموعة، تشمل الشؤون المالية، والاستراتيجية، والضرائب، وعلاقات المستثمرين، والمشتريات، والسلامة والأمن، والعقارات المؤسسية، عبر جميع الكيانات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها. وتشمل مسؤولياته مهامًا ضمن خط الدفاع الأول وخط الدفاع الثاني، كما يدعم اتخاذ القرار على مستوى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بشأن مبادرات النمو والتحول، ومسائل رأس المال وتوزيعات الأرباح، ويدير علاقات أصحاب المصلحة الخارجيين الرئيسيين، ويضمن حوايط مالية قوية، وشفافية عالية، وإدارة فعالة للأداء على مستوى المجموعة.

المهارات والخبرات

يملك السيد تامباخ قدرات قوية في التواصل والتأثير، إلى جانب القدرة على العمل بفاعلية ضمن فريق متعددة أو بصورة مستقلة، كما يتمتع بخبرة في قيادة مبادرات تحول وتطوير تنظيمي عالمية ومتعددة المناطق، ويظهر قدرة سليمة على اتخاذ القرارات عبر دورات الأعمال والالتزام المختلفة.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد نورمان تامباخ بمسيرة مهنية دولية مميزة في مجال الخدمات المصرفية والمالية، ساهمت بتزويده بخبرة هائلة في مجموعة متنوعة من المجالات، تشمل الهندسة المالية الاستراتيجية، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والعمليات المالية، والحكومة التنظيمية، وإدارة المخاطر، وإدارة رأس المال، والتخطيط الضريبي المؤسسي.

ويحمل درجة ماجستير العلوم، في المحاسبة من جامعة نيروز للأعمال في هولندا، وهو محاسب عام معتمد.

المسؤوليات الرئيسية

يقود السيد تشادها الإدارة الفاعلة لكافة المخاطر على مستوى المجموعة من خلال مزيج مناسب من الهيكل التنظيمي والعمليات والموارد البشرية والحوكمة. كما يعمل على تطوير وترسيخ ثقافة قوية لإدارة المخاطر، ويتعاون مع لجنة مخاطر مجلس إدارة المشرق لوضع هيكل حوكمة مخاطر فعال والحفاظ عليه. ويتولى تحديد المخاطر الناشئة ورفعها، والإشراف على البنية التحتية لإدارة المخاطر وإعداد التقارير ذات الصلة، وقيادة التحول التقني في إدارة المخاطر، وإدارة التفاعل مع الجهات الرقابية وأعمال التدقيق الداخلي. وتشمل مهامه كذلك الحفاظ على توازن قوي مع أصحاب المصلحة، وتطوير استراتيجيات الحد من المخاطر الجوهرية، وضمان تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعوائد عبر محافظ البنك وشهية المخاطر المعتمدة.

المهارات والخبرات

يتمتع السيد تشادها بقدرات قيادية واتصالية وتأثيرية قوية، تمكنه من قيادة إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بفاعلية. كما يمتلك حضوراً مهنيًا راسخاً يتيح له تمثيل البنك أمام الجهات الرقابية وغيرها من أصحاب المصلحة الخارجيين. وتعكس خبرته سجلًا قويًا في اتخاذ القرارات عبر دورات الأعمال والالتزام المختلفة.

الخبرة والمؤهلات

يملك السيد تشادها خبرة تزيد على ٣٠ عامًا من الخبرة المصرفية في إدارة المخاطر والخدمات المصرفية للشركات، مع خبرة دولية عبر سنغافورة واليابان والهند وجنوب إفريقيا.

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من المعهد الهندي للإدارة، أحمد آباد، ودرجة البكالوريوس في التجارة من كلية Shri Ram للتجارة، دلهي.

المسؤوليات الرئيسية

يقود السيد فان دوسن التطوير الاستراتيجي وتنفيذ أعمال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار لدى البنك، بما يضمن تعظيم الربحية وتحقيق عوائد مستدامة لأصحاب المصلحة، وضمان تنفيذ فعال عبر العمليات العالمية. كما يشرف على أداء الأعمال وفاعلية الهيكل التنظيمي واستراتيجية العملاء والتعاون بين مختلف الوظائف، دعماً لمنصة خدمات مصرفية للشركات متعددة الدول. وتشمل مهامه مراجعة الهيكل التنظيمي والكفاءة التشغيلية على مستوى المجموعة، والحفاظ على شراكات قوية مع وظائف أصحاب المصلحة الداخليين الرئيسيين، بما يدعم التنفيذ المتكامل ورفع كفاءة الأداء التشغيلي.

المهارات والخبرات

يملك السيد فان دوسن معرفة وخبرة قوية في الأسواق المحلية والدولية، والعمليات المصرفية، وإجراءات التجارة الخارجية. كما يتمتع بقدرات قيادية تشمل كفاءة مالية عالية ورؤية استراتيجية واضحة.

الخبرة والمؤهلات

شغل السيد فان دوسن عدة مناصب قيادية عليا في مجال الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، وكان آخرها منصب الرئيس العالمي لقطاع الشركات الكبرى (CMB) في HSBC، حيث كان أيضًا عضوًا في اللجنة التنفيذية العالمية لقطاع الخدمات المصرفية التجارية (CMB).

يحمل درجة بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كورنيل، كما تابع دراساته في الفلسفة والسياسة والاقتصاد بجامعة أكسفورد في المملكة المتحدة.

المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد فرناندو موريلو لوبيز قيادة استراتيجية الخدمات المصرفية للأفراد في البنك عبر القنوات التقليدية والرقمية، مع تحمل المسؤولية الكاملة عن الأرباح والخسائر، ومسؤولية تحقيق النمو وتحسين هيكل التكاليف ودفع التحول الرقمي.

ويقود تطوير المنتجات وتعزيز تجربة العملاء وترسيخ الحوكمة وإدارة المخاطر عبر عمليات الخدمات المصرفية للأفراد. وتشمل مهامه كذلك تعزيز الامتثال التنظيمي وتقديم عروض مصرفية مبتكرة تتماشى مع الاحتياجات المتغيرة للأسواق والعملاء.

المهارات والخبرات

يملك السيد موريلو لوبيز خبرة معمقة في اتجاهات الخدمات المصرفية الرقمية، وسلوك العملاء، مدعومة بمعرفة قوية بالتقنيات الرقمية وتحليلات البيانات. كما يظهر قدرة مثبتة على تعزيز أطر الحوكمة وإدارة المخاطر بفاعلية عبر بيئات متنوعة للخدمات المصرفية للأفراد.

ويتمتع بفهم عميق للبيئات التنظيمية ومتطلبات الامتثال، لا سيما في الأسواق الناشئة والدولية، ويجتمع بين التفكير الاستراتيجي والتنفيذ المتضب.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد موريلو لوبيز بخبرة تصل إلى ٣٠ عامًا في القطاع المالي، مع خبرة واسعة في الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الرقمية عبر قطاعات متعددة، بما في ذلك قطاع إدارة الثروات والخدمات المصرفية التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة.

وقد أكمل برنامج الإدارة العامة من كلية هارفارد للأعمال، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من معهد إمريسا - مدريد، بالإضافة إلى درجة بكالوريوس في هندسة الطيران (تخصص تصميم الطائرات والمركبات الفضائية) من جامعة بوليتيكنيكا دي مدريد.

المسؤوليات الرئيسية

يقود السيد سلمان محمود محمد هادي تنفيذ استراتيجية الخزينة والأسواق العالمية، ويشرف على الأداء المالي، وإدارة السيولة، وإدارة مخاطر السوق، والامتثال التنظيمي، وحوكمة العمليات. كما يدعم التخطيط للسيئاريوهات، ومبادرات التحول، وأطر السيولة العالمية، والرد المستمر لحالات التعرض لأسعار الفائدة وأسعار الصرف، بما يضمن التوافق مع شهية المخاطر المعتمدة واستدامة الأعمال على المدى الطويل. ويتولى كذلك قيادة عدد من مبادرات التحول عبر المنظومة المتخصصة العالمية، بما يشمل تعزيز الأطر وتطويرها حيثما يلزم.

المهارات والخبرات

يملك السيد هادي معرفة عملية قوية بعمليات الخزينة والأسواق العالمية، والمهام راسخاً بأفضل الممارسات المتبعة في القطاع. كما يتمتع بفهم متين لبيئات تقنية، بما في ذلك البنية التحتية والأنظمة وقواعد البيانات والعمليات التشغيلية، بما يدعم التنفيذ الفعال لمبادرات الخزينة والتحول المعقدة.

الخبرة والمؤهلات

قبل انضمامه إلى بنك المشرق، شغل السيد سلمان هادي مناصب قيادية مختلفة في عدد من أبرز المؤسسات المالية في المنطقة، من بينها منصب الأخير كرئيس تنفيذي لإدارة السيولة والاستثمارات في بنك أبوظبي التجاري، وكذلك رئيس الأسواق العالمية والخزينة في المملكة العربية السعودية لدى بنك الإمارات دبي الوطني.

وهو خريج جامعة ولونغونغ في دبي، ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية، كما اجتاز برامج قيادية متقدمة في مؤسسات أكاديمية عالمية مرموقة، من بينها كلية سعيد لإدارة الأعمال بجامعة أكسفورد في المملكة المتحدة.

المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد طارق النحاس قيادة هياغة وتنفيذ استراتيجية الأعمال الدولية للبنك، بما يدفع نمو الإيرادات والربحية، مع ضمان حوكمة قوية والامتثال للمتطلبات التنظيمية والإشراف الفاعل على المخاطر عبر العمليات الدولية. كما يشرف على إدارة أداء الفروع الخارجية، والتعامل مع الجهات الرقابية، وأعمال التدقيق الداخلي والخارجي، وإدارة علاقات أصحاب المصلحة عبر الحدود. وتشمل مهامه التأكد من التزام العمليات والمعاملات التزامًا كاملًا بالمتطلبات التنظيمية المحلية المعمول بها والتشريعات ذات الصلة، ودعم التعاون في الخدمات المصرفية للشركات، وتمثيل البنك في المحافل الإقليمية والدولية، وتحديد فرص النمو العضوي بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

المهارات والخبرات

يملك السيد النحاس معرفة وخبرة راسختين في الأسواق المحلية والدولية، والعمليات المصرفية، وإجراءات التجارة الخارجية، كما تتضمن قدراته القيادية التخطيط الاستراتيجي والقدرة التحليلية القوية.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد النحاس بخبرة تصل لأكثر من ٢٥ عامًا في Citibank، حيث شغل آخرها منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في شمال إفريقيا ومصر والمشرق العربي، وكان مسؤولاً عن إدارة مجموعة كبيرة من فرق العمل عبر ست دول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في القاهرة، ودرجة الماجستير في الاقتصاد من كلية لندن للاقتصاد.

ملفات تعريف الإدارة العليا تمة



مارك إدواردز

رئيس العمليات
تاريخ التعيين: ٢٠٢٠

روي سيباستيان

رئيس إدارة مخاطر الائتمان
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

سكوت رامزي

رئيس مجموعة الامتثال ومسؤول الإبلاغ عن
غسل الأموال في البنك
تاريخ التعيين: ٢٠٢٠

رانيا نرهال

رئيس إدارة رضا العملاء والسلوك المصرفي
تاريخ التعيين: ٢٠١٨

حمدة الشمالي

رئيس الموارد البشرية ورأس
المال الفكري
تاريخ التعيين: ٢٠٢٢

منى بن غزير

رئيس مجموعة التسويق
والاتصال المؤسسي
تاريخ التعيين: ٢٠٢٢

المسؤوليات الرئيسية

يشرف السيد إدواردز على التنفيذ التشغيلي عبر البنك، بما يضمن الامتثال للضوابط التنظيمية وضوابط الأعمال، واتساق تقديم الخدمات، وتحقيق معايير الإنتاجية والوحدة عبر النطاق الجغرافي لبنك المشرق. كما يقود مبادرات الأتمتة وتحسين العمليات، ويشرف على تطبيق إجراءات التشغيل القياسية في مختلف المواقع، ويدعم التحسينات المتعلقة بكفاءة التكاليف وأزمة الإنجاز والأداء التشغيلي. ويضمن كذلك التنفيذ الفعال للمشاريع والتنظيمية والاستراتيجية، وترسيخ ممارسات قوية لإدارة المخاطر والامتثال، ومواءمة أطر الاستعانة بمصادر خارجية وأطر الحوكمة عبر المجموعة.

المهارات والخبرات

يملك السيد إدواردز خبرة واسعة ومتعددة الوظائف تشمل العمليات المصرفية، وإدارة المشاريع، ووظائف الأعمال، والتدقيق، كما يتمتع بمعرفة راسخة ببيئات تقنية المعلومات، بما في ذلك البنية التحتية والأنظمة وقواعد البيانات وبنية العمليات. ويظهر قدرات قيادية قوية في اتخاذ القرار، مع سجل مثبت في قيادة وتحفيز فرق عمل كبيرة ضمن نموذج قوة عاملة موزعة، كما يتمتع بمستوى عالٍ من النضج المهني ومهارات تواصل قوية، تمكنه من الموازنة بين احتياجات وتوقعات أصحاب المصلحة الخارجيين والموظفين.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد إدواردز بخبرة أكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة في العمليات التجارية والمصرفية، مع خبرة دولية وإقليمية عبر العمليات المصرفية، والخدمات المشتركة، وتحويل الأعمال، وإدارة المشاريع، واتجاه الشركات.

وهو خريج إدارة الأعمال من جامعة ستيرلنغ (المملكة المتحدة)، كما أتم برنامج الإدارة التنفيذية من إنسياد (فرنسا وسنغافورة).

المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد سيباستيان مسؤولية ضمان قيام البنك بمنح الائتمان ومراقبته وإدارته بطريقة حذرة ومتوازنة، بما يتماشى مع شهية المخاطر المعتمدة لدى البنك. ويشرف على مخاطر الائتمان في أنشطة الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والائتمان المتداول، إضافة إلى سياسات الائتمان وجودة المحفظة وعمليات التحصيل وإدارة الائتمان المتعثر، بما يضمن الحد الفاعل من المخاطر الكامنة. كما يقود تحقيق أهداف الإقراض، ويوفر التوجيه الاستراتيجي لوظيفة الائتمان، ويتواصل بشكل مكثف مع مجلس الإدارة والجهات الرقابية والمدققين ووكالات التصنيف الائتماني وغيرها من أصحاب المصلحة في جميع المسائل المتعلقة بالائتمان.

المسؤوليات الرئيسية

يقود السيد رامزي تصميم وتنفيذ والإشراف على إطار الامتثال لدى البنك عبر جميع الولايات القضائية، بما يضمن التزامًا تنظيميًا فنيًا ووظائف فعالة. كما يقود خط الدفاع الثاني للامتثال، من خلال توفير تحدٍ مستقل وشراكة بناءة لوكالات الرقابة، ويشرف على التواصل مع الجهات الرقابية، وإعداد تقارير الامتثال، ومعالجة ملاحظات التدقيق، وبرامج ضمان مكافحة الجرائم المالية، والتحول التقني في مجال الامتثال. كما يقدم التوجيه الاستراتيجي للإدارة العليا ومجلس الإدارة، ويضمن التصعيد الفعال للمسائل عالية المخاطر، والحفاظ على علاقات مبنية مع الجهات الرقابية وأصحاب المصلحة الخارجيين.

المهارات والخبرات

يملك السيد رامزي خبرة مفاهيمية عميقة في الامتثال التنظيمي، ومكافحة غسل الأموال، وأطر الحوكمة، وبيئات الخط والرقابة ضمن المؤسسات المصرفية العالمية، كما يتمتع بقدرة قوية على تفسير المتطلبات التنظيمية وتقييم أثر التغييرات التنظيمية على عمليات الأعمال، إلى جانب قدرة مبنية على بناء علاقات قوية مع أصحاب المصلحة في وحدات الأعمال والجهات الرقابية.

الخبرة والمؤهلات

يملك السيد رامزي خبرة أكثر من ١٥ عامًا في الشؤون المصرفية والإدارة العليا، إلى جانب دراية واسعة في مجالات الامتثال والجرائم المالية ومكافحة غسل الأموال.

يحمل درجة الماجستير في القانون (مع مرتبة الشرف) من جامعة فيكتوريا في ويلينجتون في نيوزيلندا.

المسؤوليات الرئيسية

تتولى السيدة رانيا حمدي القيادة التنفيذية لتجربة العملاء في البنك، بما يضمن تنفيذ استراتيجية العملاء وتعزيز مستويات الرضا والولاء والتوصية، وتمثيل صوت العميل عبر سلسلة القيمة الكاملة للأعمال. كما تقوم بتصميم وقيادة المبادرات المتمحورة حول العملاء عبر جميع نقاط التواصل، وترسيخ ثقافة منسقة لتنفيذية، وتمثل البنك في المحافل المهنية، وتقود تحسينات قابلة للقياس في مؤشرات تجربة العملاء، بما في ذلك مؤشر صافي نقاط الترويج ومؤشر رضا العملاء. وتشمل مهامها كذلك تطوير القدرات الناشئة، بما في ذلك إدارة الابتكار، والتحول الرقمي المرتكز على تجربة العملاء، وإدارة التغيير المؤسسي، وإدارة جودة تجربة العملاء.

المهارات والخبرات

تمتلك السيدة رانيا خبرة مبنية في الإشراف الاستراتيجي على تفاعل العملاء، وأطر مخاطر الاحتيال، والتحول الرقمي، وابتكار العمليات المتمحورة حول العميل. كما تتمتع بقدرة عالية على قيادة مبادرات واسعة النطاق والتأثير في فرق متعددة التخصصات عبر بيئات إقليمية ومتعددة الأسواق. وتتميز بقدرات قوية في التواصل التنفيذي، تمكنها من توضيح التوجه الاستراتيجي وترسيخ المواءمة على مستوى القيادات العليا. كما تدعم قدراتها التحليلية المتقدمة اتخاذ القرار القائم على البيانات، مع إلمام راسخ بمؤشرات الأداء التشغيلي واتجاهات الاحتيال وآليات ملاحظات العملاء.

الخبرة والمؤهلات

تتمتع السيدة رانيا بخبرة تزيد على ٢٥ عامًا في مجال إدارة علاقات العملاء في القطاع المصرفي، وقبيل انضمامها إلى بنك المشرق، شغلت العديد من المناصب الإدارية التنفيذية، من بينها رئيس قطاع التمويل والخدمات المصرفية للشركات الكبرى والقطاع العام في بنك إنتش إس بي سي، والبنك المصري الأمريكي، وبنك دبي التجاري، والبنك الأهلي الكويتي.

وتحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من كلية التجارة والتجارة الخارجية، القاهرة، جمهورية مصر العربية.

المسؤوليات الرئيسية

تقود السيدة حمدة الشمالي استراتيجية البنك في مجالات الموارد البشرية ورأس المال الفكري، وتخطيط القوى العاملة، وتصميم الهياكل التنظيمية، وتطوير المواهب، وأطر التعويضات، والتمكين الرقمي للموارد البشرية، بما يتماشى مع الاستراتيجية المؤسسية للمجموعة. كما تقدم دعمًا استشاريًا متخصصًا للقيادة التنفيذية، وتمثل البنك في المحافل المهنية، وتقود برامج تطوير القدرات وتخطيط الإنتاجية وإدارة التعاقب الوظيفي.

وتشمل مهامها مواءمة نماذج التشغيل مع الهيكل التنظيمي وتعزيز استدامة المواهب على المدى الطويل، بما يدعم جاهزية القيادة المستقبلية واستمرارية الأداء المؤسسي.

المهارات والخبرات

تتمتع السيدة الشمالي بعقلية تحليلية مرنة، وقدرة عالية على تقييم البيئات المتغيرة وتفسير اتجاهات البيانات وتحويل الرؤى إلى قرارات مدروسة. كما تمتلك مهارات تواصل قوية تمكنها من عرض الأفكار والسياسات والأولويات الاستراتيجية بوضوح. وتُعرف بقدرتها على بناء التوافق بين أصحاب المصلحة ذوي الاهتمامات المختلفة، وتطبيق منظور عالمي عند معالجة التحديات التنظيمية. وتشمل خبراتها تطوير السياسات، وتعزيز فاعلية التنظيم، وتحويل الرؤية الاستراتيجية إلى نتائج عملية قابلة للقياس.

الخبرة والمؤهلات

تُعتبر الأنسة حمدة الشمالي من أبرز الكوادر الوطنية في مجال الموارد البشرية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتتمتع بتاريخ حافل في هذا المجال يمتد لأكثر من ٢٠ عامًا، حققت خلاله العديد من الإنجازات المهمة لدى مؤسسات محلية ودولية رائدة.

وتحمل شهادة البكالوريوس في العلوم التطبيقية في إدارة الأعمال من كليات التقنية العليا بدبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملفات تعريف الإدارة العليا تتمة



محمد عبد الرازق
رئيس مجموعة التكنولوجيا
والتحول والمعلومات

تاريخ التعيين: ٢٠٢٣



حسن علي
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: ٢٠٢٣



بسام موسى
المستشار العام للمجموعة

تاريخ التعيين: ٢٠٢٣



فيصل الشمري
رئيس الحوكمة البيئية والاجتماعية

تاريخ التعيين: ٢٠٢٢

المسؤوليات الرئيسية

يتولى السيد محمد عبد الرازق قيادة استراتيجية التكنولوجيا على مستوى المؤسسة، وأجندة التحول الرقمي، وإدارة المعلومات في البنك. ويعد دوره محورياً في حياغة أهداف المشرق، بما يضمن أن تمكن قدرات التكنولوجيا تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحسين تجربة العملاء، وتربسوخ أمن المعلومات، كما يقود الابتكار واعتماد التقنيات الناشئة، وتقديم الخدمات الرقمية، وتعزيز أداء منظومة التكنولوجيا، مع الحفاظ على حوكمة قوية، وإدارة فعالة للموردين، وتعاون وثيق مع أصحاب المصلحة عبر المجموعة.

المهارات والخبرات

يملك السيد عبد الرازق خبرة معقدة في الأمن السيبراني، وحوكمة البيانات، والامتثال التنظيمي ضمن بيئة الخدمات المالية، ويتميز بتفكير استراتيجي وقدرته على تحويل المتطلبات التشغيلية المعقدة إلى حلول تقنية فعالة ومبتكرة.

ويتسم أسلوبه القيادي بالتعاون الوثيق والتواصل الواضح، والقدرة على إدارة فرق متنوعة وأحباب مهلة متعددين، كما يتمتع بكفاءة مالية راسخة في إدارة موازنات التكنولوجيا والاستثمارات وعلاقات الموردين، مدعومة بنهج قائم على البيانات وموجه نحو الحلول.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد عبد الرازق بخبرة كبيرة في مجال التكنولوجيا تحل إلى ٣٠ عاماً، قاد خلالها أقسام ووظائف التكنولوجيا في مؤسسات وشركات إقليمية كبيرة.

ويحمل شهادة في الهندسة الكهربائية من جامعة ماكجيل في كندا.

المسؤوليات الرئيسية

يقود السيد حسن علي ياسين إدارة التدقيق الداخلي في تنفيذ استراتيجية تدقيق عالمية قائمة على المخاطر، تتماشى مع المتطلبات التنظيمية والأهداف المؤسسية، كما يوفر رقابة مستقلة ورؤية استراتيجية حول فاعلية بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، بما يشمل الأنظمة والعمليات وأطر الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال، دعماً لاتخاذ قرارات مستنيرة على مستوى مجلس الإدارة والإدارة العليا.

ويحافظ على إشراف شامل على فاعلية الضوابط الداخلية ومعالجة أوجه القصور، ويدعم التطوير المستمر لقدرات التدقيق الداخلي من خلال تبني أفضل الممارسات، وتوظيف التقنيات الحديثة، وتحسين توزيع الموارد.

المهارات والخبرات

يملك السيد ياسين قدرات قيادية قوية ومرونة عالية في الاستجابة لتغيرات المتطلبات التنظيمية وتطورات القطاع، كما يتمتع بفهم عميق لبيئة الأعمال والممارسات القطاعية وديناميكيات المؤسسات، مدعوماً بخبرة متقدمة في تقييم بيئات الرقابة الداخلية وفاعلية الحوكمة. ويظهر قدرة على تقييم التطورات الاقتصادية الكلية والجزئية وتأثيرها على المؤسسة، مع وعي راسخ بالأطر التنظيمية والقانونية. ويعتمد أسلوبه القيادي على تحديد الأولويات بفاعلية ومواءمة موارد التدقيق مع المخاطر المتغيرة والأولويات الاستراتيجية.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد حسن علي بخبرة كبيرة تحل إلى عشرين عاماً اكتسبها من خلال العديد من المناصب القيادية التي شغلها، حيث شغل منصب نائب الرئيس – رئيس تدقيق الاستثمارات والخزينة في دبي الإسلامي، كما شغل منصب نائب الرئيس – رئيس تدقيق الخدمات المصرفية للأفراد ورئيس وظائف الدعم والرقابة الشرعية في نور بنك.

ويحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من جامعة ولونغونغ في دبي، ودرجة بكالوريوس العلوم التطبيقية في الأعمال والإدارة (قسم المحاسبة) مع مرتبة الشرف من كليات التقنية العليا في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المسؤوليات الرئيسية

يشغل السيد بسام موسى منصب أعلى مسؤول قانوني في بنك المشرق، حيث يقود وظائف الشؤون القانونية والتنظيمية وإدارة المخاطر القانونية عبر جميع الولايات القطرية، ويقدم المشورة الاستراتيجية بشأن الحوكمة، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والتقاطي، والعمليات الدولية، والمسائل التنظيمية. كما يشرف على تنفيذ الاستراتيجية القانونية، وإدارة المستشارين القانونيين الخارجيين، والعلاقات الحكومية، وحوكمة خصوصية البيانات، ومبادرات التحول الرقمي والذكاء الاصطناعي ضمن الوظيفة القانونية، بما يضمن إدماج الاعتبارات القانونية وإدارة المخاطر في عملية اتخاذ القرار وأهداف النمو طويلة الأجل، ويتولى كذلك تمثيل بنك المشرق قانونياً أمام المحاكم والجهات الحكومية في جميع الولايات القطرية.

المهارات والخبرات

يملك السيد موسى قدرات قوية في القيادة الاستراتيجية، مع القدرة على التأثير والتعاون على مستوى الإدارة التنفيذية العليا ومجلس الإدارة، كما يتمتع بخبرة واسعة في الامتثال العالمي والحوكمة وإدارة المخاطر القانونية، مدعومة بمعرفة عميقة بقوانين دولة الإمارات والأنظمة المصرفية الدولية ومعايير الحوكمة.

ويملك سجلاً مثبثاً في إدارة ملفات قانونية معقدة متعددة الولايات القطرية، وقيادة مبادرات التحول الرقمي داخل الوظائف القانونية، إلى جانب خبرة في بناء علاقات فعالة مع الجهات الرقابية والسلطات الحكومية والمستشارين القانونيين الخارجيين.

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد بسام موسى بتاريخ حافل ومميز في القطاع المصرفي والمالي، مع خبرة واسعة في مشاريع الطاقة، والشركات التجارية، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والعقارات، والحوكمة، والإدارة الذكية للمنازعات والتقاطي، جمعها من خلال توليه العديد من المناصب الرفيعة.

ويحمل درجة الماجستير في القانون الدولي والمقارن من كلية روبرت اتشي ماكيني للقانون في ولاية إنديانا بالولايات المتحدة الأمريكية، كما حضر لحوارات دراسات عليا في القانون المالي الدولي بجامعة لندن في المملكة المتحدة. كما عزز خبراته في المجال المالي من خلال تنفيذ تدريب متخصص في قضايا توثيق القروض الخاصة بجمعية سوق القروض (LMA) في لندن عام ٢٠١٤.

إطار الحوكمة

يُراجِع نهج الحوكمة لدى بنك المشرق بصورة منتظمة ويجري تعزيزه باستمرار لضمان موافقته مع أفضل الممارسات المتطورة، والمتطلبات التنظيمية، والطبيعة الديناميكية لبيئة الأعمال في الوقت الراهن.

في بنك المشرق، تُشكّل الحوكمة المؤسسية الأساس لتحقيق أداء مالي وتشغيلي مستدام. واستناداً إلى النزاهة والانضباط، يعزز إطار الحوكمة لدى البنك ثقة أصحاب المصلحة واطمئنانهم، بما في ذلك المستثمرين والعلماء وشركاء الأعمال والمجتمعات التي يخدمها. ويظل هذا الالتزام محوراً أساسياً في استراتيجية نمو بنك المشرق وأهدافه طويلة الأجل.

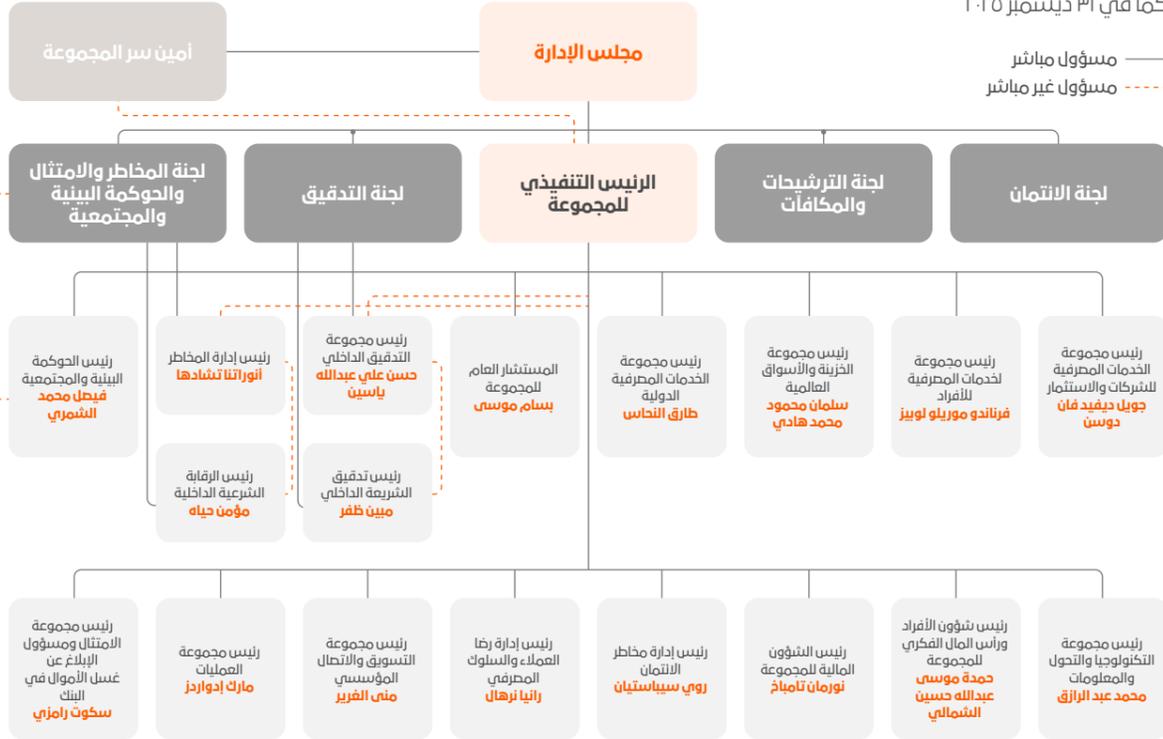
يؤمّر مجلس الإدارة، الذي يضم مهنيين ذوي خبرات واسعة ومتنوعة، رقابة منظمة وتوجيهاً استراتيجياً قائماً على فهم عميق لقطاع الخدمات المصرفية، وبالشراكة مع فريق الإدارة التنفيذية، يعمل مجلس الإدارة على ترسيخ ثقافة المساءلة والتميز التشغيلي على جميع مستويات البنك. ويضمن الطرفان معاً أن يظل إطار الحوكمة لدى بنك المشرق ملائماً لحجم البنك وتعقيده واستراتيجية أعماله وهيكله التشغيلي وملف مخاطره، مع الوفاء بالتوقعات التنظيمية في جميع الأسواق التي تعمل فيها المجموعة.

في عام ٢٠٢٥، عزّز بنك المشرق إطار الحوكمة لديه بصورة إضافية ليعكس المتطلبات التنظيمية الجديدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. وتشمل ذلك تحديثات على سياسات الحوكمة ذات الصلة، إلى جانب موافق مجلس الإدارة ولجانه، بما يضمن استمرار الموافقة مع أفضل الممارسات الدولية. ووفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، جرى تنفيذ عدد من التحسينات ضمن لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة، ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة، بما يعكس التوقعات التنظيمية المحدثة. وإضافة إلى ذلك، ونسج البنك إطار الحوكمة لتعزيز الرقابة على الشركات التابعة المحلية والإقليمية والدولية. وبصورة إجمالية، تعزز هذه التحسينات آليات حوكمة متينة على مستوى المجموعة، وتؤكد التزام بنك المشرق بالشفافية والمساءلة والرقابة الفعالة.

الهيكل التنظيمي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مسؤول مباشر
مسؤول غير مباشر



هيكل الحوكمة

يرتكز إطار الحوكمة لدى بنك المشرق على نموذج تقارير منظم وشفاف يعزز الاستقلالية والمساءلة والرقابة الفعالة عبر المؤسسة. ويضمن هذا النموذج تحديد المسؤوليات بوضوح، بما يمكن من اتخاذ قرارات رشيدة والالتزام القوي بالتوقعات التنظيمية.

وتحافظ وظائف الحوكمة الرئيسية على خطوط تقارير مستقلة لحون الموضوعية وضمان التصعيد المناسب إلى مجلس الإدارة ولجانه، وذلك على النحو التالي:

أمين سر المجموعة

يرفع تقاريره مباشرة إلى مجلس الإدارة، بما يضمن الامتثال الكامل لمبادئ الحوكمة المؤسسية والمتطلبات التنظيمية ومعايير أفضل الممارسات.

لقد حدّد بنك المشرق خطوط تقارير واضحة، وهي تمثّل ركيزة أساسية في فلسفة الحوكمة لديه. ومن خلال ترسيخ الاستقلالية والمساءلة ضمن الوظائف الحرجة، يضمن البنك أن يدعم هيكله التنظيمي السلوك الأخلاقي، واتخاذ القرار السليم، والرقابة الفعالة.

لمزيد من التفاصيل حول أدوار لجان مجلس الإدارة وتفويضاتها ومسؤولياتها، يُرجى الرجوع إلى قسم لجان مجلس الإدارة من هذا التقرير في الصفحة ١٣٦.

رئيس إدارة المخاطر للمجموعة ورئيس الرقابة الشرعية الداخلية

يرفع تقاريره بصورة مستقلة إلى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة، بما يضمن رقابة منظمة على إدارة المخاطر والامتثال للمعايير الشرعية.

رئيس الامتثال للمجموعة ومدير الإبلاغ عن غسل الأموال في البنك

يرفع تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة، مع إتاحة وصول مستقل إلى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة، بما يحافظ على أعلى معايير الامتثال والوقاية من الجرائم المالية.

رئيس مجموعة التدقيق الداخلي ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي

يرفع تقاريره بصورة مستقلة إلى لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة، بما يعزز الشفافية والنزاهة والرقابة الداخلية الصارمة عبر عمليات البنك.



**في بنك المشرق،
تُشكّل الحوكمة
المؤسسية الأساس
لتحقيق أداء مالي
وتشغيلي مستدام.**

أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن النجاح والاستدامة طويلة الأجل لبنك المشرق. ويضطلع بوضع التوجه الاستراتيجي للبنك، وتحديد غايته وقيمه وأهدافه الاستراتيجية، وضمان فاعلية بيئة الرقابة. كما يشرف مجلس الإدارة على أعمال الإدارة التنفيذية، ويضمن الامتثال لكافة الالتزامات التنظيمية، ويرتخ ثقافة المساءلة والنزاهة واتخاذ القرار الرشيد على مستوي المؤسسة.

رئيس مجلس الإدارة

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتولى رئيس مجلس الإدارة قيادة المجلس والتركيز على الأولويات الاستراتيجية. ويضع رئيس المجلس النبرة العامة لمعايير حوكمة عالية، ويضمن عمل مجلس الإدارة باستقلالية ونزاهة، ويعزز فاعلية كل من المجلس وأعضائه. كما يشرف رئيس مجلس الإدارة على شؤون البنك على أعلى المستويات، ويضمن المواءمة الكاملة مع التوقعات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نائب رئيس مجلس الإدارة

يدعم نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس المجلس في ضمان حسن سير عمل مجلس الإدارة بفاعلية، ويسهم في الرقابة الاستراتيجية للبنك وتعزيز نضج ممارسات الحوكمة. ويؤدي نائب رئيس المجلس دوراً محورياً في ضمان استمرارية القيادة، وتشجيع الطرح البناء، وترسيخ التزام بنك المشرق بممارسات حوكمة قوية.

الرئيس التنفيذي للمجموعة

يفوض مجلس الإدارة اليومية للبنك إلى اللجنة التنفيذية، برئاسة الرئيس التنفيذي للمجموعة. وتشرف اللجنة التنفيذية على جميع المسائل التجارية والتشغيلية والمالية ومجالات المخاطر، وتتحمل مسؤولية تنفيذ أنشطة الأعمال والخطط والمبادرات الاستراتيجية التي يعتمدها مجلس الإدارة. ويضمن الرئيس التنفيذي للمجموعة أن تُدار العمليات بصورة آمنة وسليمة، وبما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيهات مجلس الإدارة.

وخلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يمنح مجلس الإدارة أي تفويضات إضافية أو استثنائية للصلاحيات أو المسؤوليات لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية خارج إطار تفويض الصلاحيات المعتمد.

لجان مجلس الإدارة

في إطار حرص لدعم الحوكمة الفعالة والتنفيذ الكفؤ لمسؤولياته، أنشأ بنك المشرق أربع لجان دائمة منبثقة عن مجلس الإدارة، تعمل كل منها بموجب ميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد بوضوح نطاق اختصاصها، والصلاحيات المفوضة لها، ومسؤولياتها في إعداد التقارير.

ويجري مجلس الإدارة مراجعة تشكيل هذه اللجان بصورة دورية لضمان التوازن المناسب بين المهارات والخبرات والاستقلالية. كما يحدد رؤساء اللجان وتيرة اجتماعاتها، بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأحكام ميثاق كل لجنة.

في عام ٢٠٢٥، ترأس لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة أعضاء مستقلين، وضمّت كل منهما أغلبية من الأعضاء المستقلين، وذلك امتثالاً كاملاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ترد تفاصيل إضافية حول اختصاصات وأنشطة كل لجنة في قسم لجان مجلس الإدارة في الصفحات ١٣٦.

لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة

تشرف لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة على نزاهة التقارير المالية لبنك المشرق، والضوابط الداخلية، ووظائف التدقيق. وتضمن الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتراقب ممارسات التقييم، والقيمة العادلة، وتراجع فاعلية التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي. كما تحافظ اللجنة على استقلالية التدقيق، وتوصي بتعيين مدقق الحسابات الخارجي، وتضمن النشر في الوقت المناسب للنتائج المدققة، مع مراقبة الامتثال للقوانين واللوائح ذات الصلة.

لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة عن مجلس الإدارة

تدعم لجنة الترشيحات والتعويضات التابعة عن مجلس الإدارة مجلس الإدارة في الإشراف على تشكيل المجلس، وتخطيط التعاقب الوظيفي، وفاعلية القيادة العليا. وتضمن استيفاء أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لمتطلبات الملاءمة والصلاحية، وتجري تقييمات الأداء السنوية لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، وتشرف على التعاقب المنظم للأدوار الحرجة. كما تراجع اللجنة مكافآت كبار التنفيذيين، وتضمن مواءمة إطار المكافآت في البنك مع استراتيجيته وشهية المخاطر والمتطلبات التنظيمية.

لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة

تتولى لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على حوكمة الائتمان في البنك، بما يضمن توافق قرارات الإقراض والاستثمار مع استراتيجيتي بنك المشرق وشهية المخاطر والالتزامات التنظيمية. وتراجع اللجنة وتوافق على التعرضات الائتمانية الكبيرة، وتراقب أداء المحافظ، وتضمن الإدارة في الوقت المناسب للقروض غير العاملة. كما تشرف على تفويض سلطات الائتمان، وتضمن أن يتولى اتخاذ قرارات الائتمان أفراد مؤهلون، وتراجع عمليات شطب القروض والتسويات والتنازلات. وتضمن اللجنة كذلك مراجعة منتجات الائتمان الإسلامي للتحقق من توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية قبل اعتمادها.

لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة

تشرف لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة على إدارة المخاطر في بنك المشرق، وإطار الامتثال، وأجندة الحوكمة البيئية والمجتمعية، وأمن تقنية المعلومات، والحوكمة الشرعية. وتراجع اللجنة المخاطر الرئيسية، وتعتمد بيان تقبل المخاطر، وتراقب الالتزام بالحدود التنظيمية. كما تحافظ على استقلالية وظيفتي المخاطر والامتثال، وتشرف على اختبارات الضغط وإطار التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وتراجع فاعلية آليات الإبلاغ عن المخالفات ومخاطر التعرضات الكبيرة. كذلك تراقب مخاطر عدم الامتثال الشرعي، وتدفع استراتيجية الحوكمة البيئية والمجتمعية للبنك، وتشرف على مخاطر الأمن السيبراني وحوكمة تقنية المعلومات والمرونة التشغيلية على مستوى المجموعة.

لجان الادارة التنفيذية

لدعم التشغيل الفعال للأنشطة اليومية للبنك، أنشأ مجلس الإدارة عدداً من لجان الإدارة، تعمل كل منها بموجب ميثاق رسمي يتضمن مسؤوليات محددة، وحدوداً للصلاحيات، وخطوطاً واضحة لإعداد التقارير. وتشرف هذه اللجان على مجالات رئيسية تشمل قرارات الائتمان، وإدارة الأصول والالتزامات، والمخاطر التشغيلية، والامتثال، والتقنية، وتنفيذ الاستراتيجية.

يمكن الاطلاع على مزيد من المعلومات حول هذه اللجان في قسم لجان الإدارة في الصفحة ٤٨.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن النجاح والاستدامة طويلة الأجل لبنك المشرق

اللجنة التنفيذية

تُعد اللجنة التنفيذية أعلى لجان الإدارة، وتشرف على جميع أعمال بنك المشرق وعملياته.

لجنة الأصول والالتزامات

تتولى لجنة الأصول والالتزامات إدارة سيولة البنك، بما يضمن الوفاء بالالتزامات في مواعيدها، وإدارة مخاطر أسعار الفائدة للبنك.

لجنة الأصول والالتزامات الإسلامية

تركز لجنة الأصول والالتزامات الإسلامية على أعمال المشرق الإسلامية والجوانب الشرعية، بما يتماشى مع لجنة الأصول والالتزامات على مستوى المجموعة.

لجنة الاستثمار

تضم لجنة الاستثمار استراتيجيات الاستثمار لدى البنك وسياساته وحدوده، وتوافق على استثمارات الأوراق المالية على مستوى البنك في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة والأسواق الدولية، كما تقوم بمراجعات دورية ومراقبة أداء محافظ استثمار البنك.

لجنة إدارة مخاطر الامتثال

تساعد لجنة إدارة مخاطر الامتثال الإدارة العليا في مراقبة الامتثال التنظيمي، وتشرف على إطار مخاطر الامتثال في البنك، وتقيم مخاطر السمعة.

لجنة المخاطر للمجموعة

تحدد لجنة المخاطر للمجموعة نهج البنك في إدارة المخاطر وتقومه. كما تطور استراتيجية المخاطر، وإطار الحوكمة، وبيان تقبل المخاطر.

اللجنة التنفيذية للاستدامة

تدفع اللجنة التنفيذية للاستدامة أجندة الاستدامة لدى بنك المشرق، بما في ذلك المبادرات المرتبطة بالمناخ، والتمويل المرتبط بالاستدامة، واستراتيجية الحوكمة البيئية والمجتمعية.

لجنة التوجيه التكنولوجي

تشرف لجنة التوجيه التكنولوجي على استراتيجية التقنية لدى بنك المشرق وتنفيذها، وتوفر الحوكمة والرقابة التشغيلية.

لجنة أمن المعلومات

تُعد لجنة أمن المعلومات أعلى لجنة مسؤولة عن حوكمة أمن المعلومات على مستوى البنك بأكمله.

أبرز محطات الحوكمة

الحوكمة المؤسسية

إحراز تقدم في التحسينات المقترحة على موثيق لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة، ولجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة، ولجنة الترشيدات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة، بما يعزز وضوح الاختصاصات ومواءمتها مع التوقعات التنظيمية المتطورة.

مراجعة التحديثات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن لوائح الحوكمة المؤسسية، لضمان استمرار الامتثال والاتساق مع أفضل الممارسات التنظيمية.

إجراء تقييم داخلي لمجلس الإدارة يشمل مجلس الإدارة ولجانته، بما يدعم تحديد فرص إضافية لتعزيز فاعلية المجلس.

تعزيز حوكمة البيئة والمجتمع والحوكمة المؤسسية (ESG) من خلال هيكل استدامة متعدد المستويات تقوده لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة، وبدعم من اللجنة التنفيذية للاستدامة ولجنة الحوكمة البيئية والمجتمعية، بما يعزز الرقابة والتنسيق والمساءلة على مستوى المؤسسة.

إرساء رقابة معززة على مستوى مجلس الإدارة للمجموعة على الشركات التابعة، بما يحسن المواءمة والمساءلة واتساق الحوكمة عبر المجموعة.

تعزيز إجراءات وعمليات مجلس الإدارة والحوكمة المؤسسية لترسيخ الانضباط والاتساق والشفافية في ممارسات الحوكمة.

التكنولوجيا والتحول الرقمي

الحصول على جائزة "مبادرة حوكمة البيانات الاستراتيجية لعام ٢٠٢٥" ضمن حفل جوائز Enterprise AI Tech Awards - القمة الثانية عشرة للذكاء الاصطناعي المؤسسي والتحليلات في الشرق الأوسط (نوفمبر ٢٠٢٥، دبي)، تقديرًا لتقديم إطار حوكمة بيانات قابل للتوسع على مستوى المؤسسة يدعم الامتثال والابتكار.

تحقيق تقدير للتميز القيادي، حيث تم اختيار جيان براكاش سريفاستافا "أفضل قائد بيانات لعام ٢٠٢٥"، لدوره في دفع التحول القائم على البيانات لدى بنك المشرق.

الحوكمة البيئية والمجتمعية

تعزيز تركيز مجلس الإدارة على قضايا الحوكمة البيئية والمجتمعية ومخاطر المناخ خلال العام.

تنفيذ اختبارات ضغط مستقلة لمخاطر المناخ بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وعرض نتائجها على لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة.

توسيع نطاق اختصاص اللجنة ليشمل فئات مخاطر إضافية، وهي مخاطر السلوك والمخاطر والمجتمعية، بما يعزز حوكمة ومراقبة منظومة الحوكمة البيئية والمجتمعية.

الحصول على شهادة نظام إدارة الطاقة ISO 50001 لكل من عمليات مقر البنك في مدينة دبي للتعهيد والمقر الرئيسي لبنك المشرق، بما يعزز نهجًا منظمًا لكفاءة الطاقة وإدارة الاستدامة.

إدارة المخاطر

إدراج بند مستقل ضمن جدول أعمال لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة يغطي مرونة التقنية والمرونة السيبرانية والمرونة التشغيلية، بما يعزز الرقابة وتفاعل مجلس الإدارة.

تعزيز إطار إدارة المخاطر للمجموعة لتقوية حوكمة المخاطر والرقابة الشاملة للبنك.

البدء في إعداد تقارير مؤشرات الشريعة ودالة الامتثال الشرعي إلى اللجنة، واعتماد ملف ربعي لمخاطر عدم الامتثال الشرعي كبنء ثابت في جدول الأعمال.

إطلاق برنامج شامل لإعادة تصميم منظومة أمن المعلومات لمدة خمس سنوات، لتعزيز قدرة البنك على تحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف منها عبر تقوية الضوابط والأدوات والمنهجيات ودعم التنفيذ على المستوى العالمي.

تعزيز بيان شهية المخاطر للمجموعة من خلال إدخال مؤشرات كمية ونوعية، واعتماده من مجلس الإدارة في أبريل ٢٠٢٥، وبدء التقارير الرسمية عنه في يونيو ٢٠٢٥.

أبرز محطات الحوكمة تتمة

الأفراد والثقافة

عدد مبادرات تعزيز مستوى الرفاه

٢٤

تحقيق مشاركة قياسية بلغت ٨٦٪ ومؤشر تفاعل وصل إلى ٩٠٪ في استطلاع تفاعل الموظفين WERise، بدعم من ٢٤ مبادرة للرفاه وصلت إلى نحو ٢,٧٠٠ موظف.

مشاركة قياسية

٨٦٪

إطلاق سياسة عالمية شاملة للتنوع والمساواة والشمول، وتأسيس مجلس مخصص للتنوع والمساواة والشمول، وتفعيل استراتيجية جديدة عقب إجراء تقييم لنهج هذه المنظومة.

توسيع برامج تطوير القيادات وبناء القدرات من خلال برامج معتمدة عالمياً بشهادة LM، والتعلم الرقمي على مستوى المؤسسة، وبرامج التدريب الحضوري.

تعزيز استراتيجية المواهب WEGrow عبر شراكة مع KornFerry، وإدخال أطر متقدمة لتقييم المواهب والتميز في التوظيف.

إطلاق برنامج PeopleCare لمساعدة الموظفين محلياً، بما يعزز دعم الصحة النفسية.

مكافحة غسل الأموال والامتثال

تنفيذ برنامج التدريب السنوي على الامتثال لمجلس الإدارة والإدارة العليا، بما يعزز الوعي بالمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات.

استكمال التحديث السنوي لإطار سياسات الامتثال على مستوى المجموعة، وإدخال سياسة الامتثال التنظيمي وسياسة منع إساءة استخدام السوق، بما يعزز حوكمة السياسات والحد من المخاطر.

انخفضت مدة إنجاز التحقيقات بنسبة

٦٦٪

إطلاق "Compliance 360" كمنصة موحدة قائمة على البيانات لتحويل إعداد التقارير التنظيمية والمراقبة والتحقيقات، بما أسهم في خفض مدد إنجاز التحقيقات بنسبة ٦٦٪ وتعزيز الشفافية وقدرات التحليل.

تحقيق نتائج مرضية في الفحوص التنظيمية عبر عدة ولايات قضائية، بما في ذلك بنك المشرق - المملكة المتحدة (MBUK)، وفرع بنك المشرق في نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية (MBNY)، وبنك المشرق - مملكة البحرين (MBBH)، وبنك المشرق - دولة الكويت (MBKW)، وبنك المشرق - دولة قطر (MBQR)، بما يعكس فاعلية ضوابط الامتثال وقوة التفاعل مع الجهات التنظيمية.

التوطين

توسيع برنامج شهادة الامتياز المتقدمة (ACE) (الدفعة الخامسة) على المستوى العالمي ليشمل هونغ كونغ، بما يعزز تطوير القيادات والتعاون العابر للحدود.

تطوير برنامج الخريجين Pathfinders (الدفعة الثانية) لتعزيز التطوير المهني المبكر وبناء قاعدة قيادية مستقبلية.

تنفيذ مبادرات مجلس الشباب العالمي، بما في ذلك Youth Talks وLegacy Talk، لتعزيز التفكير الريادي والابتكار لدى المهنيين الشباب.

تشكيل مجلس الإدارة

يتوافق تشكيل مجلس إدارة بنك المشرق توافقاً كاملاً مع جميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها والصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلم، إضافة إلى الإطار التشريعي المنظم للشركات المدرجة.

ويجري البنك مراجعة دورية لتشكيل مجلس الإدارة لضمان الاستمرار في مواءمته مع التوقعات التنظيمية المتطورة، وأفضل ممارسات الحوكمة، والاحتياجات الاستراتيجية للمؤسسة.

التنوع بين الجنسين

تُعد رعاية وترسيخ ثقافة مؤسسية صحية من بين المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة في بنك المشرق. ويؤمن البنك بأن المؤسسات التي توازن بين الأداء والثقافة المؤسسية تكون أكثر قدرة على تحقيق النجاح المستدام على المدى الطويل. ويلتزم مجلس الإدارة بدعم وتعزيز التنوع بين الجنسين على مستوى القيادة العليا.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة نحو ١٤٪. ومع التطلع إلى المستقبل، وامتثالاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة، يلتزم بنك المشرق بضمان أن لا تقل نسبة المرشحات الإناث اللاتي يتم النظر في تعيينهن في عضوية مجلس الإدارة عن ٢٠٪. ويحرص البنك كذلك على أن تضم عضوية مجلس الإدارة امرأة واحدة على الأقل في جميع الأوقات.

وقد جرى تعيين الأنسة مريم غباش عضواً في مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٤، لتكون أحدث عضوة تنضم إلى قيادة بنك المشرق. وتواهل لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة دعم إدراج المرشحات المؤهلات ضمن إطار استراتيجي التعاقب الوظيفي المستمرة لمجلس الإدارة.

ويؤكد بنك المشرق التزامه الراسخ بتعزيز التنوع بين الجنسين، والتنوع الثقافي والعرقي، عبر مختلف مستويات المؤسسة، من خلال ترسيخ ثقافة شاملة تعكس قيم البنك وطموحاته طويلة الأجل.

الجنسية

تشترط اللوائح المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة أن يكون غالبية أعضاء مجلس إدارة أي بنك مؤسس داخل الدولة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، وأن يكون رئيس مجلس الإدارة إماراتي الجنسية. ويظل بنك المشرق ملتزماً التزاماً كاملاً بهذه المتطلبات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان ٧١٪ من أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق (خمسة من أهل سبعة أعضاء) من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة. ويعكس هذا التشكيل التزام البنك بدعم القيادات الوطنية في قطاع الخدمات المالية في الدولة، وضمان ممارسة الإشراف الحوكمي بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية الوطنية.

استقلالية مجلس الإدارة

تُعد استقلالية مجلس الإدارة ركيزة أساسية في إطار الحوكمة لدى بنك المشرق، إذ تضمن ممارسة أعضاء المجلس لأحكامهم بصورة موضوعية، وخالية من تضارب المصالح، وبما يحفظ مصالح البنك وأصحاب المصلحة. وتحدد لوائح ومعايير الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالبنوك معايير صارمة للاستقلالية، يطبقها بنك المشرق على جميع أعضاء مجلس الإدارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، صُنّف ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق باعتبارهم أعضاء مستقلين، وهو ما يتجاوز المتطلب التنظيمي الذي ينص على أن لا تقل نسبة الأعضاء المستقلين عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة.

وعلاوة على ذلك، فإن جميع أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق هم أعضاء غير تنفيذيين، بما يضمن مستوى قوياً من الرقابة واستقلالية واضحة بين أدوار الحوكمة وأدوار الإدارة التنفيذية.

الاسم	مدة العضوية	الجنسية	جنس
عبد العزيز عبدالله الغرير	٦	إماراتي	ذكر
أحمد الخلافي	١,٩	إماراتي	ذكر
راشد سيف أحمد الغرير	١٢	إماراتي	ذكر
سعيد سيف الغرير	٤	إماراتي	ذكر
مريم غباش	١,٩	إماراتية	أنثى
إياد ملص	٤	لبناني	ذكر
جون يوسيفيدس	٤	أسترالي	ذكر

مهارات مجلس الإدارة

يستفيد مجلس إدارة بنك المشرق من قاعدة واسعة ومتنوعة من المهارات، بما يعكس الأولويات الاستراتيجية للبنك، وانتشاره الجغرافي، والتعقيد المتزايد لقطاع الخدمات المالية. ويجري مجلس الإدارة مراجعة دورية لقدراته الجماعية في مجالات متعددة تشمل الشؤون المالية والمحاسبية والتدقيق، وإدارة المخاطر، والحوكمة، والحوكمة البيئية والمجتمعية، والتقنية، والتخطيط الاستراتيجي، وذلك لضمان استمرار الملاءمة والفاعلية.

يحصل أعضاء مجلس الإدارة على دعم مستمر في مجالات التدريب وبناء القدرات طوال مدة عضويتهم. ويتضمن التقييم السنوي لمجلس الإدارة تقييمًا لاحتياجات التطوير، بما يضمن بقاء الأعضاء على اطلاع كامل بأحدث الاتجاهات الناشئة، والمتطلبات التنظيمية الجديدة، والتطورات القطاعية. كما يستعين مجلس الإدارة، عند الحاجة، بخبراء خارجيين، وبشرك بالتظام مع الإدارة التنفيذية في مناقشة الموضوعات المتخصصة، ويتمتع بإمكانية وصول غير مقيدة إلى أمين سر المجموعة للحصول على الدعم المتعلق بالحوكمة والمسؤوليات الائتمانية. ويجوز لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على استشارات مهنية مستقلة لمساندتهم في أداء مهامهم بفاعلية.

ولضمان الشفافية والمواءمة مع أفضل ممارسات الحوكمة، يحتفظ بنك المشرق بمصفوفة مهارات مجلس الإدارة، التي توضح مجالات خبرة كل عضو من أعضاء المجلس مقارنة بمتطلبات الكفاءات الاستراتيجية للبنك. وتُراجع هذه المصفوفة وتُحدّث سنويًا.

الخبرة القطاعية لأعضاء مجلس الإدارة

نسبة أعضاء مجلس الإدارة ذوي الخبرات المتخصصة (%)

مجموعة المهارات	نسبة أعضاء مجلس الإدارة
أسواق رأس المال	١٠٠٪
التخطيط الاستراتيجي	١٠٠٪
تقنية المعلومات	٤٣٪
إدارة المخاطر	١٠٠٪
المحاسبة	٨٦٪
المكافآت والتعويضات	٥٧٪
الشؤون المالية	١٠٠٪
البيئة التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪
الاستدامة أو الحوكمة البيئية والمجتمعية	٥٧٪
الحوكمة المؤسسية	١٠٠٪
الإدارة	١٠٠٪
القواعد الشرعية	٧١٪

كفاءة مجلس الإدارة والإشراف عليه

على مدار عام ٢٠٢٥، عقد مجلس إدارة بنك المشرق ولجانه ٥٨ اجتماعاً، بما ضمن تزويد أعضاء المجلس بمعلومات شاملة وفي الوقت المناسب لدعم اتخاذ قرارات قوية.

مستتيرة، ومستقلة. وتمت دعوة أعضاء اللجنة التنفيذية للإدارة لحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه، عند الاقتضاء، لعرض موضوعات محددة وتقديم الخبرات المتخصصة، وذلك بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية المتعلقة بمشاركة الإدارة العليا في أعمال الحوكمة.

ولضمان استمرارية الفاعلية، يجري مجلس الإدارة مراجعة منتظمة لتشكيله، وهيكل لجانه، وآلية تدوير عضوية اللجان. ويشغل كل عضو في مجلس الإدارة، باستثناء رئيس المجلس، عضوية لجنة دائمة واحدة على الأقل. ويعمل مجلس الإدارة من خلال أربع لجان دائمة، لكل منها اختصاصات واضحة، وحلجيات مفوضة، ومسؤوليات محددة، بما يتيح للإشراف الفعال على جميع الجوانب الرئيسية لحوكمة البنك وعملياته.

تعيينات مجلس الإدارة

يُنخب مجلس إدارة بنك المشرق من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية، ويظل خاضعاً للمساءلة الكاملة أمامهم فيما يتعلق بالإشراف والحوكمة والأداء طويل الأجل للبنك، ومن بين مسؤولياتهم الأساسية، يحدد مجلس الإدارة شهية المخاطر للبنك، ويؤسس بيئة رقابة قوية، ويشرف على فاعلية إطار إدارة المخاطر.

ويخضع تعيين أو انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العمومية السنوية لموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ووفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، ولوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والنظام الأساسي لبنك المشرق، يتعين على أعضاء مجلس الإدارة الترشح لإعادة الانتخاب كل ثلاث سنوات.

وقد جرى تعيين وإعادة انتخاب مجلس الإدارة الحالي من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٤، ويشغل المجلس مدة نظامية قدرها ثلاث سنوات. ولم تُسجل أي تعيينات جديدة أو استقالات خلال عام ٢٠٢٥.

وفي حال سُقور مقعد في مجلس الإدارة قبل انعقاد الجمعية العمومية التالية، يجوز لمجلس الإدارة، بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة، تعيين مرشح مناسب وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها. ويُعرض أي تعيين من هذا القبيل على المساهمين لاعتماده في الجمعية العمومية التالية.

آلية تعيين أعضاء مجلس الإدارة

تتوافق آلية تعيين أعضاء مجلس إدارة بنك المشرق توافقاً كاملاً مع لوائح ومعايير الملاءمة والصلاحية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عنه، إضافة إلى السياسات الداخلية للبنك المنظمة لعمليات الترشيح والتقييم والتعيين.

- وتضمن هذه الآلية أن جميع أعضاء مجلس الإدارة المعينين:
- يمتلكون المعرفة والمهارات والخبرات اللازمة للاضطلاع بمسؤولياتهم بفاعلية
- يتمتعون بالنزاهة وحسن السمعة والسلوك الأخلاقي
- لديهم الوقت والقدرة الكافية لأداء مهامهم
- يساهمون بشكل جماعي في تشكيل مجلس متوازن ومؤهل على النحو المناسب
- لا يخضعون لأي تضارب مصالح مالي أو غير مالي
- يتمتعون بسجل سليم من حيث الملاءة والاستقرار المالي

وتضطلع لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة بدور محوري في تحديد المرشحين المحتملين والتوصية بتعيينهم، بما يضمن الحفاظ على التوازن المناسب بين الخبرات والتنوع والتجربة داخل مجلس الإدارة. كما تضمن اللجنة أن لا تقل نسبة الأعضاء المستقلين عن ثلث أعضاء المجلس، وأن يتم تعيين عضوة واحدة على الأقل في مجلس الإدارة، امتثالاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

وتُجرى التعيينات وفقاً لمبادئ التصويت التراكمي المنصوص عليها في قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة، والنظام الأساسي للبنك. ويُنخب أعضاء مجلس الإدارة بقرار عادي صادر عن الجمعية العمومية، ويخضعون لموافقة رسمية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وقبل إصدار الموافقات النهائية، قد يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإجراء مقابلات مع المرشحين، أو طلب مستندات إضافية، أو تنفيذ فحوصات تدقيق إضافية، للتحقق من النزاهة والملاءمة والصلاحية، وقدرة المرشح على الوفاء بالمتطلبات الزمنية المرتبطة بعضوية مجلس الإدارة.

وفي الحالات التي يشغرها مقعد في مجلس الإدارة خلال مدة المجلس، يجوز لمجلس الإدارة، وبمساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت، الاستعانة بشركات بحث متخصصة و/أو نشر إعلانات، بحسب ما تقتضيه الحاجة. ويلتزم مجلس الإدارة بتعيين المرشح الأنسب خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً، على أن يخضع هذا التعيين لمصادقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية التالي.

برنامج تعريف أعضاء مجلس الإدارة

يوقر بنك المشرق برنامجاً متكاملاً لتعريف أعضاء مجلس الإدارة الجدد، بما يضمن تزويدهم بالمعرفة والفهم السياقي اللازمين لتمكينهم من أداء مهامهم بفاعلية منذ بداية توليهم المسؤولية. ويشمل برنامج التعريف ما يلي:

- عقد اجتماعات مع زملائهم من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا
- جلسات إاطاة يقدمها مديرون رئيسيون حول سياسات البنك وإجراءاته والتزاماته التنظيمية
- توجيهها بشأن مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والأولويات الاستراتيجية للبنك

لم تُسجل أي تعيينات جديدة في مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٥، وبالتالي لم تطرأ أي تعديلات على برنامج التعريف خلال العام.

تدريب أعضاء مجلس الإدارة

يلتزم بنك المشرق بضمان محافظة أعضاء مجلس الإدارة على المعارف والمهارات والرؤى اللازمة لتوفير إشراف فعال في بيئة مالية وتنظيمية سريعة التطور. ويخص مجلس الإدارة الوقت والموارد والميزانية الكافية لدعم التطوير المهني المستمر.

تُقيّم احتياجات التدريب سنوياً كجزء من عملية تقييم مجلس الإدارة، بما يضمن مواءمتها مع استراتيجيات البنك، والأولويات الناشئة، والتغيرات التنظيمية، ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة الفردية.

أبرز الدورات التدريبية

خلال عام ٢٠٢٥، شارك أعضاء مجلس الإدارة في عدد من الدورات وورش العمل وجلسات التوعية المتخصصة، شملت ما يلي:

- شهية المخاطر
- الحوكمة البيئية والمجتمعية والاستدامة
- التدريب السنوي لمجلس الإدارة على الامتثال
- الحوكمة المؤسسية والذكاء الاصطناعي
- جلسة تعريفية بإطار التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة
- جلسة معمة حول الأمن بالتعاون مع نائب رئيس مجلس الإدارة
- جلسة معمة حول التقنية والتحول الرقمي بالتعاون مع نائب رئيس مجلس الإدارة

وتسهم هذه البرامج في ضمان بقاء أعضاء مجلس الإدارة على اطلاع دائم، ومتوافقين استراتيجياً، ومؤهلين بالكامل للاضطلاع بمسؤولياتهم الائتمانية في بيئة تشغيلية ديناميكية.

يلتزم بنك المشرق بضمان محافظة أعضاء مجلس الإدارة على المعارف والمهارات والرؤى اللازمة لتوفير إشراف فعال في بيئة مالية وتنظيمية سريعة التطور.



كفاءة مجلس الإدارة والإشراف عليه تامة

أداء مجلس الإدارة وتقييمه

يلتزم بنك المشرق بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة من خلال ضمان عمل مجلس الإدارة بفاعلية، وممارسته لإشراف مستنير، وسعيه المستمر إلى تعزيز أدائه. وامتثالاً للوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع بشأن إجراء تقييمات داخلية سنوية لمجلس الإدارة، ينفذ المجلس تقييمًا سنويًا رسميًا ودقيقًا يشمل ما يلي:

- أداء مجلس الإدارة ككل
- فاعلية كل لجنة من لجان مجلس الإدارة
- مساهمات أعضاء مجلس الإدارة الأفراد ومدى استمرار ملاءمتهم

وتُعد عملية التقييم هذه عنصرًا أساسيًا في تعزيز فاعلية مجلس الإدارة، وترسيخ الثقة بين أعضائه ومع الإدارة التنفيذية، وضمان مواءمته مع توقعات أصحاب المصلحة.

عملية التقييم الداخلي

في عام ٢٠٢٥، أجرى بنك المشرق تقييمًا داخليًا لمجلس الإدارة، وذلك بما يتوافق مع سياسة الحوكمة المعتمدة لدى البنك والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة. وتولت أمانة سر المجموعة تنسيق عملية التقييم الداخلي، تحت إشراف لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة.

نطاق التقييم الداخلي

يجري مجلس الإدارة تقييمًا سنويًا رسميًا ودقيقًا لتقييم أدائه الجماعي، ومساهمات أعضاء مجلس الإدارة الأفراد، وفاعلية لجان مجلس الإدارة في أداء اختصاصاتها المحددة. ومن خلال المشاركة الفاعلة في تصميم عملية التقييم وتنفيذها ومراجعتها ومراجعتها، يسعى مجلس الإدارة إلى تحديد كل من مواطن الإنجاز ومجالات التحسين. وتساهم هذه العملية العادلة والمنظمة للتقييم، في ترسيخ الثقة بين أعضاء مجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما تعزز المواءمة مع توقعات أصحاب المصلحة في البنك.

ويشمل التقييم ما يلي:

- هيكل مجلس الإدارة وتشكيله وخطط التعاقب الوظيفي
- كفاءة وجودة الاجتماعات
- متانة النقاشات وعمليات اتخاذ القرار
- فاعلية لجان مجلس الإدارة وسرعة استجابتها
- الإشراف على الاستراتيجية وإدارة المخاطر
- جاهزية أعضاء مجلس الإدارة ومستوى مشاركتهم والتزامهم الزمني
- التمثيل الخارجي والتواصل مع أصحاب المصلحة

عملية التقييم الداخلي بنك المشرق

تتبع عملية التقييم الداخلي لدى بنك المشرق منهجية منظمة وشفافة، صُممت لتعزيز الموضوعية، والتحديات البناء، والتحسين المستمر، وتشمل الخطوات التالية:

١ مراجعة منهجية تقييم الأداء

٢ تعزيز أسئلة تقييم الأداء، عند الاقتضاء

٣ استكمال استبيان التقييم من قبل أعضاء مجلس الإدارة بصورة سرية

٤ تجميع النتائج وعرضها على لجنة الترشيحات والمكافآت للتوصية بالإجراءات المناسبة

٥ قيام لجنة الترشيحات والمكافآت بإبراز مجالات القلق الرئيسية لرئيس مجلس الإدارة

٦ عرض التوصيات وخطة العمل على مجلس الإدارة لاعتمادها

نتائج تقييم عام ٢٠٢٥

خلص التقييم الداخلي لعام ٢٠٢٥ إلى أن مجلس الإدارة ولجانه:

- حققوا مستوىً عاليًا من الفاعلية
- أظهروا ممارسات حوكمة قوية وإشرافًا متينًا
- حافظوا على ديناميكيات عمل فعالة مع الإدارة التنفيذية

واعتمدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة خطة عمل لعام ٢٠٢٦، شملت التحسينات الرئيسية التالية:

- تعزيز برامج تدريب مجلس الإدارة بما يعكس التطورات التنظيمية والتقنية والاتجاهات العالمية في القطاع المصرفي
- تحسين سرعة وتوقيت إعداد وتوزيع مواد اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه، بما يدعم الاستعداد العمق والمشاركة الاستراتيجية الفاعلة

وقد جرى إدراج هذه الإجراءات ضمن أولويات الحوكمة لمجلس الإدارة للعام المقبل.

التقدم المحرز بشأن نتائج تقييم عام ٢٠٢٤

عقب التقييم الداخلي لعام ٢٠٢٤، الذي أبرز الحاجة إلى مناقشات استراتيجية أعمق، وزيادة وعي مجلس الإدارة بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز الإشراف على التحول التقني ومخاطر الأمن السيبراني، قام بنك المشرق بتنفيذ عدد من التدابير الموجهة خلال عام ٢٠٢٥.

وشملت هذه التدابير تنظيم يوم استراتيجي مخصص لمجلس الإدارة لتعزيز الحوار الاستراتيجي المتعمق، وتقديم برامج تدريبية متخصصة وجلسات معمقة حول الذكاء الاصطناعي والأمن السيبراني والتحول التقني، إلى جانب تعزيز تفاعل مجلس الإدارة مع فرق التقنية وأمن المعلومات في البنك.

وقد عالجت هذه المبادرات بصورة مباشرة توصيات تقييم عام ٢٠٢٤ وأسهمت في تعزيز الفاعلية العامة لمجلس الإدارة.

وقد عالجت هذه المبادرات بصورة مباشرة توصيات تقييم عام ٢٠٢٤ وأسهمت في تعزيز الفاعلية العامة لمجلس الإدارة.

التقييم الخارجي

تماشيًا مع المتطلبات التنظيمية، يعين بنك المشرق مستشارًا خارجيًا مستقلًا مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات لإجراء تقييم شامل لمجلس الإدارة، وجميع لجانه، وأعضاء المجلس الأفراد.

وقد أُجري أحدث تقييم خارجي في عام ٢٠٢٢، ونفذته جهة استشارية مستقلة ومعترف بها دوليًا في مجال الحوكمة. ومن المقرر إجراء التقييم الخارجي التالي في عام ٢٠٢٧، وذلك وفق دورة التقييم الخمسية المعتمدة لدى بنك المشرق ولوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

نطاق التقييم الخارجي

يشمل التقييم الخارجي عادةً مراجعة ما يلي:

- أداء مجلس الإدارة مقارنة بأهدافه المعتمدة
- فاعلية إشراف مجلس الإدارة على الاستراتيجية وإدارة المخاطر
- أداء لجان مجلس الإدارة مقارنة بموئيقها واختصاصاتها
- تشكيل مجلس الإدارة، ومهاراته، وتنوعه
- قدرة مجلس الإدارة على الاستجابة للتحديات والقضايا الناشئة
- مستوى التفاعل بين مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية
- استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وملاءمتهم وصلاحيتهم

وتُعرض نتائج التقييم الخارجي على لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة، التي تتولى إعداد خطة عمل ومتابعة تنفيذها. كما يقدم رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت إحاطة شاملة إلى مجلس الإدارة عقب استكمال التقييم.

الالتزام بالتحسين المستمر

يواهل بنك المشرق التزامه الراسخ بترسيخ ثقافة التعلم على مستوى مجلس الإدارة. ويضمن الجمع بين التقييمات الداخلية السنوية والتقييمات الخارجية الدورية ما يلي:

- رفع كفاءة مجلس الإدارة باستمرار
- استمرار مواءمة ممارسات الحوكمة مع المعايير الدولية
- محافظة أعضاء مجلس الإدارة على المهارات والمعارف والاستقلالية اللازمة لأداء مهامهم بفاعلية
- الحفاظ على ثقة أصحاب المصلحة وتعزيز الثقة التنظيمية

الأفراد والثقافة

وتعكس مؤشرات التفاعل المرتفعة، والمشاركة القوية في برامج التعلم، والنتائج الإيجابية المتعلقة بالرفاه، قوة عاملة مرنة ومحفزة ومتوافقة مع قيم البنك وألوياته الاستراتيجية. ويظل مجلس الإدارة ملتزمًا برعاية ثقافة تمكّن المواهب، وتدعم الابتكار، وتسهم في تحقيق قيمة مستدامة وأداء مؤسسي طويل الأجل.

يوصل بنك المشرق ترسيخ ثقافة ديناميكية وشاملة تركز على محورتي العميل، والقدرة على التكيف، والتفاعل المستمر. وفي عام ٢٠٢٥، عزز البنك منظومة الأفراد من خلال تطبيق برامج الإلحاق الوظيفي الرقمية، وتوسيع برامج تطوير القيادات، وتحسين أطر التقدير والتكريم، وتنفيذ مبادرات مستهدفة للرفاه عبر مختلف المناطق.

آلية متابعة الثقافة المؤسسية

إشراك الموظفين والاستماع إلى آرائهم

- الحفاظ على اطلاع مجلس الإدارة على مستويات التفاعل من خلال بيانات المشاركة في جلسات People Connect، واستطلاعات التفاعل، وقنوات التقييم السريعة.
- استيعاب صوت الموظف عبر مبادرات الرفاه، ومجالس الشباب، ومنصات التقدير، بما يتيح تغذية راجعة مستمرة وحوارًا مفتوحًا.
- تعزيز الشفافية وسهولة الوصول والاتساق في التواصل المتعلق بالموظفين من خلال منصات مركزية، مثل بوابة People Connect الداخلية.
- دعم الرصد المبكر للقضايا الناشئة واتخاذ إجراءات مستهدفة لتعزيز التفاعل والرفاه الوظيفي.

ترسيخ الثقافة من خلال الإلحاق الوظيفي وبرامج التعريف

- التحسين المستمر لبرامج الإلحاق الوظيفي وبرامج التعريف لدمج الموظفين الجدد في ثقافة البنك وقيمه وبيئة العمل منذ اليوم الأول.
- الاستفادة من نظام الإلحاق الوظيفي الرقمي العالمي لتبسيط الإجراءات، والحد من التعقيد الإداري، وتحسين تجربة الموظفين عبر جميع المناطق الجغرافية.
- إدماج جلسات "رحلة الثقافة المؤسسية" ضمن برامج التعريف العالمية، لترسيخ التوقعات السلوكية، وتسريع التفاعل، وتعزيز المواومة المبكرة مع الأهداف الاستراتيجية والثقافية.

مواومة إدارة الأداء

- مواومة الأهداف الفردية مع الأولويات الاستراتيجية من خلال تحديد أهداف ذكية وقابلة للقياس، بما يعزز المساءلة والشفافية والأداء العالي.
- تعزيز قدرات القيادات الإدارية من خلال برامج تعلم منظمة ومبادرات لتطوير القيادات.
- تطوير سياسات التقدير وآليات المكافآت لتعزيز السلوكيات المرغوبة وضمان الاتساق مع قيم بنك المشرق وأهدافه طويلة الأجل.

ضمان الامتثال التنظيمي وتنفيذ السياسات

- تلقي تحديثات منتظمة بشأن تحسينات السياسات، بما في ذلك أطر التقدير، وتطويرات التأمين الطبي، وأنظمة الموارد البشرية الرقمية.
- تضمين المتطلبات التنظيمية ضمن إجراءات التشغيل القياسية الرقمية، بما يضمن التطبيق المتسق لسياسات الموارد البشرية عبر المجموعة.
- دعم ضوابط داخلية قوية وتحقيق الاتساق التشغيلي على مستوى المجموعة.

إشراف مجلس الإدارة على الثقافة المؤسسية

الغاية

الإشراف على الثقافة المؤسسية بما يدعم الحوكمة السليمة، والاستقرار المالي، وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

إرساء "النبرة من القمة" بما يعكس قدوة القيادة العليا.

تعزيز السلوك الأخلاقي، وإدارة المخاطر بحفاوة، والامتثال التنظيمي.

متابعة الثقافة والسلوك المؤسسيين من خلال الإشراف المنتظم لمجلس الإدارة ولجانه.

القيم

النزاهة والامتثال
الالتزام بالسلوك الأخلاقي
والتقيد بالقوانين واللوائح.

حماية العملاء
المعاملة العادلة والممارسات
المصرفية المسؤولة.

المساءلة
وضوح المسؤوليات
وفاعلية الحوكمة.

انضباط المخاطر
تحمل المخاطر بحفاوة ضمن
شهوة المخاطر المعتمدة.

حوكمة الشركات التابعة وإشراف المجموعة

يمارس بنك المشرق أنشطته عبر نطاق دولي يضم شركات تابعة وفروعًا ومكاتب تمثيل تمتد عبر أوروبا والأمريكتين وإفريقيا والشرق الأوسط وآسيا.

ويؤمّر إطار الحوكمة المؤسسية المحدث على مستوى المجموعة إشرافًا شاملاً على هيكل المجموعة، مع احترام الاستقلالية القانونية والبيانات التنظيمية التي تخضع لها الشركات التابعة والفروع الدولية. ويتعين على جميع الكيانات ضمن المجموعة اعتماد سياسات الحوكمة المؤسسية لبنك المشرق، إلى جانب الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها في نطاقات اختصاصها المختلفة.

في عام ٢٠٢٥، أجرى بنك المشرق مراجعة شاملة لإطار حوكمة الشركات التابعة، بما أسهم في تعزيز الرقابة الحوكمية وتحقيق قدر أكبر من المواءمة على مستوى المجموعة. ويرتبط هذا الإطار المُعزّز آية متينة لإشراف مجلس الإدارة على الشركات التابعة، بما يضمن المساءلة والامتثال والمواءمة الاستراتيجية عبر المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتألف مجموعة بنك المشرق بش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة المدرجة أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتألف مجموعة بنك المشرق بش.م.ع. ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الاسم	مكان التأسيس (أو التسجيل) وممارسة النشاط	نسبة الملكية (%) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	النشاط الرئيسي
الشركة التابعة			
سكون للتأمين (بش.م.ع.)	دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٧٦%	التأمين وإعادة التأمين
مايندسكيب ذ.م.م (منطقة حرة)	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	خدمات تقنية المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	الوساطة
المشرق كاييتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	إدارة الأصول والصناديق
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (بش.م.ع.)	دولة الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠%	شركة تمويل إسلامي
إنجاز للخدمات ذ.م.م (منطقة حرة)	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	مزود خدمات
إنفكتس المحدودة	جزر كايمان	١٠٠,٠٠%	شركة ذات غرض خاص
شبكة المشرق العالمية	جمهورية مصر العربية	١٠٠,٠٠%	خدمات التوظيف
المشرق للخدمات العالمية (شركة خاصة محدودة - عضو واحد)	باكستان	١٠٠,٠٠%	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (دبي إم سي سي)	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	التجارة
أصول - شركة تمويل (بش.م.ع.)*	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	التمويل
بنك المشرق باكستان المحدود	باكستان	١٠٠,٠٠%	الأعمال المصرفية
نيو فنتشرز المحدودة	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	شركة رأس مال مخاطر مؤسسي
سيبتروس فنتشرز القابضة المحدودة	دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠%	شركة ذات غرض خاص
الشركة الزميلة			
شركة محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٦١%	خدمات المحفظة الرقمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى البنك الشركات الزميلة التالية:

* قيد التصفية.

في عام ٢٠٢٥، أجرى بنك المشرق مراجعة شاملة لإطار حوكمة الشركات التابعة.

مكافآت مجلس الإدارة

تُحدّد مكافآت مجلس الإدارة بما يتماشى مع التزامات بنك المشرق في مجال الحوكمة، والتوقعات التنظيمية، ونطاق المسؤوليات التي يضطلع بها أعضاء المجلس. وتعكس المكافآت حجم الوقت المطلوب لأداء المهام وتعقيد دور الإشراف الذي يقوم به مجلس الإدارة.

يبلغ إجمالي المكافآت المقترحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والمقرر صرفها خلال عام ٢٠٢٦، مبلغ ١٤,٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي، وذلك رهناً بما يلي:

- مراجعة واعتماد لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة
- موافقة مجلس الإدارة
- الموافقة النهائية من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية

وتكون المكافآت السنوية الثابتة المقترحة على النحو التالي:

إجمالي المكافآت (درهم)	
٢,٢٠٠,٠٠٠	معالي عبدالعزيز عبدالله الغرير
٢,٠٠٠,٠٠٠	أحمد الخلافي
٢,٠٠٠,٠٠٠	راشد سيف أحمد الغرير
٢,٠٠٠,٠٠٠	سعيد سيف الغرير
٢,٠٠٠,٠٠٠	مريم غياش
٢,٠٠٠,٠٠٠	إياد ملص
٢,٠٠٠,٠٠٠	جون إيوسيفيديس

يبلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢٥ عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣,٢٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي. ولم يتقاضى مجلس الإدارة أي بدلات إضافية مقابل حضور اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه خلال عام ٢٠٢٤.

تجري لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة مراجعة سنوية، وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن هيكل ومستوى مكافآت أعضاء المجلس، مع الأخذ في الاعتبار الوقت المخصص لشؤون بنك المشرق وتعقيد المسؤوليات الملقاة على عاتقهم، بما في ذلك العضوية في لجان مجلس الإدارة. وخلال عام ٢٠٢٥، سيتقاضى أعضاء اللجان بدل حضور قدره ٣,٠٠٠ درهم إماراتي عن كل اجتماع لجنة تم حضوره في عام ٢٠٢٥.

ملكيات أعضاء مجلس والأطراف ذات العلاقة بهم من الأسهم

الاسم	المنصب / حصة العلاقة	كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١	كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	التغير في الملكية
راشد سيف أحمد الغرير	عضو مجلس الإدارة	١,١٣٠	١,١٣٠	-
منصور عبد العزيز الغرير	نجل رئيس مجلس الإدارة	٦٦,٥٣٢	٦٦,٥٣٢	-

معاملات الأطراف ذات العلاقة الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	طبيعة الطرف ذي العلاقة	نوع المعاملة والريحد	القيمة ٢٠٢٥ (درهم)	القيمة ٢٠٢٤ (درهم)
١	كبار المساهمين	قروض وسلف	٣,٨٠٦,٤٤٨	٢,٥٠٦,٦٦٠
٢	كبار المساهمين	ودائع / أدوات مالية خاضعة لرهن	٢,٧٢٨,٣٥٩	١,٦٤٧,٥٥٨
٣	كبار المساهمين	اعتمادات مستندية وضمائم	٢,٩٦٦,٩١٨	١,٥٧٦,٧٠٤
٤	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة التنفيذية	قروض وسلف	١٠٨,٧٢٣	١٥٣,٦٣٠
٥	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة التنفيذية	ودائع / أدوات مالية خاضعة لرهن	٢١٦,١٦٦	٣٦٤,٩٤٧
٦	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة التنفيذية	اعتمادات مستندية وضمائم	٦,٨٤٦	٧,٢١٢
٧	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	قروض وسلف	١٨٨,٢٦٧	٣٧٦,٥٣٤
٨	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	ودائع / أدوات مالية خاضعة لرهن	١٠	٦٦,٣١١
٩	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	اعتمادات مستندية وضمائم	-	٢٥,٠٠٠
١٠	كبار المساهمين	إيرادات فوائد	٢٨١,٧٢٤	١٦٥,١٧٥
١١	كبار المساهمين	مصرفات فوائد	٢٥,٠٦٥	١١,٨٤٣
١٢	كبار المساهمين	إيرادات أخرى	٥٠,٥٧١	٦٦,٥١٨
١٣	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة التنفيذية	إيرادات فوائد	٣,٦٤١	٦,٨١٩
١٤	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة التنفيذية	مصرفات فوائد	٢,١٠٠	٦,٠٧٧
١٥	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة التنفيذية	إيرادات أخرى	١٣٨	٤٧
١٦	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة	إيرادات أخرى	-	٢

إدارة تضارب المصالح

يحافظ بنك المشرق على إطار متين لإدارة تضارب المصالح بما يضمن هون نزاهة عمليات الحوكمة على مستوى المجموعة. ويطبق هذا الإطار على أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع الموظفين، ويتوافق مع لوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومدونة السلوك المعتمدة لدى بنك المشرق.

في عام ٢٠٢٥، عقدت سبعة اجتماعات لمجلس الإدارة، وتم اعتماد ما مجموعه ٢٧ قراراً بالتعميم، وفيما يلي أبرز الموضوعات التي جرى تناولها في اجتماعات مجلس الإدارة الرئيسية على مدار العام:

الموضوعات التي تمت مناقشتها	يناير	أبريل	مايو	يوليو	سبتمبر	نوفمبر	ديسمبر
الأداء المالي والتخطيط والرقابة	📅	📅		📅		📅	
التوصية بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين لعام ٢٠٢٥	📅						
مراجعة مقترح توزيع الأرباح - السنة المالية ٢٠٢٥	📅						
الميزانية والاستراتيجية			📅				📅
اختبارات ضغط السيولة	📅	📅		📅		📅	
مستجدات الأعمال	📅	📅	📅	📅	📅	📅	📅
مستجدات التقنية والأمن السيبراني		📅					📅
شكاوى المتعاملين		📅					📅
الضوابط الداخلية والمخاطر والامتثال	📅	📅	📅	📅	📅	📅	📅
مستجدات الحوكمة	📅	📅	📅	📅	📅	📅	📅
تقارير لجان مجلس الإدارة	📅	📅	📅	📅	📅	📅	📅
تقارير لجان الإدارة	📅	📅	📅	📅	📅	📅	📅
مستجدات المجموعة (بما في ذلك الفروع والشركات التابعة)		📅	📅	📅	📅		
مستجدات الخدمات المصرفية الإسلامية					📅		
تحديث لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وإعادة تعيين أعضائها						📅	

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

ويتولى أمين سر المجموعة إعداد جداول الأعمال بالتشاور مع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، كما تُوزع حزم مجلس الإدارة مسبقاً لتمكين مناقشات مستنيرة.

في عام ٢٠٢٥، عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات مجدولة، تناول خلالها أعضاء المجلس مجموعة واسعة من الموضوعات الاستراتيجية والتشغيلية، شملت أداء الأعمال، والتخطيط للميزانية، والاستراتيجية، وشهية المخاطر، والتطورات التنظيمية، وغيرها من الموضوعات المحورية المرتبطة بتوجه البنك.

ويواصل أعضاء مجلس الإدارة إظهار مستوى عالٍ من التفاعل، والطرح البناء، وممارسة الحكم المستقل في جميع اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه.

يعتمد مجلس الإدارة الجدول السنوي لاجتماعاته في شهر ديسمبر من كل عام. وتُعمَّم الدعوات الرسمية وجدول الاجتماعات على أعضاء مجلس الإدارة في مطلع العام التالي بما يدعم الحضور الكامل والاستعداد المسبق.

تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

تاريخ اجتماع مجلس الإدارة	حضور الأعضاء	الأعضاء المتغيبون	عدد القرارات الصادرة
٣٠ يناير ٢٠٢٥	٧/٦	أحمد الخلافي	٨
٣٠ أبريل ٢٠٢٥	٧/٧	-	٧
٣٠ مايو ٢٠٢٥	٧/٧	-	٢
٢٩ يوليو ٢٠٢٥	٧/٧	-	٧
٢٩ سبتمبر ٢٠٢٥	٧/٧	-	٣
٣ نوفمبر ٢٠٢٥	٧/٧	-	٧
١١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧/٧	-	٢

توزيع الوقت المخصص لاجتماعات مجلس الإدارة



ويواصل أعضاء مجلس الإدارة إظهار مستوى عالٍ من التفاعل، والطرح البناء، وممارسة الحكم المستقل في جميع اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه.



الأنشطة الرئيسية لمجلس الإدارة

راجع مجلس الإدارة وناقش عددًا من الموضوعات الجوهرية، شملت ما يلي:

الإشراف المالي

- الأداء المالي والمقارنة المرجعية مع أقران القطاع
- إدارة رأس المال ووضع السيولة، بما في ذلك اختبارات الضغط
- مقترحات توزيع الأرباح، وخطط التمويل، والميزانية السنوية

الاستراتيجية

- جلسات معمقة حول الأولويات الاستراتيجية
- اعتماد الخطة الاستراتيجية والميزانية الخمسية (٢٠٢٦-٢٠٣٠)
- الطموحات الاستراتيجية لتحقيق نمو مستدام، مدعومة بإدارة منضبطة لرأس المال، والتحول الرقمي، والتوسع الجغرافي الانتقائي
- دراسة آفاق أسعار الفائدة، وتوظيف رأس المال، وسياسة توزيع الأرباح، والتوسع في الأسواق ذات الأولوية
- موازنة القرارات الاستراتيجية مع شهية المخاطر، والالتزامات التنظيمية، وأهداف الاستدامة طويلة الأجل

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية

- التوضيحات المتعلقة بمسائل إدارة المخاطر، بما في ذلك شهية المخاطر للبنك
- تعيين واستقلالية الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر للمجموعة، بما يضمن المستوى الوظيفي المناسب، وخطوط الإبلاغ المستقلة إلى اللجنة المختصة، والفصل عن أنشطة منح الائتمان وتوليد الإيرادات
- مراجعة أداء ووارادات واستقلالية وفاعلية وظيفة إدارة المخاطر
- الإشراف على أنواع المخاطر الرئيسية وفاعلية إطار إدارة المخاطر وأنظمة الضوابط الداخلية لدى البنك
- المراجعة السنوية لكفاية السياسات والأنظمة والإجراءات الرئيسية لإدارة المخاطر
- متابعة تنفيذ سياسات إدارة المخاطر، بدعم من لجنة المخاطر للمجموعة، وتلقي عروض دورية حول أطر إدارة المخاطر
- الاختيار الدوري وطرح التحدي للافتراضات التي تستند إليها نماذج وسياسات المخاطر، بما في ذلك الإحاطة بالتغيرات التنظيمية أو القانونية أو المعيارية الجوهرية

الحوكمة والإشراف

- نظرة عامة على تسوية الأرباح
- إدارة الأداء
- تنفيذ إطار الحوكمة المؤسسية التابعة
- تقييم مجلس الإدارة ولجانه وفعاليتها

الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية

- صياغة الاستراتيجية الشاملة للمخاطر لدى البنك مع ضمان الموازنة مع مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية
- مستجدات الاستدامة ومخاطر المناخ

شملت الأنشطة الإشراف على فئات المخاطر الرئيسية وفاعلية إطار إدارة المخاطر لدى البنك ونظم الضوابط الداخلية.

- الإشراف على أداء واستقلالية وظيفتي التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي لدى البنك؛
- مراجعة واعتماد الخطة الشاملة للتدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي، والتقارير الربع سنوية الصادرة عن فريق التدقيق الداخلي؛ و
- التأكد من قيام وظيفتي التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي الداخلي بتقييم مستقل للامتثال للقوانين واللوائح والمعايير ومبادئ الشريعة الإسلامية، والتعليمات الصادرة عن المصرف المركزي والهيئة العليا الشرعية.

بيان من رئيس لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،

تحية طيبة وبعد،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام، وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في ميثاقها، واضطلعت بمسؤولياتها مع تركيز مستمر على طون نزاهة التقارير المالية لبنك المشرق، وتعزيز فاعلية الضوابط الداخلية، والإشراف على عمليات التدقيق.

أنشطة اللجنة وأداء مسؤولياتها خلال عام ٢٠٢٥

خلال العام، تلقت اللجنة تحديثات منتظمة من إدارات الامتثال وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي بشأن النتائج الناتجة عن الفحوصات والمراجعات الموضوعية التي أجراها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وقامت بمتابعة تنفيذ إجراءات المعالجة وإغلاقها بصورة دقيقة. كما جرى استعراض التقدم المحرز بشأن الملاحظات التنظيمية بشكل منهجي لضمان معالجتها في الوقت المناسب واستدامة الامتثال، بما في ذلك تنفيذ خطط الإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور الجوهرية في الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر.

وفي إطار إشرافها على التقارير المالية، استعرضت اللجنة المسائل الرئيسية المتعلقة بجودة ودقة التقارير المالية، ومخصصات خسائر القروض وجودة الأصول، والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة، وقياس القيمة العادلة، إضافة إلى استقلالية مدققي الحسابات ونتائج أعمال التدقيق.

وعالجت اللجنة هذه المسائل من خلال تعزيز عمليات إعداد التقارير، واستمرار تغطية التدقيق الداخلي، وزيادة التركيز على التدريب المتعلق بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعايير المصرفية المتخصصة. وللتخفيف من المخاطر المرتبطة بالقروض غير العاملة، راجعت اللجنة مستويات المخصصات، واستعانت بمدققي حسابات خارجيين للتحقق منها عند الاقتضاء. كما جرى استعراض معاملات الأطراف ذات العلاقة لضمان الإفصاح الشفاف والامتثال لمتطلبات التنظيمية والمعايير المحاسبية ذات الصلة. أما التحديات المتعلقة بقياس القيمة العادلة الناتجة عن تقلبات الأسواق، فقد تمت إدارتها من خلال الاستعانة بخبرات تقييم مستقلة عند الحاجة.

مسؤوليات اللجنة

- تُشكّل لجنة التدقيق بموجب القوانين واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتمارس الصلاحيات المنصوص عليها في ميثاقها لمساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية، بما في ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – ما يلي:
- التأكد من إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للسياسات والممارسات المحاسبية المقبولة دولياً، والمدعومة بأنظمة مناسبة لحفظ السجلات، وإصدارها سنوياً للجمهور مرفقة برأي مدقق الحسابات الخارجي المستقل؛
- التأكد من عدم عرض البيانات المالية المدققة للبنك على الجمعية العمومية أو نشرها بأي وسيلة دون الحصول على عدم ممانعة خطية مسبقة من المصرف المركزي؛
- متابعة دقة ونزاهة وشفافية البيانات المالية للبنك، وضمان الإفصاح الكافي وفي الوقت المناسب؛
- مراجعة عملية إعداد التقارير المالية ووضع السياسات والممارسات المحاسبية الجوهرية؛
- التأكد من توافر هياكل حوكمة ووظائف رقابية كافية لجميع الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة لأغراض إدارة المخاطر وإعداد التقارير المالية؛
- التأكد من إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والتعليمات الصادرة عن المصرف المركزي؛
- تجنب اتخاذ أي إجراء قد يفصح أو يكشف عن نوايا تتعلق بتوزيع أو إعادة الأرباح، أو الأرباح المحتجزة، أو الاحتياطيات، أو أي عنصر آخر من عناصر رأس المال التنظيمي، دون الحصول على عدم ممانعة خطية مسبقة من المصرف المركزي؛
- التأكد من اتساق ممارسات التقييم مع متطلبات IFRS، وخضوع إطار تقدير القيمة العادلة وهياكله وعملياته للتحقق والمصادقة المستقلين؛
- ضمان نشر البيانات المالية المدققة ورأي مدقق الحسابات الخارجي المستقل على الموقع الإلكتروني للبنك خلال مدة لا تتجاوز أربعة أشهر من نهاية السنة المالية، وإدراجها ضمن التقرير السنوي للبنك؛
- الإشراف على فاعلية إطار الضوابط الداخلية لدى البنك؛
- تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة، لعرضها على المساهمين لاعتمادها في الجمعية العمومية، بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه أو عزله، والموافقة على أتعابه وشروط تكليفه؛
- التحقق من مؤهلات مدقق الحسابات الخارجي واستقلاليته؛
- التأكد من قيام المدقق الخارجي بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISA)، واتباع نهج قائم على المخاطر والأهمية النسبية في التخطيط والتنفيذ؛
- التأكد من أن نطاق التدقيق الخارجي يشمل – من بين أمور أخرى – حفظة القروض ومخصصات الخسائر، والأصول غير العاملة، وتقييمات الأصول، وأنشطة التداول والأوراق المالية الأخرى، والمستندات المالية، وتسنيذ الأصول، والتوحيد والترتيبات خارج الميزانية العمومية، وتقارير الدعامة الثالثة، وكفاية الضوابط الداخلية على إعداد التقارير المالية؛

لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة

تشكيل اللجنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:



السيد/ جون يوسف
رئيس اللجنة

السيد/ أحمد الخلافي
عضو

السيد/ إياد ملص
عضو

عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المعني باللجنة

السيد/ عبد الرحمن الحمادي

حضور اجتماعات لجنة التدقيق في عام ٢٠٢٥

تاريخ اجتماع لجنة التدقيق	عدد الحضور	الأعضاء المتغيبون
٢٩ يناير ٢٠٢٥*	٤/٤	-
٢٨ أبريل ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٤ يوليو ٢٠٢٥*	٣/٤	عبد الرحمن الحمادي
٢٧ أكتوبر ٢٠٢٥	٣/٣	-

توزيع الوقت المخصص لاجتماعات لجنة التدقيق



* اجتماعات تضمنت مستجدات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC).

لجان مجلس الإدارة | لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة تتمة

وأولت اللجنة اهتمامًا خاصًا باستقلالية وفاعلية عملية التدقيق الخارجي.

استعرضت اللجنة نطاقًا واسعًا من المسائل المالية والرقابية، تشمل التحديثات الدورية للأداء المالي، وتحليل هافني دخل الفوائد، والتحليل التفصيلي لشُرانح أعمار الأرصد، والمراجعات المعمقة لإدارة السيولة، وتحديثات الامتثال، وتقارير مجموعة التدقيق الداخلي، ونتائج تقييمات ثقافة المخاطر والضوابط.

كما استعرضت اللجنة خطاب الإدارة الصادر عن شركة ديلويت ونتائج تقييم فجوات الضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICFR Gap Assessment)، دعمًا لتعزيز الضوابط الداخلية والحوكمة المالية بشكل مستمر.

وقامت اللجنة بتقييم أداء واستقلالية مدقق الحسابات الخارجي لأعمال تدقيق عام ٢٠٢٥، ووافقت على إعادة تعيينه لعام ٢٠٢٦، بما في ذلك مراجعة أتعاب التدقيق الخارجي. كما جرى تقييم أداء كل من الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ورئيس التدقيق الشرعي الداخلي في إطار إشراف اللجنة على هاتين الوظائفين.

وأولت اللجنة اهتماما خاصا باستقلالية وفاعلية عملية التدقيق الخارجي. وقد تم تقييم استقلالية المدقق من خلال مراجعة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية، ومتطلبات تدوير المدققين، وإقرارات الاستقلالية، والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق، والالتزام بالمعايير المهنية. كما قيّمت اللجنة جودة التدقيق، بما في ذلك مئاة خطة التدقيق، ومدى فهم المدقق لأعمال البنك وبيئته التنظيمية، وملاءمة وتوقيت تقارير التدقيق. وأُخذت ملاحظات الإدارة العليا بعين الاعتبار ضمن هذا التقييم.

ووافقت اللجنة على الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق المقدمة من مدقق الحسابات الخارجي وفق سياسة رسمية تهدف إلى حماية الاستقلالية والموضوعية. وتم تقييم كل تكليف للتأكد من عدم نشوء أي تضارب مصالح أو تأثير سلبي على استقلالية التدقيق.

وفيما يتعلق بمعاملات الأطراف ذات العلاقة، أكدت اللجنة أن جميع المعاملات خلال فترة التقرير قد خضعت للمراجعة لضمان الإفصاح المناسب في البيانات المالية بما يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وفي حين أن الموافقة على هذه المعاملات تقع ضمن اختصاص لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة وفقًا للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فقد حافظت لجنة التدقيق على إشرافها على جوانب التقارير المالية والإفصاح. وتم تنفيذ جميع المعاملات على أساس تجاري بحت، وعند وجود مطلة لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، جرى رفع الموضوع إلى مجلس الإدارة للمراجعة والموافقة المستقبل.

كما قيّمت اللجنة ترتيبات الحوكمة المتعلقة بتسوية الأرباح، وذلك بما يتوافق مع المعايير المعمول بها والهادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ولتعزيز فاعلية الإشراف، عقدت اللجنة جلسات مغلقة مع مدقق الحسابات الخارجي والرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي دون حضور الإدارة العليا، لمناقشة المسائل الداخلة ضمن نطاق اختصاص اللجنة بصورة مستقلة.

وعلى مدار العام، نسّقت اللجنة بشكل وثيق مع لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة عن مجلس الإدارة لضمان تدفق المعلومات بصورة مناسبة وتحقيق تغطية شاملة للمخاطر. كما راجعت اللجنة خطة التدقيق الداخلي لعام ٢٠٢٥ للتأكد من توفيرها مستوى كافيًا من التأكد على إطار الحوكمة والضوابط الداخلية للبنك. وتمت مراجعة جميع تقارير التدقيق الداخلي ذات المخاطر المتوسطة والمرتفعة، ومتابعة تنفيذ خطط الإجراءات التصحيحية لضمان معالجتها في الوقت المناسب.

وخلال العام، دعمت اللجنة خلق القيمة وتعزيز الحوكمة المؤسسية من خلال اعتماد إطار المشرق للضوابط الداخلية على التقارير المالية (ICFR)، ومراجعة وتنفيذ سياسة الضرائب العالمية، بما يعزز نزج الضوابط المالية، والشفافية، والمواءمة التنظيمية على مستوى المجموعة.

كما أدخلت اللجنة آلية محسّنة لتتبع بنود جدول الأعمال المتعلقة بتنفيذ نظام إدارة الأرباح (PMS) الجديد، ونفذت جلسات معمّقة حول مبادرات التقنية والتحول، دعمًا لتحسين الإشراف على الفاعلية التشغيلية والتمكين الاستراتيجي.

الحوكمة والاختصاص وفاعلية اللجنة

في عام ٢٠٢٥، جرى تحديث اختصاصات اللجنة وتشكيلها بما يضمن الامتثال للوائح احتياطي تسوية الأرباح، وذلك بما يعكس تطور التوقعات التنظيمية ويعزز فاعلية الإشراف الحوكمي.

وتقيّم اللجنة فاعليتها من خلال إجراء تقييم داخلي لأدائها وممارساتها في مجال الحوكمة. وخلال العام، جرى تعزيز الفاعلية بصورة إضافية من خلال إضفاء الطابع الرسمي على عقد جلسات مغلقة منتظمة مع مدقق الحسابات الخارجي والرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي، بما يتيح حوارًا مفتوحًا ومستقلًا حول المسائل الجوهرية المتعلقة بالتدقيق والضوابط والمخاطر.

أولويات عام ٢٠٢٦

استشرافًا لعام ٢٠٢٦، سنتضمن أجندة اللجنة عقد ما لا يقل عن أربعة اجتماعات، مع استمرار التركيز على ما يلي:

- نزاهة وشفافية البيانات المالية لبنك المشرق؛
- الحوكمة والإشراف على ممارسات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩)؛
- تحديد المخاطر الناشئة ومتابعتها؛
- الإشراف على أنشطة وأداء كل من التدقيق الداخلي للمجموعة والامتثال على مستوى المجموعة والتدقيق الشرعي الداخلي؛
- التقييم المستمر لأداء واستقلالية مدقق الحسابات الخارجي.

مدققو الحسابات الخارجيون

تضطلع لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة بدور محوري في الإشراف على تعيين مدقق الحسابات الخارجي لبنك المشرق، والتعاقد معه، وتقييم أدائه. ويستند هذا الدور إلى سياسة اختيار مدقق الحسابات الخارجي، وموائيق لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة، وقواعد تعيين المدققين القانونيين الهادرة عن جهاز أبوظبي للمحاسبة.

نظرة عامة على مدقق الحسابات الخارجي

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام ٢٠٢٥، وافق مساهمو بنك المشرق على إعادة تعيين شركة ديلويت أند توش (المشرق الأوسط) لتكون مدقق الحسابات الخارجي للبنك للسنة. وقد عملت ديلويت كمدقق حسابات خارجي للبنك لمدة عامين، ويتولى السيد/ موسى الرمحي مهام شريك التدقيق الرئيسي منذ فبراير ٢٠٢٣.

تتولى لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة الإشراف على نهج التدقيق الخارجي، مع التركيز على الاستقلالية، وشروط التكليف، وتدوير شركة التدقيق أو شريك التدقيق. وتحافظ اللجنة على تواصل منتظم مع فريق التدقيق لمراجعة نتائج التدقيق، ومناقشة التغييرات المحاسبية، وضمان الاتساق في التقارير على مدار العام.

تفاصيل مدقق الحسابات الخارجي

تُعد شركة ديلويت أند توش (المشرق الأوسط)، ديلويت، جهة رائدة عالميًا في مجالات التدقيق والاستشارات المالية واستشارات المخاطر والخدمات الضريبية. وسجل يمتد لأكثر من ١٧٥ عامًا، تعمل ديلويت في أكثر من ١٥٠ دولة حول العالم. وتُعد شركة ديلويت أند توش (المشرق الأوسط) ذ.م.م (DME) الشركة التابعة في المشرق الأوسط وقبرص لشركة Deloitte NSE LLP، وهي شراكة بريطانية ذات مسؤولية محدودة وعضو في Deloitte Touche Tohmatsu Limited. وتحافظ DME على حضور مستمر في المشرق الأوسط منذ عام ١٩٢٦، عبر ٢٦ مكتبًا في ١٥ دولة، ويعمل لديها نحو ٥,٩٠٠ مختص، بمن فيهم الشركاء والمدبريون.

وتظل اللجنة ملتزمة بالحفاظ على أعلى معايير الحوكمة المالية والشفافية والمساءلة، دعمًا للاستدامة طويلة الأجل لبنك المشرق وتعزيز ثقة أصحاب المصلحة.

وبصفتي رئيس لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة، أؤكد مسؤوليتي عن ضمان اضطلاع اللجنة باختصاصاتها بفاعلية، وعملها وفقًا لميثاقها المعتمد.

السيد/ جون يوسيفيدي

رئيس لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة

أتعاب مدقق الحسابات الخارجي

كانت الأتعاب المسددة لشركة ديلويت أند توش (المشرق الأوسط) خلال عام ٢٠٢٥ على النحو التالي:

	درهم إماراتي
أتعاب تدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك المشرق	١,٧٥٣,٣١٧
أتعاب أخرى	درهم إماراتي ٢,٨٨٩,٧٣٦

خدمات إضافية

قُدّمت الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التالية خلال عام ٢٠٢٥:

- متطلبات الإبداع باستخدام لغة التقارير المالية القابلة للتوسّع (XBRL): ساعدت ديلويت في تقديم المعلومات المالية الموحدة إلى هيئة الأوراق المالية والسلع على أساس ربع سنوي وسنوي، بما في ذلك القوائم المالية والإيضاحات.
- تقارير التدقيق المطوّلة لفروع الخارجية: وفقًا لتوجيهات الإشراف المصرفي الهادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لعام ٢٠٢١، أعدت ديلويت تقارير تدقيق مطوّلة لفروع البنك الخارجية في مصر ونيويورك والبحرين. وشملت هذه التقارير مجالات رئيسية، من بينها السيولة، ومخاطر أسعار الصرف، ومخاطر الائتمان، والامتثال التنظيمي، ومخاطر الجرائم المالية، وإجراءات مكافحة غسل الأموال.
- خدمات أخرى يتعين على المدقق الخارجي أدائها لإصدار الشريحة الأولى من رأس المال (١ Tier)، والصكوك، والضريبة على الشركات، وتقارير الدعامة الثالثة لبازل (٣ Basel Pillar)، وبرنامج سندات متوسطة الأجل (EMTN).

خدمات أخرى لمدقق الحسابات الخارجي

لم تُقدّم خلال عام ٢٠٢٥ أي خدمات من قبل أي مدقق حسابات خارجي آخر بخلاف مدقق الحسابات الخارجي المعين للبنك، ديلويت أند توش (المشرق الأوسط).

تحفظات مدقق الحسابات الخارجي

عن عام ٢٠٢٥، أهدرت ديلويت رأيًا غير متحفظ، بما يدل على عدم وجود أي تحفظات تتعلق بالبيانات المالية المرطية أو السنوية لبنك المشرق.

لجان مجلس الإدارة تامة

لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة

تشكيل اللجنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

السيد/ سعيد الفريز
رئيس اللجنةالانسة/ مريم غباش
عضوالسيد/ أحمد الخلافي
عضو

مسؤوليات اللجنة

- يتمثل الغرض من لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة في مساعدة مجلس إدارة البنك على الوفاء بمسؤولياته الرقابية من خلال ما يلي:
- ضمان التشكيل المناسب لمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين، وفقاً لعملية الملاءمة والكفاءة (Fit and Proper)، بما يدعم الاستمرارية والملاءمة المستمرة لعمليات البنك وقدرته على تحمل المخاطر لتحقيق الخطة الاستراتيجية وأهداف الأعمال؛
- التأكد من وجود خطط تعاقب وظيفي منظمة لمجلس الإدارة والإدارة العليا وغيرها من المناصب الرئيسية المحددة؛

- تقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والرئيس التنفيذي للمجموعة على أساس سنوي؛
- مراجعة مكافآت الرئيس التنفيذي للمجموعة ومروسيه المباشريين (بما في ذلك رؤساء المجموعات وأمين سر المجموعة) مقارنة بالأهداف المتفق عليها وفق الإدارة بالأهداف (MBOs)؛ و
- التأكد من أن إطار المكافآت والتعويضات لدى البنك يتماشى مع شهية المخاطر، وخطة استراتيجية الأعمال، والأهداف المؤسسية، والثقافة والقيم، والمصالح طويلة الأجل للبنك، ويمثل للقوانين واللوائح والمعايير المعمول بها والصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات المختصة الأخرى.

بيان رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة

يسرني أن أقدم تقرير لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

خلال العام، عقدت اللجنة أربعة اجتماعات واضطلعت بمسؤولياتها وفقاً لميثاقها المعتمد من مجلس الإدارة. وتركز عمل اللجنة على ضمان استمرار أطر الموارد البشرية والقيادة والمكافآت في بنك المشرق بدعم الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك، والامتثال التنظيمي، وتحقيق أداء مستدام.

أنشطة اللجنة وأداء مسؤولياتها خلال عام ٢٠٢٥

عام ٢٠٢٥، انصب التركيز الرئيسي للجنة على تعزيز الحوكمة وإدارة الأداء وهيكل المكافآت على مستوى المجموعة. وشمل ذلك اهتماماً خاصاً بالنهج الموصى به لتقييم أداء الأدوار والوظائف المستقلة، والذي اعتبرته اللجنة عنصراً جوهرياً لتعزيز المساءلة والشفافية وفاعلية الإشراف على مستويي مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وطوال العام، راجعت اللجنة وقيمت ممارسات المكافآت في البنك، بما في ذلك الشركات التابعة، مقارنة بالمعايير السوقية ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ذات الصلة. كما تابعت اللجنة عن كثب الأولويات الاستراتيجية لمجموعة الأفراد ورأس المال الفكري (PICG)، إدراكاً لأهمية المواهب وتطوير القيادات وهيكل المكافآت في دعم نمو البنك المستقبلي وقدرته على الصمود.

خلال العام، عقدت اللجنة أربعة اجتماعات واضطلعت بمسؤولياتها وفقاً لميثاقها المعتمد من مجلس الإدارة.

الحوكمة والاختصاص وفاعلية اللجنة

خلال عام ٢٠٢٥، جرى تحديث اختصاصات اللجنة لضمان الامتثال للوائح المعمول بها، بما في ذلك لوائح ومعايير الملاءمة والكفاءة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وكذلك توسيع نطاق عمل اللجنة ليشمل إشرافاً معززاً على مسائل الحوكمة المؤسسية. وأسهمت هذه التغييرات في تعزيز قدرة اللجنة على دعم مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الحوكمية.

وتقيم اللجنة فاعليتها من خلال تقييم داخلي سنوي يجريه أعضاء اللجنة. وقد أكدت نتائج التقييم استمرار عمل اللجنة بفاعلية ووفقاً لاختصاصاتها. وشملت التحسينات التي أدخلت خلال العام زيادة التركيز على أطر تقييم الأداء، واستمرار مواءمة حوكمة المكافآت مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات.

أولويات عام ٢٠٢٦

استشرافاً لعام ٢٠٢٦، ستركز أجنحة اللجنة على ما يلي:

- الإشراف على خطط التعاقب الوظيفي لمجلس الإدارة والإدارة العليا؛
- مراجعة أطر المكافآت ونتائجها لضمان استمرار الامتثال التنظيمي؛
- ضمان مواءمة هيكل التعويضات مع ملف المخاطر ورأس المال والسيولة لدى البنك؛
- دعم النمو الاستراتيجي لبنك المشرق من خلال حوكمة فعالة للمواهب والمكافآت.

وستواصل اللجنة مراجعة خطط المكافآت ونتائجها بصورة منتظمة لتعزيز إدارة المخاطر بحصافة، مع دعم الأهداف طويلة الأجل للبنك.

وبصفتي رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة عن مجلس الإدارة، أؤكد مسؤوليتي عن ضمان اضطلاع اللجنة باختصاصاتها بفاعلية، وعملها وفقاً لميثاقها المعتمد.

السيد/ سعيد الفريز
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
التابعة عن مجلس الإدارة

توزيع الوقت المخصص لاجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت



حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت في عام ٢٠٢٥

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء المتغيبون
٢٧ فبراير ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٩ مارس ٢٠٢٥	٢/٣	أحمد الخلافي
١٢ مايو ٢٠٢٥	٣/٣	-
١١ سبتمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٠ ديسمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-

لجان مجلس الإدارة تمة

لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة

تشكيل اللجنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

السيد/ إياد مervat
رئيس اللجنةالسيد/ جون يوسف
عضوالسيد/ أحمد الخلفي
عضو

مسؤوليات اللجنة

تشمل مسؤوليات لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة الإشراف الفعال على أنشطة الائتمان والاستثمار لدى البنك، وذلك من خلال ما يلي:

- ضمان وجود الإجراءات الإدارية والمحاسبية المناسبة وأنظمة الضوابط الداخلية الكفيلة بتحديد وإدارة التعرضات الائتمانية الكبيرة؛
- التأكد من أن جميع الالتزامات الائتمانية التي تتجاوز الحدود المنصوص عليها في ميثاق لجان الإدارة التنفيذية، وحتى المستوى الذي يتطلب موافقة مجلس الإدارة بالكامل، يتم استعراضها والموافقة عليها وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن حدود التعرضات الكبيرة (وفق ما يتم تعديله أو تحديثه من وقت لآخر)؛
- ضمان مواءمة الائتمان والاستثمارات مع استراتيجية البنك وأهداف أعماله، مع الأخذ في الاعتبار شهية المخاطر، وتحمل المخاطر، والقدرة على تحمل المخاطر، وإجمالي التعرض للمخاطر على مستوى البنك والمجموعة؛
- التأكد من إطالة أي اتمان أو استثمار يتعلق بمنتجات أو خدمات مالية إسلامية إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC) للحصول على موافقة الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية قبل التنفيذ؛
- ضمان معالجة القروض غير العاملة والديون المعدومة في الوقت المناسب ووفقاً لسياسات البنك، بما في ذلك تتبع وتحليل اتجاهات التعثر لتمكين المراقبة الاستباقية للقطاعات أو العملاء ذوي التعرضات المرتفعة، ورفع الموضوع إلى مجلس الإدارة عند الاقتضاء؛
- ضمان منح صلاحيات الائتمان بطريقة تحقق توازناً مناسباً بين المخاطر والعائد، مع مراعاة حقوق المتعاملين ورضاهم؛
- ضمان أن تُمنح صلاحيات اتخاذ قرارات الائتمان أو الاستثمار فقط للموظفين المؤهلين، وذلك وفقاً للتفويضات الرسمية للصلاحيات أو كما هو منصوص عليه في سياسات البنك أو هذا الميثاق أو بقرار من مجلس الإدارة؛
- مراجعة الأداء الإجمالي لمنتجات وأدوات وتسهيلات الائتمان والاستثمار، ومدى مواءمتها مع استراتيجية المخاطر والأهداف طويلة الأجل للبنك والمجموعة؛
- مراجعة واعتماد التوجيهات الخاصة بشطب القروض والتسويات والتنازلات، وأداء المنتجات والقروض غير العاملة وغيرها من الأدوات، ووضع السياسات المنظمة لاسترداد الديون المعدومة والتسويات والتنازلات وحدود وإجراءات الشطب؛ و
- ضمان إنشاء لجان إدارية لإدارة أنشطة الائتمان والاستثمار ضمن الصلاحيات المفوضة من اللجنة، على أن يتولى الرئيس التنفيذي للمجموعة (GCEO) والرئيس التنفيذي للائتمان بالمجموعة (GCCO) و/أو الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر بالمجموعة (GCRO) الإشراف على أي تفويضات فرعية للصلاحيات من الإدارة العليا إلى الإدارة التنفيذية، وأن تقدم هذه اللجان تقارير دورية، مرة واحدة سنوياً على الأقل، حول إجمالي الائتمان والاستثمارات وأدائها على مستوى البنك والمجموعة.

حضور اجتماعات لجنة الائتمان في عام ٢٠٢٥

تاريخ اجتماع لجنة الائتمان	عدد الحضور	الأعضاء المتغيبون
١٧ يناير ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٤ يناير ٢٠٢٥	٣/٣	-
٧ فبراير ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٤ فبراير ٢٠٢٥	٣/٢	جون يوسفيدس
٧ مارس ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٤ مارس ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢١ مارس ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٨ مارس ٢٠٢٥	٣/٣	-
١١ أبريل ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٨ أبريل ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٥ أبريل ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢ مايو ٢٠٢٥	٣/٣	-
٩ مايو ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٦ مايو ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٣ مايو ٢٠٢٥	٣/٣	-
٣٠ مايو ٢٠٢٥	٢/٣	أحمد الخلفي
١٣ يونيو ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٠ يونيو ٢٠٢٥	٣/٣	-
٤ يوليو ٢٠٢٥	٣/٣	-
١١ يوليو ٢٠٢٥	٢/٣	أحمد الخلفي
٢٥ يوليو ٢٠٢٥	٣/٣	-
١ أغسطس ٢٠٢٥	٣/٣	-
٧ أغسطس ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٥ أغسطس ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٢ أغسطس ٢٠٢٥	٢/٣	جون يوسفيدس
٢٩ أغسطس ٢٠٢٥	٣/٣	-
٤ سبتمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٩ سبتمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٦ سبتمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
٣ أكتوبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
٩ أكتوبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
٧ نوفمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٤ نوفمبر ٢٠٢٥	٢/٣	أحمد الخلفي
٢١ نوفمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٨ نوفمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
٥ ديسمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
١٢ ديسمبر ٢٠٢٥	٢/٣	أحمد الخلفي

توزيع الوقت المخصص لاجتماعات لجنة الائتمان

- التسهيلات الائتمانية (٦٠٪)
- مراجعة تكوين المحفظة وجودتها وأدائها والامتثال (٢٥٪)
- حدود الدول والمراجعات ذات الصلة (١٥٪)



بيان من رئيس لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام، تحية طيبة وبعد،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. تضلم اللجنة بمسؤولية الإشراف على أنشطة الائتمان والاستثمار لدى البنك ضمن الصلاحيات المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة. ويشمل ذلك وضع ومتابعة السياسات والإجراءات والعمليات التي تحكم منح الائتمان، وحدود الائتمان، وإرشادات الاستثمار، على مستويي البنك والمجموعة، وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وشهية المخاطر المعتمدة للبنك.

أنشطة اللجنة وأداء مسؤولياتها خلال عام ٢٠٢٥

خلال عام ٢٠٢٥، عقدت اللجنة اجتماعات بوتيرة معززة، حيث بلغ عدد الاجتماعات ٣٧ اجتماعاً مقارنة بأربعة اجتماعات فقط في العام السابق، وذلك انعكاساً لزيادة تعقيد بيئة الأعمال والحاجة إلى إشراف آني وفعال على مسائل الائتمان. وأسهم هذا التغيير في دعم اتخاذ قرارات أكثر سرعة ومرونة، وتعزيز الحوكمة المرتبطة بمخاطر الائتمان.

وعلى مدار العام، ركزت اللجنة على مراجعة واعتماد والتصديق على مجموعة واسعة من المسائل الائتمانية، بما في ذلك مقترحات الائتمان ذات القيم المرتفعة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة، مع ضمان مواءمتها مع الحدود والسياسات المعتمدة والمتطلبات التنظيمية. كما تابعت اللجنة عن كثب ملف الائتمان على مستوى البنك، واستعرضت تحديثات الدول ذات التعرضات العالية، وقيمت التعديلات على حدود الدول استجابةً للتطورات الجيوسياسية والاقتصادية.

وشملت المناقشات الرئيسية كذلك تحديثات محفظة التعاقدات، ومستجدات المحافظ المتعثرة والمضغوطة، وتقييم العوامل الخارجية مثل تأثيرات الحروب التجارية، إضافة إلى المراجعات الدورية لاستراتيجيات الدول. ومكنت هذه المناقشات اللجنة من الحفاظ على نظرة استشرافية لمخاطر الائتمان، وضمان تحديد المخاطر الناشئة ومعالجتها في الوقت المناسب.

كما استعرضت اللجنة تحديثات أنشطة الخدمات المصرفية للأعمال، ونظرت في تحسينات معيار إدارة مخاطر الائتمان، دعماً لتوحيد الممارسات الائتمانية وتعزيز الانضباط في إدارة المخاطر على مستوى البنك.

أولويات عام ٢٠٢٦

استشرافاً لعام ٢٠٢٦، ستواصل لجنة الائتمان إعطاء الأولوية للإشراف المتين على جودة الائتمان ومخاطر التركيز، مع استمرار التركيز على الدول ذات التعرضات المرتفعة، ومقترحات الائتمان الكبيرة والمعقدة، والمحافظ المتعثرة أو المعززة للضغط. كما سيقوم اللجنة على رقابة وثيقة للتطورات الاقتصادية الكلية والجيوسياسية الخارجية، بما في ذلك تأثيراتها المحتملة على مخاطر الدول، والتعرضات القطاعية، ومرونة المحافظ الائتمانية.

وتظل اللجنة ملتزمة بضمان أن تستمر قرارات الائتمان في دعم الأهداف الاستراتيجية لبنك المشرق، مع الحفاظ على انضباط حثيف في إدارة المخاطر والامتثال الكامل للتوقعات التنظيمية.

وبصفتي رئيس لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة، أؤكد مسؤوليتي عن ضمان أطلاع اللجنة باختصاصاتها بفاعلية، وعملها وفقاً لميثاقها المعتمد.

السيد/ إياد مervat

رئيس لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة تمة

لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية
والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة

تشكيل اللجنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

السيد/ جون يوسف
عضوالسيد/ راشد الفريز
عضوالآنسة/ مريم غباش
رئيسة اللجنة

مسؤوليات اللجنة

- تتولى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية و المجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة مسؤولية مساندة مجلس الإدارة في الإشراف الفعال على شؤون المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية والمسائل ذات الصلة، وذلك من خلال ما يلي:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر لدى البنك وإدارة مخاطره الرئيسية، نيابة عن مجلس الإدارة؛
- مراجعة واعتماد بيان شهية المخاطر للبنك، نيابة عن مجلس الإدارة، بما يضمن مواءمته مع استراتيجية المجموعة وأهداف الأعمال المستدامة، وذلك وفقاً للخطة الاستراتيجية للبنك الممتدة لثلاث سنوات؛
- تقديم التوصيات، حسبما تراه مناسباً، بشأن مسائل إدارة المخاطر، بما في ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – شهية المخاطر وتحمل المخاطر والقدرة على تحمل المخاطر لدى البنك؛
- تكليف واستلام، ودراسة التقارير المتعلقة بالمسائل الجوهرية للمخاطر؛
- مراجعة واعتماد تقارير الامتثال على أساس ربع سنوي؛
- هون استقلالية وخلاف إدارة المخاطر والإشراف على أداؤها؛
- اعتماد إطار اختبار الجهد وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وغيرها من السياسات والإجراءات ذات الصلة، بناءً على توصيات لجان الإدارة المعنية؛
- مراجعة فاعلية آلية الإبلاغ عن المخالفات لدى البنك؛
- النظر في المخاطر المرتبطة بالتعرضات الكبيرة والحدود المنصوص عليها في لوائح التعرضات الكبيرة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك المخاطر الناشئة عن تعثر طرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف المقابلة المرتبطة؛
- الإشراف على استراتيجية البنك للممارسات البيئية والمجتمعية، وممارساته وامتثاله وإفصاحاته ذات الصلة، دعماً للعمليات المستدامة؛
- الإشراف على أمن تقنية المعلومات وحوكمتها وإدارة المخاطر السيبرانية من خلال السياسات والتقارير والبيانات المتابعة على مستوى البنك، وضمان تلبية الاحتياجات التقنية للبنك على النحو الملائم؛
- الإشراف على ومتابعة إدارة مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، بمساندة الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر بالمجموعة وبالتشاور مع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية؛ و
- الإشراف على إطار القدرة التشغيلية والمرونة التشغيلية لدى البنك، بما يضمن متانته وفاعليته ومواءمته مع المتطلبات التنظيمية وأهداف الأعمال.

خلال عام ٢٠٢٥، حققت اللجنة نسبة حضور ١٠٠٪ دون تسجيل أي حالات غياب.

تاريخ اجتماع اللجنة	عدد الحضور	الأعضاء المتغيرون
٢٦ فبراير ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٤ مارس ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٣ يونيو ٢٠٢٥	٣/٣	-
٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-
٨ ديسمبر ٢٠٢٥	٣/٣	-

توزيع الوقت المخصص لاجتماعات لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية



- تحديثات المخاطر (٥١٪)
- السياسات المرتبطة بالمخاطر (١٢٪)
- تحديثات الامتثال (٩٪)
- تحديثات الاستدامة ومخاطر المناخ (١٠٪)
- تحديثات المرونة التشغيلية (بما في ذلك المرونة السيبرانية والتكنولوجية) (١٨٪)

بيان من رئيسة لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة

السادة المساهمون الكرام،
تحية طيبة وبعد،

يسرني أن أقدم لكم تقرير لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

تتحمل اللجنة مسؤولية غير تنفيذية شاملة عن الإشراف على إدارة المخاطر والامتثال والاستدامة والمسائل البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية لدى البنك، إضافةً إلى المخاطر الرئيسية التي تؤثر على بنك المشرق والمجموعة ككل. ومن خلال الاضطلاع بهذا الدور، تدعم اللجنة مجلس الإدارة في ضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومتابعتها وإدارتها بطريقة تتوافق مع استراتيجية البنك، والتزاماته التنظيمية، وأهدافه طويلة الأجل.

وخلال العام، عززت اللجنة بصورة إضافية عمق وجودة تقارير وتحليلات المخاطر المقدمة لأغراض الإشراف.

أنشطة اللجنة وأدائها لمسؤولياتها خلال عام ٢٠٢٥

خلال عام ٢٠٢٥، عقدت اللجنة ستة اجتماعات، ونظرت في مجموعة واسعة من المسائل المتعلقة بالمخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية والمرونة التشغيلية. وكان من بين محاور التركيز الرئيسية على مدار العام الإشراف على مخاطر الاستدامة والمخاطر المرتبطة بتغير المناخ، بما يعكس تزايد أهميتها ضمن ملف مخاطر البنك وتوجهه الاستراتيجي. واستعرضت اللجنة التحديات المتعلقة بالاستدامة ومخاطر المناخ، بما في ذلك التطورات في مجال التمويل المسؤول وإدارة مخاطر تغير المناخ.

كما أولت اللجنة اهتماماً كبيراً بمخاطر التشغيل والمرونة التشغيلية، بما في ذلك المرونة السيبرانية ومرونة التكنولوجيا والتأمين ضد المخاطر السيبرانية. وتلقت اللجنة تحديثات منتظمة حول أطر المرونة التشغيلية، ووضع الأمن السيبراني، وملفات مخاطر أمن المعلومات، ما مكّنها من تقييم جاهزية البنك لمواجهة التهديدات المتغيرة وحالات التعطل التشغيلي المحتملة.

وقامت اللجنة بمراجعة واعتماد بيان شهية المخاطر على مستوى المجموعة، كما تلقت تحديثات شاملة حول ملف المخاطر على مستوى المجموعة، شملت مجالات مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر أسعار الفائدة في دفتر المصرفي (IRRBB)، وإدارة مخاطر النماذج، ومخاطر الاحتيال، ومخاطر أمن المعلومات، وحالة عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. كذلك، استعرضت اللجنة نتائج اختبارات الجهد لعام ٢٠٢٥ التي أجراها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إضافة إلى تحديثات ونتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP).

وخلال العام، عززت اللجنة بصورة إضافية عمق وجودة تقارير وتحليلات المخاطر المقدمة لأغراض الإشراف. وشمل ذلك إدخال تحليل مقارن بين نتائج اختبارات الجهد الناتجة عن عملية ICAAP وتقييمات مخاطر السوق ومخاطر ائتمان الطرف المقابل، بما عزز قدرة اللجنة على تقييم الاتساق وحساسية المخاطر عبر مختلف المنهجيات. كما جرى تطوير ملف الائتمان على مستوى البنك ليشمل تحليلاً ربعياً للتعرضات حسب مجموعة الأعمال والقطاع، إضافة إلى مؤشرات التركز التي تغطي أكبر عشرة عملاء. وإلى جانب ذلك، أدخل تحليل الاتجاهات ربع السنوية عبر جميع العناصر الرئيسية لملف الائتمان على مستوى البنك، دعماً لتحسين مراقبة الاتجاهات وتعزيز التقييم الاستراتيجي للمخاطر. كما تلقت اللجنة تحديثات بشأن الملاحظات المستخلصة من أداء نموذج المؤسسات المالية (FI Model) الذي توفش على مستوى لجنة الائتمان التابعة عن مجلس الإدارة، بما دعم الاتساق بين لجان المجلس وتعزيز حوكمة النماذج بصورة مستمرة.

وظل الإشراف على الامتثال مسؤولية محورية للجنة، حيث استعرضت اللجنة تحديثات الامتثال والسياسات الرئيسية، بما في ذلك السياسات المتعلقة بقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) ومعيار الإبلاغ المشترك (CRS)، والامتثال التنظيمي، ومنع إساءة استخدام السوق. كما استعرضت اللجنة التحديثات السنوية المتعلقة بمخاطر الخدمات المصرفية للأعمال ومخاطر الجرائم المالية.

لجان مجلس الإدارة | لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة تنمة

مراقبة التداول بناءً على معلومات داخلية والإشراف عليه

وقد وضعت الترتيبات اللازمة لتحديد الأفراد المطلعين ك مطلعين، والاحتفاظ بالسجلات المناسبة، وضمان تقديم الإفصاحات والتقارير التنظيمية المطلوبة إلى الجهات المختصة. ويخضع الأفراد المطلعون كمطلعين لالتزامات إفصاح محددة، إضافة إلى قيود على التعامل في الأوراق المالية أثناء حياتهم، لمعلومات سرية أو معلومات داخلية جوهرية.

وخلال عام ٢٠٢٥، جرى الحفاظ على سجل التداول بناءً على معلومات داخلية وتحديثه بصورة منتظمة، كما تم استكمال جميع الإفصاحات والتقديمات المطلوبة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

يُعد الإشراف على مسائل التداول بناءً على معلومات داخلية جزءاً لا يتجزأ من إطار الحوكمة والضوابط الشامل المعمول به لدى البنك، ويجري تنفيذه وفقاً للقوانين واللوائح التنظيمية السارية ذات الصلة.

أولويات عام ٢٠٢٦

استشرافاً لعام ٢٠٢٦، ستواصل اللجنة إعطاء الأولوية للإشراف على مخاطر الاستدامة والمخاطر المرتبطة بتغير المناخ، إلى جانب المرونة التشغيلية والسيبرانية والتكنولوجية. كما ستحافظ اللجنة على تركيز قوي على سلامة إطار إدارة المخاطر، والامتثال للمتطلبات التنظيمية، والاستمرار في تعزيز ممارسات وإفصاحات الحوكمة البيئية والمجتمعية على مستوى المجموعة.

وتظل اللجنة ملتزمة بدعم مجلس الإدارة في تعزيز مرونة بنك المشرق واستدامته وتحقيق القيمة طويلة الأجل في ظل بيئة مخاطر متزايدة التعقيد.

وبصفته رئيسة لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة، تؤكد مسؤوليتي عن ضمان إطلاع اللجنة باختصاصاتها بفاعلية، وعملها وفقاً لميثاقها المعتمد.

الانسة/ مريم غياش

رئيسة لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة

وخلال العام، راجعت اللجنة واعتمدت تعديلات على مجموعة واسعة من أطر وسياسات المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية والمرونة التشغيلية، بما في ذلك إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، وسياسات اختبار الجهد وICAAP، وسياسات تغير المناخ والتمويل المسؤول، وأطر مخاطر الائتمان، وأطر المرونة التشغيلية، وحوكمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (IFRS ٩)، وإدارة مخاطر الخدمات المصرفية الإسلامية، وإدارة مخاطر الأطراف الثالثة. وأسهمت هذه التحديثات في ضمان استمرار التوافق مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المتطورة.

وبالمقارنة مع الأعوام السابقة، اتسم نطاق اختصاصات اللجنة، ما أسفر عن توسيع مسؤوليات الإشراف لتشمل مجالات الحوكمة البيئية والمجتمعية، ومخاطر المناخ، والمرونة السيبرانية والتكنولوجية، والمرونة التشغيلية، إلى جانب تعميق مستوى المشاركة والإشراف عبر هذه المجالات.

الحوكمة والاختصاص وفاعلية اللجنة

في عام ٢٠٢٥، جرى استعراض وتعديل ميثاق اللجنة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها. وأسفر هذا الاستعراض عن توسيع مسؤوليات اللجنة، ولا سيما فيما يتعلق بالإشراف على الاستدامة والحوكمة البيئية والمجتمعية والمرونة التشغيلية، بما عزز الحوكمة ووضوح المسألة.

وتقيم اللجنة فاعليتها من خلال تقييم داخلي للجان مجلس الإدارة يجريه جميع أعضاء اللجنة. ويدعم هذا النهج التحسين المستمر، ويضمن استمرار عمل اللجنة بفاعلية ووفقاً لاختصاصاتها المعتمدة.

وتقيم اللجنة فاعليتها من خلال تقييم داخلي للجان مجلس الإدارة يجريه جميع أعضاء اللجنة.



الإدارة العليا

مسؤوليات اللجنة التنفيذية واللجان الإدارية الأخرى

يضمن إطار الحوكمة المؤسسية لبنك المشرق وجود توزيع واضح للمسؤوليات بين مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك. ففي حين يتولى مجلس الإدارة الإشراف الاستراتيجي، تتحمل الإدارة العليا مسؤولية إدارة العمليات اليومية للبنك.

ولتسهيل الإدارة الفعالة لشؤون البنك، أنشأ مجلس الإدارة عددًا من اللجان الإدارية، يعمل كل منها بموجب ميثاق معتمد. وتوضح هذه الوثائق بصورة جلية المسؤوليات والصلاحيات المفوضة لكل لجنة، بما يمكنها من أداء مهامها بفاعلية وبما يتماشى مع مبادئ الحوكمة المؤسسية الشاملة لبنك المشرق.

وتخضع ميثاق هذه اللجان الإدارية للمراجعة المنتظمة، بما يضمن استمرار تحديثها وانعكاسها للتطورات التنظيمية والتشغيلية والاستراتيجية الناشئة.

مقدمة إلى اللجان

تؤدي اللجنة التنفيذية دورًا محوريًا في دعم الرئيس التنفيذي ومجلس الإدارة من خلال تقديم الدعم الاستشاري والتنفيذي عبر مختلف أولويات البنك التنظيمية. ويشمل نطاق اختصاصها مجالات رئيسية تضمن الاتساق مع الرؤية الاستراتيجية لبنك المشرق ومبادئ الحوكمة المعتمدة. وتشمل مسؤولياتها الرئيسية ما يلي:

- التمسك بقيم بنك المشرق ورؤيته ورسالته، وضمان الالتزام بها على مستوي المؤسسة كافة، مع الحفاظ على نزاهة البنك وسمعته وعلامته التجارية؛
- تقديم المشورة بشأن التوجه الاستراتيجي وخطط الأعمال، استنادًا إلى أبحاث وتحليلات شاملة، لدعم اتخاذ القرارات المتعلقة بالاستثمارات وسحب الاستثمارات والمخاطر والفرص والتحديات؛
- الإشراف على تنفيذ الخطط الاستراتيجية والسياسات وأطر الحوكمة، وضمان اتساقها مع رسالة البنك وقيمه، بما في ذلك متابعة مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) وقياس الأداء مقابل الأهداف المعتمدة لكافة مجموعات الأعمال والوحدات المساندة؛
- توفير قيادة موحدة تُمكن من اتخاذ قرارات استباقية وفي الوقت المناسب وبصورة تعاونية في المجالات الجوهرية، مثل العلامة التجارية، والموارد البشرية، والعلاء، والربحية، وإدارة المخاطر، والحوكمة المؤسسية.

تفويض الصلاحيات

تعمل الإدارة العليا في بنك المشرق ضمن إطار واضح ومنظم لتفويض الصلاحيات، يشمل الجوانب الإدارية والمالية والتشغيلية. ويستند هذا الإطار إلى سياسات وأدلة معتمدة ومحددة بوضوح، بما يضمن الاتساق والمساءلة على مستوى المؤسسةأكملها.

ويمنح تفويض الصلاحيات بعناية، مع الأخذ في الاعتبار عوامل متعددة تشمل خبرة الفرد وأدائه وسجله المهني ودوره الوظيفي داخل البنك. وللحفاظ على أعلى معايير الحوكمة، تُجرى عمليات تدقيق ومراجعات داخلية دورية بهدف رصد أي إساءة محتملة لاستخدام الصلاحيات أو حالات الإهمال.

وفي حال تحديد أية مسائل أو مخالفات، يتم تحديد مستوى التصعيد استنادًا إلى جسامة الموضوع وخطورته. وتُرفع القضايا الجوهرية على الفور إلى مجلس الإدارة للإشراف واتخاذ ما يلزم من إجراءات، بما يعزز التزام بنك المشرق بالشفافية والمساءلة.

نظام أجور ومكافآت الموظفين

تستند سياسة الأجور والمكافآت في بنك المشرق إلى مبادئ القدرة التنافسية والعدالة وربط الأجر بالأداء، بما يدعم الأهداف الاستراتيجية للبنك، ويعزز ثقافة الإدارة الفعالة للمخاطر والتحفيز والأداء العالي.

ويُدعم نهج "الدفع مقابل الأداء" المعتمد في البنك من خلال نظم قوية لإدارة الأداء قائمة على الحوافز، حيث تُراجع حزم التعويضات سنويًا في جميع الدول التي يعمل بها بنك المشرق، لضمان مواءمتها مع ممارسات السوق السائدة.

كيفية متابعة الثقافة المؤسسية

اللجنة	عدد الاجتماعات	المسؤوليات
اللجنة التنفيذية	١٣	تُعد اللجنة التنفيذية أعلى لجنة إدارية في البنك، وتتولى الإشراف على جميع أعمال وعمليات بنك المشرق.
لجنة الأصول والخصوم ولجنة الأصول والخصوم الإسلامية	١١	يتمثل الهدف الرئيسي للجنة الأصول والخصوم في إدارة سيولة البنك، وضمان الوفاء بالالتزامات في مواعيدها، والإشراف على إدارة مخاطر أسعار الفائدة. وتركز لجنة الأصول والخصوم الإسلامية على أنشطة البنك الإسلامية والجوانب الشرعية، مع مواءمة أهدافها مع لجنة الأصول والخصوم على مستوى المجموعة.
لجنة الاستثمار	٤	تقوم لجنة الاستثمار بوضع استراتيجيات وسياسات وحدود الاستثمارات للبنك، واعتماد استثمارات الأوراق المالية على مستوى البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة والمواقع الدولية، إضافة إلى المراجعة الدورية ومتابعة أداء محافظ الاستثمار.
لجنة إدارة مخاطر الامتثال	١١	تساعد اللجنة الإدارية العليا في مراقبة الامتثال التنظيمي، بما يشمل مكافحة غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، ومعرفة العميل (KYC)، والعقوبات، ومسائل مكافحة الرشوة والفساد (باستثناء مخاطر الاحتيال). كما تنظر في المخاطر المتعلقة بالسمعة المرتبطة بعملاء بنك المشرق، والاختناطات، والمنتجات والخدمات.
لجنة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة	٥	تتولى لجنة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة صياغة نهج البنك لإدارة المخاطر ونشره عبر المؤسسة، وتطوير استراتيجية المخاطر الشاملة، وإطار الحوكمة، وبيان شهية المخاطر (RAS)، لعرضها على لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية لاعتمادها. كما تشرف على إدارة المخاطر اليومية وتضمن الامتثال لأطر وحدود المخاطر المعتمدة.
اللجنة التنفيذية للاستدامة	٣	أنشئت في أواخر الربع الثالث من عام ٢٠٢٣، وتدعم التزام بنك المشرق بالاستدامة ومبادرات التمويل المرتبط بالاستدامة، وتشمل مسؤوليات الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة المؤسسية ذات الصلة بالمجموعة.
لجنة التوجيه التكنولوجي	٤	تُعد لجنة التوجيه التكنولوجي أعلى لجنة إدارية تشرف على استراتيجية التكنولوجيا وتنفيذها في بنك المشرق، وتوفر الحوكمة والإشراف التشغيلي في هذا المجال.
لجنة أمن المعلومات	٤	تُعد لجنة أمن المعلومات أعلى لجنة مسؤولة عن حوكمة أمن المعلومات على مستوى البنك بالكامل.

خصائص إطار المكافآت في بنك المشرق:

- برامج الأجور المتغيرة:** وتشمل مخططات حوافز خاصة بالمنتجات لفرق المبيعات، وخطط حوافز طويلة الأجل للإدارة العليا.
- أنظمة قائمة على المكافآت:** مخصصة للموظفين غير المشمولين بالحوافز، بما يضمن توزيعًا عادلًا للمكافآت على مستوى البنك.
- آليات الاسترداد (Clawback):** تهدف هذه الآليات إلى الحد من تحوّل المخاطر المفرطة، وتعزيز السلوك الأخلاقي، وضمان الاتساق مع قيم بنك المشرق.

وتهدف استراتيجية الأجور والمكافآت في البنك إلى مكافأة الموظفين الذين يجسدون قيم بنك المشرق، مع تحقيق التوازن بين مصالح العملاء والموظفين والمساهمين.

وخلال عام ٢٠٢٥، بلغ إجمالي الرواتب والمزايا المدفوعة إلى الإدارة العليا في بنك المشرق نحو ٨٢،٨٧ مليون درهم إماراتي، بما يعكس التزام البنك بممارسات أجور عادلة وتنافسية.

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية

نظرة عامة

تم تصميم إطار إدارة المخاطر والضوابط الداخلية في بنك المشرق لدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، مع الحفاظ على حوكمة قوية، والامتثال للمتطلبات التنظيمية، وتعزيز المرونة التشغيلية.

ويُمكن هذا الإطار من تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والتخفيف من آثارها على مستوى المجموعة، كما يضمن فاعلية الضوابط الداخلية عبر مختلف أنشطة الأعمال.

وخلال عام ٢٠٢٥، أولى مجلس الإدارة اهتمامًا كبيرًا بتعزيز المرونة التشغيلية، وتطوير أمن المعلومات، وتحسين حوكمة شهيّة المخاطر. وجاءت هذه الأولويات استجابةً لتنامي المتطلبات التنظيمية، وتسارع وتيرة التحول الرقمي، وتغير طبيعة مشهد المخاطر الذي يعمل فيه بنك المشرق.

وقد أصبحت المرونة أولوية قصوى على جدول أعمال مجلس الإدارة، بما أتاح مستوى أعمق من الإشراف ونقاشات موسعة حول التقدم المحرز في هذا المجال الحيوي. وركز المجلس على ضمان أن تظل مرونة الخدمات الحيوية متوافقة مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وأن تشكل عامل تمكين للنمو وتسريع الابتكار ضمن إطار أمن ومنضبط.

كما جرى تعزيز المرونة التشغيلية بصورة إضافية من خلال تطوير قدرات أمن المعلومات وحماية البيانات دعمًا لطموحات نمو البنك، وبما يضمن تصميم المنتجات الرقمية والاستراتيجية الرقمية ضمن إطار متين يرسخ أمن المعلومات وحماية البيانات كركيزتين أساسيتين.

وفي الوقت ذاته، حظيت ممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية ومخاطر تغير المناخ بتركيز معزز، شمل استكمال اختبارات جهد مستقلة لمخاطر المناخ، وذلك امتثالًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

كما أطلق البنك برنامجًا يمتد لخمسة سنوات لتعزيز أمن المعلومات، يهدف إلى تقوية قدرة بنك المشرق على تحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف من آثارها، من خلال دعم عالمي مُحسن لعمليات التنفيذ، وضوابط أمنية أكثر متانة، وتحسين المنهجيات والأدوات، وتعزيز الاتساق على مستوى المجموعة.

إضافةً إلى ذلك، جرى تعزيز بيان شهيّة المخاطر على مستوى المجموعة (GRAS) واعتماده من قبل مجلس الإدارة، بعد إدراج مقاييس كمية ونوعية، بما يعكس نهجًا أكثر شمولية في حوكمة المخاطر.

الإشراف على المخاطر

يمارس مجلس الإدارة الإشراف العام على إدارة المخاطر من خلال لجانه، حيث تتولى لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والاجتماعية التابعة عن مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على المسائل الرئيسية المتعلقة بالمخاطر والامتثال، إضافةً إلى المخاطر الناشئة في مجالات الحوكمة البيئية والاجتماعية. وتقوم اللجنة برفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن حالة الامتثال على مستوى المجموعة، وكذلك إطار شهيّة المخاطر، بناءً على ما توصي به لجنة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة (GRC).

وخلال عام ٢٠٢٥، عزز مجلس الإدارة إشرافه على المرونة التشغيلية، بما أتاح متابعة أوثق للتقدم المحرز وضمان مواءمة مبادرات المرونة مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

كما وسّع مجلس الإدارة نطاق إشرافه على الممارسات البيئية والاجتماعية (ESG) ومخاطر المناخ، حيث جرى تنفيذ اختبارات جهد مستقلة لمخاطر المناخ، بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية.

وجرى تعزيز حوكمة شهيّة المخاطر من خلال تطوير بيان شهيّة المخاطر على مستوى المجموعة (GRAS)، وإدراج مقاييس كمية ونوعية مدعومة بمقارنات مرجعية مع نظراء السوق، واعتماد رسمي من مجلس الإدارة.

إطار حوكمة المخاطر

يعتمد بنك المشرق نموذجًا منظمًا لحوكمة المخاطر يستند إلى نهج خطوط الدفاع الثلاثة (Three Lines of Defence – 3LOD):

يرسي نموذج خطوط الدفاع الثلاثة تمييزًا واضحًا بين الوظائف التي تمتلك المخاطر وتديرها، والوظائف التي تشرف على المخاطر، والوظائف التي تقدم تأكيدًا مستقلًا.

الأدوار والمسؤوليات

يحتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية النهائية عن إرساء إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة والإشراف عليه، ويدعمه هيكل حوكمة متعدد المستويات يتكون من:

المستوى الأول: لجان مجلس الإدارة
المستوى الثاني: اللجان الإدارية
المستوى الثالث: اللجان الوظيفية



١
يتولى خط الدفاع الأول مسؤولية إدارة المخاطر وتحديد نطاقها ضمن أنشطة وحدات الأعمال، ويضمن أن تتم هذه الأنشطة ضمن شهيّة المخاطر المعتمدة لدى البنك، ووفقًا لسياسات إدارة المخاطر والحدود المقررة. كما يقوم بتصميم وتنفيذ والحفاظ على ضوابط داخلية فعّالة، إلى جانب مراقبة مخاطر وحدات الأعمال والإبلاغ عنها بصورة منتظمة.

٢
تتولى وظائف إدارة المخاطر والامتثال تحديد قدرة البنك على تحمّل المخاطر وحدودها التشغيلية. كما توفر الإرشاد والتوجيه، وتمارس دور التحدي الرقابي لإجراءات ومخاطر خط الدفاع الأول، وتدعم – حيثما كان ذلك مناسبًا – تحقيق الكفاءة التشغيلية، وذلك بما يتماشى مع بيان شهيّة المخاطر المعتمد وإطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.

٣
يقوم خط الدفاع الثالث بتقديم تقييم مستقل لمدى فاعلية وكفاءة الضوابط الداخلية، وأنظمة وعمليات إدارة المخاطر والحوكمة، إضافةً إلى تقييم فاعلية إدارة وحدات الأعمال في الاضطلاع بمسؤولياتها وإدارة المخاطر ضمن نطاق اختصاصها.

إدارة المخاطر والضوابط الداخلية تتمة

وتشمل أدوار الحوكمة الرئيسية ما يلي:

لجنة المخاطر والامتثال والحوكمة البيئية والمجتمعية التابعة عن مجلس الإدارة

تتولى مسؤولية الإشراف على المسائل الرئيسية المتعلقة بالمخاطر والامتثال، والمخاطر الناشئة في مجالات الحوكمة البيئية والمجتمعية ، إضافة إلى تقديم التوجيهات إلى مجلس الإدارة بشأن شتى المخاطر وحالة الامتثال.

لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة

تدعم اللجنة مجلس الإدارة في مراجعة التقارير المالية، ومراقبة نزاهة ودقة البيانات المالية، والإشراف على فاعلية الضوابط الداخلية، كما تضم اللجنة استقلالية وظيفية التدقيق الداخلي، وتراجع وتعتمد خطة التدقيق الداخلي، وتستعرض تقارير التدقيق الداخلي القطعية، وتشرف على معالجة أوجه القصور المحددة وتتبعها.

الإدارة العليا

تتولى الإدارة العليا مسؤولية ترسيخ ثقافة المخاطر التي يحددها مجلس الإدارة، وضمان اتساق التواكل بشأن ممارسات تحمل المخاطر وتجنبها عبر مختلف مستويات المؤسسة.

الضوابط الداخلية

يُدمج نظام الضوابط الداخلية في بنك المشرق ضمن نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، ويستند إلى إطار حوكمة متين يضمن تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والتخفيف من آثارها بفاعلية على مستوى المجموعة.

ويرتكز هذا النظام على بيئة رقابية قوية تؤكد وضوح المساءلة، والسلوك الأخلاقي، وهياكل الصلاحيات المحددة بوضوح. كما يدمج النظام عمليات تقييم مخاطر شاملة، بما في ذلك الاحتفاظ بسجلات مخاطر مفصلة، وإجراء تقييمات دورية للضوابط. وتُطبق أنشطة رقابية فعالة بصورة متسقة عبر وحدات الأعمال لحماية سلامة العمليات، بدعم من أنظمة مركزية لإدارة بيانات الحوادث والضوابط والمخاطر، إلى جانب قنوات معلومات واتصال معتمدة تضمن التصعيد في الوقت المناسب.

وتتحقق المراقبة المستمرة من خلال إشراف خط الدفاع الأول، والرقابة التي تمارسها وظائف إدارة المخاطر والامتثال بصفتها خط الدفاع الثاني، والتأكيد المستقل الذي توفره وظيفة التدقيق الداخلي بوصفها خط الدفاع الثالث، بما يضمن ملاءمة الضوابط وفعاليتها.

وبصفتها خط الدفاع الثالث، تعمل وظيفة التدقيق الداخلي تحت الإشراف المباشر للجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة (BAC)، وتحكمها وثيقة ميثاق التدقيق الداخلي. وتوفر وظيفة التدقيق الداخلي خدمات تأكيد واستشارات مستقلة وموضوعية لدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية لبنك المشرق.

يُدمج نظام الضوابط الداخلية في بنك المشرق ضمن نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، ويستند إلى إطار حوكمة.

ويطبق التدقيق الداخلي نهجاً منهجياً ومنظماً لتقييم فاعلية الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية. ويتم إعداد خطة تدقيق سنوية شاملة قائمة على المخاطر باستخدام نموذج التقييم العالمي للمخاطر (GRAM)، مع الاستفادة من مدخلات الإدارة العليا ولجنة التدقيق. ويركز هذا النموذج على تحديد الوحدات القابلة للتدقيق ضمن نطاق التدقيق، وإجراء تقييمات لاحتمالية وتأثير المخاطر لتصنيفها إلى مرتفعة أو متوسطة أو منخفضة، بما يدعم تحديد دورة تدقيق قائمة على المخاطر.

وتُنفذ مهام التدقيق وفقاً لمنهجية التدقيق المعتمدة لدى البنك والمعايير العالمية للتدقيق الداخلي، مع التركيز على تقييم تصميم وفاعلية تشغيل الضوابط الداخلية. كما يُعتمد نظام قوي لتتبع الإجراءات والتصعيد لضمان التنفيذ الفعال وفي الوقت المناسب لإجراءات الإدارة.

وخلال عام ٢٠٢٥، صدر ما مجموعه ١٠٠ تقرير تدقيق داخلي تغطي المقر الرئيسي للمجموعة والفروع الخارجية، وتم رفعها إلى لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة. وأسهمت هذه التقارير في دعم الإشراف المستمر للجنة على فاعلية الضوابط ونهج الحوكمة على مستوى المجموعة.

وحيثما أسفرت مراجعات التدقيق الداخلي عن ملاحظات جوهرية تتعلق بالضوابط الداخلية خلال العام، قامت الإدارة بتنفيذ خطط إجراءات تصحيحية، جرى تتبعها من خلال آليات الرصد والتصعيد المعتمدة، وتحت إشراف لجنة التدقيق التابعة عن مجلس الإدارة، لضمان المعالجة الفعالة وفي الوقت المناسب.

ويتكامل هذه العناصر، يتشكل نظام متكامل ومرن للضوابط الداخلية يدعم الإدارة الرشيدة للمخاطر، والامتثال التنظيمي، والتميز التشغيلي المستدام، على مستوى بنك المشرق.

تحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف من آثارها

كون المخاطر / تصنيف المخاطر

يوضح كون المخاطر لدى بنك المشرق فئات المخاطر الرئيسية التي يتم أخذها في الاعتبار ضمن إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة.



إدارة المخاطر والضوابط الداخلية تئمة

تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها

يقوم بنك المشرق بتحديد وتقييم وإدارة مخاطره الرئيسية من خلال إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة وتطبيق منهجيات منظمة لتقييم المخاطر. ويتم تقييم المخاطر استنادًا إلى حجم تأثيرها المحتمل واحتمالية تحققها، مع مواءمة إجراءات التخفيف مع السياسات والأطر المعتمدة والمتطلبات التنظيمية وآليات الحوكمة والإشراف المعمول بها.

تُدار المخاطر الرئيسية الموضحة أدناه من خلال إطار إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة وتطبيق نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، مع تحديد واضح للأدوار والمسؤوليات عبر مختلف مستويات البنك. ويلخّص الجدول فئات المخاطر الرئيسية لدى البنك، وطبيعة كل خطر، وآليات إدارته، والعوامل الناشئة، وأبرز التغييرات خلال العام.

المخاطر الرئيسية للمجموعة

تتعرض المجموعة للمخاطر المالية وغير المالية التالية:

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان خطر الخسارة المالية الناشئة عن إخفاق أي من عملاء البنك في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. وتنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلف، والالتزامات الائتمانية الناتجة عن أنشطة الإقراض، وتمويل التجارة، وأنشطة الخزينة، كما قد تنشأ أيضًا من الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتظهيرات والقبولات. ويتعرض البنك كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى ناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والمستقتات وأرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في الأسواق.

مخاطر السوق ومخاطر ائتمان الطرف المقابل

تمثل مخاطر السوق خطر تكبد خسائر في المراكز داخل وخارج الميزانية العمومية نتيجة التقلبات في أسعار السوق. وتشمل هذه المخاطر: (أ) المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة والأسهم ضمن دفتر المتاجرة لدى البنك؛ و(ب) المخاطر المتعلقة بأسعار الصرف الأجنبي والسلم على مستوى البنك ككل.

المخاطر التشغيلية ومرونة الأداء

تُعزّف المخاطر التشغيلية لدى البنك بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية أو الأفراد أو الأنظمة، أو بسبب أحداث خارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه يستثني المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة خطر عدم قدرة كيانات البنك، عبر مختلف المواقع والعملات، على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه العملاء أو الدائنين أو المستثمرين عند استحقاقها.

مخاطر النماذج

تشير مخاطر النماذج إلى خطر الخسائر المحتملة الناتجة عن الاعتماد على نماذج غير صحيحة أو إساءة استخدام النماذج. وقد تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية، أو قرارات أعمال واستراتيجية غير سليمة، أو الإضرار بسمعة البنك.

مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية

يمارس بنك المشرق أنشطته المصرفية الإسلامية من خلال نافذة مصرفية إسلامية مدمجة بالكامل ("النافذة الإسلامية")، ويوفر من خلالها مجموعة شاملة من المنتجات والحلول المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويتطلب العمل المصرفي الإسلامي الالتزام الصارم بمبادئ الشريعة في جميع المنتجات والأنشطة والعمليات. وتُعد التحورات المتعلقة بالامتثال لأحكام الشريعة عنصرًا جوهريًا في استدامة الأعمال وثقة أصحاب المصلحة. وعليه، تُصنّف مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة ضمن فئات المخاطر ذات الأولوية العالية في إطار المخاطر الشامل لدى البنك.

مخاطر السمعة

تُعد مخاطر السمعة مكونًا محوريًا في استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للبنك. ولا يمكن المبالغة في أهمية الحفاظ على سمعة إيجابية، نظرًا لتأثيرها المباشر على ثقة العملاء والمستثمرين والعلاقات مع الجهات التنظيمية.

مخاطر الامتثال والمخاطر التنظيمية

تمثل مخاطر الامتثال خطر التعرض لعقوبات قانونية أو تنظيمية، أو خسائر مالية جوهرية، أو أضرار بالسمعة، نتيجة عدم الامتثال للقوانين واللوائح والقواعد ومعايير الجهات ذاتية التنظيم، ومدونات السلوك التي تحكم الأنشطة المصرفية للبنك.

مخاطر الحوكمة البيئية والمجتمعية

تشمل مخاطر الحوكمة البيئية والمجتمعية المخاطر المرتبطة بالعوامل البيئية والمجتمعية ، بما في ذلك تغير المناخ والاستدامة والمسؤولية المجتمعية ، والتنوع، والإنصاف، والشمول. وتتضمن إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والمجتمعية أخذ هذه العوامل في الاعتبار عند اتخاذ قرارات الإقراض والاستثمار، وتقييم الأثر المالي المحتمل للأحداث المرتبطة بها.

المخاطر الاستراتيجية

تمثل المخاطر الاستراتيجية خطر الخسارة الناتجة عن عدم فاعلية صياغة الاستراتيجية أو خطط الأعمال، أو تنفيذها بصورة لا تتماشى مع العوامل الداخلية والبيئة الخارجية. وقد يؤدي تحقق المخاطر الاستراتيجية إلى تراجع الأرباح، وتأثيرات سلبية على الموارد المالية (رأس المال والتمويل)، والإضرار باستمرارية الأعمال.

مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي (IRRBB)

تشير مخاطر أسعار الفائدة في الدفتر المصرفي (IRRBB) إلى الخطر الحالي أو المستقبلي الذي قد يؤثر على رأس مال البنك وأرباحه نتيجة تحركات غير مواتية في أسعار الفائدة تؤثر على مراكز الدفتر المصرفي. وتؤثر تغييرات أسعار الفائدة على القيمة الحالية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، ما ينعكس على القيمة الأساسية لأصول البنك والتزاماته وينوده خارج الميزانية العمومية، وبالتالي على قيمته الاقتصادية. كما تؤثر تحركات أسعار الفائدة على الأرباح من خلال تغيير الإيرادات والمصروفات الحساسة لأسعار الفائدة، بما يؤثر على طافي دخل الفوائد. وقد تشكل مستويات مرتفعة من IRRBB تهديدًا جوهريًا لقاعدة رأس المال الحالية للبنك و/أو أرباحه المستقبلية إذا لم تُدار على نحو ملائم.

التحسين المستمر ومواءمة المتطلبات التنظيمية

يواصل البنك تعزيز إطار إدارة المخاطر والضوابط الداخلية من خلال مبادرات تطوير مستمرة والمواءمة الاستباقية مع المتطلبات التنظيمية المتغيرة. وخلال العام، شرع بنك المشرق في مساره نحو الامتثال لمعايير إدارة مخاطر الائتمان (CRMS) ومبادئ مخاطر المناخ الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويجري تحديث عمليات إدارة المخاطر وترتيبات الحوكمة والضوابط الداخلية بشكل تدريجي لضمان الامتثال التنظيمي الكامل والتطبيق المستدام.

تعكس هذه المبادرات التزام البنك بالحفاظ على إطار متين واستشراقي لإدارة المخاطر يدعم المرونة والشفافية والنمو المنضبط.

نظرة مستقبلية لعام ٢٠٢٦

بالنظر إلى العام المقبل، تشمل أولويات البنك الرئيسية في مجال إدارة المخاطر والضوابط الداخلية ما يلي:

- تعزيز المرونة التشغيلية من خلال تطوير أطر المرونة، ودعم التوسع في ولايات قضائية جديدة، ورفع معايير أمن المعلومات بشكل إضافي لتمكين النمو والتحول الرقمي.
- تحسين قدرات إدارة البيانات، بما في ذلك جودة البيانات وتوافرها، لتعزيز الاستفادة من البيانات عبر مختلف المشاريع والمبادرات.
- إطلاق استراتيجية شاملة للذكاء الاصطناعي على مستوى البنك، بما في ذلك الذكاء الاصطناعي التوليدي.
- الحفاظ على التركيز المستمر على الامتثال التنظيمي عبر جميع مجالات المخاطر والمناطق الجغرافية.

بيان مجلس الإدارة بشأن الضوابط الداخلية

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية إنشاء والحفاظ على نظام فعال للضوابط الداخلية على مستوى المجموعة. وقد قام المجلس خلال العام بمراجعة تصميم وفعالية التشغيل لإطار الضوابط الداخلية، مستندًا إلى التقارير الدورية المقدمة من الإدارة، وإشراف اللجان المختصة التابعة عن مجلس الإدارة، والتأكيد المستقل الذي يقدمه التدقيق الداخلي.

واستنادًا إلى هذه المراجعة، يرى مجلس الإدارة أن نظام الضوابط الداخلية لدى البنك لا يزال ملائمًا وفعالًا ومتناسبًا مع طبيعة وحجم وتعقيد عمليات البنك، ويواصل دعم الإدارة السليمة للمخاطر والامتثال التنظيمي وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

المخالفات والأسباب والإجراءات التصحيحية

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، سجّل بنك المشرق عددًا محدودًا من مخالفات الامتثال التنظيمي المرتبطة ببعض الالتزامات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض الولايات القضائية الخارجية. وأسفرت هذه الحالات عن فرض غرامتين ماليتين بسيطتين وتوجيه تحذير رسمي واحد من الجهات التنظيمية المعنية.

وقد تم تحديد الأسباب الجذرية لهذه المخالفات ومعالجتها على الفور من خلال إجراءات تصحيحية شملت تعزيز الضوابط الداخلية، وتطوير عمليات المراقبة، وتنفيذ مبادرات توعوية وتدريبية موجهة لترسيخ الامتثال التنظيمي على مستوى المؤسسة. وتم رفع هذه المسائل إلى الإدارة العليا واللجان المختصة التابعة عن مجلس الإدارة، ومتابعتها عبر آليات الحوكمة والإشراف المعتمدة.

وتواصل الإدارة تعزيز ثقافة امتثال قوية وتنفيذ تحسينات مستمرة لمنع تكرار هذه الحالات. وتتوافر تفاصيل إضافية للجهات التنظيمية عند الطلب.

المشاريع والمبادرات المرتبطة بالابتكار

خلال عام ٢٠٢٥، واصل بنك المشرق تنفيذ عدد من مبادرات الابتكار الهادفة إلى تعزيز القدرات الرقمية والكفاءة التشغيلية وتجربة العملاء واتخاذ القرارات المعتمدة على البيانات. وشملت أبرز المبادرات التي تم تنفيذها خلال العام إطلاق إطار حوكمة البيانات على مستوى المؤسسة، والذي يدعم الامتثال والابتكار ضمن مبادرة Mashreq One Data and Analytics، ويسهم في تحسين جودة البيانات، وتعزيز الامتثال التنظيمي، وتمكين التحليلات، ودعم الابتكار عبر مختلف وحدات البنك.

وقد حظيت هذه المبادرة بتقدير إقليمي من خلال جوائز Middle East Enterprise AI Tech Awards ٢٠٢٥، حيث فاز بنك المشرق بجائزة "مبادرة حوكمة البيانات الاستراتيجية للعام"، كما جرى تكريم قيادة البيانات على مستوى المجموعة بحصولها على جائزة "أفضل قائد بيانات للعام ٢٠٢٥".

وتدعم هذه المبادرات الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتعزز مواءمته مع التوقعات التنظيمية وأولويات التحول الرقمي ومتطلبات السوق المتغيرة.

المساهمات النقدية والعينية للمجتمع المحلي والمبادرات البيئية

يواصل بنك المشرق التزامه بدعم المجتمعات التي يعمل ضمنها من خلال ممارسات مصرفية مسؤولة، والتفاعل البناء مع أصحاب المصلحة، وتنفيذ مبادرات تسهم في التنمية الاقتصادية والمجتمعية المستدامة.

وخلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يقم بنك المشرق بتقديم أي مساهمات نقدية أو عينية جوهرية للمجتمع المحلي أو للمبادرات البيئية تستوجب الإفصاح عنها وفقًا لمتطلبات تقارير الحوكمة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلم.

اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠٢٥

توفر اجتماعات الجمعية العمومية لبنك المشرق منحة للمساهمين للمشاركة من خلال نموذج الاجتماعات الهجينة، بما يتيح لهم ممارسة حقوقهم في الحضور والمشاركة في المناقشات واتخاذ القرارات بشكل مباشر.

وتُعد هذه الاجتماعات في الأساس منتدى للمساهمين الذين يتمتعون بحقوق التصويت لاتخاذ قرارات تتعلق بالمسائل الجوهرية على مستوى البنك. يعقد مجلس الإدارة اجتماعات الجمعية العمومية خلال مدة لا تتجاوز أربعة أشهر من نهاية السنة المالية. ويجوز للمساهمين الذين يتعذر عليهم الحضور شخصيًا التصويت عن طريق التوكيل. كما يحضر هذه الاجتماعات ممثل عن هيئة الأوراق المالية والسلع، إلى جانب مدقق الحسابات الخارجي للبنك.

وخلال عام ٢٠٢٥، ترأس رئيس مجلس الإدارة اجتماعات الجمعية العمومية، فيما تولى أمين سر المجموعة مهام مقرر الاجتماع. وقد تم الإفصاح عن القرارات والنتائج الصادرة عن هذه الاجتماعات إلى سوق دبي المالي، مع تزويد هيئة الأوراق المالية والسلع بمحاضر الاجتماعات الموقعة. كما أُنشئت نتائج الاجتماعات على الموقع الإلكتروني لبنك المشرق.

القرارات الخاصة المعتمدة في عام ٢٠٢٥

- في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٥، وافق المساهمون على قرار خاص يُحوّل البنك القيام بعمليات التمويل عبر أسواق رأس المال وإدارة الالتزامات، بما يشمل ما يلي:
- تحديث برنامج السندات متوسطة الأجل (EMTN) بقيمة ٥ مليارات دولار أمريكي، وبرنامج الهوكوك بقيمة ٢,٥ مليار دولار أمريكي؛
 - إصدار أدوات دين ضمن هذه البرامج بما يصل إلى ٤ مليارات دولار أمريكي كحد أقصى إجمالي؛
 - إصدار أدوات دين تقليدية ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بشكل مستقل بما يصل إلى ٣ مليارات دولار أمريكي، بما في ذلك ما يصل إلى ١,٥ مليار دولار أمريكي لأغراض رأس المال التنظيمي، وذلك وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
 - تنفيذ عمليات إدارة الالتزامات المتعلقة بالإصدارات القائمة أو المستقبلية، بما في ذلك طلبات الموافقة، وعروض الاستبدال، وعروض الشراء؛ و
 - إنشاء شركات ذات غرض خاص عند الاقتضاء، لتسهيل تنفيذ هذه الإصدارات والمعاملات.

كما فوّض المساهمون مجلس الإدارة، وأي أشخاص يتم تفويضهم أو تخويلهم من قبل المجلس، باتخاذ أي قرار أو إجراء، أو تنفيذ أي أنشطة يرونها مناسبة أو ضرورية لتنفيذ القرار المعتمد.

إطار حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية وعضوية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

يقدم بنك المشرق مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية من خلال نافذته المصرفية الإسلامية التي تحمل العلامة التجارية "المشرق الإسلامي"، والتي تخدم عملاء الأفراد والشركات والخزينة.

ويعمل البنك في هذا المجال ضمن الإطار التنظيمي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية التابعة له، بما يضمن الالتزام بمعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو في - AAOIFI). وتُمارس الرقابة على أنشطة الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق من خلال لجنة رقابة شرعية داخلية مستقلة (ISSC)، تتولى تقديم التوجيه والإرشاد في جميع المسائل المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية.

المهام الرئيسية للجنة الرقابة الشرعية الداخلية:

- الإشراف على جميع الأنشطة والأعمال التجارية والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات ومدونة السلوك الخاصة بالبنك؛
- إصدار الفتاوى والقرارات الشرعية الملزمة للبنك؛
- مراجعة واعتماد التدابير التحجيرية والوقائية لمعالجة مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة والتخفيف من أثارها؛
- اعتماد إدارة توزيع الأرباح والقوائم المالية السنوية؛
- إصدار تقرير سنوي بشأن مدى التزام البنك بمتطلبات الشريعة الإسلامية، ورفعته إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجمعية العمومية السنوية؛
- مراقبة الالتزام المستمر بأحكام الشريعة الإسلامية من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية وقسم التدقيق الشرعي الداخلي؛
- الاطلاع بالمسؤوليات والحلجيات المنصوص عليها في ميثاق لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

حوكمة الشريعة

إطار الحوكمة الشرعية:

يلتزم إطار الحوكمة الشرعية في بنك المشرق بنهج "خطوط الدفاع الثلاثة" وفقاً للمعايير واللوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك على النحو التالي:

- خط الدفاع الأول:** تتحمل وحدات الأعمال مسؤولية تنفيذ المتطلبات الشرعية وضمن الامتثال الأولي لأحكام الشريعة الإسلامية.
- خط الدفاع الثاني:** يتولى قسم الرقابة الشرعية الداخلية المستقل الإشراف على حوكمة الشريعة وتنفيذها، وذلك تحت توجيه لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- خط الدفاع الثالث:** يقوم قسم التدقيق الشرعي الداخلي المستقل بإجراء عمليات تدقيق على المنتجات والخدمات الإسلامية للتحقق من الالتزام الكامل بالضوابط الشرعية.

ولضمان الاستقلالية التامة، يرفع كل من رئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية ورئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي تقاريرهما مباشرة إلى مجلس الإدارة أو لجانه فيما يتعلق بتقييم الأداء والترقيات والمكافآت وإنهاء الخدمة.

كما يحرص البنك على الفصل التام بين عملياته المصرفية الإسلامية وعملياته المصرفية التقليدية، ويشمل ذلك وجود فرع مخصص للخدمات المصرفية الإسلامية، واعتماد رموز منتجات مستقلة، وفئات حسابات منفصلة للمعاملات الإسلامية.

ولضمان الاستقلالية التامة، يرفع كل من رئيس قسم الرقابة الشرعية الداخلية ورئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي تقاريرهما مباشرة إلى مجلس الإدارة أو لجانه.

اجتماعات الجمعية العمومية المنعقدة في عام ٢٠٢٥

اجتماع الجمعية العمومية	التاريخ	طريقة الاجتماع	القرارات الخاصة	حضور
الجمعية العمومية السنوية	٢٧ فبراير ٢٠٢٥	هجين	نعم	٩٠,٩١٪

حوكمة الشريعة تامة

ملفات تعريف أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تتكون لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك المشرق من نخبة من العلماء والخبراء البارزين في الفقه والتمويل الإسلامي، المعترف بهم على المستوى الدولي لما قدموه من إسهامات علمية ومهنية.



الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع - رئيس اللجنة

- يشغل الشيخ عبد الله بن سليمان المنيع منصب الرئيس المؤسس للمجلس الشرعي في بنك المشرق منذ تأسيسه في عام ٢٠٠٦، وتشمل مؤهلاته وخبراته ما يلي:
- عضو في هيئة كبار العلماء بالمملكة العربية السعودية، ويقدم المشورة للحكومة السعودية والجمهور 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 (إيوفى)؛
- عضو في المجالس الشرعية للعديد من المؤسسات المالية العالمية.



الأستاذ الدكتور محمد عبد الرحيم سلطان العلماء - نائب رئيس اللجنة

- عضو في هيئة كبار العلماء في دبي؛
- عضو في المجالس الشرعية لعدد من المؤسسات المالية، من بينها مصرف دبي الإسلامي، ومصرف الإمارات الإسلامي، والحدوك الوطنية، وشركة موارد للتمويل؛
- مؤلف لعدد من الكتب والمقالات في الموضوعات الفقهية، ولا سيما في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية؛
- حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه الإسلامي المقارن من جامعة أم القرى في مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية.



الدكتور محمد قرظا - عضو

- حاصل على درجتين للدكتوراه؛ الأولى في الفقه المقارن والفلسفة الغربية من جامعة القرويين - المغرب، والثانية في التمويل الإسلامي من جامعة سيدي محمد بن عبد الله - المغرب؛
- عضو في اللجان الشرعية الفرعية بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفى) - البحرين، والهيئة العامة للأوقاف بالمملكة العربية السعودية؛
- مؤلف لأكثر من ٢٠ كتاباً وبحثاً علمياً في الفقه والتمويل الإسلامي.



الدكتور عبد الرحمن الحمادي - عضو

- مدير إدارة موارد الزكاة والإعلام في صندوق الزكاة بدولة الإمارات العربية المتحدة؛
- مؤلف لعدد من الأبحاث والمقالات في الموضوعات الفقهية؛
- حاصل على درجة الدكتوراه في الفقه المقارن من جامعة الشارقة - دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- حاصل على دبلوم خبير التميز ضمن برنامج قيادات حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة.



الدكتور أحمد حسن لحسانة - عضو تنفيذي

- مستشار شرعي مسجل لدى بنك نيجارا (البنك المركزي الماليزي) وهيئة الأوراق المالية الماليزية؛
- عضو في المجالس الشرعية لكل من ستاندرد تشاترترد ماليزيا وإيتيكا للتكافل العام - ماليزيا؛
- مؤلف لأكثر من ٢٠ كتاباً تناولت موضوعات وقضايا متنوعة في التمويل الإسلامي؛
- حاصل على درجة الدكتوراه في القانون والفقه الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية - ماليزيا.

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في بنك المشرق ش.م.خ

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في ٣٠ يناير ٢٠٢٦

إلى السادة المساهمين في بنك المشرق ش.م.خ ("المؤسسة")

السَّلَام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد: إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها المتعلق بأعمال وأنشطة المؤسسة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢٥ ("السنة المالية").

١. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولوائحها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وخدمات، ومستندات، وموثائق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنققات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

٢. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفى") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتني به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم ١٨ / ٣ / ٢٠١٨.

٣. 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، وفقاً للاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- عقدت (٧) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢٥، أربعة اجتماعات لقسم الرقابة الشرعية الداخلية وثلاثة اجتماعات لقسم التدقيق الشرعي الداخلي.
- إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
- مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، وموثائق العمل، والمعايير المحاسبية، وهيكل المنتجات، والعقود، والمستندات، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للموافقة والاعتماد.
- التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النققات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- 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 إیرادات يجب تجنبها من أي معاملة خلال العام، و وافقت لجنة الرقابة الشرعية على أخذ مبلغ مالي من العملاء المماثلين المتأخرين في السداد، ومن ثم التبرع به في وجوه الخير، كما وافقت على اختيار الجهات المستحقة للتبرع.
- اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.
- 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.

حوكمة الشريعة تتمة

٤. 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.

٥. 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، مبن على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصرًا.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشد والسداد والسلام عليكم، ورحمة الله وبركاته.

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

الشيخ عبد الله بن
سليمان المنيم
رئيس اللجنة

الأستاذ الدكتور محمد
عبد الرحيم سلطان
العلماء
نائب الرئيس

الأستاذ الدكتور
أحسن لحسانة
عضو تنفيذي

الدكتور محمد قراب
عضو

الدكتور عبد الرحمن
الحامدي
عضو

إشراك أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين

يؤكد بنك المشرق التزامه بالحفاظ على أعلى معايير الشفافية والإفصاح والتواصل مع مجتمع الاستثمار.

ويسعى البنك إلى تزويد المساهمين، ومستثمري أدوات الدخل الثابت، والمحللين، وغيرهم من أصحاب المصلحة، بمعلومات دقيقة وفي الوقت المناسب وذات جدوى لاتخاذ القرار، بما يدعم فهمًا واضحًا لاستراتيجية البنك وأدائه وملف مخاطره وقدرته على خلق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

وخلال عام ٢٠٢٥، عزز بنك المشرق تواصله مع المستثمرين من خلال إفصاحات منتظمة ومتسقة عبر قنوات متعددة، شملت التقارير المالية الدورية، والإعلانات السوقية، والتفاعل الاستباقي بشأن موضوعات رئيسية مثل الاستراتيجية والأداء المالي وإدارة المخاطر والحوكمة.

كما حافظ البنك خلال الفترة على تواصل نشط مع مجتمع الاستثمار عبر اجتماعات مخصصة مع المستثمرين وجولات ترويجية، دعمًا لحوار شفاف حول استراتيجية البنك وأدائه ووضع الرأسمالي. وتجدد البنك كذلك في الوصول إلى أسواق رأس المال وتنفيذ عمليات تمويل أسهمت في تنويع قاعدة التمويل وتعزيز متانة الميزانية العمومية.

ويولي بنك المشرق أهمية مماثلة للتوافق الداخلي، من خلال إبقاء الموظفين على اطلاع بالتطورات الجوهرية، بما يضمن اتساق الرسائل والتنفيذ على مستوى المؤسسة.

تتوفر جميع إعلانات المستثمرين ونتائج الأعمال والإفصاحات ذات الصلة في قسم علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني لبنك المشرق، وكذلك على موقع سوق دبي المالي. ولمزيد من الاستفسارات الخاصة بعلاقات المستثمرين، يرجى التواصل مع:

ساحل المزروع، رئيس قسم علاقات المستثمرين

هاتف: +٩٧١ ٤ ٢٠٧ ٧٥٤٣

بريد إلكتروني: investorrelations@mashreq.com

الموقع الإلكتروني:

www.mashreq.com/en/uae/about-us/investor-relations



وخلال عام ٢٠٢٥، عزز
بنك المشرق تواصله مع
المستثمرين من خلال إفصاحات
منتظمة ومتسقة عبر قنوات
متعددة.

إشراك أصحاب المصلحة وعلاقات المستثمرين تنمية

بيان الأداء المقارن لسهم بنك المشرق مع مؤشر سوق دبي المالي خلال عام ٢٠٢٥

نسبة التغير	إقفال ديسمبر ٢٠٢٤	إقفال ديسمبر ٢٠٢٥	
٪١٦,١	٢١٨	٢٥٣	بنك المشرق
٪١٧,٢	٥,١٥٨,٦٧	٦,٠٤٧,٠٩	سوق دبي المالي
٪٣٠,٦	١,٧٥,٤٨	١,٤٠٤,٣٧	مؤشر MSCI لقطاع البنوك في الأسواق الناشئة

هيكل ملكية المساهمين

بيان توزيع ملكية المساهمين حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (الأفراد، الشركات، الحكومات - مصنفة إلى محلية، خليجية، عربية، وأجنبية)

تصنيف المساهمين	نسبة الأسهم المملوكة		
	أفراد	شركات	حكومات
محلية	٪٣,٦٩	٪٩٤,٣٦	٠
عربية	٪٠,٠٢	٪٠,٠٠	٠
أجنبية	٪٠,٨٢	٪١,١٠	٠
الإجمالي	٪٤,٥٣	٪٩٥,٤٦	٠

ملاحظة: تشمل الدول العربية كلاً من الكويت، والبحرين، والمملكة العربية السعودية، وسلطنة عُمان، ودولة قطر، ولبنان، وسوريا، وجمهورية مصر العربية.

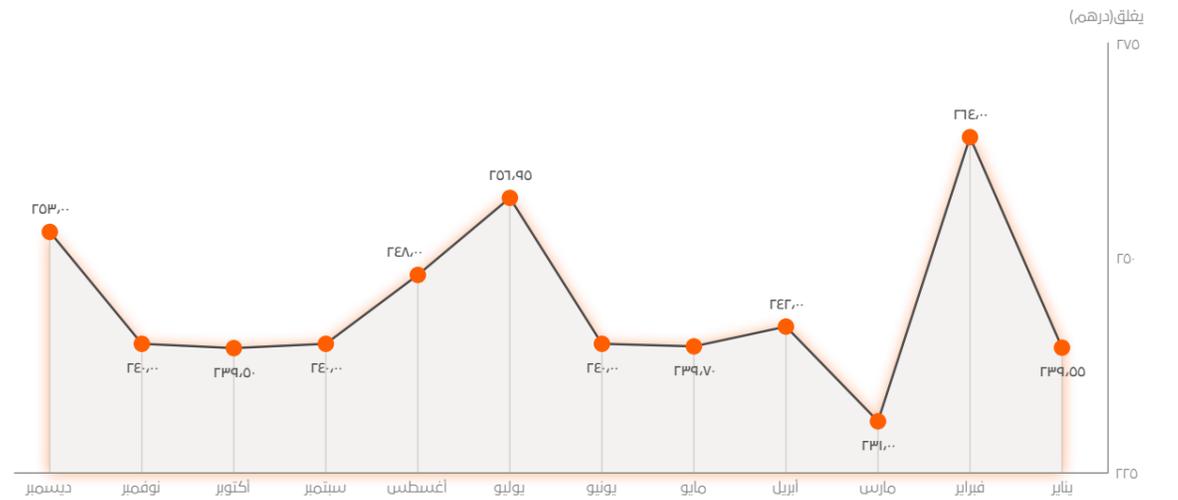
بيان توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

حجم ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية من رأس مال المشرق (٪)
أقل من ٥٠,٠٠٠	٧٩٦	١,٠٠٠,٩٢٧	٠,٤٩
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٢٨	٥,٩١٠,٨٧٨	٢,٩٥
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	٧,٦٥٢,٩٢٣	٣,٨١
أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٥	١٨٦,٠٤٥,١٠٢	٩٢,٧٤

المساهمون الذين يمتلكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال بنك المشرق (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥)

اسم المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية من رأس مال الشركة
مجموعة سيف الغرير للاستثمار ذ.م.م	٨٣,٧٥٤,١٤٢	٪٤١,٧
شركة عبد الله أحمد الغرير للاستثمار	٦٢,٣٨٩,٣٠٤	٪٣١,١
شركة مسار للاستثمار المحدودة	٢٥,٥٧٤,٩٦١	٪١٢,٧

أداء سعر السهم وحجم التداول



شهر	سعر الافتتاح (د.إ)	سعر الإغلاق (د.إ)	التغير الشهري (د.إ)	التغير الشهري (%)	أعلى سعر (د.إ)	أدنى سعر (د.إ)
يناير	٢١٨,٠٠٠	٢٣٩,٥٥٠	٢١,٥٥٠	٪١٠	٢٤٣,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠
فبراير	٢٢٥,٠٠٠	٢١٤,٠٠٠	-١١,٠٠٠	٪-١٧	٢١٩,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
مارس	٢١٤,٠٠٠	٢٣١,٠٠٠	١٧,٠٠٠	٪١٣	٢٦٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
أبريل	٢٤٦,٩٥٠	٢٤٢,٠٠٠	-٤,٩٥٠	٪-٢	٢٥٠,٠٠٠	٢١٩,٦٠
مايو	٢٤١,٩٠٠	٢٣٩,٧٠٠	-٢,٢٠٠	٪-١	٢٤٢,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠
يونيو	٢٥٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-١٠,٠٠٠	٪-٤	٢٧٥,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
يوليو	٢٤٢,٠٠٠	٢٥١,٩٥٠	٩,٩٥٠	٪٤	٢٧٠,٠٠٠	٢٣٨,٠٠٠
أغسطس	٢٥٦,٠٠٠	٢٤٨,٠٠٠	-٨,٠٠٠	٪-٣	٢٦٢,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠
سبتمبر	٢٤٨,٤٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-٨,٤٠٠	٪-٣	٢٥١,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
أكتوبر	٢٤٠,٠٠٠	٢٣٩,٥٠٠	-٥٠٠	٪-٠,٥	٢٤٠,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
نوفمبر	٢٣٩,٤٥٠	٢٤٠,٠٠٠	٥٥٠	٪٠,٥	٢٥١,٤٥٠	٢٢٧,٠٠٠
ديسمبر	٢٤٠,٠٠٠	٢٥٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٪٥	٢٦٥,٠٠٠	٢٣٧,٠٠٠

تم اعتماد تقرير حوكمة بنك المشرق لعام ٢٠٢٥ وتوقيعه من قبل رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة، رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة.



سعيد الفرجير
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
التابعة لمجلس الإدارة



حسن علي
رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة



معالي عبدالعزيز عبدالله الفرجير
رئيس مجلس الإدارة



جون إيوسيفيديس
رئيس لجنة التدقيق التابعة
لمجلس الإدارة

البيانات المالية

المحتويات

١٦٨	تقرير مجلس الإدارة
١٦٩	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٧٤	بيان المركز المالي الموحد
١٧٥	بيان الربح أو الخسارة الموحد
١٧٦	بيان الدخل الشامل الموحد
١٧٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٧٨	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٨٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 فروعها 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 ٢٠٢٥.

توزيعات الأرباح

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بواقع ١٠٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٠٢ فبراير ٢٠٢٦.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ بواسطة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط).

بأمر مجلس الإدارة

عبد العزيز عبد الله الغرير

رئيس مجلس الإدارة

٠٢ فبراير ٢٠٢٦

الاستراتيجي

ملخص الاستدامة

تقرير الحوكمة المؤسسي

البيانات المالية

١٦٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمون

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 الموحّد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وبيان الربح أو الخسارة الموحّد وبيان الدخل الشامل الموحّد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد وبيان التدفّقات النقدية الموحّد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة تتضمن معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحّد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) (مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين)، كما هو مطبق على تدقيق البيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمنشآت ذات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل تلمة

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفاة	<p>لقد قمنا بإجراءات التدقيق التالية على حساب ومعقولية/ ملاءمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢0.</p> <p>لقد حصلنا على فهم تفصيلي للإجراءات المتعلقة بقروض وسلف المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفاة بما في ذلك مراجعة تعديلات النموذج اللاحق وطبقات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات إلى جانب التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة الأخرى التي اعتمدها الإدارة. لقد قمنا بإشراك خبيرنا في هذا المجال لمساعدتنا في تدقيق نماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢0.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة في العملية التجارية المذكورة أعلاه لتحديد ما إذا كانت مصممة ومنفذة بشكل مناسب. كما قمنا أيضًا، حسب الاقتضاء، باختيار فعالية تشغيل تلك الضوابط.</p> <p>قمنا بتقييم، على أساس عينة، أن الاستثناءات المبلغ عنها للسياسات والإجراءات كما هو موضح في بيان تقبل مجلس الإدارة للمخاطر تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة / لجنة مجلس الإدارة، و تم توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p> <p>وفي عينة من تسهيلات الائتمان المؤسسي الجديدة/المُجددة، تحققنا من موافقة مجلس الإدارة/لجنة الائتمان التابعة له أو من ينوب عنه على الاستثناءات المبلغ عنها للحدود، كما هو مبين في مصفوفة تفويض الصلاحيات المُتمدة من مجلس الإدارة، للتأكد من توثيق عملية الموافقة بشكل رسمي.</p> <p>قمنا بإجراء تقييم التماني مستقل لعينة من العملاء غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييمات الأداء المالي للعملاء، ومصدر سدادهم وتاريخهم وعوامل المخاطر الأخرى ذات الصلة.</p>
أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفاة	<p>تم إدراج قروض وسلف المجموعة بالتكلفة المطفاة (والتي تتكون من القروض والسلف للعملاء، والتمويل الإسلامي ومنتجات الاستثمار) في بيان المركز المالي الموحد بمبلغ ١٦٤,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢0. بلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في هذا التاريخ ٢,٥ مليار درهم ، حيث يتألف من مخصص بقيمة ١ مليار درهم، مقابل التعرضات للمرحلتين ١ و٢ ومخصص بقيمة ١,٥ مليار درهم، مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة ٣.</p> <p>يتم تقييم محفظة القروض والسلف بالتكلفة المطفاة بشكل فردي للكشف عن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. ويتطلب ذلك من الإدارة إجراء تقييم معقول وموثق للحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المستقبلية أثناء تقييم زيادة مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير التعرض للانخفاض الائتماني. كما يتم تطبيق أحكام الإدارة على مراحل التدرج يدويًا وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة.</p> <p>وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة للتعرضات المصنفة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ بشكل جماعي من خلال نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مع تدخل أو تجاوزات يدوية محدودة. من المهم أن تكون نماذج خسائر الائتمان المتوقعة هذه ومعلماتها (احتمالية التعثر، والخسارة في حالة التعثر، والتعرض عند التعثر، وتعديلات الاقتصاد الكلي) صالحة طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق/المراقبة من قبل مراجع مستقل. ومع ذلك، فإن دقة النتائج الناتجة من نماذج خسائر الائتمان 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.</p>

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول الأمر في تدقيقنا
انخفاض القيمة الدفترية للقروض والسلف بالتكلفة المطفاة	<p>تم تصنيف التعرضات على أنها منخفضة القيمة عند وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات السداد للمجموعة وفقًا للشروط التعاقدية الأصلية.</p> <p>وتقاس القروض والسلف منخفضة القيمة بالتكلفة المطفاة لمحفظة الشركة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره (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 المطفاة مقارنة بصافي القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.</p> <p>تمثل مراجعة انخفاض قيمة القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفاة أحد مجالات التركيز الرئيسية خلال عملية المراجعة بسبب حجمها (حيث تمثل ٤٩% من إجمالي الموجودات) وبسبب أهمية وتعقيد التقديرات والأحكام، التي استخدمت في تصنيف هذه القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفاة إلى مراحل مختلفة وتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بالإضافة إلى مستوى جهد التدقيق المطلوب.</p> <p>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.</p>
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	<p>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 المدجة ضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغييرات في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>
أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية	<p>يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المرتبطة:</p> <p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات التي تدعم تلك التطبيقات.</p> <p>لقد قمنا باختيار ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها الجهة من خلال تغطية أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>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.</p> <p>لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط الآلية ذات الصلة لتطبيقات تكنولوجيا المعلومات الرئيسية ذات الصلة بعمليات إعداد التقارير المالية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل تمة

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها) الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، والتقرير المتكامل، 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 حورة 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.

وبناء 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 التقرير المتكامل، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحكومة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة 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، وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة وعن تلك الرقابة الداخلية التي يري 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 يعتقدون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يحمل القائمون على الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة كل 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 ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً 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، إفراداً أو إجمالاً، 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، وتحميم 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 خوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إيداء 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 ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- التخطيط وإجراء عملية التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها ومراجعة أعمال التدقيق التي يتم إجراؤها لأغراض التدقيق، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع القائمين على الحكومة 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 نَقدم إقراراً للقائمين على الحكومة 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 للعامه 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 المطلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، فإننا نفيدكم بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- 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، وتعديلاته،
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية منتظمة،
- أن المعلومات المالية التي أوردتها 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 ٢٠٢٥،
- 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 ٢٠٢٥،
- وأنه بناء على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بمخالفة المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أياً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بأحكام النظام الأساسي للمجموعة بما قد يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

إضافة إلى ذلك وعملاً بمقتضى المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (المشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم القيد: ٨٧٢

٢٠٢٦ فبراير

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠٢٥ الف درهم	٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي
الموجودات				
٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٩,١٢٩,٣٩٩	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	١١,٠٥١,٥٩٥
٦ قروض وسلف للبنوك	٦٥,٧٢١,٠٦٢	١٧,٨٩٣,٠٢٠	٥٢,٢٧١,٦٠٤	١٤,٢٣١,٣١١
٧ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢١,٤٥٧,٤٩٨	٥,٨٤١,٩٥٤	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	٧,١٦٧,٨٥٦
٧ سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	٧,٨٦٩,٩٤٤	٩,٧٩٧,١١٧	٢,٦٦٧,٣٣٤
٨ قروض وسلف للعملاء	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	٣٧,٥٩٠,٧٩١	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	٢٨,٠٦٤,٤٨٣
٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٦,٢٧٧,٠٠٤	٧,١٥٤,٢٨٩	٢١,٦٧٧,٥٥١	٥,٩٠١,٨٦٥
قبولات	١٠,٣٧٢,١٠٨	٢,٨٢٣,٨٧٩	٣,٤٩٥,١٨٤	٩٥١,٥٨٨
٢٠ موجودات عقود إعادة التأمين	٣,٢٢٢,٥٠٣	٨٧٧,٣٤٩	٣,٣٧٩,١٤٨	٩١٩,٩٩٧
استثمار في شركة زميلة	٢٦٠,٣٨٠	٧٠,٨٩٠	٢٩٦,٨٧٨	٨٠,٨٢٧
استثمارات عقارية	١٨٣,٩٣٥	٥٠,٠٧٨	١٥١,٦٢٠	٤١,٢٨٠
ممتلكات ومعدات	١,٣٥٠,١٢٥	٣٦٧,٥٨١	١,٣٣٩,٣٦٠	٣٦٤,٦٥٠
موجودات غير ملموسة	٤٢٣,٣٣١	١١٥,٢٥٥	٣٧٤,٣٣٣	١٠١,٩١٥
١٠ موجودات أخرى	٤,٨٥٥,٦٦٣	١,٣٢١,٩٨٩	٤,٦٦٩,٤٧٥	١,٢٧١,٢٩٧
مجموع الموجودات	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٩١,١٠٦,٤١٨	٢٧,٤٥٣,١٥٨	٧٢,٨١٥,٩٩٨

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات	٢٠٢٥ الف درهم	٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي
١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	١٠,٥٩٦,٨٦٠	٤٣,٣٧٤,٣١٦	١١,٨٠٨,٩٦٢
١٥ اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧,١٣٦,٠٤٦	١,٩٤٢,٨٣٩	٢,٧٥٥,٥١٧	٥٦٥,٠٧٤
١٦ ودائع العملاء	١٧٨,٨٩١,١٨١	٤٨,٧٠٤,٣٧٨	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣	٣٩,٠٨٦,٥٢١
١٧ ودائع إسلامية للعملاء	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	٧,٠٧٩,٨٤٠	١٧,٣٧٤,٩٠١	٤,٧٣٠,٤٣٩
قبولات	١٠,٣٧٢,١٠٨	٢,٨٢٣,٨٧٩	٣,٤٩٥,١٨٤	٩٥١,٥٨٨
١٩ قروض	١٣,٤٧٣,٨٥٩	٣,٦٦٨,٣٥٣	٣,٩٠٢,٥٢٨	١,٠٦٢,٤٩١
٢٠ مطلوبات عقود التأمين والاستثمار	٦,٥٠١,٩٨٧	١,٧٧٠,٢١٢	٦,١٨٧,١٩٠	١,٦٨٤,٥٠٦
٤٨ حوكم مصدرية	١,٨٣٦,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-
١٨ مطلوبات أخرى	١٠,٩١٩,١١٧	٢,٩٧٢,٨٠٦	٩,٦٩٨,٥٣٥	٢,٦٤٠,٤٩٤
مجموع المطلوبات	٢٩٤,٠٥٧,٣١٦	٨٠,٠٥٩,١٦٧	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٦٢,٥٣٠,٠٧٥

حقوق الملكية

رأس المال والاحتياطيات

٢٠٢٥ الف درهم	٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	
٢١ رأس المال المصدر والمدفوع	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤	٢,٠٠٦,٠٩٨	٥٤٦,١٧٤
٤٦ سندات الشيق الأول من رأس المال	٢,٩٣٨,٤٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠	٨٠٠,٠٠٠
٢١ احتياطيات أخرى	٦٦٩,٨٣٢	١٨٢,٣٦٦	٣٥٩,٤٥٣	٩٧,٨٦٣
	٣٣,٧٥٩,٨٤٠	٩,١٩١,٣٥٣	٣٢,١٢٧,٧٢٠	٨,٧٤٦,٩٩٧

أرباح محتجزة

٢٠٢٥ الف درهم	٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي	
٢٢ حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة الأم بما في ذلك حاملي السندات بالمجموعة	٣٩,٣٧٤,١٧٠	١٠,٧١٩,٨٩٣	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٩,٩٩٥,٣٠٨
الحصص غير المسيطرة	١,٢٠٢,٣٨٥	٣٢٧,٣٥٨	١,٠٦٧,٤٢٩	٢٩٠,٦١٥

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١	٩١,١٠٦,٤١٨	٢٧,٤٥٣,١٥٨	٧٢,٨١٥,٩٩٨
--------------------------------------	--------------------	-------------------	-------------------	-------------------

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

عبد العزيز عبد الله الغريب
رئيس مجلس الإدارة

أحمد عبد العال
الرئيس التنفيذي للمجموعة

بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠٢٥ الف درهم	٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	١٣,٩٥٩,٥٨٤	٣,٨٠٠,٥٩٥	١٤,٢٧١,٣٤٨	٣,٨٨٥,٤٧٥
إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١,٩٠٦,٠٥٥	٥١٨,٩٣٧	١,٦٦٦,٨٦٨	٤٥٣,٨١٦
مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية	١٥,٨٦٥,٦٣٩	٤,٣١٩,٥٣٢	١٥,٩٣٨,٢١٦	٤,٣٣٩,٢٩١
مصاريف الفوائد	(٧,١٤٠,٩٧١)	(١,٩٤٤,١٧٩)	(٦,٨٩٢,١٦٠)	(١,٨٧٦,٤٣٩)
توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية	(٥٨٣,٣٢٢)	(١٥٨,٨١٤)	(٦٥٧,٩٤٥)	(١٧٩,١٣٠)
طافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية الطافية من التوزيعات للمودعين	٨,١٤١,٣٤٦	٢,٢١٦,٥٣٩	٨,٣٨٨,١١١	٢,٢٨٣,٧٢٢
إيرادات الرسوم والعمولات	٥,٢٦٩,٦٨٦	١,٤٣٤,٧٠٩	٤,٥٦٠,١٣٣	١,٢٤١,٥٢٨
مصاريف الرسوم والعمولات	(٣,٩٣٦,٦٥٠)	(١,٠٧١,٧٨١)	(٣,٩٥٠,٦٢٨)	(٨٤٢,٨٠٦)
طافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٣٣٣,٠٣٦	٣٦٢,٩٢٨	١,٤٦٤,٥٠٥	٣٩٨,٧٢٢
طافي إيرادات الاستثمار	٣٥٠,٤٣٧	٩٥,٤٠٩	٢٢٨,٥٧٦	٦٢,٢٣١
إيرادات أخرى، بالطافي	٢,٧٥١,٥٩٥	٧٤٩,١٤١	٣,٣٣٤,٥١١	٩٠٧,٨٤٤

الإيرادات التشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية	١٢,٥٧٦,٤١٤	٣,٤٢٤,٠١٧	١٣,٤١٥,٧٠٣	٣,٦٥٢,٥١٩
	(٣,٨٧١,٢٦٥)	(١,٠٥٣,٩٧٩)	(٣,٦٩٥,٨٦٤)	(١,٠٠٦,٢٢٥)

الربح التشغيلي قبل انخفاض القيمة

طافي (رسوم) / عكس انخفاض القيمة	٨,٧٠٥,١٤٩	٢,٣٧٠,٠٣٨	٩,٧١٩,٨٣٩	٢,٦٤٦,٢٩٤
	(٤٤٤,١٦٥)	(١٢٠,٩٢٧)	(١٦٦,٠٦٥)	(٤٥,٢١٢)

الربح قبل الضريبة

أعباء الضريبة	٨,٢٦٠,٩٨٤	٢,٢٤٩,١١١	٩,٨٨٥,٩٠٤	٢,٦٩١,٥٠٦
	(١,٢٩٠,٧٩١)	(٣٥١,٤٢٧)	(٨٦٨,٥٢٧)	(٢٣٦,٤٦٣)

الربح للسنة

	٦,٩٧٠,١٩٣	١,٨٩٧,٦٨٤	٩,٠١٧,٣٧٧	٢,٤٥٥,٠٤٣
--	-----------	-----------	-----------	-----------

العائد إلى:

مُلاك الشركة الأم	٦,٨٣٩,٦٢٢	١,٨٦٢,١٣٤	٨,٩١٧,٢٠٢	٢,٤٢٧,٧٧٠
الحصص غير المسيطرة	١٣٠,٥٧١	٣٥,٥٥٠	١٠٠,١٧٥	٢٧,٢٧٣

	٦,٩٧٠,١٩٣	١,٨٩٧,٦٨٤	٩,٠١٧,٣٧٧	٢,٤٥٥,٠٤٣
--	-----------	-----------	-----------	-----------

ربحية السهم

٢٠٢٥ درهم	٢٠٢٥ دولار أمريكي	٢٠٢٤ درهم	٢٠٢٤ دولار أمريكي
٣٣	٣٢,٩٨	٨,٩٨	١١,٨٩

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى ملاك الشركة الأم ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	سندات الشق الأول من رأس المال ألف درهم	رأس المال المهدر والمدفوع ألف درهم	
٣١,٣١٧,٧٩٠	٩٨٤,٤٣١	٣٠,٣٣٣,٣٥٩	٢٦,٦٥٨,١١٣	٥٦٧,٢٤٨	١,١٠١,٩٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٩,٠١٧,٣٧٧	١٠٠,١٧٥	٨,٩١٧,٢٠٢	٨,٩١٧,٢٠٢	-	-	-	الربح للسنة
(٤٧٦,٤٢٧)	١٩,١١٣	(٤٩٥,٥٤٠)	-	(٤٩٥,٥٤٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٨,٥٤٠,٩٥٠	١١٩,٢٨٨	٨,٤٢١,٦٦٢	٨,٩١٧,٢٠٢	(٤٩٥,٥٤٠)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٨٢٨,٤٧٨	-	١,٨٢٨,٤٧٨	(٨٠٢٢)	-	١,٨٣٦,٥٠٠	-	إصدار رأس المال من الشق الأول
(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(٣٢,٦٧٥)	(٣,٧١١,٢٨٢)	(٣,٧١١,٢٨٢)	-	-	-	مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١ - (g))
-	-	-	٣,٥٥٦	(٣,٥٥٦)	-	-	التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	(٣٦٥,٠٠٠)	٣٦٥,٠٠٠	-	-	تحويل بين الأرباح المحتجزة واحتياطي انخفاض القيمة
(١٥٩,٠٨٩)	-	(١٥٩,٠٨٩)	(١٥٩,٠٨٩)	-	-	-	سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول
(٣,٩٧٨)	(٣,٦١٥)	(٣,٣٦٣)	(٣,٦١٥)	-	-	-	معاملة مع الحصص غير المسيطرة
-	-	-	٧٩٢,٦٠٥	(٧٩٢,٦٠٥)	-	-	حركات أخرى (إيضاح ٢١ (د))
٣٧,٧٨٠,١٩٤	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٢,١٢٧,٧٢٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٧,٧٨٠,١٩٤	١,٠٦٧,٤٢٩	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٢,١٢٧,٧٢٠	(٣٥٩,٤٥٣)	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٦,٩٧٠,١٩٣	١٣٠,٥٧١	٦,٨٣٩,٦٢٢	٦,٨٣٩,٦٢٢	-	-	-	الربح للسنة
٣١٢,١٤١	٣٧,٠٥٥	٢٧٥,٠٨٦	-	٢٧٥,٠٨٦	-	-	الدخل الشامل الآخر
٧,٢٨٢,٣٣٤	١٦٧,٦٦٦	٧,١١٤,٧٠٨	٦,٨٣٩,٦٢٢	٢٧٥,٠٨٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٢٤,٥١٢)	-	(٢٢٤,٥١٢)	(٢٢٤,٥١٢)	-	-	-	سداد القسيمة لحاملي سندات الشق الأول
(٤,٢٦٥,٤١٦)	(٣٢,٥٤٩)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	(٤,٢٣٢,٨٦٧)	-	-	-	مدفوعات توزيعات الأرباح (إيضاح ٢١ - (g))
-	-	-	(٤٤,٢٢٧)	٤٤,٢٢٧	-	-	التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة
-	-	-	(٧١١,٠٠٠)	٧١١,٠٠٠	-	-	تحويل بين الأرباح المحتجزة واحتياطي انخفاض القيمة
٣,٩٥٥	(١٢١)	٤,٠٧٦	٥,١٠٤	(١,٠٢٨)	-	-	حركات أخرى
٤٠,٥٧٦,٥٥٥	١,٢٠٢,٣٨٥	٣٩,٣٧٤,١٧٠	٣٣,٧٥٩,٨٤٠	٦٦٩,٨٣٢	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٠٠٦,٠٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٥ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٤ ألف درهم
٦,٩٧٠,١٩٣	٢,٤٥٥,٠٤٣	١,٨٩٧,٦٨٤	٩,٠١٧,٣٧٧
الربح للسنة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
١٤٨,٣١٠	٤٦,٩٠٨	٤٠,٣٧٨	١٢,٧٧١
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)، صافي الضريبة			
ينود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:			
(٥٣,١٤٩)	(٢٤٢,٤٤٧)	(١٤,٤٧٠)	(٦٦,٠٠٨)
التغيرات في احتياطي تحويل العملات، صافي الضريبة (إيضاح ٢١ (د))			
٢٢٠,٨٥٥	(٢٧٩,٧٥١)	٦٠,١٢٩	(٧٦,١٦٣)
التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)، صافي الضريبة			
(٣,٨٧٥)	(١,١٣٧)	(١,٠٥٥)	(٣١٠)
التغيرات في احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين			
٣١٢,١٤١	(٤٧٦,٤٢٧)	٨٤,٩٨٢	(١٢٩,٧١٠)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة			
٧,٢٨٢,٣٣٤	١,٩٨٢,٦٦٦	١,٩٨٢,٦٦٦	٢,٣٢٥,٣٣٣
مجموع الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
٧,١١٤,٧٠٨	٨,٤٢١,٦٦٢	١,٩٣٧,٠٢٩	٢,٢٩٢,٨٥٦
١٦٧,٦٦٦	١١٩,٢٨٨	٤٥,٦٣٧	٣٢,٤٧٧
ملاك الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة			
٧,٢٨٢,٣٣٤	٨,٥٤٠,٩٥٠	١,٩٨٢,٦٦٦	٢,٣٢٥,٣٣٣

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

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٥ الف درهم	٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٨,٦٠,٩٨٤	٢,٢٤٩,١١١	٩,٨٨٥,٩٠٤	٢,٦٩١,٥٠٦
الربح قبل الضرائب عن السنة			
تعديلات لـ:			
٢٩٤,٥٥٦	٨٠,١٩٥	٢٧٧,٧٠٨	٧٥,٦٠٨
الاستهلاك والإطفاء			
٤٤٤,١٦٥	١٢٠,٩٢٧	(١٦٦,٠٦٥)	(٤٥,٢١٢)
مخصصات انخفاض القيمة، صافي			
(١,٨٥٨)	(٥٠٦)	(١٢,٨٥٧)	(٣,٥٠٠)
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات			
٥٠	١٤	٧,٨٩٧	٢,١٥٠
الخسارة من استبعاد استثمارات عقارية			
(١٤,٢٢٣)	(٣,٨٧٢)	(١٦,٠٧٧)	(٤,٣٧٧)
الربح غير المحقق على الموجودات المالية الأخرى			
(٣٣,٩١٥)	(٩,٢٣٤)	(١٠,٤٢٦)	(٢,٨٣٩)
المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
تعديلات القيمة العادلة للاستثمارات العقارية			
صافي الربح المحقق من بيع موجودات مالية مقاسة			
(١١٥,٥٢١)	(٣١,٤٥١)	(١٠٧,٧٢٠)	(٢٩,٣٢٧)
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
(٨٦,٣٦٩)	(٢٣,٥١٥)	(٦٥,٩٢٦)	(١٧,٩٤٩)
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية المقاسة			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(١٣٣,٣٠٩)	(٣٦,٢٩٤)	(٣٨,٠٢٣)	(١٠,٣٥٢)
صافي الربح المحقق من بيع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة			
٣٦,٤٩٨	٩,٩٣٧	-	-
من خلال الدخل الشامل الأخر والأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة			
٤,٧٦٧	١,٢٩٨	(١٧,٢٤٨)	(٤,٦٩٦)
مخصص انخفاض قيمة الاستثمار في شركة زميلة			
-	-	(١,٢١١,٠١٧)	(٣٢٩,٧٠٨)
الخسارة/(الأرباح) غير المحققة من المشتقات المالية			
-	-	(١٦٧,٥٨٩)	(٤٥,٦٢٧)
الربح من بيع/شراء بسعر مخفض			
الربح من إعادة تقييم سعر الصرف الأجنبي			
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة والتغيرات في			
الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
٨,٦٥٥,٨٢٥	٢,٣٥٦,٦١٠	٨,٣٥٨,٥٦١	٢,٢٧٥,٦٧٧
(٩٠٦,٠٨٨)	(٢٤٦,٦٨٩)	(١٣٨,٣٤٦)	(٣٧,٦٦٦)
التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
الزيادة في الودائع لدى البنوك المركزية			
(٣,٣٢٧,٤٧٠)	(٩٠٥,٩٢٧)	(٤,٥٧٤,٦٠٦)	(١,٢٤٥,٤٦٩)
الزيادة في القروض والسلف للبنوك باستحقاق أهلي بعد ثلاثة أشهر			
(١٠,٢٢٤,٠٧٧)	(٢,٧٨٣,٥٧٧)	(٦,٥٤١,٧٢٩)	(١,٧٨١,٠٣٢)
الزيادة في القروض والسلف للعملاء			
(٣٥,٣٢٢,٧٥٠)	(٩,٦١٦,٨٦٦)	(٩,٦٥٢,٠٨١)	(٢,٦٢٧,٨٤٧)
الزيادة في منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية			
(٤,٥٨٢,٣٢٤)	(١,٢٤٧,٥٧٠)	(٤,٦٧٠,٥٥٥)	(١,٢٧١,٥٩١)
الزيادة/(النقص) في موجودات إعادة التأمين			
١٥٦,٦٤٥	٤٢,٦٤٨	(٦٢٢,٢٨٥)	(١٦٩,٤٢١)
الزيادة في الموجودات الأخرى			
(٢٠٦,٣٠٢)	(٥٦,١٦٧)	(١١٢,٥٤٨)	(١٦٦,٧٧٠)
(الزيادة)/(النقص) في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة			
(١,٦٦٦,٩٦٩)	(٤٤٢,٩٥٤)	٧١٢,٥٠٨	١٩٣,٩٨٥
العادة من خلال الربح أو الخسارة			
٥٠,٦٠,٥٢٩	١,٣٧٧,٧٦٤	١,٠١٢,٥٦٦	٦٧٥,٦٦٧
الزيادة في اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك			
٣٥,٣٢٦,٣٨٨	٩,٦١٧,٨٥٧	١٠,٩٥٥,١٠٢	٢,٩٨٢,٦٠٣
الزيادة في ودائع العملاء			
٨,٦٢٩,٣٥٣	٢,٣٤٩,٤٠٢	٣,٧٥٢,٤١٨	١,٠٢١,٦٢٢
الزيادة في ودائع العملاء الإسلامية			
(٤,٤٥٢,٠٥١)	(١,٢١٢,١٠٢)	٦,٠٣٩,٦٨٨	١,٦٤٤,٢٣٣
(النقص)/(الزيادة) في الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك			
٣١٤,٧٩٧	٨٥,٧٠٦	٨٥٢,٢٣٢	٢٣٢,٠٢٦
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين والاستثمار			
٦٥٧,٩١٠	١٧٩,١٢١	١,٠٩٦,٨٤٩	٢٩٨,٦٢٥
الزيادة في المطلوبات الأخرى			
(١,٨٤٦,٥٨٤)	(٥٠٢,٧٤٤)	٥,٩٦٧,٣١٤	١,٦٢٤,٦٤٢
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(١٨٤,٢٠٣)	(٥٠,١٥١)	(١٦٧,٢٩٨)	(٤٥,٥٤٨)
(١٩٢,٣١٠)	(٥٢,٣٥٨)	(١٤٩,٠٥٥)	(٤٠,٥٨١)
٢٤,٥٣٣	٦,٥٤٩	٣٧,٩٢٧	١٠,٣٢٦
شراء الممتلكات والمعدات			
شراء الموجودات غير الملموسة			
عائدات من بيع الممتلكات والمعدات			
شراء موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة أو			
التكلفة المطفأة			
(٦٠,٨٣٨,٣٩٨)	(١٦,٥٦٣,٦٨٠)	(٥٧,٠٢٧,٤٧٥)	(١٥,٥٢٦,١٣٠)
عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة			
العادة أو التكلفة المطفأة			
٤٨,٨٩٩,٩١٥	١٣,٣١٣,٣٤٥	٥٦,١٠٤,٢٧٢	١٥,٢٧٤,٧٨١
إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية الأخرى المقاسة			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
٨٦,٣٦٩	٢٣,٥١٥	٦٥,٩٢٦	١٧,٩٤٩
١,٥٥٠	٤٢٢	٣٥٢,٩٥٦	٩٦,٠٩٥
عائدات بيع استثمارات عقارية			
-	-	٨٤٥,٨٠٠	٢٣٠,٢٧٥
استبعاد شركة تابعة			
(١٢,٢٠٣,٠٢٤)	(٣,٣٢٢,٣٥٨)	٦٣,٠٥٣	١٧,١٦٧
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية			

بيان التدفقات النقدية الموحد تمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٥ الف درهم	٢٠٢٥ الف دولار أمريكي	٢٠٢٤ الف درهم	٢٠٢٤ الف دولار أمريكي
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
(١١٢)	(٣٠)	(٣,٩٧٨)	(١,٠٨٣)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة			
(٤,٦٦٥,٤١٦)	(١,١٦١,٢٨٩)	(٣,٧٤٣,٩٥٧)	(١,٠١٩,٣١٩)
توزيعات أرباح مدفوعة			
٢,٩٩١,٠٨٧	٨٤,٣٤٤	٩٣٣,٤٧٦	٢٥٤,١٤٥
سندات متوسطة الأجل مصدرية			
(٧٦٥,٧٥٦)	(٢٠٨,٤٨٢)	(٤,٠٢٠,٦٧٦)	(١,٠٩٤,٦٥٧)
سندات متوسطة الأجل مستزدة			
١,٨٣٦,٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-
مكوك مصدرية			
٧,٣٤٦,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
قروض مشتركة			
(١,٠٦٥)	(٢٩٠)	١,٨٢٨,٤٧٨	٤٩٧,٨١٦
سندات من الشئق الأول مصدرية			
(٢٢٤,٥١٢)	(٦١,١٢٥)	(١٥٩,٠٨٩)	(٤٣,٣١٣)
دفع القسيمة لحاملي سندات الشئق الأول			
٦,٩١٦,٧٦٦	١,٨٨٣,١٢٨	(٥,١٦٥,٧٤٦)	(١,٤٠٦,٤١١)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية			
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله			
(٧,١٣٢,٨٨٢)	(١,٩٤١,٩٧٤)	٨٦٤,٦٢١	٢٣٥,٣٩٨
(٥٨,٩٤٨)	(١٦,٠٤٩)	(٢٠,٧١٥)	(٥,٦٤٠)
صافي فرق الصرف الأجنبي			
٣٨,٩٥٠,٣٦٦	١٠,٦٠٤,٥٠٩	٣٨,١٠٦,٤٦٠	١٠,٣٧٤,٧٥١
النقد وما يعادله في بداية السنة (إيضاح ٣٥)			
٣١,٧٥٨,٥٣٦	٨,٦٤٦,٤٨٦	٣٨,٩٥٠,٣٦٦	١٠,٦٠٤,٥٠٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ معلومات عامة

تأسس بنك المشرق بش.م.ع ("البنك") في إمارة دبي عام ١٩٦٧ بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. يقدم البنك خدمات مصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الاستثمارية والإسلامية والوساطة وإدارة الموجودات من خلال فروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة والبحرين والكويت ومصر وهونغ كونغ والهند وباكستان وقطر والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. إن عنوان البنك المسجل هو ص. ب. ١٢٥٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تجمع البيانات المالية الموحدة المرفقة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة باسم "مجموعة بنك المشرق بش.م.ع" أو "المجموعة")، كما هو مدرج في الإيضاح ٣٦.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير 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 ٢٠٢٥. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية.

تصنيف المطلوبات 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 والمطلوبات الأخرى ذات تاريخ التسوية غير المؤكد كمتداولة (مستحقة أو يحتمل تسويتها خلال عام واحد) في بيان المركز المالي أو متداولة.

مطلوبات عقود الإيجار المتضمنة في البيع وإعادة الاستنjar (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

يوضح التعديل كيف يقوم البائع والمستأجر لاحقًا بقياس معاملات البيع وإعادة الاستنjar التي تستوفي متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم احتسابها كعملية بيع.

المطلوبات 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 تُلزم المنشآت بتقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بعدم قابلية الصرف

تتضمن التعديلات إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تطبيق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦
تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.	
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية معايير المحاسبة- المجلد ١١	١ يناير ٢٠٢٦
(المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١: تطبيق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧: الأدوات المالية، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩: الأدوات المالية، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠: البيانات المالية الموحدة، المعيار المحاسبي الدولي ٧: بيان التدفقات النقدية)	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
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.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت المعتمدة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية.	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١: آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالتحويل إلى عملة العرض التضخمي المفرط	١ يناير ٢٠٢٧
توضح التعديلات كيفية قيام الشركات بتحويل البيانات المالية من عملة غير تضخمية مفرطة إلى عملة تضخمية مفرطة.	

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

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ بيان الالتزام

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبية الدولية وامتنالاً 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.

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، والذي ألغى القانون الاتحادي رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. ويتعين على الشركة/البنك/المجموعة، خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ نفاذ أحكامه اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ ("الفترة الانتقالية")، الامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

٢-٣ أساس الإبعاد

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 ٢٠٢٤.

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.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جزاء 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 الوقائم 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 الوقائم 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 وقائم 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 الربح أو الخسارة 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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تلمة)

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 حافئ الموجودات عند التصفية يمكن قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحنة المتناسبة لحقوق الملكية غير المسيطرة من القيمة العادلة لحافئ 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 الأخر 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 كعمالات حقوق ملكية. وتُعدّل 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 تتكيدها 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 الشهرة. تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز ستة 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 حافئ موجودات الترتيب المشترك. السيطرة المشتركة هي المشاركة المتفق عليها تعاقدياً 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 للبيعم، وفي هذه الحالة يتم المحاسبة عنه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥.

تتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك باستخدام طريقة حقوق الملكية اعتباراً 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 حافئ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها يتم الاعتراف بها كشهرة، والتي يتم تضمينها ضمن القيمة الدفترية لمبلغ الاستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في حافئ 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 حافئ 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، اختيار كامل القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لتحريي وجود أي انخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (القيمة الأعلى في الاستخدام والقيمة العادلة مطروخاً منها تكاليف الاستبعاد) مع قيمته الدفترية. لا يتم تخصيص أي خسارة انخفاض قيمة معترف بها لأي أصل، بما في ذلك الشهرة التجارية التي تشكل جزءاً من القيمة المحمولة للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار لاحقاً.

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 جزءاً من حافئ 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٨).

٣-٤ 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 التامانياً (أو مرحلة ٣)، والتي يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على تكلفتها المطفأة (أي حافئ 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 التاليين:

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.

(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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

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 مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، مخضومة 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 الحالي 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 كبنء 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.

٣-٦ 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 ١,٠٠٠ 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.

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 أصلًا ماليًا)، 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 الأخر.

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 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/محاسبية 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 الأخر وإعادة تصنيفها من فحوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي من الاستثمار الطافي.

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 فرووض 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 الأخر 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 المرسمة تعكس معدل الفائدة المتحوط.

تخضم 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 تكبيدها فيها.

الضرائب

يمثل محروف ضريبة الدخل مجموع الضريبة المستحقة الدفع حاليًا 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 بالضرة 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 المحمولة 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، والمطالح 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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

٧-٣ تكاليف الاقتراض (تلمة)

الضرائب (تلمة)

الضريبة المؤجلة (تلمة)

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 الأهل بناء 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 وتعتمر المجموعة تسوية موجوداتها والزاماتها الضريبية الحالية على أساس سنوي. أساس طافي.

الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء عندما تتعلق بنود يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الاخر أو مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضرائب الحالية والمؤجلة أيضاً في الدخل الشامل الأخر 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.

٨-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحفظ 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 للأهل) 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 عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناء على التقييمات التي يجريها مساحون واستشاريون مستقلون أو عروض أسعار الوسطاء.

٩-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية النفقات التي تنسب مباشرة إلى اقتناء العناصر. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأهل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنء إلى البنء ويمكن قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. ويتم تحميل كافة الإصلادات 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)، ناقها قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية، باستخدام طريقة القسط الثابت، على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للمنشأة. الموجودات المعنية، على النحو التالي:

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

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

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ناقها أي خسارة انخفاض في القيمة معترف بها. تشمل التكلفة على أتعاب مهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تكاليف الاقتراض المرسمة وفقاً 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.

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 للأهل من أجل تحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). عندما لا يكون من الممكن تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأهل الفردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأهل. عندما يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم أيضاً 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 الأهل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقها تكاليف البيم 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 للأهل الذي يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية له. لم يتم تعديها.

عند تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأهل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأهل (أو وحدة توليد النقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الفور في بيان الربح أو الخسارة الموحد، ما لم يُدرج الأهل 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، وتفيد خسارة انخفاض القيمة الزائدة في الربح أو الخسارة.

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقًا، تتم زيادة القيمة الدفترية للأهل (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 للأهل (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 للأهل 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 ناقها 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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

٣-١٣ الأدوات المالية

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

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية ميدلياً 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 الأخر، كما هو مبين في إيضاح ٤٣، مما يؤدي إلى تسجيل خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عند إنشاء الأصل حديثا.

عند اختلاف القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية عن سعر المعاملة عند الاعتراف الأولي، تقوم المنشأة بالاعتراف بالفرق على النحو التالي:
أ) عندما يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام مطابق (أي معطيات المستوى الأول) أو بناء 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 إطفائها على مدى عمر الأداة، أو تأجيلها حتى يتم تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام معطيات السوق المرهودة، 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 أهل المبلغ والفائدة/الربح على المبلغ الأصلي القائم.

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

بناء 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 أهل 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 اتمانية متوقعة يتم الاعتراف به وقياسه كما هو مبين في إيضاح ٤٣.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات أهل المبلغ والفائدة، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، 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 الأخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف بها في "حافى 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 الأخر 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 يتشكل جزءًا من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في بيان الربح أو الخسارة ضمن "حافى 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 "حافى 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 "أخر" 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 أهل 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 أهل المبلغ والفائدة ("اختيار مدفوعات أهل المبلغ والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات 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 أهل 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.

إن أدوات حقوق الملكية هي الأدوات التي تلبى تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر؛ أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تثبت وجود مطلعة متبقية في حافى 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 الأخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد الاستثمار. عند استخدام هذا الاختيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر 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 الأخر إلى الأرباح المبقاة. لا يتم الإبلاغ عن خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما ينتشأ 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 ناقصاً أقساط السداد الأصلية، مضافاً إليه أو مخصوفاً 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 يخصص 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 حافى مخصص خسائر الائتمان المتوقعة).

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

٣-١٣ الأدوات المالية (تلمة)

٢) انخفاض قيمة الموجودات المالية

- تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة (خسائر الائتمان المتوقعة) المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتعرض الناشئ عن التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة ما يلي:
- مبلغ غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للقود. 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) تعديل القروض

تقوم المجموعة في بعض الأحيان بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية للقروض المقدمة للملاء. 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 الفرض 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 بالأصل المالي الأصلي والاعتراف، 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 يدفع تلك التدفقات النقدية إلى منصات أخرى وتقوم بتحويل جميع المخاطر والمكافآت بشكل جوهري.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسهم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات إقرض 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.

٣-١٣-٢ المطوبات المالية

التصنيف والقياس اللاحق

- يتم إثبات المطوبات المالية (بما في ذلك الودائع والأرصدة المستحقة للبنوك واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك والقروض متوسطة الأجل والديون الثانوية وودائع العملاء) مبدئيًا بقيمة عادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة، باستثناء:
- المطوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يطبق هذا التصنيف على المشتقات المالية والمطوبات المالية المحتفظ بها للتداول والمطوبات المالية الأخرى المخصصة بهذه الصفة عند الاعتراف المبدئي. يتم عرض أرباح أو خسائر المطوبات المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جزئيًا في الدخل الشامل الأخر (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 للإلغاء 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 بالمطوبات المالية عند إطفائها (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 "جوهريًا" 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 يتكبونها 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 مبدئيًا 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 الأخر، يتم الاعتراف بأي مكون من صرف العملات الأجنبية في بيان الربح أو الخسارة الموحد؛
- وبالنسبة للموجودات المالية التي تمثل بنود غير نقدية ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، 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.

١٤-٣ 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.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

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 الموحّد مباشرة ما لم يتم تعيين المشتقة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة الموحّد 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 الربح أو الخسارة على الفور ما لم يتم تعيين المشتقة وفعاليتها كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الاعتراف بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة الإيجابية كأصل مالي في حين يتم الاعتراف بالمشتقات المالية ذات القيمة العادلة السلبية كالالتزام مالي. لا يتم تعويض المشتقات المالية في البيانات المالية إلا إذا كان لدى المجموعة حق قانوني قابل للتنفيذ ونية للتسوية.

(١) المشتقات المضمنة

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

٣-١٦ محاسبة التحوط

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

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

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

تحوطات 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 الموحّد، ويتم إدراجها في بند الدخل الأخر.

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

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

تحوطات حافى الاستثمارات في العمليات الأجنبية

يتم احتساب تحوطات حافى 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 الموحّد.

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

٣-١٧ عقود التأمين

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 واليوائس 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 قياسنا 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 حافية من تدفقات الاستحواذ النقدية المدفوعة، ناقصًا حافى 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، بحرف 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. بشكل تعديل المخاطر جزءًا من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

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 مريح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

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

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

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

المسؤولية عن التغطية المتبقية معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

١٧-١٧ عقود التأمين (تلمة)

المسؤولية عن المطالبات المتكبدة معدلة حسب القيمة الزمنية للنقود

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

إيرادات ومصرفوات تمويل التأمين

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة بتطبيق التغييرات في معدلات الخصم والتغيرات المالية الأخرى ضمن الدخل الشامل الأخر. 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.

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، جوهرى 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:
 - 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
 - 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 جوهرى جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التأمين المصدر (معيد التأمين) لاحتمال حدوث خسارة كبيرة. يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحنفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الحادرة. تقوم المجموعة بتجميع العقود التي يوجد لها طاقى ربح عند التحقق المبدئى، إن وجدت، العقود التي لا يوجد لها عند الاعتراف المبدئى أي احتمال جوهرى لطاقى ربح 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 المبدئى والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد.

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

٣-١٨ المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

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

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

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

(١) تعريفات

تستخدم المصطلحات التالية في التمويل الإسلامي:

المرابحة

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

يشار إلى الترتيب على أنه مرابحة للأمر بالشراء حيث تبيع الشركة للعميل سلعة أو أصلًا اشترته الشركة واستحوذت عليه بناء على وعد مقدم من العميل بشراؤه.

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 مفصّح 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 (يعرف بالإجارة المنتهية بالتملك) 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.

الاستئناع

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

بموجب هذا الترتيب توفر المجموعة أموالاً لعميل لبناء عقارات و/أو تصنيع أي موجودات أخرى. يتطلب الاستئناع 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 (رّب 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 مسؤولاً 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 جنى 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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تلمة)

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 خصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأهل 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. 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 الربح أو الخسارة الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

يشتمل حساب معدل الربح الفعلي على جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة وتكاليف المعاملة والخطومات أو العلوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. إن تكاليف المعاملة هي التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على أهل مالي أو إهداره أو بيعه.

المرابحة

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

مرابحة السلع

يتم احتساب إيرادات المرابحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد بناء على الرصيد القائم.

الإجارة

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

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، في ما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحصيل 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 ميدنياً 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 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.

الاستراتيجي

ملخص الاستدامة

تقرير الحوكمة المؤسسي

البيانات المالية

١٩٧

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 للالتزاماتها 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 / الترفيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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 التعاقدني 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 الصنوق والأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) وودائع سوق المال التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع. يدرج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمواد 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 مارسست اجتهادات:

٤-١ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة.

يجب استخدام عدد من الأحكام الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة مثل:

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

٤-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط 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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمطادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تلمة)

٣-٤ 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 المخضومة 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 المخضومة، وأساليب التقييم الأخرى نشاعة 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 المتكيدة لكن غير المعلنة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغة للمجموعة وتقديرات الإدارة المبينة على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكيدة 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 الشئ الأول بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢

أصدر البنك سندات رأسمالية إضافية من الشئ الأول مدرجة في بورصة لوكسمبورغ، والتي تم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً 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 وفقاً لتقدير البنك فقط.
- تعتبر الأدوات ثانوية وتحل مرتبة أعلى بقليل من المساهمين العاديين؛ و
- تسمح هذه السندات للبنك بحذف (كلياً أو جزئياً) أي مبالغ مستحقة ل حامليها في حالة عدم قابليتها للاستمرار بموافقة مصرف الإمارات المركزي.

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لهذه الأدوات حكماً هاماً، 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

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	نقد في الصندوق
١,٨٦٤,٨٣٥	١,٧٦٢,٧٩	
١٣,١٢٩,٧٧٧	٢٣,٦٢٠,٢٢٨	أرصدة لدى البنوك المركزية:
١٨,١٣٧,٦٧١	١٤,٨١٠,٢٠١	حسابات جارية وأرصدة أخرى
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	ودائع نظامية
		شهادات إيداع
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,٨١٩,٠٥٧	٢٣,٢٠٩,١٤٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٧١٣,٢٢٦	١٧,٣٨٣,٣٦٣	
٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	

(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 ٣,٩٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤,٩٣٪) سنوياً.**

٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

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

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	تحت الطلب
٣,٦٢٧,١٠٩	٥,٠٦٧,٨٤٢	لأجل
٦٢,١٨٢,٩٧٧	٤٧,٣٢٢,٩٩٩	
٦٥,٨١٠,٠٨٦	٥٢,٣٨٩,٩٤١	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٨٩,٠٢٤)	(١١٨,٣٣٧)	
٦٥,٧٢١,٠٦٢	٥٢,٢٧١,٦٠٤	

(ب) **يمثل ما سبق الودائع والأرصدة المستحقة من:**

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٩٩١,٣٩٢	٦,٦٦٩,٠٣٩	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥,٨١٨,٦٩٤	٤٥,٧٢٠,٩٠٢	
٦٥,٨١٠,٠٨٦	٥٢,٣٨٩,٩٤١	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
(٨٩,٠٢٤)	(١١٨,٣٣٧)	
٦٥,٧٢١,٠٦٢	٥٢,٢٧١,٦٠٤	

(ج) **الحركة في مخصص انخفاض القيمة:**

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	في بداية السنة
١١٨,٣٣٧	١٣٩,٣٩٩	العكس خلال السنة (إيضاح ٣١)
(٢٩,٥١٦)	(١٦,٥٥٣)	تعديلات أسعار الصرف وتعديلات أخرى
٢٠٣	(٤,٥٠٩)	
٨٩,٠٢٤	١١٨,٣٣٧	في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٧ موجودات مالية أخرى

(إ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة

(إ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
سندات دين	٢,٦٥١,٢٧٤	٨٩٥,٧١٦
أسهم مدرجة غير مدرجة	١,٠٠٥ ١,١٠١	٢٣,٦٨٩ ١,٠٣٢
صناديق	١,٣٤٩,٩٠٨	١,٣٢٦,١٣٧
	٤,٠٠٣,٢٨٨	٢,٢٤٦,٥٧٤

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
سندات دين	١٥,٩١٢,٧٠٩	٢٣,٠١٢,٤٤٠
أسهم مدرجة غير مدرجة	٩٣٣,٩٢٩ ٨٧,٥٤٤	٧٥٥,٩٣٣ ٧٩,٩٤٦
صناديق	٥٢٤,٦٥٢	٢٤٣,٤١٨
	١٧,٤٥٨,٨٣٤	٢٤,٠٩١,٧٣٧

ناقطاً: مخصص انخفاض القيمة

مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (إ)

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
سندات دين	٢٨,٩٢٤,٠٢٧	٩,٨٢٧,٧٩١
ناقطاً: مخصص انخفاض القيمة	(١٧,٧٢٣)	(٣٠,٦٧٤)
مجموع السندات المقاسة بالتكلفة المطفأة (ب)	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	٩,٧٩٧,١١٧
مجموع الموجودات المالية الأخرى (إ) + (ب)	٥٠,٣٦٣,٨٠٢	٣٦,١٢٤,٦٥١

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للموجودات المالية الأخرى:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٨,٩١١,٥٧٨	٢١,٣٥٤,٨٥
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣١,٤٧٤,٥٧١	١٤,٨١٢,٠١٧
	٥٠,٣٨٦,١٤٩ (٢٢,٣٤٧)	٣٦,١٦٦,١٠٢ (٤١,٤٥١)
ناقطاً: مخصص انخفاض القيمة	٥٠,٣٦٣,٨٠٢	٣٦,١٢٤,٦٥١

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الحكومي والعالم التجارة والأعمال المؤسسات المالية	٢٩,٠٩٨,٨٣٠ ٦,٤٠٥,٩٥٤	١٥,٣٠١,٠٣٠ ٢,٣١٤,١٤٨
المجموع مخصص انخفاض القيمة	٥٠,٣٨٦,١٤٩ (٢٢,٣٤٧)	٣٦,١٦٦,١٠٢ (٤١,٤٥١)
	٥٠,٣٦٣,٨٠٢	٣٦,١٢٤,٦٥١

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
في بداية السنة العكس خلال السنة (إيضاح ٣١) تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى	٤١,٤٥١ (١٩,٠٧٨) (٢٦)	٥٤,١٥٢ (١٢,٦٨٧) (١٤)
في نهاية السنة	٢٢,٣٤٧	٤١,٤٥١

(هـ) بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة ٢٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٥٤ مليار درهم) (إيضاح ٤٣).

(و) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بعض الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بما في ذلك الأوراق المالية الدائنة بقيمة دفترية إجمالية تبلغ ٦,٩٠٣ مليون درهم، (القيمة العادلة ٧,٠٢٥ مليون درهم) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: القيمة الدفترية ١,٢٧٩ مليون درهم، (القيمة العادلة ١,٣١٠ مليون درهم) والتي كانت مشمولة بضمان في ذلك التاريخ مقابل اتفاقيات إعادة شراء مع البنوك ("الرييو") بقيمة ٥,٩٨١ مليون درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,١٦٩ مليون درهم).

(ز) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بمراجعة محفظتها وبيع بعض الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي نتج عنها ربح قيمته ٢٨ مليون درهم، (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ربح بقيمة ٠,٢٦ مليون درهم) ناتج عن البيع.

(ح) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

(ط) خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والبالغة ٨٦ مليون درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦٦ مليون درهم) ضمن صافي إيرادات الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٢٩).

(ي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أدنى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة ١٤ مليون درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ربح بقيمة ١٦ مليون درهم) وتم الاعتراف به ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الربح أو الخسارة الموحد (إيضاح ٢٩).

(ك) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أدنى التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى تحقيق ربح قيمتها ٣٦٩ مليون درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: خسارة بقيمة ٢٣٣ مليون درهم) وتم قيدها في بيان الدخل الشامل الموحد. بلغ الربح المحقق فيما يتعلق بسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مبلغ ١٠٦ مليون درهم، خلال سنة ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٨ مليون) وتم الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(ل) قامت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بشراء واستبعاد أسهم حقوق ملكية بقيمة ٤٦٩ مليون درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٢٢ مليون درهم) وبقيمة ٢٨٩ مليون درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٨٩ مليون درهم) على التوالي.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٨ قروض وسلف للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل قروض وسلف المجموعة للعملاء:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
قروض	١٢٩,٠٤٣,٢٨٠	٩٦,٩٩٦,٦٦٩
سحوبات على المكشوف	٦,٤٣٤,٠٨٠	٤,٠٢٤,٥١٢
بطاقات الائمان	٤,٠٩١,٤٣٨	٣,٦٦٦,٨٥٧
أخرى	٩٧٦,٨١٣	٨٩٣,٤٦٠
المجموع	١٤٠,٥٤٥,٦١١	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٢,٤٧٤,٦٣٦)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)
	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
التصنيع	٢٩,٧١٨,٦٠٦	٢٣,١٣٣,٨٧٧
الإنشئات	١١,٨٦٠,٨٢٩	٨,٩٠٦,٢٩٠
التجارة	٢٦,٦٧٤,٣٠١	٢١,٩٦٠,٦٧١
الخدمات	٢١,٢٦٥,٧٢٤	١٥,٦٣٢,٥٥٥
المؤسسات المالية	١٢,٢٢٠,٧١٣	٤,٩٥٣,٦٧٦
الأفراد	١٤,٤٣٨,٨٨٩	١٠,٨٥٩,٣٧٣
الرهن العقاري السكني	١٤,٢٣١,٦٢٠	١١,٠٨٩,٦٥١
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	١٠,٠٦٤,٩٢٩	٩,٠٤٥,٤٠٥
المجموع	١٤٠,٥٤٥,٦١١	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٢,٤٧٤,٦٣٦)	(٢,٥٠٠,٦٥٢)
	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦

(ج) توافل 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 ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤، اتخذت المجموعة الإجراءات القانونية ضد بعض هذه الحسابات في سياق العمل الاعتيادي.

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
في بداية السنة	٢,٥٠٠,٦٥٢	٢,٦٢٤,٦٨٧
المحمل للسنة (إيضاح ٣١)	٨٢,٤٥٥	٥٨,٦٨٣
تعديلات على الصرف وتعديلات أخرى	١١,٥٢١	٤٤,٠٣٢
محذوف خلال السنة	(١١٩,٩٩٢)	(٢٢٦,٧٥٠)
في نهاية السنة	٢,٤٧٤,٦٣٦	٢,٥٠٠,٦٥٢

(هـ) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ١,٤٧٠ مليون درهم لقروض المرحلة ٣ للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٥٨٥ مليون درهم).

٩ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

(أ) فيما يلي تحليل المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية للمجموعة:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
التمويل	٢٢,٧٠٥,٠١٣	١٧,٤٧٣,٩٦٠
مرايحة	٣,٧١٠,٠٨٧	٣,٦٣٩,١٠٢
إجارة	٢٦,٤١٥,١٠٠	٢١,١١٣,٦٢
الاستثمار	٢,٤٧٦,٥٣٩	٢,٨٩٨,٧١٨
الوكالة	٢٨,٨٩١,٦٣٩	٢٤,٠١١,٧٨٠
المجموع	(٢,٥٣٦,٤٤٠)	(٢,٢٥٩,٠٣١)
ناقصاً: إيرادات غير محققة	(٧٧,٤٩٥)	(٧٥,١٩٨)
مخصص انخفاض القيمة	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	٢١,٦٧٧,٥٥١

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
التصنيع	٥,٨٢٨,٣٢٨	٣,٢٩١,٥٠٨
الإنشئات	٤,٨٨٦,٨٠٨	١,٩٠٥,٣٨٤
التجارة	١,٤٠٥,٨٢٠	١,١٩٢,٩١٨
الخدمات	٤,٧٧٥,١٢٦	٥,٦٣١,٩٨٨
المؤسسات المالية	٨٩٣,٢٨٨	١,٢١٤,٦٥٧
الأفراد	٦,١٤٣,٧١٣	٦,٥٣٢,٤٠٩
الرهن العقاري السكني	١,٢٣٠,٦٩٤	١,٠٣٥,٩١٣
الحكومة والمؤسسات ذات الصلة	٣,٧٢٧,٨٦٢	٣,٢٠٧,٠٠٣
المجموع	٢٨,٨٩١,٦٣٩	٢٤,٠١١,٧٨٠
ناقصاً: إيرادات غير محققة	(٢,٥٣٦,٤٤٠)	(٢,٢٥٩,٠٣١)
مخصص انخفاض القيمة	(٧٧,٤٩٥)	(٧٥,١٩٨)
	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	٢١,٦٧٧,٥٥١

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
في بداية السنة	٧٥,١٩٨	٣٤٩,٠٨٨
عكس مخصص انخفاض القيمة للسنة (إيضاح ٣١)	(٥,٢٣٣)	(٢٤٩,٠٣٢)
تعديلات صرف العملات وتعديلات أخرى	٧,٥٣٠	(٢٤,٨٥٨)
في نهاية السنة	٧٧,٤٩٥	٧٥,١٩٨

(د) يتضمن مخصص انخفاض القيمة مخصصاً محدداً بقيمة ٣٥ مليون درهم للمرحلة ٣ من التمويل الإسلامي والتعرضات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٤ مليون درهم).

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

١٤ ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
لأجل	٢٦,١٠٠,٦٩٨	٢٨,٢٣٠,١١١
تحت الطلب	٧,٨٢٧,٩٨٣	٩,٢٨٩,١٤٢
مربوطة ليوم	٤,٩٩٣,٥٨٤	٥,٨٥٥,٠٦٣
	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	٤٣,٣٧٤,٣١٦

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧,٢٩٧,٢٦٨	٩,٥٥٤,٦٤١
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣١,٦٢٤,٩٩٧	٣٣,٨١٩,٦٧٥
	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	٤٣,٣٧٤,٣١٦

١٥ اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنوك

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
اتفاقيات إعادة الشراء	٧,١٣٦,٠٤٦	٢,٠٧٥,٥١٧

يبلغ متوسط معدل الفائدة لاتفاقيات إعادة الشراء المبرمة مع البنوك المذكورة أعلاه ٤,٢٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٠١٪) سنويًا. تم إيفاح الضمانات المقدمة مقابل قروض الشراء العكسي في إيضاح ٧(و) حول البيانات المالية الموحدة.

١٦ ودائع العملاء

(أ) فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٩٧,٨٠٣,٨٤١	٨٦,١٧٦,٣٣٦
حسابات توفير	٢١,٦٩٢,٤٥٧	١١,٢٠٤,١٦٧
ودائع لأجل	٥٩,٣٩٤,٨٨٣	٤٦,١٨٤,٢٩٠
	١٧٨,٨٩١,١٨١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الحكومي والعام	١٦,٢٦٥,٣٩٧	١٢,٧٧٨,٥٦٩
التجارة والأعمال	١٠٤,٣٥٨,٨٩٠	٨٧,١٨٦,٩١٣
الأفراد	٥٠,٦٣٦,٤١١	٣٧,٢٤٩,٥٦١
المؤسسات المالية	٧,٣١٤,٠٧٦	٦,١٩٨,٨٢٣
أخرى	٣١٦,٤٠٧	١٥٠,٩٢٧
	١٧٨,٨٩١,١٨١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣

١٧ ودائع إسلامية للعملاء

(أ) فيما يلي تحليل الودائع الإسلامية للعملاء:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
حسابات جارية وحسابات أخرى	٧,٦٩٢,٦١٩	٨,٢٦٧,٨٠١
حسابات توفير	٤٧٠,٣٣٦	٥٢٣,٥٢٤
ودائع لأجل	١٧,٨٤١,٢٩٨	٨,٥٨٣,٥٧٦
	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	١٧,٣٧٤,٩٠١

يتضمن المبلغ ضمن الودائع لأجل مبلغ ١٦,٥ مليون درهم، يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٥,٥ مليون درهم).

(ب) التحليل بحسب قطاع العمل:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
القطاع الحكومي والعام،	٤,٩٧٦,١٥٧	٣,٧٦٢,٢٨٢
التجارة والأعمال	١٣,٩٠٦,٣٢٣	٩,٢٦٠,٧٣١
الأفراد	٥,٨٤٦,٦٠٨	٣,٧٧٥,١٢٧
المؤسسات المالية	١,٢٧٥,١٦٥	٥٧٦,٧٦١
	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	١٧,٣٧٤,٩٠١

(ج) يوضح الجدول أدناه حركة معدل العائد الداخلي للمودعين:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	١٥,٤٨٠	١٤,٠٤١
الربح المحقق على معدل العائد الداخلي (المبلغ المستثمر) بالإضافة إلى معدل العائد الداخلي (التحويل) المبلغ المخصص (من معدل العائد الداخلي) للمودعين	٣٤٩	١٦٤
	١٦,٤٥٦	١٤,٤٨٠
الرصيد في نهاية السنة		

١٨ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
فوائد مستحقة الدفع	١,٠٢٢,٩٩٠	١,٠٨٩,٥٩٧
القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٤١)	١,٣٢٣,٣٩٩	١,٦٦٩,٢٥٦
مصاريف مستحقة	١,٦٠٧,٨٢٨	١,٥١٥,٦٤٧
إيرادات مستلمة مقدماً	٤٨٦,٠٥٩	٥٢١,٤٧٣
أوراق دفع صادرة	١,١٢٧,٩٦٢	٨٥٧,٤٠٩
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين*	٣٢٣,٤٥٢	٣٠٦,٨٣٨
مخصص الضريبة	١,٢٣٨,٥١٢	٨٢٢,٥٤٢
مطلوبات عقود الإيجار	٦٧,٦٩٦	٧٩,٧٠٢
أخرى	٣,٠٧٦,٦٣٤	٢,٣٦٤,٩١٦
مخصص انخفاض القيمة - خارج الميزانية العمومية**	٦٤٤,٥٨٥	٤٧١,١٥٥
	١٠,٩١٩,١١٧	٩,٦٩٨,٥٣٥

* يتضمن مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ٢٧٧ مليون درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٦٤ 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، ويحتسب هذا المبلغ وفقاً للقوانين والنظم المحلية لكل بلد.

** بلغ مخصص انخفاض القيمة خارج الميزانية العمومية والقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٧٥ مليون درهم، (٢٠٢٤: عكس انخفاض القيمة بمبلغ ٣٢٠ مليون درهم) راجع إيضاح ٣١.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

١٩ قروض متوسطة الأجل

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤,٢٩٦,٨٣٢	٢,٠٧١,٥٠١	سندات متوسطة الأجل (إيضاح ١١٩)
١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧	ديون ثانوية (إيضاح ١٩)
٧,٣٤٦,٠٠٠	-	قروض مشتركة*
١٣,٤٧٣,٨٥٩	٣,٩٠٢,٥٢٨	

*أغلق بنك المشرق بنجاح في ٢٣ ديسمبر قرضاً مشتركاً بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي على شريحتين، إحداهما لمدة ثلاث سنوات والأخرى لمدة خمس سنوات

(أ) السندات متوسطة الأجل

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

السنة	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٢٠٢٥	-	٦٩٩,٧٦٠
٢٠٢٦	٢,٣٨٧,٤٥٠	٧٣,٤٦٠
٢٠٢٧	٦٠,١٥٠	٩٦,٨٥٠
٢٠٢٨	٥٨١,٥٩٩	٤١٥,٠٤٩
٢٠٢٩	٧٩٢,٣٧٧	٧٨٦,٣٨٢
٢٠٣٠	٤٧٥,٢٥٦	-
	٤,٢٩٦,٨٣٢	٢,٠٧١,٥٠١
السنة	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
دولار أمريكي	٤,١٠٤,١٨٠	١,٣٦٩,١٢٥
ين ياباني	٢٣,٤٢٠	١٤,٠٣٤٠
دولار سنغافوري	٥٧,١٤٥	٥٣,٨٧٦
يوان هيني	١١٢,٠٨٧	٤٧٧,٠٤٢
راند جنوب أفريقي	-	٣١,١١٨
	٤,٢٩٦,٨٣٢	٢,٠٧١,٥٠١

أسست المجموعة برنامج سندات متوسطة الأجل باليورو قيمته ٥ مليار دولار أمريكي (١٨٠٣٧ مليار درهم) وفق اتفاقية مبرمة في ١٥ مارس ٢٠١٠.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم استرداد سندات متوسطة الأجل بقيمة ٧٦٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :٤ مليار درهم).

(ب) الدين الثانوي

في نوفمبر ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات ثانوية من الفئة الثانية بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي. وقد صدرت هذه السندات بسعر إعادة طرح وعائد نسبيته ٩٩,٧٠٢ و٧,٩٥٥ على التوالي، وبمعدل فائدة ٧,٨٧٥٪، وهي قابلة للاستدعاء بعد ٥,٢٥ سنوات، ولها تاريخ استحقاق نهائي يبلغ ١٠,٢٥ سنوات. سيتم تصنيفها على قدم المساواة فيما بينها، وستكون تابعة وثانوية لجميع الالتزامات العليا، وستكون لها الأولوية فقط على جميع الالتزامات الأدنى، وذلك رهناً بشروط الملاءة المالية.

٢٠ مطلوبات عقود التأمين والاستثمار وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٣,٧٧٥,٣١٥	٣,٧٨٦,٧٩٩	عقد التأمين ومطلوبات عقود الاستثمار
٢٢٥,١٥٧	٦٣,٥٣٨	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بموجب نهج تخصيص الأقساط
٤,٠٠٠,٤٧٢	٤,٠٥٠,٣٣٧	القيمة المتداولة لتدفقاتها النقدية المستقبلية
		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط

مطلوبات التغطية المتبقية

لا تتضمن مكون الخسارة

مكون الخسارة

١,١٢٢,٠٢٤	١,٥٣٥,٢٥٥
٢٢,٧٠٠	١٩,١٤٧
١,١٤٤,٧٢٤	١,٥٥٤,٤٠٢
٩٨٧,٣٤٧	٩٣٩,٢١٩
٦,١٨٧,١٩٠	٦,٥٠١,٩٨٧

مطلوبات عقود الاستثمار

موجودات عقود إعادة التأمين

المطالبات المتكبدة للعقود بموجب نهج تخصيص الأقساط

القيمة المتداولة للتدفقات النقدية المستقبلية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

٢,٩٣٢,٤٩٨	٢,٦٧٩,٢٦٤
٢٠٨,٥٨٤	١٦٧,٤٨٠
٣,١٤١,٠٨٢	٢,٨٤٦,٧٤٤

التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة

مكون استرداد خسائر التغطية المتبقية

المطالبات المتكبدة للعقود التي لا تخضع لنهج تخصيص الأقساط

٣,٦٧٣	٦,٤٣٩
٣,٣٧٩,١٤٨	٣,٢٢٢,٥٠٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٢١ رأس المال المحدر والمدفوع والاحتياطيات الأخرى

(١) رأس المال المحدر والمدفوع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار وسداد ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم، للسهل ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠: (٢٠٢٤) سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم، للسهل الواحد (٢٠٢٤) ٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ سهم عادي بقيمة ١٠ دراهم، للسهل الواحد) مصدر ومدفوع بالكامل.

احتياطيات أخرى:

فيما يلي الحركة في هذه الاحتياطيات:

احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	احتياطي عام	احتياطي إيرادات ومطروقات تمويل التأمين ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة – عام* ألف درهم	احتياطي تحويل العملات ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٢٤						
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٨,٤٥٤	١,١٣٠,٠٠٠	(١,٧٧٦,٣٨٥)	٥٦٧,٢٤٨
الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	(٧٣٦)	-	(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)	(٣٥٩,٤٥٣)

٢٠٢٥						
كما في ١ يناير	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٢,٠٠٠	٧,٧١٨	١,٤٩٥,٠٠٠	(١,١٦٩,٣٦٧)	(٣٥٩,٤٥٣)
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر	-	-	(٢,٥١٠)	-	(٣٣٠,٧٤٥)	(٢٠,٣٢,٢٩٨)
التحويل من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	-	-	-	٧١١,٠٠٠	-	(٧١١,٠٠٠)
حركات أخرى	-	٤,٧٧١	-	-	(٥,٧٩٩)	(١,٠٢٨)
التحويل من احتياطي إعادة تقييم الاستثمار إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	٤٤,٢٢٧	٤٤,٢٢٧
كما في ٣١ ديسمبر	١,٠٢٧,٤٩٤	٣١٦,٧٧١	٥,٢٠٨	٢,٢٠٦,٠٠٠	(١,٢٥٧,٣٢٦)	٦٦٩,٨٣٢

* احتياطي انخفاض القيمة - عام

يمثل احتياطي انخفاض القيمة - العام احتياطي غير قابل للتوزيع يتم الاحتفاظ به لاستيفاء متطلبات المخصطات بموجب لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً 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.

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أحكام تنظيمية عامة - بموجب لوائح ومعايير إدارة مخاطر الائتمان	٢,٥٦٠,٧٤٦
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة ١ و٢ احتياطي انخفاض القيمة - عام	١,٢٥٢,٦٩٩
كما في ٣١ ديسمبر	٣,٢٠٦,٠٠٠
	٢,٧٤٧,٦٩٩

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية

يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي وذلك وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يظل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قبل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال المحدر 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 المحنفة 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 الربح أو الخسارة الموحد عند استبعاد أو تخفيض صافي حقوق الملكية عن طريق توزيع العمليات الأجنبية.

وتشمل الحركات الأخرى مبلغ ٧٩٢,٦١١ مليون درهم. يتعلق بالأثر التراكمي لتعديلات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بفرع بنك المشرق في مصر والتي تم احتسابها خلال عام ٢٠٢٤.

(هـ) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يظهر احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات تأثيرات قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. أدى التغير في القيمة العادلة للسنة إلى ربح بقيمة ٣٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: خسارة بقيمة ٢٣٣ 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 ٢٧ فبراير ٢٠٢٥، اعتمد المساهمون توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢١١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٨٥٪) من رأس المال المحدر والمدفوع بقيمة ٤,٢ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣.٧ مليار درهم).

٢٢ حصص غير مسيطرة

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
في بداية السنة	٩٨٤,٤٣١
حصة الربح للسنة	١٠٠,١٧٥
حصة الدخل الشامل الأخر للسنة	١٩,١١٣
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٢,٦٧٥)
معاملة مع الحصص غير المسيطرة	(٣,٦١٥)
في نهاية السنة	١,٠٢٧,٤٢٩

٢٣ مطلوبات والتزامات طارئة

(أ) فيما يلي تحليل المطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة:

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
ضمانات	٢٣,٦٧٧,٢٧١
اعتمادات مستندية	١٤,٦٣٣,١٥٨
التزامات لمصاريف رأسمالية	٤٤٤,٦١٥
في نهاية السنة	٣٨,٧٥٥,٠٤٤

(ب) بلغت التزامات التسهيلات الائتمانية غير القابلة للإلغاء غير المسحوبة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٠,٤٣ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٤,٧٠ مليار درهم).

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٧,٣٥٣,٩٥٦	٧,٤٢١,٦٠٩
٣,٤٧٣,٥٠٥	٣,٣٠٩,٢٠٣
١,٠٧٤,٣٤٠	١,٤٥٣,٦٨١
٨٠٥,٩٥٥	٤٢٧,٥٨٥
١,٢٥١,٨٢٨	١,٦٥٩,٢٧٠
١٣,٩٥٩,٥٨٤	١٤,٢٧١,٣٤٨

قروض وسلف للعملاء

قروض وسلف لبنوك

بنوك مركزية

سندات مقاسة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٢٥ إيرادات من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١,١٨٦,٨٦٧	١,٠٧١,٢٨٨
٢٠١,٤٣٨	٢٤٣,٨٦١
٢٥,٢٧٣	١٢,٨٠٢
١,٤١٣,٥٧٨	١,٣٢٧,٩٥١
٣٣٠,٦١٦	٢٦٦,٨٣٨
١٦١,٨٦١	٧٢,٧٧٩
٤٩٢,٤٧٧	٣٣٨,٩١٧
١,٩٠٦,٠٥٥	١,٦٦٦,٨٦٨

التمويل

مرايحة

إجارة

أخرى

الاستثمار

الوكالة

أخرى

المجموع

٢٦ محاريف الفوائد

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٤,٧٨٦,٦٧٤	٤,٧٨٢,٧٤٥
١,٨٧٥,٣٥٥	١,٧٧٢,٢٣٢
٢٧٠,٤٢٤	١٩٢,٥٥٩
٢٠٨,٥١٨	١٤٤,٦٢٤
٧,١٤٠,٩٧١	٦,٨٩٢,١٦٠

ودائع العملاء

ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك

قروض متوسطة الأجل

دين ثانوي

٢٧ توزيعات للمودعين – منتجات إسلامية

تمثل هذه المبالغ حصة الإيرادات الموزعة على المودعين في المجموعة. إن التخفيضات والتوزيعات على المودعين موافق عليها من قبل لجنة الرقابة

الشعرية الداخلية لدى المجموعة.

٢٨ طافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٦٠٩,٦٠٩	٥٧٤,٥٨٠
١,٣٣٢,٣٦١	١,١٩٩,٤٥٦
٣,١٠٩,٦٢٦	٢,٦٠١,١١٠
٢١٨,٠٩٠	١٨٤,٩٨٧
٥,٢٦٩,٦٨٦	٤,٥٦٠,١٣٣

إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات العمولات

رسوم وأتعاب الخدمات البنكية

رسوم متعلقة ببطاقات الائتمان

أخرى

المجموع

محاريف الرسوم والعمولات

محاريف العمولات

عمولات التأمين

محاريف متعلقة ببطاقات الائتمان

أخرى

المجموع

طافي إيرادات الرسوم والعمولات

الاستراتيجي

ملخص الاستدامة

تقرير الحوكمة المؤسسي

البيانات المالية

٢١٣

٢٩ طافي إيرادات الاستثمار

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١١٥,٥٢١	١٠٧,٧٢٠
١٤,٢٢٣	١٦,٠٧٧
١,٠١٥	٨٣٠
١٣٣,٣٠٩	٣٨,٠٢٣
٨٦,٣٦٩	٦٥,٩٢٦
٣٥٠,٤٣٧	٢٢٨,٥٧٦

في نهاية السنة

٣٠ إيرادات أخرى، بالطافي

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
١,٤١٢,٨٧٩	١,٠٩٣,١٦٦
١,١٤٣,٠٣٦	٩١٥,٧٧٨
١,٨٥٨	١٢,٨٥٧
(٤,٧٦٧)	١٧,٢٤٨
٣٣,٩١٥	١٠,٤٢٦
١٦٤,٦٧٤	١,٢٨٥,٠٣٦
٢,٧٥١,٥٩٥	٣,٣٣٤,٥١١

أرباح صرف العملات الأجنبية

إيرادات متعلقة بالتأمين

الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات

(خسارة) / ربح غير محقق على المشتقات

ربح غير محقق من استثمارات عقارية (إيضاح ١١)

أخرى*

* يتعمن بند أخرى خلال سنة ٢٠٢٤ تحقيق ربح رأسمالي بقيمة ١,٢١١ مليون درهم من بيع ٦٥٪ من حصة البنك المباشرة في شركة إدفم لخدمات الدفع ذ.م.م. تحتفظ المجموعة بتفوذ كبير في شركة إدفم من خلال ملكية غير مباشرة بنسبة ٣٥٪ عبر شركتها التابعة المملوكة لها بنسبة ١٠٠٪، شركة سيتروس فينتشرز القايزة المحدودة.

٣١ طافي رسوم / (عكس) انخفاض القيمة

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
(٢٩,٥١٦)	(١٦,٥٥٣)
(١٢,٩٥١)	(١٤,٥٤٩)
(٦,١٢٧)	١,٨٦٢
٨٢,٤٥٥	٥٨,٦٨٣
(٥,٢٣٣)	(٢٤٩,٠٣٢)
٣,١٩٨	٢٦٣,١٨٣
١٧٤,٧٧٠	(٣١٩,٧٢٧)
٥٠٥,٥٧٦	٢٨٥,٨١٥
(٢٦٨,٠٠٧)	(١٧٥,٧٤٧)
٤٤٤,١٦٥	(١٦٦,٠٦٥)

القروض والسلف للبنوك (إيضاح ٦ (ج))

الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٧ (د))

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ (د))

القروض والسلف للعملاء (إيضاح ٨ (د))

المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية (إيضاح ٩ (ج))

الموجودات الأخرى

التغير في مخصص انخفاض القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية

القروض والسلف المقدمة للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة

استرداد القروض والسلف للعملاء بما في ذلك المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية المشطوبة سابقاً

٣٢ محاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
٢,١٠٣,٦٣٩	٢,١٣٤,٤٢٤
١٥١,٩٩٠	١٥٥,٤٤٣
١٤٢,٥٦٦	١٢٢,٢٦٥
١,١٣٣	١,٠٠٠
١,٤٧١,٩٣٧	١,٢٨٢,٧٣٢
٣,٨٧١,٢٦٥	٣,٦٩٥,٨٦٤

رواتب ومحاريف متعلقة بالموظفين

استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٢)

إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٣)

مساهمات اجتماعية

أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣٣ ربحية السهم

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الربح للفترة العائد إلى مالكي الشركة الأم ناقطاً: قسائم مدفوعة على الشق الأول من رأس مال	٦,٨٣٩,٦٢٢ (٢٢٤,٥١٢)	٨,٩١٧,٢٠٢ (١٥٩,٠٨٩)
صافي الربح المعدل للفترة المنسوب إلى مالكي الشركة الأم	٦,٦١٥,١١٠	٨,٧٥٨,١١٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة العائد الأساسي للسهم (درهم)	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ ٣٢,٩٨	٢٠٠,٦٠٩,٨٣٠ ٤٣,٦٦

٣٤ توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في اجتماعه المنعقد في ٠٢ فبراير ٢٠٢٦.

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.

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
نقد في الصندوق حسابات جارية وأرصدة أخرى لدى البنوك المركزية شهادات إيداع تستحق خلال ٣ أشهر ودائع وأرصدة لدى البنوك باستحقاق أهلي أقل من ٣ أشهر	١,٨٦٤,٨٣٥ ١٣,١٢٩,٧٧٧ ٤٠٠,٠٠٠ ١٦,٣٦٣,٩٢٤	١,٧٦٢,٠٧٩ ٢٣,٦٢٠,٢٢٨ ٤٠٠,٠٠٠ ١٣,١٦٨,٠٥٩
	٣١,٧٥٨,٥٣٦	٣٨,٩٥٠,٣٦٦

٣٦ استثمار في شركات تابعة وزميلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تتكون مجموعة بنك المشرق ش.م.ع ("المجموعة") من البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الاسم	بلد التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة الأنشطة	نسبة حصة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
اسم الشركة التابعة			
شركة سكون للتأمين (ش.م.ع.)*	الإمارات العربية المتحدة	٧٤,٧٦٪	التأمين وإعادة التأمين
مايند سكيب ش.م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	خدمات تكنولوجيا المعلومات
المشرق للأوراق المالية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	الوساطة
مشرق كاييتال (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	إدارة الموجودات والصناديق
شركة المشرق الإسلامي للتمويل (ش.م.ح)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٨٠٪	شركة التمويل الاسلامي
إنجاز للخدمات م.ح ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	مقدم خدمات
أنفكتس ليمتد	جزر الكايمان	١٠٠٪	شركة ذات أغراض خاصة
المشرق لدعم العمليات التجارية (شركة الشخص الواحد)	مصر	١٠٠٪	خدمات التوظيف
مشرق جلوبال سيرفسز (اس ام سي برايف) ليمتد	باكستان	١٠٠٪	خدمات التوظيف
شروق لتجارة السلع (مركز دبي للسلع المتعددة)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	تجارة
أهول - شركة تمويل (ش.م.ح)*	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	تمويل
بنك المشرق باكستان ليمتد	باكستان	١٠٠٪	الخدمات المصرفية
مشرق نيو فنشر	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	شركة صناديق رأس مال المخاطر
شركة سييتروس فنتشرز القابضة المحدودة * قيد التصفية	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	شركة ذات أغراض خاصة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كان لدى البنك الشركات الزميلة والمشروع المشترك التالي:

الاسم	بلد التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة الأنشطة	نسبة حصة الملكية (%)	النشاط الرئيسي
شركة زميلة			
محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٢٣,٦١٪	خدمات المحفظة الاليكترونية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

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:

	٢٠٢٥	٢٠٢٥
	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة مع المساهمين الرئيسيين		
قروض وسلف	٢,٥٠٦,٦٦٠	٣,٨٠٦,٤٤٨
ودائع / أدوات مالية مرهونة	١,٦٤٧,٥٥٨	٢,٧٢٨,٣٥٩
اعتمادات مستندية وضمانات	١,٥٧٦,٧٠٤	٢,٩٢٦,٩١٨
الأرصدة مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
قروض وسلف	١٥٣,٦٣٠	١٠٨,٧٢٣
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٣٦٤,٩٤٧	٢١٦,١٦٦
اعتمادات مستندية وضمانات	٧,٢١٢	٦,٨٤٦
أرصدة لدى شركات زميلة ومشروع مشترك		
قروض وسلف	٣٧٦,٥٣٤	١٨٨,٢٦٧
ودائع / أدوات مالية مرهونة	٢٦,٣١	١٠
اعتمادات مستندية وضمانات	٢٥,٠٠٠	-
ج) تتضمن الأرباح للسنة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على النحو التالي:		
المعاملات مع المساهمين الرئيسيين		
إيرادات الفوائد	١٦٥,١٧٥	٢٨١,٧٢٤
مصاريف الفوائد	١١,٨٤٣	٢٥,٠٦٥
إيرادات أخرى	٢٦,٥١٨	٥٠,٥٧١
المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة		
إيرادات الفوائد	٦,٨١٩	٣,٦٤١
مصاريف الفوائد	٦,٠٧٧	٢,١٠٠
إيرادات أخرى	٤٧	١٣٨
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 ٨٦ مليون درهم (٢٠٢٤: ٨٣ مليون درهم).

٣٨ تركيز الموجودات والمطلوبات والبنود خارج الميزانية العمومية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	ألف درهم	ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	الموجودات
اعتمادات مستندية وضمانات	ألف درهم	ألف درهم	اعتمادات مستندية وضمانات	المطلوبات	الموجودات
أ) المناطق الجغرافية					
الإمارات العربية المتحدة	٢٤,٦٤٧,٨٤٧	١٥٦,٥٨٤,٩٢٢	٢٩,١١٣,٤١٤	٢٠٢,٢٧٤,٧٦٦	١٦١,٩٥٩,١٠٧
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥,٢٢٧,٨٩٧	٢٤,٨١١,٥٦١	٦,٥٨٢,٧٨٥	٢٣,٧٣٨,٧٣٦	٧٥,٥٥٧,٢٢٣
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٣,٣٩٤,٢٤٠	١٨,٣٧٠,٤١٦	٤,١١٨,٨٧٠	٣٤,٧٢٣,٨٣٤	٥٢,٨٦٧,٩٦٧
أخرى	٥,٠٤٠,٤٤٥	٢٩,٩٠٦,٠٦٥	٣,٤٤١,٢١٦	٣٣,٣١٩,٩٨٠	٤٤,٢٤٩,٥٧٤
	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٤٣,٢٥٦,٢٨٥	٢٩٤,٠٥٧,٣١٦	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١
ب) قطاعات العمل					
القطاع الحكومي والعالم	٩,١٠٧	١٧,٤٤٧,٠٤٨	١٣,١٣٤	٢٢,٦٧٩,٣٦٠	٤٢,٧٠٨,١٢٨
التجارة والأعمال	٢٨,٣١١,٠٢٦	١٠١,٣٥٨,٧٨٨	٣٢,١٩٤,٥٨٥	١٣٠,٠٥٩,٤٤٤	١٢٠,٢٥٢,٣٦٨
الأفراد	٦١٠,٠٦٩	٤٢,٤١١,٥٦٤	٤٧٢,٩٣٢	٥٨,٢٢٥,٩٨١	٣٥,٣٦٨,٥٩٦
المؤسسات المالية	٩,٣٧٠,٥٣١	٦٧,٢٨٩,٤٠٢	١٠,٥٧٠,١٣٤	٨٢,١٣٥,٧٤٥	١٣٤,١٩٩,١١٠
أخرى	٩,٦٩٦	١,١٦٦,١٦٢	٥,٥٠٠	٩٥٦,٧٨٦	٢,١٠٥,٦٦٩
في ٣١ ديسمبر	٣٨,٣١٠,٤٢٩	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤	٤٣,٢٥٦,٢٨٥	٢٩٤,٠٥٧,٣١٦	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١

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 المقدمة إلى العملاء الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة، ومنتجات الاستثمار، وودائع "مليونير المشرق"، والقروض الشخصية، وقروض الرهن العقاري، وقروض الأعمال، والبطاقات الائتمانية وفق برامج فريدة لولاء العميل، والتأمينات البنكية، والسحب على المكشوف، والخدمات البنكية المتميزة، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، والخدمات البنكية الخاصة، وخدمات إدارة الثروات، والمنتجات الإسلامية.

ج) يتألف قطاع الخزينة والأسواق العالمية من أعمال تدفق العملاء وأعمال الملكية وإدارة الموجودات والمطلوبات. من معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات، وتداول العملات بالهامش، والعقود المستقبلية، والتحوط، ومنتجات الاستثمار، وأدوات الملكية (الوساطة)، بالنيابة عن العملاء. وتُدرج إيرادات تدفق العملاء ضمن شريحة العملاء المعنية. أما أعمال الملكية فتشمل التداول في العملات الأجنبية، والدخل الثابت، والمشتقات، والائتمان المهيكّل. وتشمل إدارة الموجودات والمطلوبات الاستثمارات التي تُجرى نيابةً عن المجموعة، وإصدارات أسواق رأس المال، وعمليات الإيداع في أسواق النقد، والاقتراض.

د) تشكل 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 وأعمال محتفظ بها مركزياً نظراً لأهميتها الاستراتيجية للمجموعة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٣٩ معلومات القطاعات (تلمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	خدمات الأفراد ألف درهم	الخبزينة والأسواق العالمية ألف درهم	التأمين وأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
حافتي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٣,١٥٩,١٣٦	٢,٨٧٨,٦٢٨	١,٦١٨,٤٠٤	٤٨٥,١٧٨	٨,١٤١,٣٤٦
الرسوم والعمولات بالطاقي من الدخل من الاستثمارات والدخل الأخر	٢,٠٣٠,٠٨٢	١,٧٣٤,٦٧٠	١١٠,٥٥٥	٥٥٩,٧٦١	٤,٤٣٥,٠٦٨
الإيرادات التشغيلية	٥,١٨٩,٢١٨	٤,٦١٣,٢٩٨	١,٧٢٨,٩٥٩	١,٠٤٤,٩٣٩	١٢,٥٧٦,٤١٤
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٣٤٢,٦٨٥)	(٢,٠٩٩,٤٩٣)	(١٧٨,٦٥٤)	(٢٥٠,٤٣٣)	(٣,٨٧١,٢٦٥)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة					٨,٧٠٥,١٤٩
حافتي عكس انخفاض القيمة					(٤٤٤,١٦٥)
الربح قبل الضريبة					٨,٢٦٠,٩٨٤
مصروف الضريبة					(١,٢٩٠,٧٩١)
الربح للسنة					٦,٩٧٠,١٩٣
العائد إلى:					
مُلاك الشركة الأم					٦,٨٣٩,٦٢٢
الحصص غير المسيطرة					١٣٠,٥٧١
					٦,٩٧٠,١٩٣
موجودات القطاع	١٨٩,٦٠١,٢٥٨	٣٦,٠٣٩,٩٠١	٦٩,٠٩٧,٣٨٩	٣٩,٨٩٥,٣٢٣	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١
مطلوبات القطاع	١٤٠,٢٤٠,٦٣٨	١٠١,٨١٥,٤٧٩	٣٤,٢٩١,٧٥٠	١٧,٧٠٩,٤٤٩	٢٩٤,٠٥٧,٣١٦

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
	الخدمات البنكية للشركات ألف درهم	خدمات الأفراد ألف درهم	الخبزينة والأسواق العالمية ألف درهم	التأمين وأخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
حافتي إيرادات الفوائد والأرباح من المنتجات الإسلامية	٣,٤٣٥,١٦١	٢,٨٤٤,٣٥٠	١,٤٢٣,٦٤١	٦٨٤,٩٥٩	٨,٣٨٨,١١١
الرسوم والعمولات بالطاقي من الدخل من الاستثمارات والدخل الأخر	١,٦٩٤,١٠٢	١,٦٣٩,٣٤٤	١٠,٦٤٢	١,٦٨٣,٥٠٤	٥,٠٢٧,٥٩٢
الإيرادات التشغيلية	٥,١٢٩,٢٦٣	٤,٤٨٣,٦٩٤	١,٤٣٤,٢٨٣	٢,٣٦٨,٤٦٣	١٣,٤١٥,٧٠٣
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٢٣٤,١٨)	(١,٩٤٦,٠٥١)	(١٥٦,٣٨١)	(٣٥٩,٤١٤)	(٣,٦٩٥,٨٦٤)
الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة					٩,٧١٩,٨٣٩
حافتي عكس انخفاض القيمة					١٦٦,٦٥
الربح قبل الضريبة					٩,٨٨٥,٩٠٤
مصروف الضريبة					(٨٦٨,٥٢٧)
الربح للسنة					٩,٠١٧,٣٧٧
العائد إلى:					
مُلاك الشركة الأم					٨,٩١٧,٢٠٢
الحصص غير المسيطرة					١٠٠,١٧٥
					٩,٠١٧,٣٧٧
موجودات القطاع	١٤٥,٣٥٢,٦٢٠	٣١,٩٥٨,٢٩٠	٥٩,٦٥٢,٥٥٢	٣٠,٤٨٩,٦٩٦	٢١٧,٤٥٣,١٥٨
مطلوبات القطاع	١٢٠,٨١٣,٥٤٥	٧٤,٤٣٢,٢٧٤	٢٢,٦٧٢,١٤٨	١١,٧٥٤,٩٩٧	٢٢٩,٦٧٢,٩٦٤

المعلومات الجغرافية

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

يبين 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**	
	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٩,٣١٦,٨٣٤	١٢,١٣٣,٣٦٣	١,٧٩٦,٦٨٦	١,٧٢٥,٥٨٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢,٣٠١,٥٤١	٧٩٣,٠٨٦	٩٠,٦٩٣	٨٦,٧١١
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٧٥١,٠٤٥	٣٤٩,٦٣٤	٢٩,٥٧٧	٢٠,٤٢٨
دول أخرى	٢٠٦,٩٩٤	١٣٩,٦٢٠	٤٠,٤٣٥	٣٢,٥٨٦
	١٢,٥٧٦,٤١٤	١٣,٤١٥,٧٠٣	١,٩٥٧,٣٩١	١,٨٦٥,٣١٣

* 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 الإفصاحات ١١ و١٢ و١٣. راجع إيضاحي ١٢ و١٣ للاستهلاك والإطفاء والإيضاح ١١ يوم الاستثمارات العقارية.

الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية

تم الإفصاح عن الإيرادات من المنتجات والخدمات الرئيسية في الإفصاحات 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 ٢٠٢٥ و٢٠٢٤.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٠ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

المجموع	ألف درهم	التكلفة المطفأة	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	ألف درهم
الموجودات المالية:							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وسلف للبنوك	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	-	-	-
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٦٥,٧٢١,٠٦٢	٦٥,٧٢١,٠٦٢	-	-	-	-	-
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢١,٤٥٧,٤٩٨	-	١٧,٤٥٤,٢١٠	٤,٠٠٣,٢٨٨	-	-	-
قروض وسلف إلى العملاء	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	-	-	-	-	-
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥	-	-	-	-	-
قبولات	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	٢٦,٢٧٧,٧٠٤	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨	-	-	-	-	-
المجموع	٣٢٨,٢٢٣,٠٩٥	٣٠٥,٠٨١,٦٠٣	١٧,٤٥٤,٢١٠	٥,٦٨٧,٢٨٢			

المجموع	ألف درهم	التكلفة المطفأة	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	ألف درهم
المطلوبات المالية:							
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	٣٨,٩٢٢,٢٦٥	-	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧,١٣٦,٠٤٦	٧,١٣٦,٠٤٦	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	١٧٨,٨٩١,١٨١	١٧٨,٨٩١,١٨١	-	-	-	-	-
ودائع إسلامية للعملاء	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	٢٦,٠٠٤,٢٥٣	-	-	-	-	-
قبولات	١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨	-	-	-	-	-
قروض	١٣,٤٧٣,٨٥٩	١٣,٤٧٣,٨٥٩	-	-	-	-	-
حكوك مصدرة	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٨,٨٧١,٠٩٣	٧,٥٤٧,٦٩٤	-	١,٣٢٣,٣٩٩	-	-	-
المجموع	٢٨٥,٥٠٧,٣٠٥	٢٨٤,١٨٣,٩٠٦	-	١,٣٢٣,٣٩٩			

(ب) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المجموع	ألف درهم	التكلفة المطفأة	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	ألف درهم
الموجودات المالية:							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وسلف للبنوك	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	-	-	-
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٥٢,٢٧١,٦٠٤	٥٢,٢٧١,٦٠٤	-	-	-	-	-
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٦,٣٢٧,٥٣٤	-	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢,٢٤٦,٥٧٤	-	-	-
قروض وسلف إلى العملاء	٩,٧٩٧,١١٧	٩,٧٩٧,١١٧	-	-	-	-	-
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦	-	-	-	-	-
قبولات	٢١,٦٧٧,٥٥١	٢١,٦٧٧,٥٥١	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٩,٣٩٥,٠١٠	١٣٩,٣٩٥,٠١٠	٢٤,٠٨٠,٩٦٠	٢,٢٤٦,٥٧٤			

المجموع	ألف درهم	التكلفة المطفأة	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة	ألف درهم
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	٣,٩٠٢,٥٢٨	٣,٩٠٢,٥٢٨	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٨,٠٤٧,٦٨١	٦,٣٧٨,٤٢٥	-	١,٦٦٩,٢٥٦	-	-	-
المجموع	٢٢١,٨٣٤,٩٢٠	٢٢٠,١٦٥,٦٦٤	-	١,٦٦٩,٢٥٦			

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 الأجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود مخصصة لتداول 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 الأجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها فرديًا. وتستخدم تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.
- (هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

تقوم المجموعة بقياس صافي تعديل قيمة الائتمان على العقود القائمة للمشتقات المتداولة خارج السوق لاحتساب القيمة السوقية "لمخاطر الائتمان" بسبب أي فشل في الأداء بموجب اتفاقيات تعاقدية من قبل الطرف المقابل. يتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات موجودات المشتقات المتداولة خارج السوق بما في ذلك الطرف الأجنبي وأسعار الفائدة والأسهم والسلم وغيرها. ويضمن تعديل قيمة الائتمان تسعير معاملات المشتقات و/أو إنشاء احتياطات كافية لاحتساب خسائر الائتمان 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.

القيمة العادية الموجبة	ألف درهم	القيمة العادية السالبة 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
٤٦٨,٩٤٢	٤٥٥,٥٢٦	١٠٨,٤٢٤,٢٩٢	٩٢,١١٦,٥٠٨	٩,٤٥١,٤١٠	٦,٦١٥,١١٦	٢٤١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-
٥٨,٩٤٢	٥٨,٧٣٥	٣,٧٠٤,٤٤٤	٧٩٠,١٥٠	٧٠٩,٠١٦	١,٦٢٧,٤٤٠	٤٨٧,٣١٦	٩٠,٥٢٢	-	-	-	-	-	-
-	-	٣,٧٥٢,١١٧	٨٠٠,٢٢١	٧١١,٢٩٣	١,٦٣٨,٣٥٦	٥١٢,٥٩٠	٨٩,٦٥٧	-	-	-	-	-	-
١,١١٩,٥٣٤	٧٨٣,٤٧٢	٣٣,٨٣١,٣٠٧	١,٨٩٠,٠٩٤	١,٩٦٣,٨٧٨	٢,٨٣٧,٩٧١	١٣,٧٣٣,٢٥٨	١٣,٤٠٦,١٠٦	-	-	-	-	-	-
٣,٤٢٦	١٦,٣٨٧	١٤٦,٩٢٠	٣٦,٧٣٠	-	-	٧٣,٤٦٠	٣٦,٧٣٠	-	-	-	-	-	-
٢٦,٤٤٦	٨٨٤	١,١٤٤,٥٢٣	١,٠٦٩,٦٨٣	٤٢,٧٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٨١	٤٤	١٥٦,٤١٧	١٥٥,٦٢٩	٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	٦٢٧	٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤	١,٣٣٤	١,٣٧٢,١٨٦	١,٣٧١,٣٩٨	٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٣٤	١٤٠	٢٩٦,٠١٧	٢٩٦,٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٦٨٠,٠٤٩	١,٣١٦,٥٢٢	١٥٢,٨٢٨,٨٥٠	٩٧,٤٨٩,٤٦٣	١٢,٧٦١,٦٣٤	١٥,٠٤٧,٨٨٢	١٣,٦٢٣,٠١٥	-	-	-	-	-	-

محتفظ بها

محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم
محتفظ بها	٣,٩٤٥	٦,٨٧٧	٣٤٨,٧٩١	-	-	٣٠٢,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها	١,٦٨٣,٩٩٤	١,٣٢٣,٣٩٩	١٥٣,١٧٧,٦٤١	٩٧,٤٨٩,٤٦٣	١٣,٩٠٦,٨٥٦	١٢,٨٠٧,٥٤٧	١٥,٣٥٠,٧٦٠	١٣,٦٢٣,٠١٥	-	-	-	-	-

محتفظ بها

محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم	محتفظ بها	ألف درهم
محتفظ بها	٣,٩٤٥	٦,٨٧٧	٣٤٨,٧٩١	-	-	٣٠٢,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٦٨٣,٩٩٤	١,٣٢٣,٣٩٩	١٥٣,١٧٧,٦٤١	٩٧,٤٨٩,٤٦٣	١٣,٩٠٦,٨٥٦	١٢,٨٠٧,٥٤٧	١٥,٣٥٠,٧٦٠	١٣,٦٢٣,٠١٥	-	-	-	-	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤١ المشتقات (تلمة)

٢٠٢٤	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	٥٠٨,٣٨٨	٦٧١,٩٨١	١٣٢,٦٧٧,٣٧٦	١٢١,٨٩٤,٦٨٦	٥,٥٥٦,٩١٤	٤,٩٥٥,٣١٠	٢٧٠,٤٦٦	-
لغرض التداول:								
عقود صرف أجنبي أجله	٤٤,٦١٨	٤٤,٦١٧	٢,٢٢٨,٨٤٦	٥٣٥,٥٨٠	٧٩٢,٠١٥	٩٠١,٢٥١	-	-
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	-	-	١,٦١٢,٣٤٦	٣٤٤,٨٤١	٥٤٠,٠٠٦	٧٢٧,٤٩٩	-	-
خيارات صرف أجنبي (مباعة)	١,٧٠٨,٥٤٨	٨٤٩,٠٥٥	٣٦,٥٧٠,٦٢٤	٢,٦٧٥,٠٣٨	٣,٩٤٢,١٢٣	٣,٦٠٤,٢٣٨	٩,٣٦٢,٦٣٩	١٦,٩٨٦,٥٨٦
مقايضات أسعار الفائدة	-	٤,٤٢٦	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٣٦,٧٣٠	١٨,٣٦٥
مقايضات الديون المتعثرة	٦,٤٦٨	٣,٦٠٩	١,٣٥٦,١٠٥	١,٣٥٦,١٠٥	-	-	-	-
مقايضات العملات	٨,٥٢٨	٨,٢٥١	٧٣١,٣٨٨	٧٢٦,٤٢٤	٤,٩٦٤	-	-	-
عقود مستقبلية مباعة (العميل)	٣٢	٣,٣٥٦	١٥٨,١١٣	١٥٨,١١٣	-	-	-	-
عقود مستقبلية مباعة (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 تبادل العملات	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

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 المطلحة الآخرين.
- الحفاظ على قاعدة قوية لرأس المال تدعم تطور الأعمال وتوفر وسائل كافية لمواجهة سيناريوهات التحمل 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.

ضمنت 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 و ٦٠ / ٢٠١٧ لتطبيق مقررات بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

- النشق الأول من رأس المال وينقسم إلى حقوق الملكية العادية الشق الأول، التي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات النظامية والقانونية والدخل الشامل الأخر 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.
- النشق 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.

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 ٨٧٪ على الأقل من الموجودات المرّجحة بالمخاطر.

(٢) يجب أن تبلغ نسبة الشق الأول من رأس المال ٨٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرّجحة بالمخاطر.

(٣) يجب أن يبلغ مجموع رأس المال المحتسب وفقاً لنتائج جمع الشق الأول من رأس المال والنشق الثاني من رأس المال ١٠٠,٥٪ على الأقل من الموجودات المرّجحة 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. اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٦، سيتم تطبيق ذلك أيضًا على انكشافات القطاع الخاص في الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٠,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

(٥) اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وباعتباره بنكاً محلياً ذا أهمية نظامية، سيطلب من البنك الاحتفاظ باحتياطي إضافي بنسبة ٠,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٢ إدارة رأس المال (تلمة)

(١) كانت مراكز رأس المال التنظيمي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول		
رأس المال المصدر والمدفوع	٢,٠٠٦,٠٩٨	٣١,٦٦٧,٩١٣
احتياطيّات نظامية وقانونية	١,٠٢٧,٤٩٤	١,٠٢٧,٤٩٤
احتياطي عام	٣١٦,٧٧١	٣١٦,٠٠٠
احتياطي تحويل العملات	(١,٢٢٨,٣١٥)	(١,١٦٩,٣٦٧)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات أرباح محتجزة	(١,٧٤٦,٦٦١)	(٢,٠٤٢,٢٣٥)
ناقصاً: الاقتطاعات التنظيمية	٣١,٧٠٧,٩٥٣	٢٧,٨٩٤,٨٥١
	(٤١٥,٤٢٧)	(٣٩٣,٦٤٠)
المجموع (١)	٣١,٦٦٧,٩١٣	٢٧,٦٣٥,٢٠١
رأس المال الإضافي الشق الأول	٢,٩٣٨,٤٠٠	٢,٩٣٨,٤٠٠
مجموع الشق الأول من رأس المال (ب)	٣٤,٦٠٦,٣١٣	٣٠,٥٧٣,٦٠١
الشق الثاني من رأس المال	١,٨٣١,٠٢٧	١,٨٣١,٠٢٧
دين ثانوي	١,٠٧٤,٠٠٦	١,٠٤٣,٩١٦
مخصص انخفاض القيمة الجماعي		
المجموع	٢,٩٠٥,٠٣٣	٢,٨٧٤,٩٤٣
مجموع قاعدة رأس المال (ج)	٣٧,٥١١,٣٤٦	٣٣,٤٤٨,٥٤٤
مخاطر الائتمان	٢٣٢,٠٦٠,٣٦٥	١٧٠,٧١٦,٤٣١
مخاطر السوق	٥,٥٥١,٥٣٩	٢,٦٧٩,٤٥٣
مخاطر التشغيل	٢٠,٨٢٩,١٤٥	١٧,٨٦١,١٠٥
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (د)	٢٥٨,٤٤١,٠٤٩	١٩١,٢٥٧,٦٨٩
نسبة كفاية رأس المال (ج)/(د)×١٠٠	%١٤,٥١	%١٧,٤٩

يتم حساب نسبة كفاية رأس المال بعد خصم الأرباح المقترحة وفقاً لمعايير كفاية رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تخصيص رأس المال

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

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

٤٣ إدارة المخاطر

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

تتعرض المجموعة للمخاطر المالية وغير المالية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر الائتمان في السوق والطرف المقابل
- مخاطر التشغيل والمرونة
- مخاطر نموذج مخاطر السيولة
- مخاطر عدم الامتثال للشريعة الإسلامية
- مخاطر الشهرة
- مخاطر الامتثال والتنظيم
- مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة
- مخاطر استراتيجيية
- مخاطر أمن المعلومات وحماية البيانات

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 المسؤولة 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 ولجنة الاستثمارات، ولجنة توجيه التكنولوجيا، واللجنة التنفيذية للاستدامة. 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 مرجعيّتها 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 ك لجنة إدارية، لإدارة المخاطر اليومية بما يتماشى مع خطة إدارة المخاطر المعتمدة. الإطار وضمن بيان رغبة المخاطر للمجموعة

تتحمل لجنة المخاطر والحوكمة المسؤولة 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.

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 اختيار 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 لجنة الموجودات والمطلوبات.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

الرغبة في المخاطرة واختبار التحمل 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 كاف لتغطية مخاطره المادية ويظل مرناً 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 مطروحاً 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 عالٍ 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.

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 التابعة 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 ٢٠٢٥، قام البنك بتحديث نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ الخاصة بالشركات، مما عزز قدرته على تقييم مخاطر الائتمان. 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 درجتَي التقييم ٦ و٨ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ١٨ و ٢٠.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ٢٥، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم المقترضين المتعثرين في الدرجات ٦٠ و٧٠ و٨٠.

الجدول أدناه يوضح التصنيف المكافئ لبنك المشرق ومصرف الإمارات التجاري.

مقياس تصنيف بنك المشرق	الميزانية العمومية لبنك المشرق
تصنيف بنك المشرق ٢٠ أو أفضل	غير منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٢١-٢٢ (يجب المراقبة)	غير منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٢٣-٢٤-٢٥ (تنويه خاص)	غير منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٦٠ (دون المستوى المطلوب)	منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٧٠ (مشكوك في تحصيله)	منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٨٠ (خسارة)	منخفض القيمة
تصنيف بنك المشرق ٩٩ (محذوف)	منخفض القيمة

قياس خسائر الائتمان 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. يتم توفير هذه الخدمات بما يتماشى مع أحدث توجيهات إدارة علاقات العملاء الصادرة عن البنك المركزي الإمارات.
- 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 ستة وأحد 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 خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الناتجة عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العمر.
- يتم قياس الموجودات المالية في المرحلة الثالثة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر أو المخصص المحدد.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تلمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون واحداً 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.

الذينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات

- بالنسبة لقروض الشركات، يؤخذ ما يلي أيضًا في الاعتبار عند تحديد الزيادة الجوهرية في احتمالية التعثر:
- تأكل 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
- الدعوى القضائية الجوهرية القائمة
- الزيادة في مخاطر التشغيل
- استمرار التأخير وعدم تعاون المقترض في توفير الوثائق الرئيسية المطلوبة

معايير الدعم:

من المقترض 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.

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

يُقترح تعريف التعثر على النحو التالي:

- يُصف الطرف المقابل كأهل غير عامل وفقًا للإرشادات السارية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- أعاد البنك هيكلة التعرض على الطرف المقابل، ولا يزال هذا التعرض ضمن "فترة المراقبة".

يجب تطبيق المعايير التالية، المطبقة على جميع التسهيلات الائتمانية وجميع المدينين، لتحديد حالة التعثر. ويجب تقييم تخلف المدين عن السداد بعد النظر في الالتزامات على جميع منشآت بنك المشرق، بما في ذلك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها.

عدم السداد:

يُعتبر التعثر واقعًا عند حدوث أحد الحدثين التاليين أو كليهما:

عندما يتأخر المدين عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يومًا على أي التزام هام، يُعتبر التسهيل الائتماني أو مجموعة التسهيلات جوهريًا إذا تجاوزت قيمة التعرض مجتمعة ٥٪ من إجمالي التمويل المتاح للمدين. في حالة وجود تسهيلات ائتمانية متعددة، يبدأ احتساب أيام التأخير من تاريخ تأخر سداد أول تسهيل ائتماني. بعبارة أخرى، يجب احتساب أيام التأخير لجميع التسهيلات الائتمانية بشكل متسلسل.

سُعتبر السحوبات على المكشوف متأخرة السداد عند تجاوز الحد المسموح به أو عند إبلاغ العميل بحد ائتماني أقل من الرصيد المستحق الحالي. بالإضافة إلى ذلك، يُعتبر التعثر قائمًا عندما تتجاوز الأرصدة المستحقة باستمرار الحد المتفق عليه، ويُعرّف التجاوز المستمر بأنه فترة تتجاوز ٩٠ يومًا متواصلة أو أكثر من ٩٠ يومًا خلال أي فترة ستة أشهر.

عدم احتمالية السداد:

يجب أن يستند هذا التقييم إلى تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض، مدعومًا بأدلة واقعية ونظرة على أداء المقترض الحالي والمستقبلي. لا يمكن تصنيف المدين على أنه "متعثر" بناءً على عدم احتمالية الدفع المتوقعة بشكل تلقائي، ويجب أن يستند إلى مجموعة محددة من المعايير كما هو موضح في أعراض الإنذار المبكر للبنك.

يرى البنك أن المقترض من غير المرجح أن يسدد دينه القائم. ولهذا الغرض، تتضمن قائمة غير حصرية لمؤشرات عدم احتمالية السداد ما يلي:

- وضع البنك الالتزام الائتماني في حالة عدم استحقاق.
- بيع البنك لجزء من الالتزام الائتماني بخسارة اقتصادية جوهرية متعلقة بالائتمان.
- موافقة البنك على إعادة هيكلة الالتزام الائتماني في حالة التعثر، حيث من المرجح أن يؤدي ذلك إلى انخفاض الالتزام المالي نتيجة الإعفاء الجوهري، أو تأجيل، أهل الدين أو الفوائد أو الرسوم (إن وجدت).
- قيام البنك بتقديم طلب إفلاس المدين أو أمر مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمقترض.
- سعي المدين أو وضعه تحت إجراءات الإفلاس أو حماية مماثلة حيث من شأن ذلك تجنب أو تأخير سداد الالتزام الائتماني.
- توجد أدلة تشير إلى أن السداد الكامل وفقًا للشروط التعاقدية، سواءً الأصلية أو المعدلة (مثل سداد أهل الدين والفوائد)، أمرٌ غير مرجح دون قيام البنك بتحصيل الضمانات، بغض النظر عما إذا كان الدين جاريًا أو عدد أيام تأخره.
- يقوم البنك بتكوين مخصصات شطب أو مخصصات خاصة بالحساب نتيجةً لانخفاض متوقع في الجدارة الائتمانية بعد تولي البنك للدين.
- تجاوزت مدة تأخر المدين عن سداد أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة المصرفية ٩٠ يومًا.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - شرح المعطيات والافتراضات وأساليب التقدير

تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بتسهيل معين أو ما إذا كان الأهل 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 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.

يتم تحديد خسائر الائتمان 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 يسدد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). حيث يؤدي إلى احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بفعالية لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه يمثل معدل الخصم المستخدم، في حساب خسائر الائتمان المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريبي له.

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

وخلال الفترات التي تتسم بالمعاناة الاقتصادية، قد تختار المجموعة زيادة الوزن المرجح للسيئاريو المتشائم بتوجيه من السلطات التنظيمية المعنية من أجل الحفاظ على مستوى أعلى من مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة وتقليل ترجيح السيئاريو 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 وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كل ثلاثة أشهر. تم إجراء التحديث آخر مرة في سبتمبر ٢٠٢٥.

لقد طبقت المجموعة نماذج تصنيف المخاطر منذ عام ٢٠٠٥، مما مكن البنك من تصنيف المقترضين على أساس معلوماتهم المالية والنوعية. قام البنك بتحديث نماذج التصنيف الائتماني للشركات، مما حسّن قدرته على تقييم المخاطر الائتمانية وتحسين عملية اتخاذ القرارات. وقد خضعت هذه النماذج لممارسة مراقبة الأداء الدورية، كما تُستخدم نماذج التصنيف كمدخلات في نماذج الاقتصاد الكلي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاستنباط هيكل مصطلح احتمال التعثر في السداد لكل درجة تصنيف في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وفي عام ٢٠٢٥، خضعت جميع نماذج احتمال التعثر في السداد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمراجعات مراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج.

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 الملئزم بها، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب ومراعاة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية الملئزم بها بحلول وقت التعثر.
- بالنسبة للمنتجات الطارئة مثل الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر باستخدام عامل تحويل الائتمان بما يتوافق مع توجيهات بازل التنظيمية.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر بناء 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 شهراً ومدى العمر الزمني. في عام ٢٠٢٥، خضعت جميع نماذج الخسارة عند التعثر لمراقبة الأداء بما يتماشى مع معايير مراقبة النماذج

المعلومات المستقبلية المدرجة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

لقد تم استحداث عملية رسمية لإنشاء السيناريوهات لتمكين البنك من أن يكون موضوعيًا وشفافًا في سيناريوهات الاقتصاد الكلي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، مما يضمن أيضًا استمرار ملاءمة وأهمية السيناريوهات في حساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تستخدم المجموعة احتمالات ٦٠٪ و ٢٠٪ و ٢٠٪ للسيئاريو الاقتصادي الكلي الأساسي والمتفائل والمتشائم على التوالي وذلك للحساب غير المتحيز والمرجح بالاحتمالية.

تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب تحليل حساسية خسائر الائتمان 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 وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بنسبة +١٠٪ و -١٠٪ في كل سيناريو من شأنه أن يؤدي إلى خفض خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ١٤,٥ مليون درهم وزيادة خسائر الائتمان المتوقعة بمقدار ١٢,٣ مليون درهم على التوالي.

مخصصات السنة الحالية (خسائر الائتمان 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، وفقاً للمادة ٩ (المعايير) من لائحة إدارة مخاطر الائتمان والمعايير ذات الصلة، التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/٢٥ الصادر عن مصرف الإمارات المركزي.

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

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

		٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي: ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم
	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨
	-	-	-	-	-	-	-
	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨

القيمة الدفترية **٣٣,٥٣٢,٢٨٣** **-** **-** **٣٣,٥٣٢,٢٨٣** **٤٠,٥٩٢,٥٠٨** **-** **-** **٤٠,٥٩٢,٥٠٨**

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

		٢٠٢٥			٢٠٢٤		
	ودائع وأرصدة للبنوك	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم
	٢٨,٧٧٢,٨٦٦	٣٣٦,٤٢٦	-	٢٩,١٠٩,٢٩٢	٢٥,٤٧١,٣١١	٣٣	٢٥,٤٧١,٣٤٤
	٢٨,٦٦٢,٨٢٥	٣,٢٥٨,٤٧٨	-	٣١,٩٢١,٣٠٣	١٣,٩٢٤,٥٧٧	٦,٤١٠,٦٧٧	٢٠,٣٣٥,٢٥٤
	٢,٩٧٥,٨٦٤	١,٨٠٣,٦٢٧	-	٤,٧٧٩,٤٩١	٤,٩٢٨,٨١٣	١,٦٥٤,٥٣٠	٦,٥٨٣,٣٤٣

مخصص الخسارة **٦٠,٤١١,٥٥٥** **-** **٥,٣٩٨,٥٣١** **-** **٦٥,٨١٠,٠٨٦** **٤٤,٣٢٤,٧٠١** **-** **٨,٦٥,٢٤٠** **-** **٥٢,٣٨٩,٩٤١** **(٦١,٠٢١)** **(٣٨,٠٠٣)** **(٨٩,٠٢٤)** **(٧٩,٤٨٧)** **(٣٨,٨٥٠)** **(١١٨,٣٣٧)**

القيمة الدفترية **٦٠,٣٥٠,٥٣٤** **-** **٥,٣٧٠,٥٢٨** **-** **٦٥,٧٢١,٠٦٢** **٤٤,٢٤٥,٢١٤** **-** **٨,٠٢٦,٣٩٠** **-** **٥٢,٢٧١,٦٠٤**

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

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

	٢٠٢٥		
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة			
درجة الاستثمار	٢٧,٦٦٢,٨٢٨	-	-
BB+ فأقل	١,١٤٣,٧٧٠	-	-
غير مطفئة	١١٧,٤٢٩	-	-
مخصص الخسارة	٢٨,٩٢٤,٠٢٧	-	-
القيمة الدفترية	(١٧,٧٢٣)	-	-
	٢٨,٩٠٦,٣٠٤	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)			
درجة الاستثمار	١٥,٠٢١,٣٢٢	-	-
BB+ فأقل	٨٩١,٣٨٧	-	-
غير مطفئة	-	-	-
مخصص الخسارة	١٥,٩١٢,٧٠٩	-	-
القيمة الدفترية	(٤,٦٢٤)	-	-
	١٥,٩٠٨,٠٨٥	-	-

	٢٠٢٤		
تعرضات مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات داخل الميزانية العمومية كالتالي:	المرحلة الأولى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم
أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة			
درجة الاستثمار	٧,١١٦,٩١٢	-	-
BB+ فأقل	٢,٧١٠,٨٧٩	-	-
غير مطفئة	-	-	-
مخصص الخسارة	٩,٨٢٧,٧٩١	-	-
القيمة الدفترية	(٣,٠٦٤)	-	-
	٩,٧٩٧,١١٧	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين)			
درجة الاستثمار	٢٢,٢٨٤,٤٩٧	-	-
BB+ فأقل	٧٢٥,٧٥١	-	-
غير مطفئة	٢,١٩٢	-	-
مخصص الخسارة	٢٣,٠١٢,٤٤٠	-	-
القيمة الدفترية	(١,٧٧٧)	-	-
	٢٣,٠١٢,٦٦٣	-	-

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
موجودات التداول	٢,٦٥١,٢٧٤	٨٩٥,٧١٦
- سندات دين	١,٦٨٠,٠٤٩	٢,٢٨٨,١٨٩
- مشتقات	٣,٩٤٥	٩,٤٨١
مشتقات التحوط	٤,٣٣٥,٢٦٨	٣,١٩٣,٣٨٦

إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تواهل المجموعة مراقبة وإدارة التعرض المباشر وغير المباشر والتأثيرات الناتجة عن الوضع الجغرافي السياسي المستمر وما ينتج عنه من اضطراب في السوق عن كئب، حسب الاقتضاء. تقوم عوامل الاقتصاد الكلي المستخدمة في نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأخذ هذه المعلومات في الاعتبار. عادةً ما يتم تحديث بيانات الاقتصاد الكلي الخاصة باحتمالية التعثر بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كل ٦ أشهر. تم إجراء التحديث الأخير في سبتمبر ٢٠٢٥.

بالإضافة إلى ذلك، تواهل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء التغييرات في بيئة الاقتصاد الكلي وملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان.

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

عادةً 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 خسائر الائتمان 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 خسائر الائتمان المتوقعة كونها مضمونة بالكامل بعد تطبيق التعديلات ذات العلاقة.

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

	قروض وسلف العملاء ومنتجات تمويلية واستثمارية إسلامية		مبالغ مستحقة من البنوك
	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
مقابل التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة:			
ممتلكات	٤٨٦,٠٤٥	٥٤٢,٧٨١	-
نقد	٣٣,٤٧٣	٣٤,٦٣٣	-
أخرى	٥,٩٨٧	٥٤,٦١٢	-
	٥٢٥,٥٠٥	٦٣٢,٠٢٦	-
مقابل التي لم تتعرض لانخفاض القيمة:			
ممتلكات	٣١,٧١٠,٢٦٠	٢٧,٧٣٥,٣٤٧	-
سندات دين	٨,٨٤٩,٠٤٥	٥,٠٢٧,٠٣٦	-
أسهم	١,٠١٩,٥٢٨	١,٠٧٠,٥٦٨	-
نقد	١٠,٧٤٥,٣٩٦	٨,٨٧٥,٥٨٦	٨,٥٤٨,٣٦١
أخرى	٣,٩٥٧,٠٨٨	٢,٣٨١,٢٦٣	-
	٥٦,٢٨١,٣١٧	٤٥,٠٨٩,٨٠٠	٨,٥٤٨,٣٦١
المجموع	٥٦,٨٠٦,٨٢٢	٤٥,٧٢١,٨٦٦	٨,٥٤٨,٣٦١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

مخصص الخسارة

توضح الجداول التالية التغييرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

وإذع وأرحدة للبنوك	٢٠٢٥			
	المجموعة ألف درهم	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٧٩,٤٨٧	٣٨,٨٥٠	-	١١٨,٣٣٧
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٤٤٦)	٢٧,٤٤٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢,٦٠٠	(٢,٦٠٠)	-	-
طافى التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٦,٣٨٠	(٣٥,٦٩٣)	-	(٢٩,٣١٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٦١,٠٢١	٢٨,٠٠٣		٨٩,٠٢٤

وإذع وأرحدة للبنوك	٢٠٢٤			
	المجموعة ألف درهم	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٦٦,٠٠٧	٦٣,٦٥٥	٩,٧٣٧	١٣٩,٣٩٩
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٥,٧٣٣)	٣٥,٠٧٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٧٩	(٣٧٩)	-	-
طافى التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٤٨,١٧٤	(٥٩,٤٩٩)	(٩,٧٣٧)	(٢١,٠٦٢)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٧٩,٤٨٧	٣٨,٨٥٠		١١٨,٣٣٧

توضح الجداول التالية التغييرات في مخصص الخسارة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تلمة):

قروض وسلف للعملاء	٢٠٢٥			
	المجموعة ألف درهم	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٥٩١,٠١٦	٣٢٤,٨٠٢	١,٥٨٤,٨٣٤	٢,٥٠٠,٦٥٢
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٩٨,٨٣٣)	٩٨,٨٣٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	(٥,٦٥٠)	-	٥,٦٥٠	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٩٤,٩٤٤	(٩٤,٩٤٤)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٦,١٧٧)	١٦,١٧٧	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢٣,١٦٨	(٢٣,١٦٨)	-
طافى التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	١١٦,٧٩٣	(٢٩,٦٩٩)	٦,٨٨٣	(١١٩,٩٩٣)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٦٩٨,٢٧٠	٣٠٥,٩٨٣	١,٤٧٠,٣٨٣	٢,٤٧٤,٦٣٦

قروض وسلف للعملاء	٢٠٢٤			
	المجموعة ألف درهم	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
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 الثانية	-	١,١٧٥	(١,١٧٥)	-
طافى التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٢٨٢,٧٩٣	(١٦٤,٥٠٨)	(١٥,٥٧٠)	(١٠٢,٧١٥)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٥٩١,٠١٦	٣٢٤,٨٠٢	١,٥٨٤,٨٣٤	٢,٥٠٠,٦٥٢

منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٠٢٥			
	المجموعة ألف درهم	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٣٠,٤٣٧	١٠,٤٢٨	٣٤,٣٣٣	٧٥,١٩٨
تحويلات				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٩٨٧)	٩٨٧	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢)	-	٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦٤٤	(٦٤٤)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٤٥٥)	٤٥٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثانية	-	٣,٤٠٧	(٣,٤٠٧)	-
طافى التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٧,٥٨٢	(٩,٠١٥)	٣,٧٣٠	(٢,٢٩٧)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٣٧,٦٧٤	٤,٧٠٨	٣٥,١١٣	٧٧,٤٩٥

منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية	٢٠٢٤			
	المجموعة ألف درهم	المرحلة الأولى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم
مخصص الخسارة كما في ١ يناير	٢٣,٢٨٤	٦٦,٢٣٢	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 الثانية	-	-	-	-
طافى التغييرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	١٤,٩٢١	(٢,٦٨٤)	(٢٨٦,١٢٧)	(٢٧٣,٨٩٠)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٣٠,٤٣٧	١٠,٤٢٨	٣٤,٣٣٣	٧٥,١٩٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

مخصص الخسارة (تلمة)

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير تحويلات	٣٠,٦٧٤	-	-	٣٠,٦٧٤
طافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٢,٩٥١)	-	-	(١٢,٩٥١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	١٧,٧٢٣	-	-	١٧,٧٢٣

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة				
مخصص الخسارة كما في ١ يناير تحويلات	٤٥,١٣٥	-	-	٤٥,١٣٥
طافي التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(١٤,٤٦١)	-	-	(١٤,٤٦١)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر	٣٠,٦٧٤	-	-	٣٠,٦٧٤

بلغ مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على بنود خارج الميزانية العمومية والقبولات ٩٦ مليون درهم في المرحلة ١، و٣٧ مليون درهم في المرحلة ٢، و٥١٢ مليون درهم في المرحلة ٣ (٢٠٢٤: ٨٩٠ مليون درهم في المرحلة ١، و٤٧ مليون درهم في المرحلة ٢، و٣٣٥ مليون درهم في المرحلة ٣).

إجمالي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وارحدة لدى البنوك المركزية				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	٤٠,٥٩٢,٥٠٨ (٧,٠٦٠,٢٢٥)	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨ (٧,٠٦٠,٢٢٥)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٣٣,٥٣٢,٢٨٣	-	-	٣٣,٥٣٢,٢٨٣

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وارحدة لدى البنوك المركزية				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	٤١,٧٦٠,٢٨٦ (١,١٦٧,٧٧٨)	-	-	٤١,٧٦٠,٢٨٦ (١,١٦٧,٧٧٨)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٤٠,٥٩٢,٥٠٨	-	-	٤٠,٥٩٢,٥٠٨

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلف للبنوك				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	٤٤,٣٢٤,٧٠١ (٤,٩٧٦,٣٤٩) ٣٩٣,٩٤٩	٨٠,٦٥,٢٤٠ ٤,٩٧٦,٣٤٩ (٣٩٣,٩٤٩)	-	٥٢,٣٨٩,٩٤١ -
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٦٠,٤١١,٥٥٥	٥,٣٩٨,٥٣١	-	٦٥,٨١٠,٠٨٦

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلف للبنوك				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها	٣١,٨٨٥,٥١١ (٦,٩٥٣,٧٧٤) ٦٧٨,٨٥٨	٧,٣٧١,١٨٣ ٦,٩٥٣,٧٧٤ (٦٧٨,٨٥٨)	-	٣٩,٢٦٦,٤٣١ -
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٤٤,٣٢٤,٧٠١	٨٠,٦٥,٢٤٠	-	٥٢,٣٨٩,٩٤١

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها الحذوفات	٣٢,٨٤٠,٢٣١ ١١,٩٩٦,٥٠٥ -	-	-	٣٢,٨٤٠,٢٣١ ١١,٩٩٦,٥٠٥ -
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٤٤,٨٣٦,٧٣٦	-	-	٤٤,٨٣٦,٧٣٦

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (سندات الدين) وسندات مقاسة بالتكلفة المطفأة				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها الحذوفات	٣٢,٣٤٩,١٨٥ ٤٩١,٠٤٦ -	-	-	٣٢,٣٤٩,١٨٥ ٤٩١,٠٤٦ -
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٣٢,٨٤٠,٢٣١	-	-	٣٢,٨٤٠,٢٣١

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

إجمالي القيمة الدفترية (تلمة)

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلف للعملاء				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات	٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢,٦٤٩,٠٦١)	٢,٦٤٩,٠٦١	١,٨٤٢,٦٥٧	١٤٠,٥٤٥,٦١١
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١٧٣,١١٩)	-	١٧٣,١١٩	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣,٤٤٣,٥٩٦	(٣,٤٤٣,٥٩٦)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٤٧,٩٣٩)	١٤٧,٩٣٩	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٦٢,٦٥٤	(٦٢,٦٥٤)	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها الحذوفات	٣٧,٠٤٥,٥٤٧	(١,٧٠٤,٩٧٧)	(٢٥٦,٤٦٤)	٣٥,٠٨٤,١٠٦ (١١٩,٩٩٣)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	١٣٥,١٩٢,٢٥٣	٣,٥١٠,٧٠١	١,٨٤٢,٦٥٧	١٤٠,٥٤٥,٦١١

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
قروض وسلف للعملاء				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات	٨٩,٥٥٤,٢٨٢	٥,٠٣٤,٦٥٥	١,٦٣٩,٥٧٧	٩٦,٢٢٧,٩٢٤
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤,٥٧,٨٥١)	٤,٥٧,٨٥١	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢٠,٧٦٥)	-	٢٠,٧٦٥	-
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 الحذوفات	١١,٦٩٨,٩٧٣	(٢,٢٥٤,٠٨٩)	(١٣٥,٤٤٠)	٩,٥٨٠,٣٢٤ (٢٢٦,٧٥٠)
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٩٧,٥٢٥,٢٩٠	٦,٠٩٥,٤٩٨	١,٩٦٠,٧١٠	١٠٥,٥٨١,٤٩٨

	٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات	٢٠,٦٣٨,٦٣٨	٨٨٣,٥٧٢	٢٣٠,٥٣٩	٢١,٧٥٢,٧٤٩
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٩٢,٠٠٩)	٢٩٢,٠٠٩	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(٢,٢٩٧)	-	٢,٢٩٧	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٠,٢٤٦	(٣٠,٢٤٦)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٣٤٠)	٢,٣٤٠	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٢,٤١٣	(١٢,٤١٣)	-
الموجودات المالية الجديدة بالصافي من المبالغ المسددة وغيرها الحذوفات	٥,٣٥٠,١٢٠	(٧٥٤,٦٣٩)	٦,٩٦٩	٤,٦٠٢,٤٥٠
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٢٥,٧٢٤,٦٩٨	٤٠٠,٧٦٩	٢٢٩,٧٣٢	٢٦,٣٥٥,١٩٩

توضح الجداول التالية التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تلمة):

	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية				
إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير تحويلات	١٥,٨٩١,٠٥٨	٨٩٢,٣١٧	٣١٧,٩٥٥	١٧,١٠١,٣٣٠
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 الحذوفات	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

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 بناء 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 مبرراً 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 شهراً). 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 ٢٠٢٥ غير جوهريّة.

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.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

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 ووظائف أخرى من الخط الثاني؛ و
- الإشراف من قبل فريق إدارة مخاطر التشغيل.
- المراجعة المستقلة من قبل التدقيق الداخلي.

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

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

خط الدفاع الثاني هو وحدة إدارة مخاطر التشغيل والوظائف الأخرى من الخط الثاني؛ و رئيسي 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) المنتجات 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".

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. وتتركز مخاطر التداول لدى قسم الخزينة والأسواق العالمية وُثدار 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 المرترّج بها تشتمل على المنتجات والهيكل التي حُددت ملائمة لكل مكتب تداول في قسم الخزينة والأسواق العالمية. وتتم إضافة منتجات إلى هذه القائمة بعد موافقة رئيس قسم الخزينة والأسواق العالمية ورئيس وحدة مخاطر السوق ورئيس إدارة المخاطر الذي يقوم بتقييم المخاطر المحابطة للمنتجات ويتحقق من إمكانية السيطرة عليها بشكل فعال 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 مونتني 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 هارمة ولكن معقولة، مثل الحركات الجوهرية في أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وغيرها، وتحليل أثرها على مراكز التداول لدى المجموعة.

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

في عام ٢٠٢٥، تم حساب القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بشكل منتظم، واعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم تقدير القيمة اليومية المعرضة للمخاطر بتاريخ نسبة ٩٩٪ ما مقداره ٣,٢٩ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٥٠٠ 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.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

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 احتياطات كافية لاحتساب خسائر الائتمان 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 السيولة

مخاطر السيولة هي احتمال عدم قدرة منشآت البنك، في مواقعها المختلفة وبعملات متنوعة، على الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه العملاء أو الدائنين أو المستثمرين في المواعيد المحددة. وقد وضع البنك إطارًا مئيّنًا لإدارة السيولة، مُدمجًا بشكل كامل في عملية إدارة المخاطر على مستوى البنك. والهدف الرئيسي من هذا الإطار هو ضمان قدرة البنك، بدرجة عالية من الثقة، على الوفاء بالتزاماته اليومية المتعلقة بالسيولة، والحمود في وجه أي ضغوط سيولة. وإلى جانب تطبيق ممارسات حوكمة وإدارة سليمة للسيولة، يحتفظ البنك أيضًا باحتياطي سيولة كافي، يتألف من أصول سائلة عالية الجودة، لتمكينه من تجاوز فترات ضغوط السيولة.

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 بناء 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.

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 ٢١٢٣/٢٠٢٠ 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.

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. تتداخل مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة عبر فئات مخاطر متعددة ويمكن أن تؤثر على نطاق واسع من المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة، مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السمعة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر النماذج، ومخاطر الائتمان. 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 هياغة استراتيجية أو خطط عمل غير فعالة أو تنفيذها بطريقة غير متسقة مع العوامل الداخلية والبيئة الخارجية. يؤدي تطور 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. هياغة استراتيجيات عمل غير كافية

ب. عدم قدرة المنظمة على الاستجابة للتغيرات في بيئة العمل أو الاقتصاد الكلي في الوقت المناسب. يشار إلى هذا أيضًا بـ "مخاطر الأعمال"؛ و

ج. البيئة التنافسية المتغيرة بسبب التغيرات في الظروف الاقتصادية أو تحريفات 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 وحماية البيانات

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.

تُعنى خصوصية البيانات، والتي تُعرف أحيانًا بخصوصية المعلومات، بالتعامل السليم مع البيانات الحساسة، بما في ذلك البيانات الشخصية، فضلًا عن البيانات السرية الأخرى، مثل بعض البيانات المالية وبيانات الملكية الفكرية، وذلك لتلبية المتطلبات التنظيمية وحماية سرية البيانات وعدم قابليتها للتغيير. وقد وضع البنك إطارًا لحماية البيانات وخصوصيتها، يتضمن مجموعة شاملة من الضوابط والتدابير لضمان الامتثال لأنظمة خصوصية البيانات وحماية البيانات السرية والحساسة داخل بنك المشرق ولدى مورديه. كما توفر البنوك حلولًا لإدارة خصوصية البيانات لتلبية احتياجات العملاء وحقوقهم في هذا الشأن.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

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 طاقفي دخل الفائدة على مدى فترة ١٢ شهرًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ سيكون انخفاضًا في طاقفي دخل الفائدة بنسبة ١.٧٪ (في حالة انخفاض أسعار الفائدة) وكان من شأنه أن يكون زيادة في طاقفي دخل الفائدة بنسبة ١.٢٪ (في حالة زيادة أسعار الفائدة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: -٣.١٪ و ٣.١٪ على التوالي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ معدل الفائدة الفعلي على القروض والسلف المقدمة للبنوك وشهادات الإيداع لدى البنوك المركزية ٤.٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥.٥٪)، وعلى القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة ٦.٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٦.٩٪)، وعلى ودائع العملاء ٢.٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢.٧٪) وعلى المستحقات للبنوك (بما في ذلك اتفاقيات إعادة الشراء) ٣.٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤.٥٪).

يوضح الجدول التالي موقف حساسية أسعار الفائدة وموقف فجوة أسعار الفائدة بناء على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	بنود غير محفلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
التقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	١١,٦٧٨,٠٤٢	-	-	-	٢١,٨٥٤,٢٤١	٣٣,٥٣٢,٢٨٣
القروض والسلف للبنوك	٤٣,٩٦٠,٢٧٠	١١,٦٥١,٨٠٦	٥,٤٩٣,٢٤٩	٣٧١,٧٩٩	٤,٢٤٣,٩٣٨	٦٥,٧٢١,٠٦٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٣,٠١٦,٥٣١	٢,٣٨٣,٣٦٤	٣,١٣٨,١٧٦	١٠,٤٥٠,٢٨٨	٢,٤٦٩,١٣٩	٢١,٤٥٧,٤٩٨
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٢,٢٢٠,٢٤٨	٧٠٨,٨٩٤	٦٣٤,٦٨٥	٢٥,٣٤٢,٤٧٧	-	٢٨,٩٠٦,٣٠٤
قروض ودفوعات مقدمة للعملاء	٩٣,٤١٢,٨٩١	١٤,٧٠٢,١٨٠	٩,٣٦٠,٥٦٨	٢١,٢٨٠,٨٩٩	(٦٨٥,٥٦٣)	١٣٨,٠٧٠,٩٧٥
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	١٦,٠٤٤,٧٢٥	١,٤٧٨,٣٥٢	١,١٣٨,٩٠٦	٧,٥٠١,٢٣٩	١١٤,٤٨٢	٢٦,٢٧٧,٧٠٤
القبولات	-	-	-	-	١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	٣,٢٢٢,٥٠٣	٣,٢٢٢,٥٠٣
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	٢٦٠,٣٨٠	٢٦٠,٣٨٠
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١٨٣,٩٣٥	١٨٣,٩٣٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	١,٣٥٠,١٢٥	١,٣٥٠,١٢٥
الموجودات غير الملموسة	-	-	-	-	٤٢٣,٣٣١	٤٢٣,٣٣١
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	٤,٨٥٥,٦٦٣	٤,٨٥٥,٦٦٣
مجموع الموجودات	١٧٠,٣٣٢,٧٠٧	٣٠,٩٢٤,٥٩٦	١٩,٧٦٥,٥٨٤	٦٤,٩٤٦,٧٠٢	٤٨,٦٦٤,٢٨٢	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	بنود غير محفلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢٤,١٩٠,٦٨١	٣,١٩٥,٨٣٨	٣,٤٢٨,٩٦٨	٣٩٦,٢٧٨	٧,٧١٠,٥٠٠	٣٨,٩٢٢,٢٦٥
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧,١٣٦,٠٤٦	-	-	-	-	٧,١٣٦,٠٤٦
ودائع العملاء	٧٠,٦٤٣,٦٨٠	٩,٩٩٧,٧٥٠	٩,١٩٢,٣١٩	٣,٥١٠,١٠٢	٨٥,٥٤٧,٣٣٠	١٧٨,٨٩١,١٨١
ودائع إسلامية للعملاء	١٢,٦١٨,٧٨٣	٢,٢٤٨,٥٩٣	١,٦٨٤,٧٩٦	٣,٤٤٦,٨٩٦	٦,٠٠٥,١٨٥	٢٦,٠٠٤,٢٥٣
قبولات	-	-	-	-	١٠,٣٧٢,١٠٨	١٠,٣٧٢,١٠٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٠,٩١٩,١١٧	١٠,٩١٩,١١٧
قروض	٧٣,٤٦٠	٧,٣٤٦,٠٠٠	٢,٣١٣,٩٩٠	٣,٧٤٠,٤٠٩	-	١٣,٤٧٣,٨٥٩
حكوك مصدرة	-	-	-	-	١,٨٣٦,٥٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
مطلوبات عقود التأمين واستثمارات حقوق الملكية العائدة إلى	-	-	-	-	٦,٥٠١,٩٨٧	٦,٥٠١,٩٨٧
مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	٣٩,٣٧٤,١٧٠	٣٩,٣٧٤,١٧٠
حصص غير مسيطرة	-	-	-	-	١,٢٠٢,٣٨٥	١,٢٠٢,٣٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١١٤,٦٦٢,٦٥٠	٢٢,٧٨٨,١٨١	١٦,٦٢٠,٠٧٣	١٢,٩٣٠,١٨٥	١٦٧,٦٣٢,٧٨٢	٣٣٤,٦٣٣,٨٧١
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٥٥,٦٧٠,٠٥٧	٨,١٣٦,٤١٥	٣,١٤٥,٥١١	٥٢,٠١٦,٥١٧	(١١٨,٩٦٨,٥٠٠)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	٣,١٤٨	-	-	(٣,١٤٨)	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥٥,٦٧٣,٢٠٥	٨,١٣٦,٤١٥	٣,١٤٥,٥١١	٤٨,٨٦٨,٠٠٠	(١١٨,٩٦٨,٥٠٠)	-

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

إدارة مخاطر أسعار الفائدة (تلمة)

تحليل إعادة تسعير أسعار الفائدة (تلمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ستة	بنود غير محقّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢١,٣٠٠,٤٨٩	-	-	-	١٩,٢٩٢,١٠٩	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	٧,٦٨٤,٤٥٢	٢,١٢٤,١١٥	٢٦,٣٢٧,٥٣٤
الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة						
المطفاة	١,٤٦٧,١٥٩	٣١١,٢٧٢	١,٢٢٩,٥٩٥	٦,٧٨٢,٧٥٢	٦,٣٣٩	٩,٧٩٧,١١٧
قروض ودفوعات مقدمة للعملاء	٧٤,٠٠٣,٦٤٥	١١,١٤٧,٩٤٣	٣,٠٠١,٣٦٨	١٦,٤٠٠,٥٠٤	(١,٤٧٢,٦١٤)	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	١٣,٩٤٤,٦٩٣	٦٧٣,٤٥٦	٣٧٣,١٩٣	٦,٥٩٥,١٦٤	٩١,٠٤٥	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	١٥٢,٦٦٠,٣٠٣	٢٦,٥٨٦,٢٠٩	١١,٨٢٧,٠١٤	٣٧,٧٠٨,١٦٩	٣٨,٦٧١,٤٦٣	٢٧,٤٥٣,١٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ إلى ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من ستة	بنود غير محقّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
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	٢,٠٥٢,٥٧٠	٧١,٣٣٨,٤٦١	١٤٣,٥٦٤,٧٩٣
ودائع إسلامية للعملاء	٧,٣٣٦,٠٨٩	-	١,٤٥٨,٠٥٤	-	٦,٣١٦,٤٣٨	١٧,٣٧٤,٩٠١
قبولات	-	-	-	-	٣,٤٩٥,١٨٤	٣,٤٩٥,١٨٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٩,٦٩٨,٥٣٥	٩,٦٩٨,٥٣٥
اقتراضات	٢٩٦,٢١٨	٢٥٢,٧٨٨	١٥٠,٧٥٤	٣,٢٠٢,٧٦٨	-	٣,٩٠٢,٥٢٨
مطلوبات عقود التأمين والاستثمارات	-	-	-	-	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	٦,٢٠١,٦٥٢	١٤٥,٤٢٣,١٦٣	٢٧,٤٥٣,١٥٨
فرق البنود داخل الميزانية العمومية	٦٢,٤٢٤,٧٢٠	١٠,٨٨٩,٧٥٨	١,٩٣٠,٧٠٥	٣١,٥٠٦,٥١٧	(١٠,٦٧٥١,٧٠٠)	-
فرق البنود خارج الميزانية العمومية	(٦٤,٨٤٤)	(١٦,٩٠٤)	(١٠,٠١٨)	٩١,٧٦٦	-	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٦٢,٣٥٩,٨٧٦	٧٣,٢٣٢,٧٣٠	٧٥,١٥٣,٤١٧	١٠٦,٧٥١,٧٠٠	-	-

إدارة مخاطر العملات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حافلي المركز الفوري ألف درهم	حافلي المركز الاجل ألف درهم	حافلي المركز الفوري ألف درهم	حافلي المركز الفوري ألف درهم	حافلي المركز الفوري ألف درهم
دولار أمريكي	٦٣,٨٨٢,٩٧٥	(٧,٧١٧,٠٣٣)	٥٦,١٦٥,٩٤٢	٣٢,٩٢٧,٥١١	٣٢,٩٢٧,٥١١	٣٢,٩٢٧,٥١١
ريال قطري	(١٩٢,٢٠٨)	(٢١,٣٤٩)	(٢١٣,٥٥٧)	٦٦,٨٢٤	٦٦,٨٢٤	٦٦,٨٢٤
جنيه إسترليني	(٤٤٣,٠٧٠)	٧٤٦,٣٦٠	٣٠٣,٢٩٠	(٧٨٠,٩٧٦)	(٧٨٠,٩٧٦)	(٧٨٠,٩٧٦)
يورو	(٤,٧٣٢,٧٦٤)	٤,٩٢١,٠٣٧	١٨٨,٢٧٣	(٨,٦٢٤,٠١٢)	(٨,٦٢٤,٠١٢)	(٨,٦٢٤,٠١٢)
دينار بحريني	(٧٠,٦١٥)	(١١,٠٨٤)	(٨١,٦٩٩)	٩٥٣,٥١٧	٩٥٣,٥١٧	٩٥٣,٥١٧
ريال سعودي	(٢,٠٧٤,٤٠٣)	٢,٢٣٧,١٢٧	١٦٢,٧٢٥	٥٣,٣٨٠	٥٣,٣٨٠	٥٣,٣٨٠
ين ياباني	(٢٧٨,٤٩٧)	٢٧٢,٣٥٩	(٦,١٣٨)	(٩٩٥,٢٦٣)	(٩٩٥,٢٦٣)	(٩٩٥,٢٦٣)
فرنك سويسري	٨٥٥,١٠٣	(٨٥٧,٦٢٦)	(٢,٥٢٣)	١٦,١٤٦	١٦,١٤٦	١٦,١٤٦
دينار كويتي	(١٣,٢٨٣)	(١٥٥,٠٩٦)	(١٦٩,١٧٩)	٩,٠٧٦	٩,٠٧٦	٩,٠٧٦
يوان صيني	(١,٥١٠,٠٩٤)	١,٢٠٥,٢٤١	(٣٠٤,٨٥٣)	(١,٥٨١,٤٤١)	(١,٥٨١,٤٤١)	(١,٥٨١,٤٤١)
أخرى	١,٨٧٦,٦٢١	(٨٥٦,٧٨٦)	١,٠١٩,٨٣٥	١,٧٨٢,١٣٠	١,٧٨٢,١٣٠	١,٧٨٢,١٣٠
المجموع	٥٧,٢٩٩,٧٦٥	(٢٣٧,٦٥٠)	٥٧,٠٦٢,١١٦	٢٣,٥٠٤,٧٤٧	٢٣,٥٠٤,٧٤٧	٢٣,٥٠٤,٧٤٧

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 الربح أو الخسارة الموحد أو بيان الدخل الشامل الموحد.

إدارة مخاطر السيولة

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

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 ٣٣/٢٠١٥) 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:

- الرقابة بواسطة مجلس الإدارة** وذلك من خلال مراجعة واعتماد سياسة إدارة السيولة وتعريف حدود تحمّل مخاطر السيولة.
- الاستراتيجية والسياسات والممارسات الموضوعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات** وذلك لإدارة مخاطر السيولة وفقاً لموافقة مجلس الإدارة على تحمّل المخاطر المعتمدة وضمن 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:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

أجال الاستحقاق (تلمة):

كانت أجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

الموجودات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
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	١,٤٨٥,٣٨٨	٣١١,١٦٦	١,٢٢٨,٠٣٧	٣,٢٥٢,٧٠١	٣,٥١٩,٨٢٥	٩,٧٩٧,١١٧
مطوبات أخرى	٣٥,٦١١,٤٩٣	٨,١٩٢,٥٠١	٨,٤٤١,٨٦١	٢٤,٦٠٦,٩٠٧	٢١,٢٢٨,٠٨٤	١٠٣,٠٨٠,٨٤٦
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٩,١٢٠,١٧٨	٢,٦٦٠,٦٩٩	٥٥٣,٤٤٩	٢,٩٨٧,١٠٣	٦,٣٥٦,٤٢٢	٢١,٦٧٧,٥٥١
منتجات التمويل والاستثمار الإسلامية	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤
القبولات	١,٣٤٢,٤٨٦	٦١٨,٨٠٧	٦٥٦,٣١٥	٧٤٠,١٩٠	٢١,٥٢١	٣,٣٧٩,١٤٨
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	-	-	٢٩٦,٨٧٨	٢٩٦,٨٧٨
الاستثمار في الشركة الزميلة	-	-	-	-	١٥١,٦٢٠	١٥١,٦٢٠
استثمارات عقارية	-	-	-	-	١,٣٣٩,٣٦٠	١,٣٣٩,٣٦٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣٧٤,٣٣٣	٣٧٤,٣٣٣
الموجودات غير الملموسة	٤,١٤٤,٥٦٢	١٥٠,٢٩٩	١٧٩,٠١٢	١٩٠,٩٥١	٤,٦٥١	٤,٦٦٩,٤٧٥
الموجودات الأخرى	١٣١,٥٦٨,٠٥٦	٢٨,٢٥٧,٢٨٠	٢٢,٠٠٥,٣٩٩	٤,١٤١,٩٨٤	٤٥,٤٨٠,٤٣٩	٢١٧,٤٥٣,١٥٨
مجموع الموجودات						

المطلوبات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية	٣٦,١٨٤,٩١١	٤,٤٣٦,٦٨٢	٢,٣٨٥,٤٢٣	٣٦٧,٣٠٠	-	٤٣,٣٧٤,٣١٦
ودائع وأرصدة للبنوك	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٢٣,٩١٩,٢٣٣	١٠,٢٤١,١٨٧	٧,٢٩٥,٦٢٩	١,٧٨١,٤٤٢	٣٢٧,٣٠٢	١٤٣,٥٦٤,٧٩٩
ودائع العملاء	١٣,٦٥٠,٦٠٢	١,٣١٨,٠٢٦	١,٤٥٩,٩٥٩	٩٤٦,٣١٤	-	١٧,٣٧٤,٩٠١
ودائع إسلامية للعملاء	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤
قبولات	٨,٥٨٢,٧٤١	٤٨٢,٧٠٧	٣٧٩,٩١٩	١٥٣,٣٣٢	٩٩,٨٣٦	٩,٦٩٨,٥٣٥
مطلوبات أخرى	٢٩٦,٢١٨	٢٥٢,٧٨٨	١٥٠,٧٥٤	١,٣٧١,٧٤١	١,٨٣١,٠٢٧	٣,٩٠٢,٥٢٨
قروض	١,٨٤٦,٨٤٢	٨٣٠,٧٨٥	٩٢٧,٢٤٩	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٨١,٤٥١	٦,١٨٧,١٩٠
مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	٣٦,٧١٢,٧٦٥	٣٦,٧١٢,٧٦٥
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	-	-	-	-	١,٠٦٧,٤٢٩	١,٠٦٧,٤٢٩
حوص غير مسيطرة	١٨٩,١٩٢,٢٢١	١٨,٠٢٥,١٠٤	١٢,٩٤٦,٥٦٩	٦,٢٦٩,٤٥٤	٤١,٠١٩,٨١٠	٢١٧,٤٥٣,١٥٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٨٩٩,١١٣	٢,٠٠٧,٧٠٩	٣,٨٥٣,٣٠٩	٥,٥٣٨,٥٥٤	٧,٣٨٨,٥٨٦	٢٣,٦٧٧,٢٧١
ضمانات	١١,٢٩٤,١٧١	٢,١٤٨,٠٥٦	١,١٠٦,٩٦٥	٢٢,٣٥٥	٦١,٦١١	١٤,٦٣٣,١٥٨
اعتمادات مستندية	١٦,١٨٣,٢٨٤	٤,١٥٥,٧٦٥	٤,٩٦٠,٢٧٤	٥,٥٦٠,٩٠٩	٧,٤٥٠,١٩٧	٣٨,٣١٠,٤٢٩
المجموع						

يلخص الجدول أدناه أجال استحقاق بناء على التزامات إعادة السداد التعاقدية غير المخطومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

المطلوبات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٣٢,٥٦١,٧٣٦	٤,٦١٠,٥٣٢	١,٥٩١,٧٦٢	١,٥٩١,٧٦٢	-	٤٠,٢٥٦,٩٧٨
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	٧,١٣٦,٠٤٦	-	-	-	-	٧,١٣٦,٠٤٦
ودائع العملاء	١٥٥,٣٤١,٢٣٨	١٠,٢٤٠,٣٤٨	١٠,٣٣٢,٧٠٢	٣,٥١٥,٠٧٦	٥٦١,٨٩٨	١٧٩,٩٩١,٢٦٢
ودائع إسلامية للعملاء	١٧,٢٠١,٦٠٢	٢,٠٧٦,٠٧٠	٣,٦٠٤,٥٣١	٣,٨٦٢,١٧٦	-	٢٦,٧٤٤,٣٧٩
قبولات	٧,٣٣٧,٦٥٥	٩٦٣,٢٠١	٢,٠٥٥,١٦٩	٩,١٨٨	٦,٨٧٥	١٠,٣٧٢,١٠٨
مطلوبات أخرى	٩,٥٢٧,١٥٥	٣٨٩,٧٠٩	٣٩٧,٨٢٣	٤٩٦,٧٧٩	١٠٧,٦٥١	١٠,٩١٩,١١٧
قروض	١١٠,٥٩٤	٣٦,١٥٦	٢,٣٨٩,٧٤٠	٢,٥٦٦,٧٥٠	٩,٤٨٧,٥٦٨	١٤,٥٩٠,٨٠٨
مطوبات أخرى	-	-	-	١,٩١٩,٧٧٤	-	١,٩١٩,٧٧٤
قروض	-	-	-	١,٧٠٨,٢٢٥	٩٥٩,٥٠١	٢,٥٠٧,٩٨٧
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٩٤٠,١٠٥	٩٢١,٤٦٠	٩٧٢,٦٩٦	١٤,٥٢٧,١٨٤	١٢,١٦٧,٢٢٥	٢٩٨,٤٣٢,٤٥٩
مجموع المطلوبات	٢٣١,١٥٦,١٥١	١٩,٢٣٧,٤٧٦	٢١,٣٤٤,٤٢٣	١٤,٥٢٧,١٨٤	١٢,١٦٧,٢٢٥	٢٩٨,٤٣٢,٤٥٩

يلخص الجدول أدناه أجال استحقاق بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخطومة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

المطلوبات	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر ١٢ شهرا ألف درهم	أكثر من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية	٣٦,٦٨٨,٥١٠	٤,٥٠٥,٤٠٤	٢,٤٣٢,٦٤٤	٤٣٩,٠٢١	-	٤٣,٥٦٥,٩٨٢
ودائع وأرصدة مستحقة إلى البنوك	٢,٠٧٥,٥١٧	-	-	-	-	٢,٠٧٥,٥١٧
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١٢٤,٠١٠,٨٢٩	١٠,٤٣١,٧٤٠	٧,٥٣٧,١٥٢	٢,٠٧٣,٣٠٠	٣٧٤,٠١٨	١٤٤,٤١٦,٧٦٩
ودائع العملاء	١٣,٨٠٤,٤٩٨	١,٣٨٥,٨٥١	١,٥٢٩,١٣٤	١,٠٥٨,٣٣١	-	١٧,٧٧٧,٨١٤
ودائع إسلامية للعملاء	٢,٦٣٦,١٥٧	٤٦٢,٩٢٩	٣٤٧,٦٣٦	٤٨,٤٦٢	-	٣,٤٩٥,١٨٤
قبولات	٨,٥٨٢,٧٤١	٤٨٢,٧٠٧	٣٧٩,٩١٩	١٥٣,٣٣٢	٩٩,٨٣٦	٩,٦٩٨,٥٣٥
مطلوبات أخرى	٣٤٠,٨٨٨	٢٩٤,٤٤٣	٢٣٥,٦٤١	٢,٠٥٥,٣٨٩	٢,٢٨٦,١٩٢	٥,٢١٢,٥٥٣
قروض	١,٨٤٦,٨٤٢	٨٣٠,٧٨٥	٩٢٧,٢٤٩	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٨١,٤٥١	٦,١٨٧,١٩٠
مطلوبات عقود التأمين وعقود الاستثمار	١,٨٤٦,٨٤٢	٩٢٧,٢٤٩	٩٢٧,٢٤٩	١,٦٠٠,٨٦٣	٩٨١,٤٥١	٦,١٨٧,١٩٠
مجموع المطلوبات	١٨٩,٥٦٥,٩٨٢	١٨,٣٩٣,٨٥٩	١٣,٣٨٨,٧٩٥	٧,٤١٨,٤٢٨	٣,٧٤١,٤٩٧	٢٣٢,٥٠٨,٥٦١

مخاطر الائتمثال

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

سبق للبنك أن علم بأن بعض عمليات معالجة المدفوعات بالدولار الأمريكي قد تكون انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية آنذاك. وبناء على ذلك، تعاون البنك بشكل استباقي مع الجهات التنظيمية في الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة، وعيّن مستشارين قانونيين خارجيين للمساعدة في مراجعة هذه المعاملات، بما في ذلك الامتثال لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات الامتثال الخاصة به. وفي عام ٢٠١٨، قدّم البنك رسميًا نتائج المراجعة إلى الجهات التنظيمية في كل من 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 بالمسألة، ولكن لا يمكننا استبعاد أنها قد تفعل ذلك في المستقبل. وتقوم المجموعة، على أساس مستمر، بتحديد وتقييم مثل هذه المخاطر والاعتراف بالمخاطر، بالتشاور مع مستشارها القانوني، وفقًا لسياسة المحاسبة للمخصصات كما هو مبين في إيضاح ٣.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٣ إدارة المخاطر (تلمة)

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 المستوي 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، سواء 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 الشئ ونماذج التدفقات النقدية المخصومة حسب الافتضاء.

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 ٢٠٢٤.

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:

	القيمة العادلة كما في	
	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
استثمارات دين مدرجة	١,٢٠٩,٩٨١	١٦٥,٦٢٤
استثمارات أسهم مدرجة	١,٠٠٥	٢٣,٦٨٩
استثمارات دين غير مدرجة	١,٤٤١,١٩٨	٧٣٠,٠٩٢
صناديق	١,٣٤٩,٩٠٨	١,٣٢٦,١٣٧
استثمارات أسهم غير مدرجة	١,١٠١	١,٠٣٢
استثمارات دين غير مدرجة	٩٥	-
	٤,٠٠٣,٢٨٨	٢,٢٤٦,٥٧٤

	القيمة العادلة كما في	
	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		
استثمارات أسهم مدرجة	٩٣٣,٩٢٩	٧٥٥,٩٣٣
استثمارات دين مدرجة	١٥,٩٠٨,٠٨٥	٢٣,٠٠١,٦٦٣
استثمارات أسهم غير مدرجة	٨٧,٥٤٤	٧٩,٩٤٦
صناديق	٥٢٤,٦٥٢	٢٤٣,٤١٨
	١٧,٤٥٤,٢١٠	٢٤,٠٨٠,٩٦٠
	٢١,٤٥٧,٤٩٨	٢٦,٣٢٧,٥٣٤

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة.

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	
في ١ يناير	١,٠٣٢	١,١٣٢
مشتريات	٨,٥٤٥	٣٤٤
تحويل للخارج	(٨,٤٥٠)	-
التغير في القيمة العادلة	٦٨	(٤٤٤)
في ٣١ ديسمبر	١,١٩٥	١,٠٣٢

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

	٢٠٢٥ ألف درهم	
في ١ يناير	٧٩,٩٤٦	٥٦,٠٤٩
مشتريات	٥,٥١٠	٣٨,٣٧١
استبعادات / استحقاقات	(١٢٠)	(١,٠٠٣)
التغير في القيمة العادلة	٢,٢٠٨	(١٣,٣٧١)
في ٣١ ديسمبر	٨٧,٥٤٤	٧٩,٩٤٦

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.

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 العادلة			
	القيمة الدفترية ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الموجودات المالية: أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢٨,٩٢٤,٠٢٧	٢٧,٢٨١,١١١	١,٠٦٩,٤٧٨	٦٩,٠٥٤,٩٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: الموجودات المالية: أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٨٢٧,٧٩١	٧,٧٦٦,٢٠٠	١,١٠٨,٤٧٦	٩,٥٣٨,٣٩٣

	القيمة العادلة			
	القيمة الدفترية ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
المطلوبات المالية سندات متوسطة الأجل	٤,٢٩٦,٨٣٢	٤,٣٥٨,٢٥٢	-	٤,٣٥٨,٢٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: المطلوبات المالية سندات متوسطة الأجل	٢,٠٧١,٥٠١	١,٩٧٠,٣١٦	-	٢,٠٨٧,٢٦٦

تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	المدرج في بيان الربح أو الخسارة الموحد		المدرج في بيان الدخل الشامل الموحد	
	تغير إيجابي ألف درهم	تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	تغير سلبي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٠,٠٣٣	(٤٠,٠٣٣)	١٧٤,٥٤٢	(١٧٤,٥٤٢)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات	٣,٦٠٦	(٣,٦٠٦)	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٢,٤٦٦	(٢٢,٤٦٦)	٢٤٠,٨٠٠	(٢٤٠,٨٠٠)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات	٦,٢٨٤	(٦,٢٨٤)	-	-

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 الربح أو الخسارة الموحد أو بيان الدخل الشامل الموحد.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ تلمة

٤٤ الموجودات الأجنبية المقيدة

تحتفظ بعض فروع البنك العاملة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة بصافي موجودات يعادل مبلغ ٦.٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥٨٦ مليون درهم)، وتخضع هذه الموجودات لأنظمة مراقبة النقد الأجنبي في البلدان التي تعمل فيها تلك الفروع.

٤٥ الضريبة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضرائب الشركات والمؤسسات، قانون ضريبة الشركات، وذلك لتطبيق نظام ضريبة الشركات الذي دخل حيز التنفيذ للفترات المحاسبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده، وتخضع المنشآت المشمولة بنطاق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لنسبة ضريبة شركات تبلغ ٩٪.

تماشياً مع جهود منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بشأن الحد الأدنى العالمي للضريبة ("الركيزة الثانية")، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٢) لسنة ٢٠٢٤ الذي يطبق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية بنسبة ١٥٪ للشركات متعددة الجنسيات التي تندرج ضمن نطاق الركيزة الثانية استناداً إلى القواعد النموذجية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وذلك اعتباراً من السنوات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعده. وتُعدّ مجموعة المشرق شركة متعددة الجنسيات تتجاوز إيراداتها الموحدة عبّية ٧٥ مليون يورو، وبالتالي فهي تندرج ضمن نطاق تشريعات الركيزة الثانية، كونها تعمل في بعض الدول التي سنت أو سنت فعلياً تشريعات الركيزة الثانية.

تُقدّر المجموعة مصروفات الضرائب الحالية بمبلغ ١,٢٩١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٦٨ مليون درهم). ويبلغ معدل الضريبة الفعلي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نسبة ١٥,٦٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨,٧٩٪). ويعود ارتفاع معدل الضريبة الفعلي مقارنةً بالعام الماضي بشكل رئيسي إلى تطبيق الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أثرت قواعد الركيزة الثانية على مصروفات الضرائب لمنشآت بنك المشرق في البحرين والكويت وقطر.

علاوة على ذلك، بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، طبّقت المجموعة تعديل مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، ضرائب الدخل، الذي ينص على استثناء مؤقت إلزامي من الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية أو الإفصاح عنها. وستواصل المجموعة مراقبة التطورات التشريعية، وستُدرج أي ضريبة إضافية محتملة وفقاً لتعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ مستقبلاً.

(أ) تسوية مصروف الضريبة والربح المحاسبي مخروبًا في معدل الضريبة المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٨,٦٦٠,٩٨٤	٩,٨٨٥,٩٠٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٧٤٣,٤٨٩	٨٨٩,٧٣١	بمعدل ضريبة الدخل القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩٪
٧,٧٢٦	٦,٢٤٨	الأثر الضريبي للمصروفات غير القابلة للخصم عند تحديد الربح الخاضع للضريبة
(١٢,٩٣١)	(١٥١,٧٣٣)	الأثر الضريبي للدخل غير الخاضع للضريبة عند تحديد الربح الخاضع للضريبة
٣٤٢,٤٧٦	-	ضرائب الركيزة الثانية في الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٨٠٣	-	ضرائب الركيزة الثانية الأجنبية
٩٨,٧٧٢	١٢٦,١٢٥	أثر اختلاف معدلات الضرائب عن العمليات في ولايات قضائية أخرى
٤٢,١١٢	-	ضريبة الاستقطاع في ولايات قضائية أجنبية
١٣,٢١٩	-	عائد تعديل الاستحقاق
٣,١٨٤	-	رسوم / (إعفاء) الضريبة المؤجلة إلى بيان الربح أو الخسارة
(٥٩)	(١,٨٤٤)	أخرى
١,٢٩٠,٧٩١	٨٦٨,٥٢٧	مصروف / (إعفاء) ضريبة الدخل المدرج في بيان الدخل الموحد
٪١٥,٦٣	٪٨,٧٩	معدل الضريبة الفعلي

(ب) الدخل الشامل الأخر

٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٩,٩٠١	٦,٠٩٦	المكونات الرئيسية لمصاريف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي:
٩,٩٠١	٦,٠٩٦	رسوم / (إعفاء) ضريبة الدخل الحالية لا يجوز إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة لاحقًا:
		- المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات حقوق الملكية)
		تعديل فيما يتعلق بضريبة الدخل الحالية للسنة السابقة
		الضريبة المؤجلة الحالية سيتم إعادة تصنيفها إلى حساب الربح أو الخسارة لاحقًا:
		- المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات الدين)
		- تعديل فيما يتعلق باحتياطي ترجمة العملات
١٤,٨٦٦	(٢٧,٧٣٦)	مصروف / (إعفاء) ضريبة الدخل المدرجة في الدخل الشامل الأخر
	(٢٣,٨٩٣)	
	(٥١,٦٢٩)	

٤٦ سندات رأس مالية إضافية من الشق الأول

في يوليو ٢٠٢٢، أصدر البنك سندات رأس مالية تنظيمية إضافية من الشق الأول بقيمة ٣٠٠ مليون دولار أمريكي (١,١٠١,٩ مليون درهم). تعتبر هذه السندات دائمة ومشروطة وثانوية وغير مضمونة، كما أنها تصنف كحقوق ملكية. يتم إصدار هذه السندات بمعدل ٨,٥٪ لكل قسيمة سنويًا. 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 يتمم 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 حكوك مصدرية

في أبريل ٢٠٢٥، أصدر بنك المشرق حكوكًا غير مضمونة بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (١,٨٣٦,٢٥ مليون درهم) مقومة بالدولار الأمريكي، بمدة استحقاق خمس سنوات، وبمعدل ربح متوقع نسبته ٥,٠٣٪ وتمثل هذه الصكوك أول إصدار متوافق مع الشريعة الإسلامية لبنك المشرق في أسواق رأس المال الدولية، وذلك ضمن برنامج حكوك بقيمة ٢,٥ مليار دولار أمريكي.

٤٩ الأحداث اللاحقة

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٥٠ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ووافق على إصدارها بتاريخ ٢ فبراير ٢٠٢٦. ووقم عليها رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة بالنيابة عن المجلس.



المقر الرئيسي العالمي للمشرق
شارع أمنيات (متفرع من شارع الأمايل)
قطعة رقم ٣٤٥
ط.ب. ١٢٥٠
مجمع برج خليفة
دبي
الإمارات

www.mashreq.com