

UAB

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK

التقرير
السنوي
2025

50[®]

عاماً متحدون
years united



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة
حاكم أبوظبي



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة ورئيس مجلس الوزراء
حاكم دبي



صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي

عضو المجلس الأعلى
حاكم إمارة الشارقة

جدول المحتويات

67	أتعاب المدقق الخارجي
68	اللجان الإدارية
71	تفويض الصلاحيات
72	مكافآت الإدارة العليا
72	مشاركة المساهمين والإفصاح
73	معلومات سعر السهم
74	هيكل ملكية المساهمين
75	اجتماع الجمعية العمومية السنوي
76	الخدمات المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية
80	إطار الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى البنك العربي المتحد
82	الرقابة الداخلية
85	تفاصيل المخالفات في عام 2025
85	أهم الأنشطة والفعاليات في عام 2025
86	المساهمات النقدية والعينية في مبادرات تنمية المجتمع والمبادرات البيئية في عام 2025
86	المشاريع الرئيسية في عام 2025

	الأداء المالي والمراجعة التشغيلية
92	مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية
94	الخدمات المصرفية للشركات
96	الخبزينة وأسواق رأس المال
98	الخدمات المصرفية للأفراد
100	الخدمات المصرفية الإسلامية
102	إدارة المخاطر
106	رحلتنا التقنية
108	كودنا
112	الوظائف الرقابية والداعمة الأخرى
116	لمحة عن الاستدامة لدى البنك العربي المتحد
130	الملخص المالي
132	اتصل بنا وروابط مفيدة أخرى

	المقدمة
	تحية إلى القيادة الرشيدة
	صفحة الموضوع
	جدول المحتويات
	تعريف البنك العربي المتحد والمراجعة الاستراتيجية
8	رسالة رئيس مجلس الإدارة
10	مراجعة الرئيس التنفيذي
12	نبذة عن البنك العربي المتحد
14	لمحة عن البنك العربي المتحد
18	ملخص عام 2025
24	معلومات المساهمين
26	نموذج أعمالنا
28	أسسنا الاستراتيجية (2025)

	الحوكمة المؤسسية
32	كلمة رئيس مجلس الإدارة
33	مجلس الإدارة
40	الإدارة التنفيذية
48	نهج البنك العربي المتحد في الحوكمة
48	إطار الحوكمة المؤسسية للبنك العربي المتحد
49	المبادئ التوجيهية لإطار الحوكمة المؤسسية
49	الحوكمة المؤسسية: ركيزة الاستدامة المؤسسية
49	النهج الاستراتيجي للحوكمة المؤسسية
49	الامتثال للحوكمة المؤسسية: مواكبة التعديلات التنظيمية
49	تمثيل البنك العربي المتحد لدى اتحاد مصارف الإمارات
50	أبرز مبادرات الحوكمة المؤسسية لعام 2025
50	هيكل الحوكمة
52	معلومات وتشكيل مجلس الإدارة
52	التنوع بين الجنسين وتنوع مجلس الإدارة
53	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية للبنك
53	لجان مجلس الإدارة
55	تعيين أعضاء مجلس الإدارة وتعريفهم وتدريبهم
55	مسؤوليات مجلس الإدارة
58	الإشراف على الحوكمة وهيكل البنك
58	التنوع والشمول على مستوى البنك
59	فعالية مجلس الإدارة وتقييم أدائه
59	الإشراف على تضارب المصالح والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
60	معاملات الأطراف ذات العلاقة في عام 2025
61	مكافآت مجلس الإدارة
62	أنشطة مجلس الإدارة ولجانه (الاجتماعات والحضور)
66	التقرير السنوي للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025)

شكّلت الذكرى الخمسون فرصة لتجديد التزام البنك تجاه عملائه مع التطلع إلى المستقبل. ففي عام 2025، أطلق البنك هوية مؤسسية جديدة تحت شعار «متحدون» في دولة الإمارات، إيماناً ببدء فصل جديد في مسيرته. وتعكس الهوية الجديدة إيمان البنك بأن النمو المستدام يرتكز على علاقات قوية، وإحساس واضح بالفاية، وفهم عميق لتوقعات العملاء.

وطوال عام 2025، ركّز البنك على تعزيز تفاعل العملاء، والارتقاء بمستوى تقديم الخدمات، والاستثمار المدروس في القدرات التي تدعم خلق قيمة مستدامة على المدى الطويل.

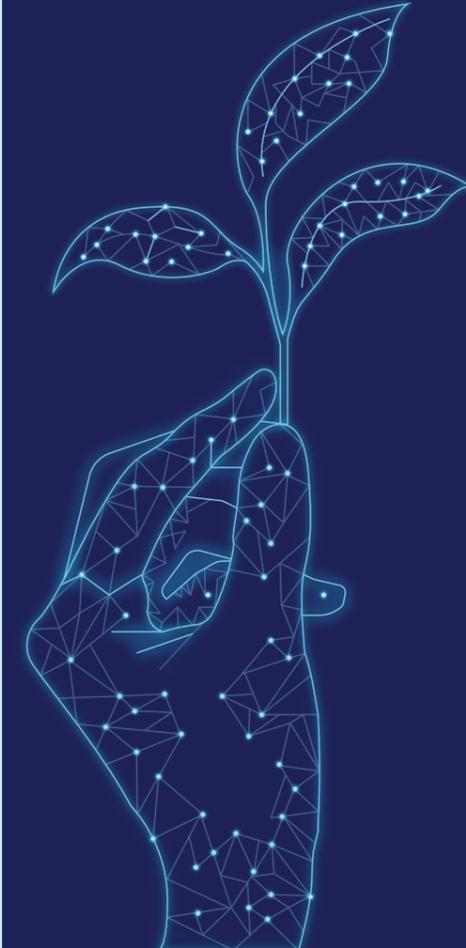
وإذ يتطلع البنك العربي المتحد إلى ما بعد عامه الخمسين، سيظل التركيز على العملاء محورياً أساسياً في استراتيجيته. ومن خلال الجمع بين الخدمات المصرفية القائمة على العلاقات الإنسانية والمبادرات الرقمية المستمرة، يسعى البنك إلى تعزيز مستويات الثقة والملاءمة والتفاعل مع العملاء. ويعكس هذا النهج قناعة البنك الراسخة بأن النجاح المستدام يقوم على شراكات قوية والتزام متواصل بتلبية احتياجات العملاء.

وفي احتفاله بخمسة عقود من العمل المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، يؤكد البنك العربي المتحد أن إنجازاته لا تفصل عن ثقة عملائه وولائهم. وانطلاقاً من إرثه العريق ورؤيته المستقبلية، يظل البنك العربي المتحد «متحدون من أجلكم»، ملتزماً بتقديم خدمات مصرفية مسؤولة قائمة على بناء العلاقات لأجيال قادمة.

UAB
البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



عاماً متحدون
years united



في عام 2025، احتفل البنك العربي المتحد بمرور 50 عاماً على تأسيسه، في محطة بارزة ضمن مسيرته كمؤسسة مالية رائدة تتخذ من دولة الإمارات العربية المتحدة مقراً لها. وقد شكّلت الذكرى الذهبية خمسة عقود من الشراكة مع العملاء والشركات والمجتمعات، بما يؤكد التزام البنك المستمر بتقديم خدمات مصرفية رقمية تتمحور حول بناء العلاقات وتعزيز البعد الإنساني.

واصل البنك العربي المتحد رسالته في وضع العملاء في صميم قراراته وأجندة نموه، مع التركيز على تقديم تجارب مصرفية متفوقة بشكل مستمر.

تأسس البنك العربي المتحد في عام 1975، وتطوّر بالتوازي مع مسيرة التنمية الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، مستنداً إلى نهج راسخ يقوم على بناء علاقات طويلة الأمد قائمة على الثقة مع عملائه. وفي عام 2025، ظل هذا الإرث من الثقة جزءاً لا يتجزأ من هوية البنك، وموجهاً لأولوياته الاستراتيجية مع دخوله عقده السادس من العمليات.

وخلال العام، واصل البنك تعزيز هدفه المتمثل في إضفاء الطابع الإنساني على الخدمات المصرفية، من خلال ترسيخ احتياجات العملاء وجودة الخدمة وعمق العلاقات عبر مختلف أنشطته التشغيلية.

ويمكّن نموذج أعمال البنك المتنوع من خدمة قاعدة واسعة من العملاء عبر حلول مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المتغيرة. ومن خلال الخدمات المصرفية الشخصية والمميزة والإسلامية وخدمات الشركات، حيث حافظ البنك العربي المتحد على تركيزه المستمر على الملاءمة والتميز في تقديم الخدمات، بما يدعم العملاء في مختلف مراحل رحلتهم المالية.

تعريف البنك العربي المتحد والمراجعة الاستراتيجية

8	رسالة رئيس مجلس الإدارة
10	مراجعة الرئيس التنفيذي
12	نبذة عن البنك العربي المتحد
14	لمحة عن البنك العربي المتحد
18	ملخص عام 2025
24	معلومات المساهمين
26	نموذج أعمالنا
28	أسسنا الاستراتيجية (2025)





سعادة الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
البنك العربي المتحد

وفي إطار استشرافه للمستقبل في ظل مشهد متغير للخدمات المالية، يواصل البنك العربي المتحد تركيزه الاستراتيجي على ترسيخ مكانته كبنك عصري، مستفيداً من التكنولوجيا والتحول الرقمي والذكاء الاصطناعي للارتقاء بتجربة العملاء.

”

العربية المتحدة، رئيس مجلس الوزراء، حاكم إمارة دبي «رعاه الله»، وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة «رعاه الله»، على دعمهم وتوجيهاتهم.

وثيقة متجددة، تتطلع إلى صياغة الفصل المقبل من مسيرة البنك العربي المتحد.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

سعادة الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
البنك العربي المتحد

جانب الإسهام الفعال والمسؤول في مسيرة التنمية الاقتصادية والاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ولم يكن لأي من هذه الإنجازات أن تتحقق لولا تفاني موظفينا، وثقة شركائنا. لذلك يسرني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم، وإلى فريق الإدارة التنفيذية على قيادتهم، وإلى جميع أفراد أسرة البنك العربي المتحد على مهنيتهم والتزامهم وتفانيهم.

وفي الختام، وبالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة «حفظه الله»، على قيادته الحكيمة ورؤيته السديدة، كما نعرب عن خالص شكرنا لصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس دولة الإمارات

والذكاء الاصطناعي في مختلف جوانب أعمال البنك، بما يضمن قدرتنا التنافسية، والمرونة التشغيلية، والاستجابة المتسارعة لاحتياجات عملائنا.

وفي ظل بيئة داعمة للأعمال، تواصل دولة الإمارات العربية المتحدة ترسيخ مكانتها على أسس اقتصادية ومالية متينة وقادرة على الصمود، مدعومة بسياسات تقدمية، وتنوع اقتصادي متسارع، واعتماد متنام للتقنيات المتقدمة. ويعزز هذا النهج الاستراتيجي مكانة الدولة لتحقيق نمو مستدام وريادة إقليمية، فيما يعتز البنك العربي المتحد بحوره في دعم أولويات التنمية الوطنية.

استمراراً في التزامنا بالأولويات الوطنية، وتماشياً مع إعلان عام 2025 «عام المجتمع» في دولة الإمارات، واصل البنك التزامه الثابت بالمسؤولية المجتمعية والمشاركة المجتمعية. فخلال العام، دعم البنك مجموعة متنوعة من المبادرات، شملت رعاية برامج مراكز أصحاب الهمم، وزيارات لمستشفيات الأطفال، بالإضافة للعديد من المبادرات التطوعية التي قادها موظفو البنك، تجسداً لإيماننا بأن النجاح المستدام يجب أن يقوم على الشمولية والعمل الهادف والمسؤولية المجتمعية.

ومع انطلاق المرحلة المقبلة من مسيرة البنك العربي المتحد، ستبقى أولوياتنا واضحة، والتي تتمثل في تعميق علاقاتنا مع العملاء، وتسريع التحول الرقمي المدفوع بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر، وتحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لمساهميننا، إلى

فرص النمو المستدام بكل ثقة. وأعتزم هذه المناسبة لأعرب عن خالص امتناني لمساهميننا الكرام على ثقتهم المتواصلة وولائهم ودعمهم المستمر.

وقد تعززت هذه الإنجازات المالية والتشغيلية من خلال التحسينات المستمرة في الجدارة الائتمانية للبنك، مدعومة برفع التصنيفات الائتمانية والتأكدات الإيجابية من وكالات التصنيف الائتماني العالمية «فيتش» و«موديز» و«كابيتال إنتلجنس». وتعكس تصنيفات البنك من فئة الدرجة الاستثمارية تحسن الربحية، وتعزيز جودة الأصول، وترسيخ الحوكمة، وتطوير إطار عمل شامل لإدارة المخاطر، بما يعزز ثقة الأسواق في استراتيجية البنك وقدرته على تحقيق الاستدامة على المدى الطويل.

وفي إطار استشرافه للمستقبل في ظل مشهد متغير للخدمات المالية، يواصل البنك العربي المتحد تركيزه الاستراتيجي على ترسيخ مكانته كبنك عصري، مستفيداً من التكنولوجيا والتحول الرقمي والذكاء الاصطناعي للارتقاء بتجربة العملاء، وتعزيز الامتثال للمتطلبات التنظيمية، وتحسين الكفاءة التشغيلية.

وانسجاماً مع هذا التوجه الاستراتيجي، سرعنا خلال العام وتيرة تنفيذ أجندة التحول الرقمي عبر شراكات استراتيجية وحلول مبتكرة، شملت منصات امتثال مدعومة بالذكاء الاصطناعي، وحلولاً مصرفية رقمية صممت خصيصاً للبنك، إلى جانب تقنيات متقدمة للمصادقة البيومترية وبصمة الوجه. وتعكس هذه المبادرات التزامنا بدمج التكنولوجيا

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي المتحد عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وهو عام استثنائي في مسيرة البنك، جمعت بين الاحتفال باليوبيل الذهبي، خمسين عاماً من العمل المصرفي «المتحد» في دولة الإمارات العربية المتحدة، وإطلاق هويتنا المؤسسية الجديدة لبداية مرحلة متميزة في تطور البنك

رسخ هذا الزخم المتجدد عام 2025 كعام محوري وتحولي في مسيرة البنك العربي المتحد، مدعوماً بخطوات استراتيجية حاسمة وأداء مالي قوي. وعلى الصعيد التشغيلي، حقق البنك خلال العام أرباحاً قوية مدعومة بتنفيذ منضبط للخطط الاستراتيجية، وإدارة حكيمة للمخاطر، وتحسن الرافعة التشغيلية. وبالاستناد إلى الزخم الإيجابي الذي تحقق على مدار العام، سجل صافي الأرباح نمواً مزدوج الرقم بنسبة 45% على أساس سنوي، ليصل إلى 438 مليون درهم.

وبالتوازي مع هذا الأداء القوي، نجح البنك في زيادة رأس المال بقيمة 1.03 مليار درهم من خلال إصدار حقوق أولوية، مما رفع رأس المال بنحو 50%، ليعد ذلك واحداً من أكبر إصدارات حقوق الأولوية المنفذة في عام 2025 من حيث حجم رأس المال الجديد مقارنة برأس المال القائم. وقد أسهم هذا الإنجاز في تعزيز قاعدة رأس المال، وتقوية متانة الميزانية العمومية، مما وضع البنك في مركز استراتيجي أهله من المضي قدماً نحو

نمواً مزدوج الرقم بنسبة

45%

على أساس سنوي



شريش بيديه
المدير التنفيذي

كان لتعزيز رأس مال البنك ووضعه التمويلي أولوية قصوى. فخلال العام المنصرم، نجحنا في جمع 1.03 مليار درهم إماراتي من رأس المال عبر إصدار حقوق اكتتاب مكتمل، مما عزز بشكل ملحوظ نسب رأس المال لدينا.



البنك العربي المتحد مؤهل تأهيلاً كاملاً لخوض الفصل التالي من رحلة نمونا، لنصبح مؤسسة مالية مرموقة ومسؤولة على مستوى الدولة.

ولا يسعني في الختام إلا أن أتوجه بالشكر لمجلس إدارتنا على توجيهاتهم، وموظفينا على تفانيهم، وهيئاتنا التنظيمية وغيرها من السلطات الحكومية، وعملائنا ومساهمينا على ثقتهم ودعمهم المستمر.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

شريش بيديه
المدير التنفيذي
البنك العربي المتحد ش.م.ع

وتابعنا أيضاً تنفيذ مبادرات عملية للحد من أثرنا البيئي في جميع أنحاء البنك. شملت هذه المبادرات برامج الحد من استخدام الورق، وإعادة تدويره، وتدابير ترشيد استهلاك الطاقة في الفروع والمكاتب، وزيادة استخدام القنوات الرقمية لتقليل استهلاك الموارد. وتعكس هذه الإجراءات مجتمعة التزام البنك العربي المتحد بخفض انبعاثات الكربون والمساهمة في الاستدامة البيئية في عملياتنا واستراتيجيتنا طويلة الأجل، بما يدعم أهداف الاستدامة الأوسع لدولة الإمارات العربية المتحدة.

وكالعادة، يبقى موظفونا، قبل كل شيء، أئمن مواردنا. إذ أن القطاع البنكي يقوم أساساً على العنصر البشري، ونحن ملتزمون التزاماً راسخاً بتنمية المواهب في جميع أقسام المؤسسة. لذلك فإننا نواصل الاستثمار في تطوير موظفينا، مع التركيز بشكل خاص على تنمية الكفاءات الشابة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وتعزيز التوطين، بما يضمن وجود كوادر قيادية قوية للمستقبل.

وبينما نمضي قدماً، نبقى ثابتين في تركيزنا على تحقيق عوائد قوية ومستدامة، ورعاية الابتكار، وتعزيز سهولة المعاملات المصرفية اليومية، والتمسك بأعلى معايير التميز في خدمة العملاء، وبشفقة متجددة، ومنصة أكثر صلابة، وهوية متجددة، فإن

خلال العام المنصرم، نجحنا في جمع

1.03 مليار

من رأس المال عبر إصدار حقوق اكتتاب مكتمل

وكان لتعزيز رأس مال البنك ووضعه التمويلي أولوية قصوى. فخلال العام المنصرم، نجحنا في جمع 1.03 مليار درهم إماراتي من رأس المال عبر إصدار حقوق اكتتاب مكتمل، مما عزز بشكل ملحوظ نسب رأس المال لدينا، وهو ما تعزز أيضاً من خلال توليد رأس مال داخلي قوي. إضافة إلى ذلك، أبرمنا اتفاقية قرض لأجل سنتين بقيمة مليار درهم إماراتي، مما عزز مرونة التمويل ودعم مبادرات النمو المستقبلية.

هذا ولا تزال إدارة المخاطر في صميم كل ما نقوم به. إذ أننا نولي اهتماماً بالغا لمعايير الاكتتاب الحكيمة، ومستويات التغطية الكافية، والمراقبة الدقيقة للمحفظة. حيث يمكّننا هذا النهج المنضبط من تحديد الضغوط المحتملة مبكراً واتخاذ تدابير استباقية، مما يضمن المرونة في ظل ظروف السوق المتغيرة.

وقد تم التحقق بشكل مستقل من التقدم المحقق خلال العام من خلال رفع التصنيف الائتماني من قبل فيتش وموديز وكابيتال إنتليجنس، مما يعكس التحسينات في مؤشراتنا المالية، ورأس المال، وجودة الأصول، وإطار الحوكمة. تعتبر هذه الترقّيات بمثابة تأكيد قوي للتوجه الاستراتيجي للبنك وقدراته التنفيذية.

كما واصلنا أيضاً تطوير أجندتنا الخاصة بالاستدامة. فخلال العام الذي مضى، أحرزنا تقدماً ملحوظاً نحو وضع إطار عملنا للاستدامة، بما في ذلك تطوير سياسة الاستدامة، وتحديد أولوياتنا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومؤشرات الأداء الرئيسية، والأهداف القابلة للقياس.

وواصلنا استثماراتنا الحاسمة في تطوير كوادرننا البشرية، ومنتجاتنا، وعملياتنا، وأنظمتنا، إيماناً راسخاً بأن النجاح المستدام إنما يبنى على قدرات مؤسسية تُبنى على المدى الطويل.

أما في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، فقد أطلقنا تطبيقنا المصرفي المحسن للأجهزة المحمولة، ليرتقي بتجربة العملاء من خلال وظائف متطورة، وأمان معزز، وسهولة فائقة في الاستخدام. كما أن شراكتنا مع سجل الإمارات المالي (EFR) تزيد من تعزيز القيمة المقدمة للأفراد، عبر تمكين رحلات رقمية مريحة وآمنة، مع إمكانية دمج المزيد من المنتجات والخدمات مستقبلاً. وفي خطوة لافتة، أطلقنا أول بطاقة "جوان" للبنك العربي المتحد، تأكيداً على التزامنا بتعزيز حلول الدفع المحلية.

عقدنا، بالتوازي مع ما سبق، شراكات مع شركات رائدة في مجال التكنولوجيا المالية لتقديم تجارب خدمات بنكية شخصية مدعومة بالذكاء الاصطناعي. وفي يوليو 2025، أعلن البنك العربي المتحد عن شراكة استراتيجية مع شركة Lune، وهي شركة رائدة في مجال التكنولوجيا المالية مقرها الإمارات العربية المتحدة، بهدف تحسين تجربة الخدمات البنكية عبر الهاتف المحمول من خلال تقديم رحلات عملاء أكثر ذكاءً تعتمد على البيانات ومخصصة للغاية.

وفي مجال الخدمات البنكية للشركات، حققنا تقدماً في رقمنة عمليات تمويل سلسلة التوريد لدينا، مما أدى إلى تحسين الكفاءة والشفافية وقابلية التوسع لعملائنا من الشركات.

مساهمونا الأعزاء،

تحية طيبة وبعد،

عند تأملي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2025، يحدوني الفخر بأن أعلن أن هذه الفترة شكلت تنويجاً لأكثر من ثلاثة أعوام من العمل الدؤوب والتنفيذ المنضبط لاستراتيجية البنك العربي المتحد - التي أقرها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية - الهادفة إلى إعادة الهيكلة والتحول. فعلى مدار هذه السنوات، شهد البنك تحولاً نوعياً شاملاً؛ تمثل في تعزيز متانة الأداء المالي، ومواصلة مسيرة التحول نحو نموذج صيرفة يضع الإنسان في صلب تركيزه واهتمامه، وترسيخ دعائم النمو المستدام والطويل الأجل.

لقد شكّل عام 2025 محطة فارقة في مسيرة البنك الممتدة على مدى خمسين عاماً منذ تأسيسه في 1975. وقد كانت هذه المناسبة استثنائية لا تُنسى، حيث تزامنت مع تدشين هويتنا المؤسسية الجديدة التي تجسّد إرثنا العريق، وفي الوقت نفسه تعكس تطامنا المستقبلية وطموحنا لعد أكثر إشراقاً.

وخلال عام 2025، حققنا نمواً متصاعداً في الربحية وتنوعاً ملحوظاً في الأصول، مختتمين العام بأداء قوي استثنائي. فقد ارتفع حافى الأرباح بنسبة 45% على أساس سنوي، فيما نمت إجمالي الأصول بنسبة 26%، مما يعكس النمو المتين لأنشطتنا المصرفية الأساسية. ويعود هذا الأداء المتميز بالأساس إلى التنفيذ المركز، وتحسين الرافعة التشغيلية، والإدارة الحارمة للتكاليف، واتباع ممارسات متحفظة لإدارة المخاطر.

نبذة عن البنك العربي المتحد

تأسس البنك العربي المتحد ش.م.ع عام 1975 في إمارة الشارقة كمشروع مشترك بين نخبة من كبار المستثمرين في دولة الإمارات والمستثمرين الدوليين، وتم إتاحة أسهمه للتداول العام في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

هذا ويقدم البنك مجموعة واسعة من خدمات الصيرفة للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد، وخدمات الخزينة والأسواق المالية، فضلاً عن جانب المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ناهيك عن الحلول المالية المرنة التي تلبى الاحتياجات المتجددة لعملائه ومتطلبات الأسواق. واليوم، يُعد البنك واحداً من البنوك الوطنية القليلة النشطة في دولة الإمارات، ويسعى إلى الارتقاء بحياة الأفراد من خلال إضفاء البعد الإنساني على العمل المصرفي عبر خدمة استثنائية ودعم مالي مصمم خصيصاً لكل عميل.

ويحظى البنك بتصنيف ائتماني بدرجة استثمارية من قبل وكالتي التصنيف العالميين موديز (Baa2/P-مستقرة) وفيتش (BBB+/F2 مستقرة).

التحالف الاستراتيجي

في ديسمبر 2007، أقيم البنك العربي المتحد تحالفاً استراتيجياً مع البنك التجاري (ش.م.ع.ق)، الذي استحوذ على حصة ملكية بنسبة 40% من رأسمال البنك. وقد اعتبر محلو الاستثمار الإقليميون هذه الصفقة توافقاً استراتيجياً قوياً، كما مثلت إحدى الشراكات العابرة للحدود القليلة بين بنوك وطنية في دول مجلس التعاون الخليجي، والأولى من نوعها بين مؤسسات مصرفية من قطر ودولة الإمارات العربية المتحدة.

الرؤية والرسالة

رؤية البنك العربي المتحد:

تتمثل رؤية البنك بأن نصبح البنك الأكثر محبةً وثقةً وحضوراً في أحاديث الناس في دولة الإمارات العربية المتحدة.

رسالة البنك:

نسعى إلى إضفاء السمة الإنسانية على العمل المصرفي من خلال جعل التميز في الخدمة ورضا العملاء محور كل ما نقوم به.

القيم الجوهرية

التعاطف

انطلاقاً من إرثنا العريق، نضع الإنسان في صميم اهتمامنا ونؤمن بخبرة الطبيعة البشرية. وإننا ننظر إلى عملائنا كأشخاص أولاً ثم كعملاء، ونسعى إلى تلبية احتياجاتهم المالية وتحقيق تطلعاتهم المستقبلية. وفي عالم يزداد فيه الطابع الرقمي واللا شخصي، يبقى التواصل الإنساني الحقيقي هو ما يميزنا ويدفعنا إلى الأمام.

النزاهة

نتحلى بالانفتاح والصدق والأصالة، ونسترشد بقيم أخلاقية راسخة ومبادئ عادلة. ونولي التزاماتنا تجاه عملائنا وموظفينا أعلى درجات الجدية، ونتحمل المسؤولية الكاملة عن جميع أفعالنا وتفاعلاتنا. ونؤمن بأن وضوح المقصد وصدق النية يحققان أفضل النتائج لعملائنا ولمصرفنا.

التمكين

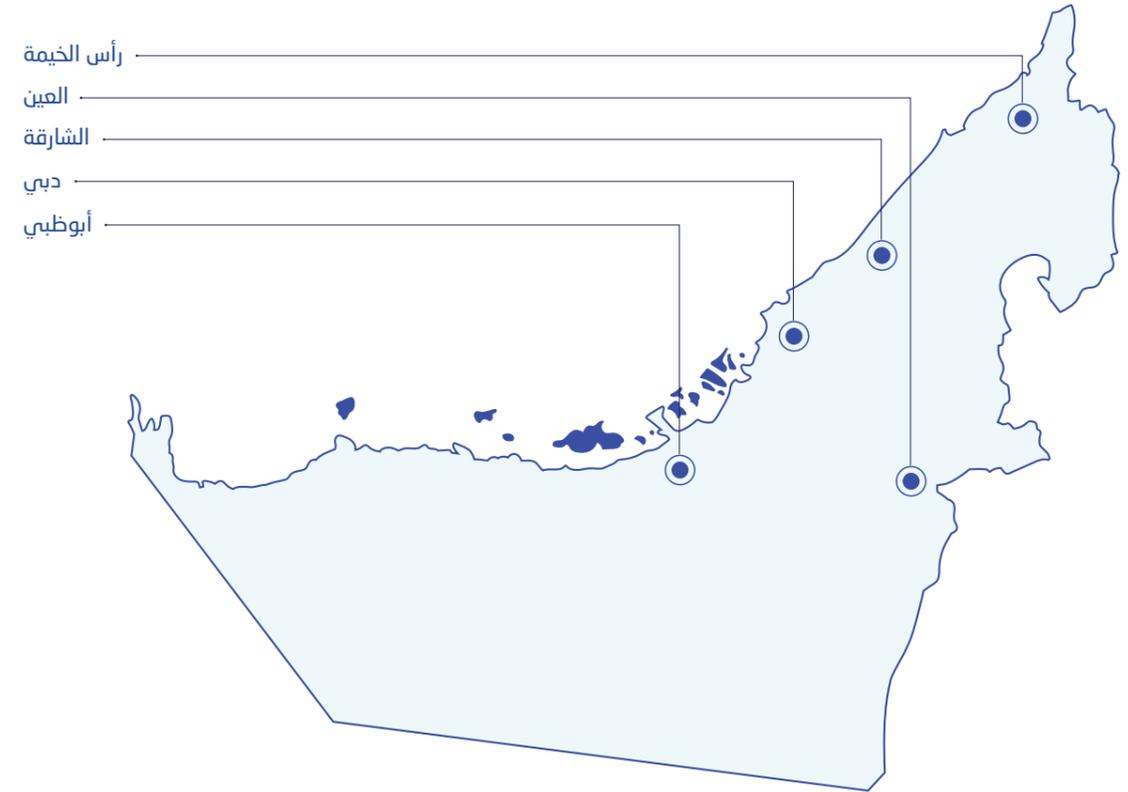
يساعد نهجنا التعاوني والمرن والمدروس الأفراد على تحقيق أهدافهم. فالجمع بين المرونة وإطار واضح من السياسات يمكن فرقنا من منح العملاء الثقة لاتخاذ قرارات مالية تقودهم إلى حياة أكثر ازدهاراً وإشباعاً.

الروح التقدمية

إن سعينا الدائم لتقديم أفضل تجربة لعملائنا يدفعنا إلى تبني أحدث الأفكار والتقنيات وتطبيقها، بما يمكن موظفينا من تقديم خدمة مصرفية شخصية ومتميزة على مستوى دولة الإمارات، خدمة تحظى باحترام الجميع وتقديرهم.

لمحة عن البنك العربي المتحد

شبكة تغطية في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة من خلال 6 فروع/ مكاتب



يحظى بدعم قوي من كبار المساهمين

سعر السهم الواحد

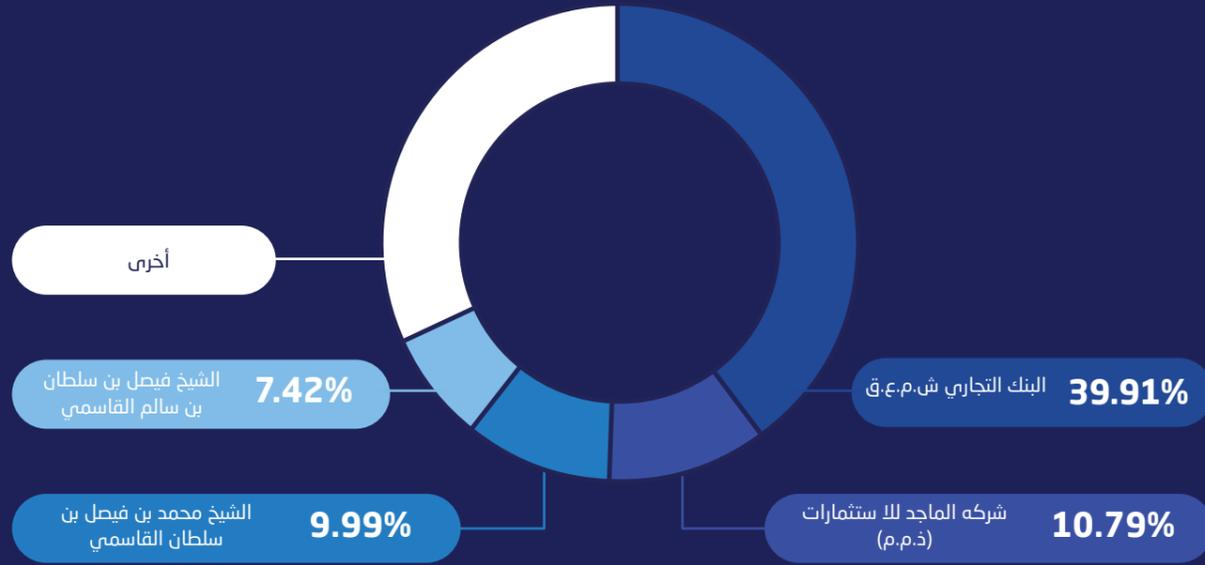
1.3

درهم إماراتي

قيمة سوقية تبلغ

4.0 مليار

درهم إماراتي



مجلس إدارة بارز ومتنوع المهارات

♦ يتألف مجلس الإدارة من 11 عضواً، جميع الأعضاء غير تنفيذيين.

18%



♦ عضوان من النساء في مجلس الإدارة يمثلان 18% من الأعضاء

36%



♦ أربعة أعضاء مجلس إدارة مستقلين يمثلون 36% من أعضاء مجلس الإدارة

♦ يمتلك مجلس الإدارة مجتمع المعرفة المهنية والخبرة التجارية والمعرفة الصناعية والتنوع والوعي المالي اللازم للاضطلاع بمسؤولياته الرقابية

فريق إدارة عليا مؤهل تأهيلاً عالياً يتمتع بخبرة عقود في القطاع البنكي

♦ يتألف فريق الإدارة العليا من 14 عضواً بمتوسط خبرة 25 عاماً، في مختلف القطاعات - لا سيما القطاع البنكي والمؤسسات المالية - وفي مختلف المناطق الجغرافية - الإقليمية والدولية.

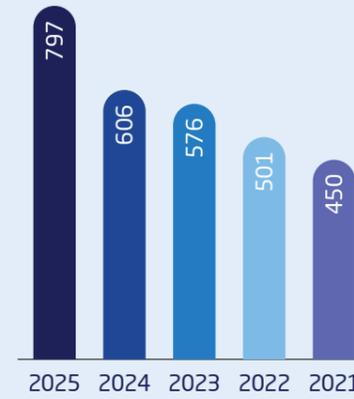
اتجاهات إيجابية في التصنيفات الائتمانية



حقق تنفيذ استراتيجية التحول لدينا أداءً مالياً قوياً

إجمالي الدخل

مليون درهم إماراتي

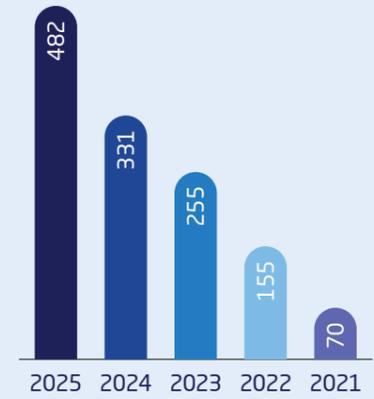


معدل النمو السنوي المركب على مدى 4 سنوات

%15

صافي الربح

قبل الضريبة (مليون درهم إماراتي)

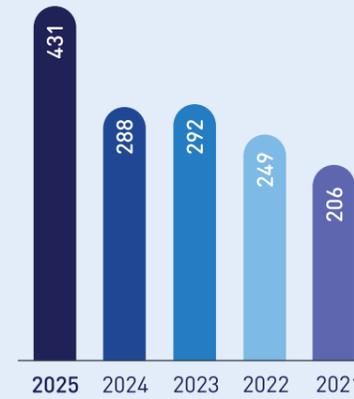


معدل النمو السنوي المركب على مدى 4 سنوات

%62

صافي رسوم انخفاض القيمة

مليون درهم إماراتي



معدل النمو السنوي المركب على مدى 4 سنوات

%20

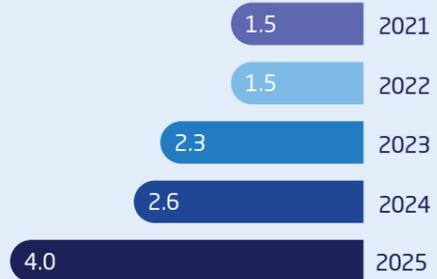
صافي رسوم انخفاض القيمة

مليون درهم إماراتي



حقوق الملكية (بما في ذلك أدوات رأس المال

من الفئة AT1) مليون درهم إماراتي



معدل النمو السنوي المركب على مدى 4 سنوات

%28

الأصول

مليون درهم إماراتي



معدل النمو السنوي المركب على مدى 4 سنوات

%15

ودائع العملاء

مليون درهم إماراتي



معدل النمو السنوي المركب على مدى 4 سنوات

%14

القروض والسلف والتمويل الإسلامي

مليون درهم إماراتي



معدل النمو السنوي المركب على مدى 4 سنوات

%15

النسب:

2025	2024	2023	2022	2021	
%16.0	%16.1	%15.7	%10.3	%4.7	العائد على حقوق المساهمين
%21.5	%17.4	%19.0	%14.5	%13.8	نسبة كفاية رأس المال
%0.41-	%0.47-	%0.39	%1.14	%1.39	تكلفة المخاطرة
%2.8	%3.9	%5.0	%8.2	%11.6	نسبة القروض المتعثرة
%107	%139	%150	%107	%77	تغطية المخصصات

11



أكتوبر

احتفال البنك العربي المتحد بمرور 50 عاماً من العمل المصرفي تحت شعار «متحدون» والكشف عن هويته الجديدة

أكتوبر

إطلاق أول بطاقة «جيون» من البنك العربي المتحد بالتعاون مع نتورك إنترناشيونال، وإيديميا للمعاملات الآمنة، والاتحاد للمدفوعات

MOODY'S
Baa2
Stable outlook

سبتمبر

قيام وكالة موديز برفع تصنيف ودائع البنك العربي المتحد إلى Baa2 مع نظرة مستقبلية «مستقرة»



سبتمبر

شراكة البنك العربي المتحد مع سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) لتقديم خدمات الاكتتاب في الطروحات العامة الأولية بسلاسة للعملاء



يوليو

شراكة البنك العربي المتحد مع شركة «Lune» للتكنولوجيا المالية في دولة الإمارات لتقديم تجارب مصرفية مخصصة ومدعومة بالذكاء الاصطناعي



مارس

مبادرة «العطاء من البنك العربي المتحد»: أمسية إنسانية مميزة مع نادي دبي لأصحاب الهمم



فبراير

شراكة البنك العربي المتحد مع «كوالكو» لرقمنة عمليات تمويل سلسلة التوريد

12

09

07

05

03

01

13

ديسمبر

نجاح البنك العربي المتحد في إتمام تسهيلات تمويلية ثنائية الشريحة لمدة عامين بقيمة 1.0 مليار درهم لمدة عامين



تمويل ثنائي الشريحة لمدة عامين بقيمة مليار درهم

10

سبتمبر

توقيع البنك العربي المتحد شراكة حصرية مع «ذا إنترتينر» لتقديم مزاي أسلوب حياة مميزة عبر بطاقات البنك الائتمانية الجديدة



80

أغسطس

نجاح البنك العربي المتحد في جمع 1.03 مليار درهم من خلال إصدار حقوق أولوية بالكامل



البنك العربي المتحد يجمع 1.03 مليار درهم عبر إصدار حقوق أولوية

06

يوليو

شراكة البنك العربي المتحد مع «سماربل» لإطلاق منصة RegPRISM المتقدمة والمدعومة بالذكاء الاصطناعي لتعزيز الامتثال



04

مايو

شراكة البنك العربي المتحد مع «الإمارات للتعرف على الوجه (EFR)» لإطلاق تجربة مصرفية رقمية سلسة وأمنة عبر تطبيقه الجديد للهاتف المتحرك



02

مارس

قيام وكالة فيتش برفع تصنيف الجدارة الائتمانية للبنك العربي المتحد إلى «bb-» مع تأكيد التصنيف طويل الأجل عند «BBB+» ونظرة مستقبلية «مستقرة»

FitchRatings
BBB+
Stable outlook

وأقيم حفل الإطلاق في متحف المستقبل بدبي، بحضور عدد من الشخصيات البارزة، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار المدراء التنفيذيين، والعملاء، وممثلين عن القطاعين المصرفي والمالي. وقد عكس اختيار هذا الصرح المبتكر رؤية البنك المستقبلية وطموحه في الجمع بين الأصالة والابتكار مع دخوله مرحلة جديدة من مسيرته.

واليوم، يواجه البنك تعزيز هذه الثقة من خلال تبني نهج مصرفي يركز على الإنسان ويضعه في قلب كل تفاعل. وانطلاقاً من ذلك، يعمل البنك على تحويل هذه الثقة إلى تجارب مصرفية ذات طابع شخصي وذات معنى، تسهم في خلق قيمة مستدامة للعملاء والمجتمعات.

في عام 2025، احتفل البنك العربي المتحد بالذكرى الخمسين لتأسيسه من خلال إطلاق هوية مؤسسية جديدة تحت شعار «متحدون» في العمل المصرفي بدولة الإمارات العربية المتحدة، في خطوة مثّلت محطة بارزة في مسيرة البنك وبداية مرحلة جديدة من تحوله نحو نموذج مصرفي يضع الإنسان في صميم اهتماماته. وتعكس الهوية المحدثة التزام البنك بترسيخ مكانة العميل في قلب استراتيجيته، وتعتبر بمثابة إضافة إلى ما تم بناؤه على مدار خمسة عقود من الثقة والاستقرار والتميز في الخدمة.

وشهدت الفعالية كلمتين لكل من مؤسس البنك، صاحب السمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي، ورئيس مجلس الإدارة صاحب السمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي، حيث تم تقديمهما باستخدام تقنية الهولوغرام في مشهد رمزي يجسد مسيرة البنك وتطوره عبر العقود.

متحدون
عبر السنين
United Through
the Years



المساهمون الرئيسيون

المساهمون الذين يمتلكون أكثر من 5% من الأسهم القائمة

اسم المستثمر (باللغة الإنجليزية)	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الاحتفاظ (%)
The Commercial Bank (P.S.Q.C)	1,234,754,020	39.91%
Al Majid Investment Company (L.L.C)	333,681,142	10.79%
Sheikh Mohammed bin Faisal bin Sultan Al Qassimi	309,200,095	9.99%
Sheikh Faisal bin Sultan bin Salem Al Qassimi	229,515,634	7.42%

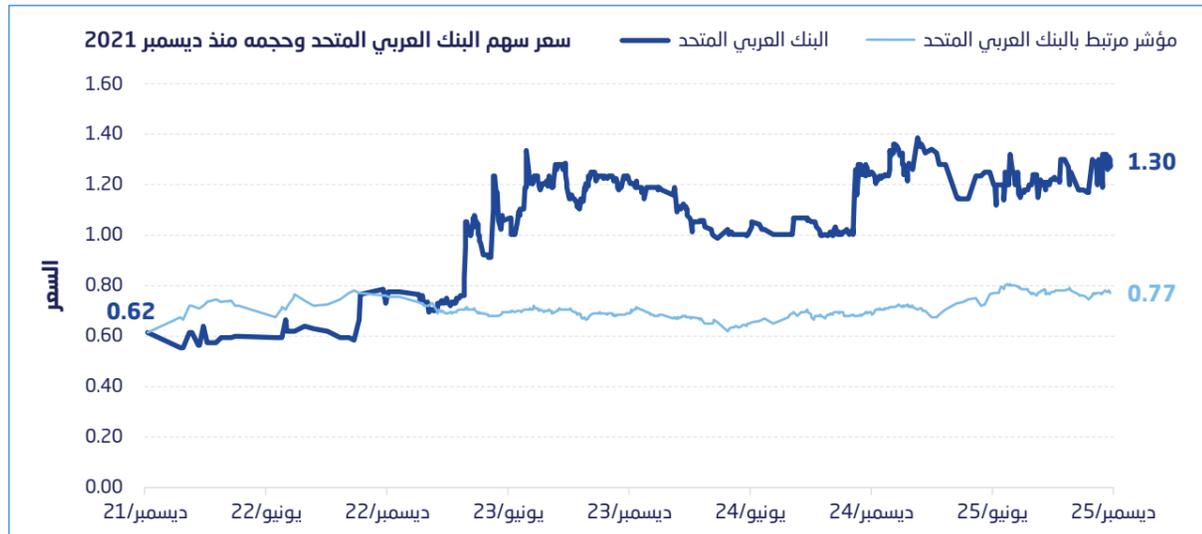
المساهمون حسب الجنسية

البلد/المنطقة	الحصص (%)
الإمارات العربية المتحدة	60.00%
مجلس التعاون الخليجي	39.91%
العرب (من دول مجلس التعاون الخليجي سابقاً)	0.04%
آخرون	0.05%

المساهمون حسب فئة المستثمر

فئة المستثمر	الحصص (%)
شركة كبرى	58.62%
فردى	41.38%

أداء سعر السهم



(بالدرهم الإماراتي)	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	معدل النمو السنوي المركب لمدة 4 سنوات
البنك العربي المتحد ¹	0.62	0.78	1.23	1.25	1.30	21%
سوق أبوظبي للأوراق المالية (مرتبط بسعر سهم البنك العربي المتحد اعتباراً من 31 ديسمبر 2021)	0.62	0.75	0.69	0.69	0.77	6%

¹ تم تعديل أسعار أسهم البنك العربي المتحد للفترة السابقة لـ 23 يونيو 2025 لتعكس تأثير التخفيف في سعر السهم نتيجة لإصدار حقوق الاكتتاب الذي تم الانتهاء منه في أغسطس 2025 (تاريخ التداول بدون حقوق الاكتتاب: 23 يونيو 2025).

تاريخ التأسيس: 21 يناير 1975
تاريخ الإدراج: 21 مارس 2005
سوق الأوراق المالية: سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX)

الرمز: UAB
رقم التعريف الدولي للأوراق المالية: AEU000601010
عدد الأسهم المصدرة: 3,093,825,974

سعر الإغلاق حتى 31 ديسمبر 2025: 1.30 درهم إماراتي
القيمة السوقية اعتباراً من 31 ديسمبر 2025: 4.0 مليار درهم إماراتي (1.1 مليار دولار أمريكي)

التقويم المالي

6 مارس 2025	الجمعية العمومية
28 أبريل 2025	نتائج الربع الأول من عام 2025
17 يوليو 2025	نتائج الربع الثاني من عام 2025
27 أكتوبر 2025	نتائج الربع الثالث من عام 2025
9 فبراير 2026	نتائج الربع الرابع من عام 2025

يجتمع مساهمو البنك العربي المتحد مرة واحدة على الأقل سنوياً خلال الجمعية العمومية السنوية، وهي أعلى هيئة إدارية في البنك. ينص النظام الأساسي على الإطار القانوني لعقد الجمعية العمومية السنوية وإدارتها.

نقاط قوتنا

حضور وطني

شبكة فروع وأجهزة صراف آلي استراتيجية في الإمارات العربية المتحدة، مدعومة بقنوات رقمية متطورة (6 فروع، 22 جهاز صراف آلي).

ميزانية عمومية متينة

إجمالي أصول بقيمة 27 مليار درهم، وقروض وسلف وتمويل إسلامي بقيمة 14.5 مليار درهم.

وضع مالي قوي

رأس مال وسولة وتمويل قوي، ومؤشرات جودة أصول ممتازة.

مساهمون بارزون

مدعومون من قبل البنك المركزي القطري ومستثمرين رئيسيين آخرين.

قيادة ذات خبرة

- أ- أعضاء مجلس إدارة بارزون وذوو خبرات متنوعة.
- ب- خبرة إدارية عليا تراكمية تزيد عن 350 عام.

نموذج أعمال مرن يركز على العملاء

- أ- تحويل البنك إلى مؤسسة مرنة تصب اهتمامها على العميل.
- ب- دمج معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والاستدامة في صميم عملنا.
- ت- خدمات مصرفية مريحة عبر نقاط اتصال متعددة، سواء كانت مادية أو رقمية، مع العملاء.

الخدمات المصرفية للشركات

473 مليون درهم
إيرادات
(السنة المالية 2025)

59%
مساهمة
الإيرادات

استشارات وحلول مالية مخصصة للشركات المتوسطة والكبيرة، بما في ذلك نخبة من المؤسسات السيادية وشركات القطاع الحكومي الموسع

- تعزيز حصة الإنفاق لدى العملاء الحاليين
- تحسين البيع المتبادل من خلال:
- منتجات صرف العملات الأجنبية | إدارة النقد | تمويل التجارة
- عروض الخدمات المصرفية للموظفين لعملاء الشركات
- تقديم مستويات خدمة متميزة بأقل وقت استجابة، مع التركيز على استقطاب عملاء مربحين وذوي مصداقية
- حلول الخدمات المصرفية الرقمية: الاستقطاب، تطبيق الهاتف المتحرك، منصات لتسهيل عمليات النقد والتجارة وصراف العملات الأجنبية وإدارة القيمة المضافة
- مواصلة الابتكار والتطوير وتقديم باقة شاملة من المنتجات والخدمات لتلبية احتياجات العملاء

أسواق الخزينة ورأس المال

244 مليون درهم
إيرادات
(السنة المالية 2025)

31%
مساهمة
الإيرادات

مجموعة شاملة من منتجات الخزينة للمؤسسات والشركات العميلة والأفراد ذوي الثروات العالية

- تعزيز البيع المتبادل لعملاء الخدمات المصرفية للشركات
- إطلاق منتجات إبداع مبتكرة
- ترشيد التزاماتنا وتحسين تكاليف التمويل
- تنويع ملف التمويل - عبر فترات ومصادر التمويل (قصيرة الأجل / متوسطة الأجل)
- إدارة فعالة لمحفظة الاستثمار لتحسين السيولة، وتعزيز العائد، وضمان إدارة حكيمة للمخاطر

خدمات الصيرفة الإسلامية (نافذة)

نهدف لأن نكون الشريك المفضل لعملائنا في مجال المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية

- التركيز على البيع المتبادل للعملاء الحاليين من خلال إطلاق حلول مصرفية جديدة ومبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية
- زيادة عدد العملاء الجدد في البنك، بمن فيهم العملاء ذوو القدرة المالية العالية، من خلال الخدمات المصرفية المميزة.
- مبادرات الأتمتة لتعزيز الإنتاجية وخفض التكاليف عبر تبسيط العمليات بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الخدمات المصرفية للأفراد

79 مليون درهم
إيرادات
(السنة المالية 2025)

10%
مساهمة
الإيرادات

نهدف لأن نكون البنك المفضل للعائلات التي تبحث عن خدمات مصرفية بسيطة ومريحة وشفافة

- توسيع قاعدة العملاء من خلال الاستفادة من إمكانات المبيعات القابلة للتطوير عبر جميع القنوات، بما في ذلك المبيعات المباشرة والفروع والخدمات المصرفية المباشرة والمنصات الرقمية ذاتية الخدمة.
- تقديم منتجات وخدمات مبتكرة للأفراد تلبى احتياجات شرائح مستهدفة محددة، مثل قروض الرهن العقاري والقروض الشخصية وبطاقات الائتمان.
- تعظيم فرص البيع المتبادل من خلال تقديم المنتجات الخاصة بالأفراد لموظفي الشركات عبر حلول الخدمات المصرفية للموظفين.
- بناء شراكات لتعزيز وتمييز عرض الخدمات المصرفية المتميزة.

وظائف التمكين



القيمة المضافة لأصحاب المصلحة

العملاء

نضع عملاءنا في صميم خطة التحول لدينا، ونقدم لهم تجارب شخصية وحلولاً قيمة، مسترشدين بالشفافية وسهولة الاستخدام الرقمي والتميز في الخدمة.

- تحسينات مطورة لتطبيق الهاتف المتحرك وتجربة المستخدم.
- تحديثات مستمرة لنقاط اتصال العملاء (الفروع، أجهزة الصراف الآلي، مركز الاتصال).

المستثمرون

نلتزم بتحقيق عوائد ثابتة وتعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل من خلال الربحية المستدامة والتنفيد الدقيق.

ربحية السهم

0.18 درهم (ارتفاع 22% على أساس سنوي)

الموظفون

نعزز بيئة عمل شاملة قائمة على الجدارة.

- أ- تعديلات على مزايا الموظفين
- ب- برنامج تدريب مستمر للموظفين
- ت- ثقافة مرتبطة بالأداء

الموردون والشركاء

نبني شراكات طويلة الأمد وشفافة مع الموردين المحليين لدفع عجلة النمو الاقتصادي الوطني.

- أ- عمليات شراء فعالة
- ب- تسجيل رقمي للموردين
- ت- ممارسات توريد أخلاقية

الجهات التنظيمية

تتوافق استراتيجيتنا مع الرؤية الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتدعم أهداف التنمية الوطنية.

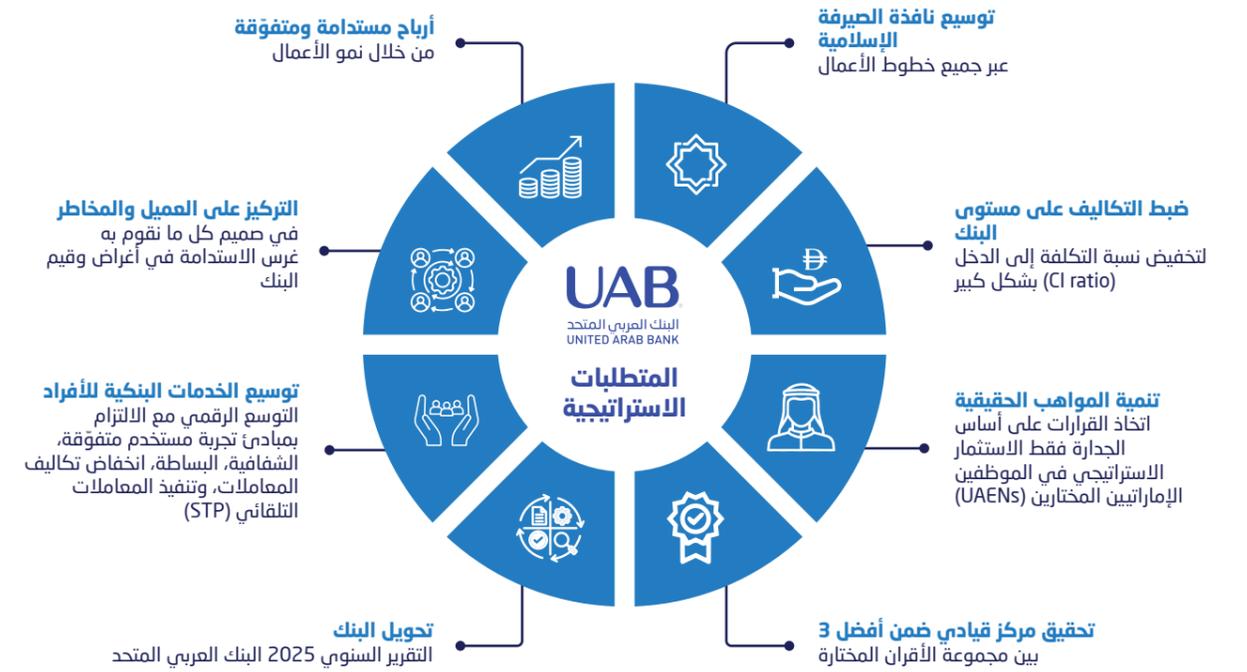
المجتمع

نشارك في مبادرات خيرية تمكن المجتمعات المحلية وتعزز الأثر الاجتماعي طويل الأمد.

تواصل استراتيجية البنك العربي المتحد البناء على أساس متين لتحقيق نمو وعوائد مستدامة

الإنجازات والتقدم المحرز في عام 2025	ضرورة استراتيجية
<ul style="list-style-type: none"> • صافي الربح (قبل الضريبة): +46% على أساس سنوي؛ معدل النمو السنوي المركب لأربع سنوات: 62% • العائد على حقوق المساهمين: 16.0% • الدخل التشغيلي: +31% على أساس سنوي؛ معدل النمو السنوي المركب لأربع سنوات: 15% • إجمالي الأصول: +21% على أساس سنوي؛ معدل النمو السنوي المركب لأربع سنوات: 15% 	<p>1 أرباح مستدامة ومتفوقة من خلال نمو الأعمال</p>
<ul style="list-style-type: none"> • كشفنا النقاب عن هوية علامتنا التجارية الجديدة • نجح البنك في جمع 1.03 مليار درهم إماراتي من رأس المال من خلال إصدار حقوق اكتتاب مكتمل، مما عزز بشكل كبير وضعها الرأسمالي. • تسهيلات قرض جديدة لأجل سنتين بقيمة مليار درهم إماراتي، على شريحتين، تعمل على تنويع مصادر تمويلنا وتعزيز قدرتنا على تلبية احتياجات عملائنا من القروض • تحسنت مؤشرات جودة الأصول مع انخفاض نسبة القروض المتعثرة الإجمالية إلى 2.8% والحفاظ على تغطية المخصصات فوق 100%. • عززنا ملفنا الائتماني مما أدى إلى تحسين التصنيفات من وكالات التصنيف الائتماني (موديز، فيتش، وكابيتال إنتلجنس). • تم إحراز تقدم كبير في وضع اللامسات الأخيرة على سياسة الاستدامة، وسياسة إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والأولويات الاستراتيجية للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومؤشرات الأداء الرئيسية والأهداف. • انخفاض ملحوظ في شكاوى العملاء وتحسن في وقت الاستجابة لاستفسارات العملاء 	<p>2 التركيز على العملاء وإدارة المخاطر في صميم كل ما نقوم به (دمج الاستدامة في صميم هويتنا)</p>
<ul style="list-style-type: none"> • أطلقنا تطبيقنا المطور للخدمات البنكية للأفراد عبر الهاتف المحمول، والذي يوفر تجربة فتح حسابات رقمية مريحة وآمنة، وأكثر من 80 خدمات متاحة بضغط زر • تتواصل عمليات تحديث وتوسيع نطاق خدمة العملاء المختلفة، بما في ذلك الفروع ووحدات خدمة العملاء وأجهزة الصراف الآلي؛ ومن المقرر افتتاح 3 فروع جديدة في أوائل عام 2026. • تم إطلاق عرض جديد لبطاقات الائتمان • نمو قوي في محفظة قروض التجزئة (إجمالي): +48% مقارنة بالعام الماضي 	<p>3 تنمية خدماتنا المصرفية للأفراد (تم التوسع من خلال الخدمات البنكية الرقمية والالتزام بمبادئ تجربة العميل، والعمليات، وإدارة المخاطر (CPR) المتمثلة في تجربة مستخدم فائقة، والشفافية، والبساطة، وانخفاض تكاليف المعاملات، والتنفيذ التلقائي للمعاملات</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تقدم ملموس في رقمنة رحلات العملاء المتعددة • تم إطلاق تطبيق جديد للخدمات للبنك عبر الهاتف المحمول • تم استحداث حسابات الضمان العقاري • تم تفعيل العمل من المنزل، وخدمات Microsoft 365 وOneDrive لجميع الموظفين، مما يتيح المرونة وسهولة الوصول في جميع الأوقات. • مبادرات متعددة لتبسيط وأتمتة عمليات العمل المتعلقة بالموظفين • تم تطبيق أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) في عمليتين إضافيتين • تبسيط الوثائق عبر مختلف مسارات العمل، مما يعزز الكفاءة ويقلل من استخدام الورق بالإضافة إلى تحسين تجربة العملاء • شراكات متعددة مع شركات التكنولوجيا المالية لدمج تبني الذكاء الاصطناعي/التعلم الآلي في عمليات الخدمات البنكية للأفراد وعمليات الامتثال. • تم استكمال تنفيذ تسجيل الموردين في نظام SAP 	<p>4 تحويل البنك</p>
<ul style="list-style-type: none"> • يهدف البنك العربي المتحد إلى الحفاظ على تصنيفه ضمن أفضل ثلاثة بنوك في مجموعة مختارة من البنوك الإماراتية، وذلك بناءً على مؤشرات الأداء الرئيسية المالية وغير المالية المختارة، والتي تشمل العائد على حقوق المساهمين، وهامش الربح الصافي، ونسبة القروض المتعثرة الإجمالية، وتكلفة المخاطر، ودرجات مؤشر رضا الموظفين، ودرجات مشاركة الموظفين، بالإضافة إلى مقاييس أخرى. 	<p>5 ثالث أعلى منصب قيادي من بين مجموعة الأقران المختارة</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تم توظيف 31 مواطناً إماراتياً (49% من الموظفين الجدد) • تم تسجيل 17 شاباً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة في برنامج "تمويح" الخاص بنا، وشاركوا في 8 معارض توظيف ومسارات مهنية وطنية في دولة الإمارات العربية المتحدة. نسبة التوظيف: 30% • تُعتبر نسبة مشاركة الموظفين البالغة 76% من النسب المتميزة مقارنة بالمعايير العالمية. • استفاد 127 مواطناً إماراتياً من 234 برنامجاً تدريبياً واسع النطاق • تم إطلاق منصة جديدة للمكافآت والتقدير • قمنا بتحسين استراتيجية التعلم والتطوير لدينا لزيادة مواعمة العروض وورش العمل مع احتياجات العمل 	<p>6 رعاية المواهب الحقيقية قرارات قائمة على الجدارة فقط واستثمار استراتيجي في مواطنين إماراتيين مختارين</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل إلى 46% في السنة المالية 2025 من 52% في السنة المالية 2024 • مبادرات متعددة للتحويل الرقمي والأتمتة على مستوى الشركة لتحسين الكفاءة والإنتاجية • التركيز على الحفاظ على انضباط صارم في الإنفاق التقديري 	<p>7 الانضباط في إدارة التكاليف على مستوى البنك سيساهم في خفض نسبة التكلفة إلى الدخل بشكل ملحوظ</p>
<ul style="list-style-type: none"> • تجاوزت أصول الخدمات البنكية الإسلامية 3.5 مليار درهم إماراتي في عام 2025 (+30% من السنة) • التمويل الإسلامي: +89% على أساس سنوي؛ معدل النمو السنوي المركب لأربع سنوات: 55% • ارتفعت مساهمة التمويل الإسلامي في إجمالي القروض والسلف إلى 15.9% من 10.4% في عام 2024 • إطلاق منتجات وخدمات جديدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية 	<p>8 تطوير خدماتنا البنكية الإسلامية</p>

تسترشد رؤية وأهداف البنك العربي المتحد طويلة الأجل بمجموعة من المبادئ الاستراتيجية التي تحدد غاياته وأولوياته وإجراءاته الرئيسية. تركز هذه المبادئ على تنمية البنك وتطويره، وترسيخ مكانته الريادية بين نظرائه، وذلك من خلال التركيز التام على خدمة العملاء، ورعاية كوادره البشرية، وترسيخ ممارسات الاستدامة وإدارة المخاطر الرشيدة في جميع أنحاء المؤسسة، والتحسين المستمر للكفاءة التشغيلية لتقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.



تهدف استراتيجية البنك الخمسية المقبلة إلى تحقيق أرباح مستدامة مع عائد على حقوق المساهمين يصل إلى نحو 15%، وسياسة توزيعات أرباح مستقرة للمساهمين.

تحقيق معدل نمو سنوي مركب (CAGR) مزدوج الرقم خلال فترة الاستراتيجية البالغة 5 سنوات في:

- صافي الأرباح
- الأصول

عوائد مستدامة

عائد على حقوق المساهمين > 15%

توزيعات أرباح مستقرة وفق السياسة المعتمدة

الحفاظ على مؤشرات جودة الأصول الصحية

الحفاظ على نسبة القروض المتعثرة الإجمالية (Gross NPL) أقل من 4% مع ضمان ممارسات إقراض حذرة ونسبة تغطية مناسبة بما يتوافق مع لوائح مصرف الإمارات العربية المركزي (CBAUE).

الحفاظ على نسب قوية من رأس المال والتمويل والسيولة

التأكد من بقاء نسب رأس المال والتمويل والسيولة الرئيسية أعلى من المتطلبات التنظيمية في جميع الأوقات.

الحفاظ على تصنيفات ائتمانية جيدة / تحسينها

السعي للحفاظ على الملف الائتماني للبنك العربي المتحد أو تحسينه للاستفادة من انخفاض تكاليف التمويل وتعزيز السمعة في السوق.

الحوكمة المؤسسية

32	كلمة رئيس مجلس الإدارة
33	مجلس الإدارة
40	الإدارة التنفيذية
48	نهج البنك العربي المتحد في الحوكمة
48	إطار الحوكمة المؤسسية للبنك العربي المتحد
49	المبادئ التوجيهية لإطار الحوكمة المؤسسية
49	الحوكمة المؤسسية: ركيزة الاستدامة المؤسسية
49	النهج الاستراتيجي للحوكمة المؤسسية
49	الامتثال للحوكمة المؤسسية: مواكبة التعديلات التنظيمية
49	تمثيل البنك العربي المتحد لدى اتحاد مصارف الإمارات
50	أبرز مبادرات الحوكمة المؤسسية لعام 2025
50	هيكل الحوكمة
52	معلومات وتشكيل مجلس الإدارة
52	التنوع بين الجنسين وتنوع مجلس الإدارة
53	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية للبنك
53	لجان مجلس الإدارة
55	تعيين أعضاء مجلس الإدارة وتعريفهم وتدريبهم
55	مسؤوليات مجلس الإدارة
58	الإشراف على الحوكمة وهيكل البنك
58	التنوع والشمول على مستوى البنك
59	فعالية مجلس الإدارة وتقييم أدائه
59	الإشراف على تضارب المصالح والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
60	معاملات الأطراف ذات العلاقة في عام 2025
61	مكافآت مجلس الإدارة
62	أنشطة مجلس الإدارة ولجانه (الاجتماعات والحضور)
66	التقرير السنوي للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025)
67	أتعاب المدقق الخارجي
68	اللجان الإدارية
71	تفويض الصلاحيات
72	مكافآت الإدارة العليا
72	مشاركة المساهمين والإفصاح
73	معلومات سعر السهم
74	هيكل ملكية المساهمين
75	اجتماع الجمعية العمومية السنوي
76	الخدمات المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية
80	إطار الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى البنك العربي المتحد
82	الرقابة الداخلية
85	تفاصيل المخالفات في عام 2025
85	أهم الأنشطة والفعاليات في عام 2025
86	المساهمات النقدية والعينية في مبادرات تنمية المجتمع والمبادرات البيئية في عام 2025
86	المشاريع الرئيسية في عام 2025



كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أقدم لكم تقرير الحوكمة المؤسسية للبنك العربي المتحد لعام 2025. تركز المكانة القوية للبنك في القطاع المصرفي على التزامنا الراسخ بأعلى معايير الحوكمة. ففي عام 2025، وأصل البنك العربي المتحد ترسيخ ثقافة الأداء العالي والمساءلة، مع تعزيز وظائف الرقابة لدعم النمو المتسارع للبنك، وحماية مصالح المساهمين، وتعزيز مكانة البنك القيادية ضمن القطاع المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يضع البنك العربي المتحد الحوكمة الفعالة وإدارة المخاطر في صميم عمليات اتخاذ القرار، مع إشراف متواصل على المخاطر القائمة والناشئة. وخلال العام، عزز البنك خلال العام أطر الحوكمة المؤسسية وإدارة المخاطر من خلال تحديث السياسات وتعزيز الضوابط الرقابية ذات الصلة، مما يعكس دوره المحوري في دعم استقرار النظام المالي. كما يلتزم البنك التزاماً راسخاً بالحفاظ على أعلى المعايير في مكافحة الجرائم المالية، ودعم تنفيذ الاستراتيجية الوطنية لدولة الإمارات في مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة.

يواصل البنك العربي المتحد توثيق العلاقات المؤسسية مع الجهات الرقابية والتنظيمية بشكل مستمر. وأود أن أعرب عن تقديري للدور المحوري الذي يؤديه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في تعزيز الاستقرار المالي وتوفير بيئة داعمة لازدهار القطاع المصرفي. كما يؤكد البنك التزامه بالسياسات الداخلية اللازمة لضمان الامتثال للوائح ومعايير المصرف المركزي المتعلقة بالحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والاستعانة بخدمات التمهيد المتخصصة. وقد تم تنفيذ هذه الاجراءات ومراجعتها من قبل مجلس الإدارة لضمان فاعلية هذه المعايير خلال عام 2025.

علاوة على ذلك، عزز البنك إطار الحوكمة المؤسسية والسياسات ذات الصلة بما يضمن التوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها وأفضل الممارسات العالمية. ويركز البنك على خلق قيمة طويلة الأجل لأصحاب من خلال إطار حوكمة أخلاقي راسخ، مع دمج مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عملياته التشغيلية اليومية. ويواصل البنك العربي المتحد أداء دور فاعل ضمن اتحاد مصارف الإمارات، حيث يساهم ممثلوه في العديد من لجانها بما في ذلك لجنة الحوكمة المؤسسية.

وفي الختام، أعنتم هذه الفرصة لأرحب بالسيد "ستيفن موس" كعضو في مجلس الإدارة عقب تعيينه مؤخراً، كما أتوجه بالشكر والتقدير للسيد "جوزيف أبراهام" على مساهماته القيّمة بعد أن أكمل دوره في مجلس الإدارة في عام 2025. وأتقدم أيضاً بجزيل الامتنان لزملائي أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا في البنك العربي المتحد، وجميع موظفي البنك، وأتطلع إلى مواصلة التعاون مع جميع الأطراف ذات العلاقة في البنك، للمضي قدماً لتحقيق هدفنا في بناء مؤسسة مالية بمعايير عالمية تساهم بفاعلية في دعم مسيرة التنمية الاقتصادية المستدامة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

سعادة الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي

رئيس مجلس الإدارة
البنك العربي المتحد

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد



سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة، غير تنفيذي
انتخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام 2011؛
انتخب رئيساً لمجلس الإدارة في مارس 2024

يشغل سموه مناصب إدارية بارزة ومناصب عليا في العديد من مجموعات الأعمال والجمعيات بما في ذلك:

- شركة منافع ذ.م.م.
- شركة إدارة الضيافة ذ.م.م.
- شركة تسويق بروجنكشن ذ.م.م.
- شركة ريف للاستثمار العقاري ذ.م.م.
- شركة مرافق للخدمات العامة ذ.م.م.
- شركة ريف للمكاتب الخدمية ذ.م.م.
- مكتب الصناعة والتجارة الإيطالي في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي
- عضو في جمعية المحاسبين الإداريين المعتمدين (CMA)
- عضو في جمعية المحللين الفنيين في المملكة المتحدة

سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي هو رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد، وانتخب في مارس 2024. وكان عضواً في مجلس الإدارة منذ عام 2011، وترأس لجنة الائتمان المنبثقة عن المجلس منذ عام 2016، وشغل عضوية لجنة الحوكمة والمكافآت بالمجلس منذ عام 2017. يتمتع سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي بخبرة مرموقة تمتد لأكثر من 30 عامًا في العديد من المجالات، بما في ذلك القطاع المالي والمصرفي، والاستثمار في الأسهم الخاصة، واستثمارات سوق رأس المال، والعقارات، والضيافة، والسياحة، وقطاع التجزئة.

تلقى سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي تعليمه في جامعة ويبستر في سويسرا، حيث حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة.

سعادة نجلاء أحمد المدفع

عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
عضو لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة
أعيد انتخابها لعضوية مجلس الإدارة في عام 2024 لمدة ثلاث سنوات.



وفي منصبها السابق كمدير أول في صندوق خليفة لتطوير المشاريع، قادت سعادتها فريقاً من المستشارين المتخصصين في الأعمال خلال عمليات العناية الواجبة لاختيار المشاريع المؤهلة للحصول على التمويل.

كما تولت تأسيس وتشغيل فرع الإمارات الشمالية التابع لصندوق خليفة، والذي يغطي إمارات عجمان ودبي والشارقة. وقبل انضمامها إلى صندوق خليفة، شغلت منصب مستشار أول في مكتب شركة «ماكزني أند كومباني» في نيويورك، حيث قدمت خدماتها بشكل رئيسي لعملاء في قطاع المؤسسات المالية. كما تشمل خبراتها المهنية العمل لدى شركتي «برايس ووترهاوس كوبرز» و«شل».

وتشغل سعادتها عضوية مجلس إدارة البنك العربي المتحد، كما تتراأس لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وهي عضو في لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتشغل أيضاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة منظمة القادة العرب الشباب، وهي زميلة في مبادرة القيادة في الشرق الأوسط التابعة لمعهد أسبن.

وتحمل سعادة نجلاء المدفع درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستانفورد.

تشغل سعادة نجلاء المدفع منصب الرئيس التنفيذي لمركز الشارقة لريادة الأعمال (شراع)، وهي جهة مدعومة من الحكومة تُعنى ببناء منظومة ريادة الأعمال في إمارة الشارقة، ودعم الجيل القادم من رواد الأعمال في تأسيس وتنمية الشركات الناشئة المبتكرة التي تُسهم إيجاباً في اقتصاد المنطقة.

وفي عام 2017، قادت سعادتها إطلاق مهرجان الشارقة لريادة الأعمال السنوي.

ويجمع هذا الحدث أكثر من 2,000 من رواد الأعمال والمستثمرين والمرشدين والداعمين لمنظومة ريادة الأعمال، للاحتفاء بقوة ريادة الأعمال وتحفيز المزيد من الابتكار.

كما تُعد سعادة نجلاء المدفع المؤسسة لمنصة «خيارات»، وهي منصة تهدف إلى تمكين الشباب الإماراتي الواعد من اتخاذ قرارات مهنية مدروسة وتمكينهم من تحقيق النجاح في القطاع الخاص. وتضم المنصة مجتمعاً يزيد على ألف شاب إماراتي، وأسهمت في توفير أكثر من 70 فرصة توظيف في شركات دولية رائدة في القطاع الخاص، بما يعزز طموحات الجيل القادم من الإماراتيين ويدعم تحقيق إمكاناتهم.

السيد عمر حسين الفردان

نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد، غير تنفيذي
رئيس لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة
انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام 2007؛



يشغل السيد عمر حسين الفردان منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، ويمثل في عضويته البنك التجاري (ش.م.ع.ق.)، الشركة المالكة للحصة الأكبر من رأس مال البنك العربي المتحد. السيد عمر حسين الفردان حائز على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال وشهادة الماجستير في العلوم المالية من جامعة «ويستر» السويسرية.

- مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:
- رئيس مجلس إدارة بنك أترنايف في تركيا.
 - العضو المنتدب - البنك التجاري (ش.م.ع.ق.).
 - الرئيس والرئيس التنفيذي - "مجموعة الفردان"، والشركات الأخرى التابعة للمجموعة (السيارات، العقارات، الضيافة، المجوهرات، الاستثمار، الخدمات البحرية)
 - عضو مجلس إدارة جمعية الهلال الأحمر القطري

سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي
عضو لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة
انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام 2008
أعيد انتخابه في المجلس عام 2024 لعضوية مدتها 3 سنوات



تم انتخاب الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني في مجلس إدارة البنك العربي المتحد في فبراير 2008 وهو يمثل في عضويته البنك التجاري (ش.م.ع.ق.) الشركة المالكة للحصة الأكبر من رأس مال البنك العربي المتحد. حصل الشيخ عبدالله على شهادة بكالوريوس في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

- مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:
- رئيس مجلس إدارة البنك التجاري (ش.م.ع.ق.).
 - نائب رئيس مجلس إدارة البنك الوطني العماني
 - مناصب إدارية أخرى:
 - صاحب شركة فيستا للتجارة - قطر
 - شريك في شركة "إنتيجريدي إنتليجانس سيرفيسيز" - قطر

سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله

عضو مجلس الإدارة
رئيس لجنة المخاطر والامتثال المبنية عن مجلس الإدارة
أعيد انتخابه لعضوية مجلس الإدارة في عام 2024 لمدة ثلاث سنوات.



جمهورية سنغافورة، حيث اضطلع بدور محوري في تعزيز العلاقات الثنائية بين البلدين. وقبل ذلك، عمل لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، وغرفة تجارة وصناعة أبوظبي، وبنك أبوظبي الوطني، وشركة الحفر الوطنية. ويحمل سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله درجة الدكتوراه في الفلسفة من جامعة نورثهامبتون في المملكة المتحدة، كما شارك في تأليف كتاب «التحول الذكي: خارطة طريق لحكومة عالمية المستوى» الصادر في مارس 2011.

يعد سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله من القيادات البارزة ذات الخبرة الواسعة، حيث شغل مناصب رئيسية لدى جهات حكومية في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة، ويشغل عضوية مجالس إدارة عدد من المؤسسات. ويمتلك سعادته خبرة تتجاوز أربعة عقود في مجالات التنمية الاقتصادية، والموارد البشرية، والخدمات المصرفية، وهو شخصية معروفة ومرموقة في الأوساط الحكومية والدبلوماسية وقطاع الأعمال. وقد شغل سابقاً منصب سفير دولة الإمارات العربية المتحدة لدى

السيد أحمد محمد بخيت خلفان

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي
عضو - لجنة الائتمان المبنية عن مجلس الإدارة
عضو - لجنة الحوكمة والمكافآت المبنية عن مجلس الإدارة
انتُخب لأول مرة لعضوية المجلس عام 1995.



إدارة عدد من الشركات في الإمارات العربية المتحدة، من بينها شركة أليكو، وشركة الخليج لصناعة الزجاج، وتكافل ربي. حاز السيد أحمد محمد بخيت خلفان على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد مع مرتبة الشرف من جامعة نورث إيسترن في بوسطن.

أعيد انتخابه في المجلس عام 2024 لعضوية مدتها 3 سنوات تولى السيد أحمد محمد بخيت خلفان سابقاً منصب نائب المدير العام في مصرف الإمارات الصناعي، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات الحديثة للدواجن، ونائب رئيس مجلس إدارة روابي الإمارات. كما تولى السيد أحمد خلفان عضوية مجالس

السيد فهد عبد الرحمن بادار

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي
عضو - لجنة الائتمان المبنية عن مجلس الإدارة
عضو - لجنة المخاطر والامتثال المبنية عن مجلس الإدارة
أعيد انتخابه عام 2024 لعضوية مدتها 3 سنوات.



مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية الدولية - البنك التجاري (ش.م.ع.ق).
- عضو مجلس إدارة - البنك الوطني العماني، سلطنة عمان

السيد فهد عبد الرحمن بادار هو عضو في مجلس الإدارة، وقد تم تعيينه في يوليو من العام 2016. شغل السيد بادار عدة مراكز هامة في البنك التجاري لأكثر من 18 سنة. وقبل منصبه الحالي كمدير عام تنفيذي للخدمات المصرفية الدولية، شغل السيد بدر عدداً من المناصب الكبيرة ضمن قسم الخدمات المصرفية الدولية، وقسم العلاقات المصرفية الحكومية والقطاع العام، فضلاً عن قسم الخدمات المصرفية للشركات. حاز السيد فهد عبد الرحمن بادار على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دورهام في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى بكالوريوس في العلوم في مجال الخدمات المصرفية والمالية من جامعة ويلز.

الآنسة أسماء القصير

عضو مجلس الإدارة
رئيسة لجنة التدقيق المبنية عن مجلس الإدارة
أعيد انتخابها لعضوية مجلس الإدارة في عام 2024 لمدة ثلاث سنوات.



وقد شغلت مناصب متعددة لدى مؤسسات رائدة قبل انضمامها إلى البنك العربي المتحد، حيث مثلت كلاً من سائيس، وسوسيتيه جنرال، وهيئة الإمارات للاستثمار، وبي إن بي باربيبا، وتوفور 54.

تحمل الآنسة أسماء القصير درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، تخصص الإدارة مع تخصص فرعي في علم النفس من الجامعة الأمريكية في الشارقة.

مناصب خارجية أخرى:

- بيوند فيو - شركة برمجيات مقرها سان فرانسيسكو.

تعد الآنسة أسماء القصير من الكفاءات الإماراتية المتميزة، حيث تمتلك خبرة واسعة في مجالات الاستثمارات، والشركات الناشئة في قطاع التكنولوجيا، وإدارة المحافظ الاستثمارية، وإدارة الصناديق. كما تتمتع بقدرة عالية على قيادة المشاريع التي تتطلب شراكات واستثمارات استراتيجية في قطاع التكنولوجيا. وتتخصص الآنسة أسماء القصير في إدارة المحافظ الاستثمارية، وهيكل الصفقات وتنفيذها، والتحليل الكلي، وعلاقات المستثمرين، وإدارة الصناديق، والقيادة، والإرشاد الاستراتيجي. كما تمتلك قدرات بحثية وتحليلية استثنائية، وقد نجحت في بناء شبكة واسعة من رواد الأعمال والمستثمرين في مختلف أنحاء المنطقة.



السيد نور الدين س. سحويل
عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي - مستقل
عضو - لجنة الائتمان المبنية عن مجلس الإدارة
عضو - لجنة المخاطر والامتثال المبنية عن مجلس الإدارة
أعيد انتخابه في المجلس عام 2024 لعضوية مدتها 3 سنوات

يشغل السيد نور الدين سحويل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة يوني عرب والشركات التابعة لها وشركاتها في مجالات هندسة النفط والغاز والخدمات والإمدادات. كما يشغل عضوية مجلس إدارة عدد من الشركات، بما في ذلك سيرينت للنفط والغاز، ونيو لابن لخدمات النفط والغاز. تمتد خبرته الفنية لأكثر من 48 عاماً في مجالات التنقيب والإنتاج، حيث بدأ مسيرته المهنية في قطاع النفط والغاز مع شركة موبيل أويل وشركة كونسوليديتد ناتشورال غاز في منطقة خليج المكسيك، كما يمتلك خبرة تزيد عن 10 سنوات في مجال توليد الطاقة النووية وتكنولوجيا المياه.

كما شغل عضوية مجلس إدارة شركة دانه غاز، وكان عضواً في لجنة التدقيق والامتثال، ولجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات، ولجنة الاحتياطيات. وشغل أيضاً عضوية مجلس إدارة شركة الخليج للملاحة، وكان عضواً في لجنة الاستثمار، ولجنة الحوكمة المؤسسية، ولجنة التدقيق والامتثال. يحمل السيد نور الدين سحويل درجة البكالوريوس في هندسة البترول والاقتصاد من جامعة ولاية لويزيانا في الولايات المتحدة الأمريكية.



سعادة خالد الحرمل
عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة التدقيق المبنية عن مجلس الإدارة
انتخب لعضوية مجلس الإدارة في مارس 2024 لمدة ثلاث سنوات.

يشغل سعادة خالد الحرمل منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة بيثة، حيث أسهمت قيادته الاستراتيجية في تحويل الشركة من كيان يركز على إدارة النفايات إلى مجموعة رائدة تضم أكثر من 13,000 موظف في دولة الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وجمهورية مصر العربية، وتعمل في مجالات الاستدامة والابتكار الرقمي.

وبالإضافة إلى دوره التنفيذي في مجموعة بيثة، تحظى رؤيته الاستراتيجية وقيادته بتقدير واسع في مختلف القطاعات، حيث يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات لتحويل النفايات إلى طاقة وشركة ريليف، كما يشغل عضوية مجلس إدارة كل من شركة إيفوتك ومجمع الشارقة للبحوث والتكنولوجيا والابتكار، وغيرها.

كما تعكس مساهمته كعضو في مجلس الإمارات للاقتصاد الدائري التزامه بتعزيز مستقبل مستدام قائم على الابتكار والتكنولوجيا.

يحمل سعادة خالد الحرمل درجة البكالوريوس في التسويق ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال، إلى جانب برامج تعليم تنفيذي من كلية هارفارد للأعمال وكلية وارتنون للأعمال، مما يشكل أساساً متيناً لقيادته الاستراتيجية ذات النظرة المستقبلية.

وبصفته أحد المشاركين في تأليف كتاب «إعادة تصور الأعمال باستخدام الذكاء الاصطناعي»، فإنه يقود جهود دمج الاستدامة والتكنولوجيا والابتكار، بما يعزز دور مجموعة بيثة في صياغة مسار عالمي أكثر تقدماً واستدامة.

مناصب إضافية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات لتحويل النفايات إلى طاقة، وريليف، وأيون، وإيفوتك.
- عضو مجلس إدارة في مجمع الشارقة للبحوث والتكنولوجيا والابتكار (SRTIP) ووقاية.
- عضو مجلس الإمارات للاقتصاد الدائري ومجلس الأعمال الإماراتي الفرنسي.



السيد ستيفن موس
عضو مجلس الإدارة
عضو لجنة الائتمان المبنية عن مجلس الإدارة
عضو لجنة التدقيق المبنية عن مجلس الإدارة
عضو لجنة الحوكمة والمكافآت المبنية عن مجلس الإدارة
رُشح لعضوية مجلس الإدارة في سبتمبر 2025 لمدة ثلاث سنوات.

يشغل السيد ستيفن موس منصب الرئيس التنفيذي للمجموعة في البنك التجاري، ويتمتع بخبرة مصرفية دولية تزيد على 32 عاماً، حيث شغل مناصب تنفيذية عليا وعضويات في مجالس الإدارة في مختلف أنحاء آسيا والشرق الأوسط وأوروبا والأمريكتين. كما شغل عضوية اللجنة التنفيذية للمجموعة في إحدى المؤسسات المالية العالمية الرائدة.

وفي الآونة الأخيرة، تولى منصب الرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتركيا، حيث كان مسؤولاً

عن العمليات في تسع دول. كما شغل عضوية مجالس إدارة عدد من المؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية ومصر وعلى مستوى منطقة الشرق الأوسط. وتشمل مناصبه القيادية السابقة رئيس مكتب الرئيس التنفيذي للمجموعة، ورئيس الاستراتيجية للمجموعة، ورئيس عمليات الاندماج والاستحواذ للمجموعة.

والسيد ستيفن موس محاسب قانوني معتمد (ICAEW)، ويحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والمحاسبة من جامعة كنت.



سيرين مكاحلة
أمين سر مجلس الإدارة ورئيس الشؤون المؤسسية

انضمت سيرين مكاحلة إلى أسرة البنك العربي المتحد في عام 2016، وتبوأت لاحقاً منصب رئيس الشؤون المؤسسية وأمينة سر مجلس الإدارة حيث لعبت دوراً محورياً في ضمان الامتثال والشفافية والكفاءة التشغيلية في البنك العربي المتحد. تمتلك الآنسة سيرين خبرة تزيد عن 15 عامًا في قطاعات الشركات والإدارة في دولة الإمارات العربية المتحدة بالإضافة إلى معرفة واسعة في الحوكمة وتنسيق المشاريع.

تتميز الآنسة مكاحلة بخبرتها الواسعة في مجالات الحوكمة المؤسسية، ودعم السكرتاريا لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان، وإدارة السياسات، والامتثال التنظيمي. وهي تضمن التنسيق السلس مع الجهات التنظيمية الرئيسية، بما في ذلك هيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق أبوظبي للأوراق المالية، ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

بدأت الآنسة مكاحلة مسيرتها المهنية في شركة «دو» للاتصالات في عام 2006، حيث اكتسبت خبرة امتدت 6 سنوات في عدة مناصب قبل انضمامها إلى مؤسسات مرموقة مثل شركة «مبادلة» و«حي دبي للتصميم»، وقد ساهمت هذه المناصب في

صقل مهاراتها في الحوكمة وتنسيق المشاريع والتميز التشغيلي، مما عزز مسيرتها المهنية في البنك العربي المتحد. تدير الآنسة مكاحلة في البنك العربي المتحد، أطر عمل الحوكمة الرئيسية، بما في ذلك علاقات المساهمين، وتسهيل النصاب القانوني للاجتماعات السنوية العامة، وإدارة السياسات وتفويضات الصلاحيات. كما تلعب دوراً محورياً في نشر الإفصاحات المؤسسية على المنصات الرقمية، مما يعزز الشفافية وثقة أصحاب المصلحة.

تحمل الآنسة مكاحلة شهادة أمانة سر مجلس الإدارة المعتمدة من معهد «حوكمة» وشهادة تنفيذية في الحوكمة المؤسسية من كلية «إنسياد» للأعمال. بالإضافة إلى ذلك، تمتلك شهادات في مكافحة غسل الأموال، ومخاطر الاحتيال، وخصوصية البيانات، مما يعكس التزامها بأعلى المعايير الأخلاقية والتشغيلية.

تواصل الآنسة مكاحلة من خلال تفانيها وقيادتها ورؤيتها الاستراتيجية، دعم رؤية البنك العربي المتحد لتعزيز الحوكمة المؤسسية وتحقيق النمو المستدام.

رقم الهاتف المباشر: +97165075917
البريد الإلكتروني: sreen.makahleh@uab.ae

نائل مراد
رئيس الخدمات المصرفية للشركات



والسيد نائل حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة عين شمس بالقاهرة، ويحمل شهادات متقدمة من شركة أوميجا بيرفورمانس كوربوريشن (الولايات المتحدة الأمريكية)، وجامعة كولومبيا (الولايات المتحدة الأمريكية)، وكلية ميشيغان روس للأعمال (الولايات المتحدة الأمريكية).

يتمتع السيد نائل مراد بخبرة تزيد عن 35 عامًا في مجال الخدمات المصرفية للشركات، حيث شغل مناصب عليا في بنوك رائدة في الإمارات العربية المتحدة ومصر، بما في ذلك بنك أبوظبي الأول، ومصرف أبوظبي الإسلامي، وبنك المشرق، والبنك العربي، والبنك التجاري الدولي. ولعبت قيادته دورًا فعالاً في زيادة الربحية ونمو الأصول والكفاءة التشغيلية، حيث يتمتع بخبرة واسعة في إعادة هيكلة ومعالجة الائتمان.

امري بالكين
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد



يحمل السيد إمري درجة البكالوريوس في هندسة الإلكترونيات والاتصالات من جامعة إسطنبول التقنية ودرجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة البوسفور. كما درس برنامج أكاديمية جنرال إلكتريك للقيادة المصرفية المرموق (2009 - 2010)، في مركز جنرال إلكتريك للأبحاث العالمية في ألمانيا، وهو برنامج تنمية قيادي يحظى بتقدير كبير. وإن خبرته العميقة في هذا المجال وخبرته في استراتيجيات الخدمات المصرفية للأفراد تجعله قائداً ذا قيمة كبيرة في دفع عجلة النمو وتعزيز العمليات المصرفية للأفراد في البنك العربي المتحد.

يتمتع السيد امري بالكين بخبرة 22 عامًا في مجال الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات عبر بنوك عالمية شهيرة، بما في ذلك إتش إس بي سي وباركليز وبنك جي إي كاييتال وبنك جارانت بي بي في إيه. ويمتلك سجل حافل في تأسيس وإدارة وتحويل أعمال الخدمات المصرفية للأفراد في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا. ومؤخرًا، شغل السيد إمري منصب رئيس أصول التمويل للأفراد في بنك الهلال الرقمي، وهو جزء من مجموعة بنك أبوظبي التجاري، حيث قاد التحول الرقمي وتسويق أعمال أصول التجزئة. وطوال حياته المهنية، شغل أدوارًا قيادية شملت المنتجات والمبيعات والخدمات المصرفية الرقمية والتسويق الاستراتيجي وإدارة المخاطر والتحليلات المتقدمة.

شريش بيديه
الرئيس التنفيذي



يشغل السيد شريش بيديه منصب الرئيس التنفيذي في البنك العربي المتحد.

ويُعد السيد شريش مصرفياً متمرساً يتمتع بخبرة تزيد على 30 عاماً في أدوار قيادية ضمن مجالات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد، والتمويل المهيكّل، وإدارة مخاطر الائتمان. ويتولى حالياً قيادة مسيرة التحول المستمرة في البنك العربي المتحد، والتي تركز على تحقيق نمو مستدام، وتعزيز أطر الحوكمة وإدارة المخاطر، والارتقاء بتجربة العملاء من خلال الابتكار والتميّز التشغيلي.

وقبل انضمامه إلى البنك العربي المتحد في عام 2022، كان عضواً في اللجنة التنفيذية لدى بنك الخليج الأول وبنك أبوظبي الأول، حيث شغل منصب رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

والتجارية والدولية، وكذلك منصب رئيس الائتمان للمجموعة.

وفي وقت سابق من مسيرته المهنية، عمل السيد شريش لدى البنك الوطني التجاري في جدة بالمملكة العربية السعودية، حيث أمضى أربعة أعوام في رئاسة إدارة المخاطر الدولية مع مسؤوليات الاكتتاب الائتماني لقطاعات الخزينة والمؤسسات المالية وتمويل المشاريع. وقد بدأ مسيرته المهنية مع سيتي بنك، حيث أمضى 18 عاماً عمل خلالها في الهند وأفريقيا، قبل أن يغادر في عام 2009 بصفته الرئيس التنفيذي لسيتي بنك أوغندا.

يحمل السيد شريش دبلوم الدراسات العليا في المحاسبة والتمويل من كلية لندن للاقتصاد، وماجستير إدارة الأعمال من جامعة بونا في الهند.

عبد الحليم شيخ
رئيس إدارة الشؤون المالية



عبد الحليم الشيخ هو محترف متمرس في مجال التمويل والخدمات المصرفية ويتمتع بخبرة تزيد عن 35 عامًا، بما في ذلك أكثر من عقدين من الزمان في مجموعة سامبا المالية/ البنك الوطني السعودي في الرياض، حيث شغل منصب الرئيس المالي للمجموعة ورئيس الرقابة المالية. كما أمضى أكثر من 10 سنوات مع برايس ووتر هاوس كوبرز قبل الانتقال إلى قطاع الخدمات المصرفية والمالية.

وبصفته محاسباً قانونياً وإدارياً، فإن خبرته تمتد لتشمل مجالات الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المالية والإدارة المالية الاستراتيجية والتحول والسياسة والرقابة المالية وخدمات المحاسبة العامة. وقد تعاون بشكل وثيق مع السلطات التنظيمية بشأن مسائل السياسة المالية والمحاسبية وشغل مرتين منصب رئيس لجنة القيادة المالية للبنوك السعودية تحت إشراف الهيئة التنظيمية المصرفية. وبفضل مهاراته القيادية وخبرته في الإدارة الاستراتيجية، فهو قائد رئيسي للمسيرة التحويلية للبنك.

د. عبد الله الطائي
الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية والقطاعات التشغيلية



يحمل الدكتور عبدالله درجة الدكتوراه الفخرية من جامعة جلوري الدولية وشهادات مختلفة في القيادة والإدارة، والخدمات المصرفية والمالية، وإدارة المشاريع (PMP). وفي عام 2024، حصل على شهادة القيادة الاستراتيجية من كلية سعيد لإدارة الأعمال في جامعة أكسفورد. وهو من أشد أنصار الممارسات المثلى في المجال المصرفي، ويشارك بنشاط في مشروع «تفوق» ويعمل كأمين عام لمجلس إدارة «مجتمع مستخدمي سويفت» في اتحاد مصارف الإمارات، ويساهم في المبادرات المصرفية الوطنية تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ولا تزال قيادته ومساهماته مصدر تعزيز للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الدكتور عبدالله قائد ديناميكي إماراتي الجنسية، يشغل منصب الرئيس التنفيذي للقطاعات التشغيلية في البنك العربي المتحد منذ عام 2022. ويتمتع بخبرة تمتد لعقدين من الزمان في الخدمات المصرفية والمالية، كما يمتلك خبرة في القطاعات التشغيلية، والخدمات المصرفية للفروع، والخزائنة، والخدمات المصرفية للأفراد، والشركات، وإدارة الائتمان، والاستراتيجية، وتكنولوجيا المعلومات. وقد شغل سابقاً مناصب قيادية في بنك المصرف، وبنك أبوظبي الأول، وبنك أبوظبي الوطني، وبنك الإمارات دبي الوطني. وطيلة حياته المهنية، قاد مشاريع تحول كبرى، ودفع النمو المستدام من خلال التميز التشغيلي وإدارة الفريق على نطاق واسع. وتحت قيادته، نما صافي ربح المصرف من 250 مليون درهم إماراتي إلى 482 مليون درهم إماراتي، بدعم من مبادرات مثل تحديث الخدمات المصرفية الأساسية والرقمنة الشاملة.

بادمانابهان سيفيليميدو فيرافالي
رئيس إدارة تقنية المعلومات



هذا وتشمل خبراته التحول المصرفي الرقمي، وتقديم الخدمات على أوسع نطاق، وحوكمة تكنولوجيا المعلومات، والأمن السيبراني، واستراتيجيات التكنولوجيا المالية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة مومباي، ويتمتع بخبرة واسعة في إدارة ميزانيات تكنولوجيا المعلومات وتحسين المنصات الرقمية وتنفيذ حلول التكنولوجيا المالية المبتكرة.

يتمتع السيد بادمانابهان بخبرة تقنية تزيد عن 30 عامًا في قطاع الخدمات المالية عبر الأسواق العالمية. وقد قاد تحولات تقنية كبرى وعمل على تحسين منصات تكنولوجيا المعلومات بما يتماشى مع الاستراتيجيات والرؤى المؤسسية. وقبل انضمامه إلى البنك العربي المتحد، شغل مناصب تنفيذية في بنك إتش دي إف سي (الهند)، وسيتي بنك، وفيرست داتا في سنغافورة، ومجموعة نور للاستثمار، حيث لعب دورًا محوريًا في تحديث البنية التحتية المصرفية.

كارلا عجاقة
رئيس الخزينة وأسواق رأس المال



في لبنان والكويت والجزائر والأردن. كما كانت من كبار صناع القرار في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط، حيث شغلت عضوية لجان رئيسية مثل لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة الأصول والخصوم ولجنة إدارة المخاطر. تحمل السيدة كارلا درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نوتردام. وبفضل تكامل شهادتها مع خبرتها العملية، فإنها تُعتبر قائدة شاملة في عالم التمويل.

تقود السيدة كارلا أعمال الخزينة وأسواق رأس المال في البنك العربي المتحد منذ أغسطس عام 2020، حيث لعبت دورًا محوريًا في إدارة الميزانية العمومية ومحفظة الاستثمارات والصف الأجنبي وأنشطة مبيعات الشركات لدى البنك. وتتمتع السيدة كارلا بخبرة كبيرة تزيد عن 30 عامًا في حلول إدارة المخاطر وإدارة محفظة الدخل الثابت واستراتيجيات الصرف الأجنبي. وقبل انضمامها للبنك العربي المتحد، أمضت السيدة كارلا أكثر من عقدين من الزمان في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط، حيث شغلت مناصب قيادية كبرى، بما في ذلك رئيس الأسواق العالمية

هند العطار
رئيس إدارة الثروات البشرية



دبي. وقد اعتبرتها شركة «ومانني كامبريدج للاستشارات المالية الدولية» واحدة من أفضل 50 امرأة في قطاع الأعمال والتمويل الإسلامي على المستوى الدولي. كما أنها حاصلة على شهادة من شركة «هوفستيدي انسايتس» في «تغيير وتحول الثقافة» وهي عضو في اللجنة الفنية التابعة لمعهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية. وبفضل تفانيها وقيادتها فهي تُعتبر من الأصول القيمة لبنك الإمارات العربي المتحد.

تتمتع السيدة هند العطار بخبرة تزيد عن 20 عامًا في مجال الموارد البشرية والخدمات المصرفية للشركات في بنوك رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك بنك نور وبنك إتش إس بي سي. وتحمل في جعبتها خبرة واسعة في إدارة استراتيجية رأس المال البشري، وتقديم عروض قيمة مقنعة للموظفين لجذبهم وتعيينهم والاحتفاظ بهم مع تعزيز ثقافة التمكين والمشاركة. والسيدة هند خريجة برنامج القادة الشباب الذي أطلقه صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة حاكم

زسومبور برومير
رئيس إدارة الامتثال



في جمعية الامتثال الدولية وجمعية المتخصصين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال (ACAMS)، حيث ساهمت خبرته في تعزيز الممارسات العالمية المثلى في الامتثال المصرفي. ولا بد أن مهارات وخبرة السيد زسومبور ستعمل على تعزيز التزام البنك العربي المتحد بالعمل بنزاهة وشفافية مع خدمة عملائنا بكفاءة واتساق وعناية.

يتمتع السيد زسومبور برومير بخبرة تزيد عن 22 عامًا في مجال الامتثال وإدارة مخاطر الجرائم المالية، والإشراف التنظيمي، حيث عمل في بنوك عالمية مرموقة مثل بنك أبوظبي التجاري، وبنك إتش إس بي سي، وسيتي بنك، وفولكس بنك. وهو متخصص في مكافحة غسل الأموال وتقييم مخاطر الاحتيال، وأطر الامتثال الرقمي. يحمل السيد زسومبور درجة البكالوريوس في الاقتصاد والاتصالات من جامعة كودولاني جانوس، وقد أكمل برنامج أفضل 500 قائد لدى بنك إتش إس بي سي بإشراف ديلويت ودبلن. كما كان عضوًا

نارايانان سانتانام
رئيس الائتمان



وبصفته رئيسًا للائتمان، تتضمن مهامه بشكل أساسي إدارة الائتمان في البنك لدعم والحفاظ على معايير الائتمان وضمان وجود نمو صحي للأعمال مصحوبًا بنسبة مخاطرة وعوائد مثالية. وإن عمله في هذا المنصب القيادي يضمن أن يحافظ البنك العربي المتحدة على حوكمة ائتمانية محكمة تدعم الصحة المالية والاستقرار للبنك على المدى الطويل. والسيد نارايانان محاسب قانوني وحاصل أيضًا على درجة البكالوريوس في التجارة من الهند وهو أخصائي خزانة معتمد.

يشغل السيد نارايانان منصب رئيس الائتمان لدى البنك العربي المتحد، ويتمتع بخبرة تزيد عن 34 عامًا في القطاع المصرفي، بصفته مصرفيًا محترفًا. وقد بنى حياته المهنية مع أفضل المؤسسات المالية في فنتها مثل بنك أمريكا إنكسبريس، وبنك المشرق، وستاندرد تشارترد، وإتش إس بي سي، وبنك أبو ظبي الوطني، ثم انتقل إلى بنك أبو ظبي الأول. ويتمتع بخبرة واسعة في إدارة العلاقات والائتمان والمخاطر والعمليات في حياته العملية ويمتلك خبرة قوية في منتجات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الخاصة فضلًا عن معرفته بالسوق والمجال المصرفي.

بهاسكار سين
رئيس إدارة المخاطر



يتميز السيد بهاسكار بقدرته على تحويل أطر إدارة المخاطر إلى حلول عملية، فقد لعب دورًا محوريًا في قيادة الابتكار وإضفاء المرونة على إدارة المخاطر. ولا بد أن اضطلاع بهذا المنصب في البنك العربي المتحد سيضمن التخفيف من المخاطر الناشئة مع دعم استراتيجية النمو طويلة الأجل للبنك. هذا ويحمل السيد بهاسكار درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من المعهد الهندي للإدارة (أحمد آباد)، ودرجة البكالوريوس في الهندسة من المعهد الوطني للتكنولوجيا في الهند. وستسهم خبرته المتنوعة ورؤاه الاستراتيجية باستمرار تعزيز حوكمة المخاطر والاستقرار المالي لـ البنك العربي المتحد.

السيد بهاسكار سين هو أخصائي مخضرم في إدارة المخاطر ويتمتع بأكثر من 24 عامًا من الخبرة في استراتيجية الشركات، وإدارة مخاطر المؤسسات، وخدمات الاستشارات في القطاع المصرفي. ولديه خبرة واسعة في تطوير أطر إدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي، والحوكمة المالية. وقبل انضمامه للبنك العربي المتحد في أغسطس 2022، شغل السيد بهاسكار منصب رئيس المجموعة لإدارة المخاطر المؤسسية (ERM) في أكبر بنك في الإمارات العربية المتحدة، حيث أشرف على إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة في العديد من المناطق. وتشمل مسيرته المهنية مناصب قيادية رئيسية في مؤسسات مالية في الإمارات العربية المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية، واليابان، والهند، مما منحه اطلاعًا عالميًا شاملًا على المخاطر المالية.

بيجو ناير
رئيس إدارة التدقيق



داخلي معتمد (CIA) ومدقق أنظمة معلومات معتمد (CISA) ومحقق احتيال معتمد (CFE) وأخصائي أمن أنظمة معلومات معتمد (CISSP) وشهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA) وشهادة معتمد في إدارة المخاطر وضبط أنظمة المعلومات (CRISC) ومدقق رئيسي في نظام إدارة أمن المعلومات (ISO 27001) (Lead Auditor). كما إن السيد بيجو متحدث ومدرب دولي معروف، ومختص في مستقبل التدقيق الداخلي والخدمات المصرفية الرقمية والأمن السيبراني والاحتيايل والحوكمة المؤسسية. كما نشر العديد من المقالات حول هذه الموضوعات. ونظرًا لخبرته الواسعة وتمكنه في مجال التدقيق، سيكون السيد بيجو بلا شك من الأصول المهمة للبنك حيث يتولى قيادة هذه الدور المحوري محققًا ما يعود بالنفع لمساهمينا وعملائنا.

يتمتع السيد بيجو بخبرة تزيد عن 28 عامًا في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية والحوكمة والخدمات المصرفية الرقمية، حيث عمل في بنوك رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة والهند مثل بنك زاند، وهو أول بنك رقمي مستقل بالكامل في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومجموعة نور للاستثمار، وبنك نور، ومصرف الشارقة الإسلامي، وبنك الإمارات، وفيديرال بنك في الهند. وقبل انضمامه إلى البنك العربي المتحد، شغل السيد بيجو منصب رئيس إدارة التدقيق في بنك زاند، حيث كان مسؤولًا عن تطوير وقيادة مهام التدقيق الداخلي في الشرق الأوسط. والسيد بيجو هو مهندس مؤهل وقد أتم برنامج تطوير الإدارة (MDP) في المعهد الهندي للإدارة في أحمد آباد (IIMA). وهو يحمل مجموعة من الشهادات والاعتمادات، بما في ذلك مدقق



فادي مدرس
رئيس الشؤون القانونية

وقد عمل سابقًا مستشارًا عامًا في أحد البنوك الرائدة في الإمارات العربية المتحدة، حيث نفذ سياسات قانونية وأطر تحويلية لتحسين الكفاءة في أعمال المخاطر القانونية. وتضمنت مهام منصبه ذلك إدارة القضايا القضائية المعقدة وتقديم الاستشارات الموسّعة لجميع مجموعات الأعمال بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الدولية بالإضافة إلى الخزائن وأسواق رأس المال.

يتمتع السيد فادي مدرس بخبرة قانونية في عدة مناطق تمتد لأكثر من 25 عامًا في قطاع الخدمات المالية. وقد عمل في شركات محاماة دولية رائدة في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية، قدّم فيها الاستشارات للشركات والبنوك حول مجموعة واسعة من المسائل المتعلقة بالشركات والتمويل، بدءًا من الأسهم الخاصة وتأسيس الصناديق إلى معاملات الإقراض الثنائي والمشارك وتمويل المشاريع.



السيد محمد الدسوقي
رئيس الصيرفة الإسلامية

يشتهر محمد بعلاقات قوية مع الكيانات الحيوية في المشهد المصرفي الإسلامي. يشغل حاليًا منصب نائب رئيس مجلس إدارة وعضو في لجنة الصيرفة الإسلامية في اتحاد مصارف الإمارات. وتشمل مسؤولياته الحالية المهمة المحورية المتمثلة في زيادة إيرادات أعمال الصيرفة الإسلامية في البنك العربي المتحد من خلال مجموعة متنوعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمصممة خصيصًا لمختلف قطاعات الأعمال. محمد مسؤول عن مراقبة أداء المنتجات الإسلامية لقطاعي التجزئة والشركات على مستوى البنك، مما يضمن استيفائها باستمرار لأعلى معايير التميز.

محمد هو محترف متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن عقدين من الزمن في مجال الخدمات المصرفية للشركات والأفراد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وبفضل معرفته الواسعة والشاملة بالصيرفة الإسلامية، نجح في اجتياز مجموعة كاملة من هذه الصناعة المتخصصة، وأصبح حاليًا مكلفًا بإدارة قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في البنك العربي المتحد. طوال حياته المهنية، شغل محمد مناصب رئيسية في مؤسسات مالية مرموقة، حيث أظهر خبرته وقيادته. وتشمل رحلته الرائدة أدوارًا مؤثرة في بنوك إماراتية مرموقة مثل مصرف أبوظبي الإسلامي، وبنك الخليج الأول، وبنك الإمارات دبي الوطني، وبنك الاتحاد الوطني، حيث قدم مساهمات كبيرة في قطاع الصيرفة الإسلامية. محمد محترف متميز في مجال التمويل الإسلامي، حاصل على شهادة المصرفي الإسلامي المعتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.



العدالة

ضمان المعاملة المنصفة لجميع أصحاب المصلحة.



المساءلة

تعزيز العلاقات القائمة على المساءلة بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وكذلك بين مجلس الإدارة والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين.



المسؤولية

تعزيزها من خلال التوزيع الواضح للأدوار وتفويض الصلاحيات عبر مختلف المستويات الإدارية.



الشفافية

تعزيز الإفصاحات لتمكين أصحاب المصلحة من تقييم استراتيجية البنك وأدائه ووضعها المالي.

الحوكمة المؤسسية: ركيزة الاستدامة المؤسسية

يُمكّن إطار الحوكمة المؤسسية المتكامل لدى البنك، والمتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، البنك من إدارة مخاطر الامتثال بفعالية وتعزيز مرونته المؤسسية. ومن خلال تعزيز ثقافة قائمة على الشفافية والمساءلة والثقة، يواصل البنك تحقيق نتائج مالية مستدامة تدعم خلق قيمة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة، مع دمج اعتبارات المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن إطار إدارة المخاطر المؤسسية.

النهج الاستراتيجي للحوكمة المؤسسية

يرتكز نهج البنك في الحوكمة المؤسسية على قيمه الجوهرية المتمثلة في النزاهة، والاهتمام، والطموح، والاحترام، والانضباط، بما يضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات العالمية. وقد أسهم هذا النهج في تطبيق والحفاظ على إطار حوكمة مؤسسية متكامل يعزز بيئة قائمة على الثقة والشفافية والمساءلة، بما يدعم الاستقرار المالي للبنك ونزاهة أعماله ونجاحه على المدى الطويل. وبناءً على ذلك، يحدد نهج البنك في الحوكمة المؤسسية بشكل واضح الأدوار والمسؤوليات وتفويض الصلاحيات بين مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية، بما يضمن انسيابية عمليات اتخاذ القرار وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

الامتثال لمتطلبات الحوكمة المؤسسية ومواكبة التعديلات التنظيمية

يواصل البنك العربي المتحد التزامه بالاستجابة الاستباقية للتعديلات التنظيمية من خلال تطوير إطار الحوكمة المؤسسية بما يدعم النمو المستدام، ويحافظ على مكانته كمؤسسة مالية رائدة، ويحمي مصالح أصحاب المصلحة. ومن خلال التحديثات الدورية لخطط التنفيذ المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية الجديدة، تضمن لجنة الحوكمة والمكافآت الامتثال الشامل والفعال لهذه المتطلبات. وقد أسفرت التعديلات التي طرأت على لوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع عن عدد من متطلبات الامتثال الجديدة، حيث بادر البنك إلى تعديل بعض مكونات إطار الحوكمة المؤسسية لديه بما يتماشى مع هذه التطورات التنظيمية.

تمثيل البنك العربي المتحد لدى اتحاد مصارف الإمارات

في مايو 2025، تم تعيين رئيس الحوكمة المؤسسية في البنك العربي المتحد نائباً لرئيس لجنة الحوكمة المؤسسية في اتحاد مصارف الإمارات، بما يتيح فرصة محورية للإسهام في تطوير معايير الحوكمة على مستوى القطاع المصرفي في دولة الإمارات، وتعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة والقيادة المستدامة. ويحرص البنك على التعاون مع نظرائه في القطاع للمساهمة في تطوير إطار حوكمة مؤسسية مرنة وقابل للتكيف يدعم الابتكار، مع الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية.

نهج البنك العربي المتحد في الحوكمة

يرتكز نهج البنك العربي المتحد في الحوكمة المؤسسية على قيمه الجوهرية المتمثلة في النزاهة، والاهتمام، والطموح، والاحترام، والانضباط، بما يضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات العالمية. وخلال عام 2025، واصل البنك تعزيز إطار الحوكمة المؤسسية لديه بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية المحلية وأفضل الممارسات الدولية، وبما يدعم التكامل بين إطار الحوكمة المؤسسية وإطار إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة.

ومن خلال ترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على المسؤولية والمساءلة والشفافية والعدالة، يواصل البنك حماية مصالح أعماله وتمكين التنفيذ الفعال لاستراتيجيته، مع ضمان إدارة المخاطر ضمن حدود قابلية المخاطر المعتمدة وسقوف المخاطر المحددة. ويسهم هذا النهج، المدعوم بإطار شامل لإدارة المخاطر، في تعزيز قدرة البنك على تحقيق قيمة مستدامة لمساهمي وأصحاب المصلحة.

100%

الأعضاء غير التنفيذيين

18%

نسبة الإناث في مجلس الإدارة

40%

نسبة الإناث في البنك

6

عدد اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2025 (باستثناء اجتماعات لجان مجلس الإدارة)

4

لجان مجلس الإدارة

17

اجتماعات اللجنة الإدارية التنفيذية

9

اللجان الإدارية

30%

معدل التوطين ف البنك

إطار الحوكمة المؤسسية في البنك العربي المتحد

يحافظ البنك العربي المتحد على إطار حوكمة مؤسسية قوي يشكّل أساس نجاحه المالي والتشغيلي المستدام، ويدعم قدرته على إدارة المخاطر بفعالية من خلال تطبيق نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، وتعزيز الرقابة المستقلة والمساءلة المؤسسية. ويضم مجلس الإدارة نخبة من المهنيين ذوي الخبرة الواسعة والمهارات المتنوعة، الذين يتولون مسؤولية الإشراف على تطبيق إطار الحوكمة المؤسسية، بما يضمن التوزيع الواضح للأدوار والمسؤوليات وتفويض الصلاحيات بين مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية. كما يعمل المجلس ولجانه بشكل دوري على مراجعة وتحديث إطار الحوكمة المؤسسية للبنك بما يتماشى مع حجم أعماله واستراتيجيته وهيكله التشغيلي وملف المخاطر والأسواق التي يعمل فيها. كما تواصل الإدارة التنفيذية تعزيز ثقافة المخاطر وترسيخ مبادئ المساءلة والمسؤولية في مختلف أنحاء البنك، بما يدعم فعالية عمليات تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها. وخلال عام 2025، تم تعزيز إطار الحوكمة المؤسسية من خلال عدد من المبادرات التي أسهمت في دعم الإشراف الفعال على هيكل البنك ومواءمة ممارسات الحوكمة مع المتغيرات التنظيمية والاقتصادية والجيوسياسية وبيئة الأعمال المتسارعة.

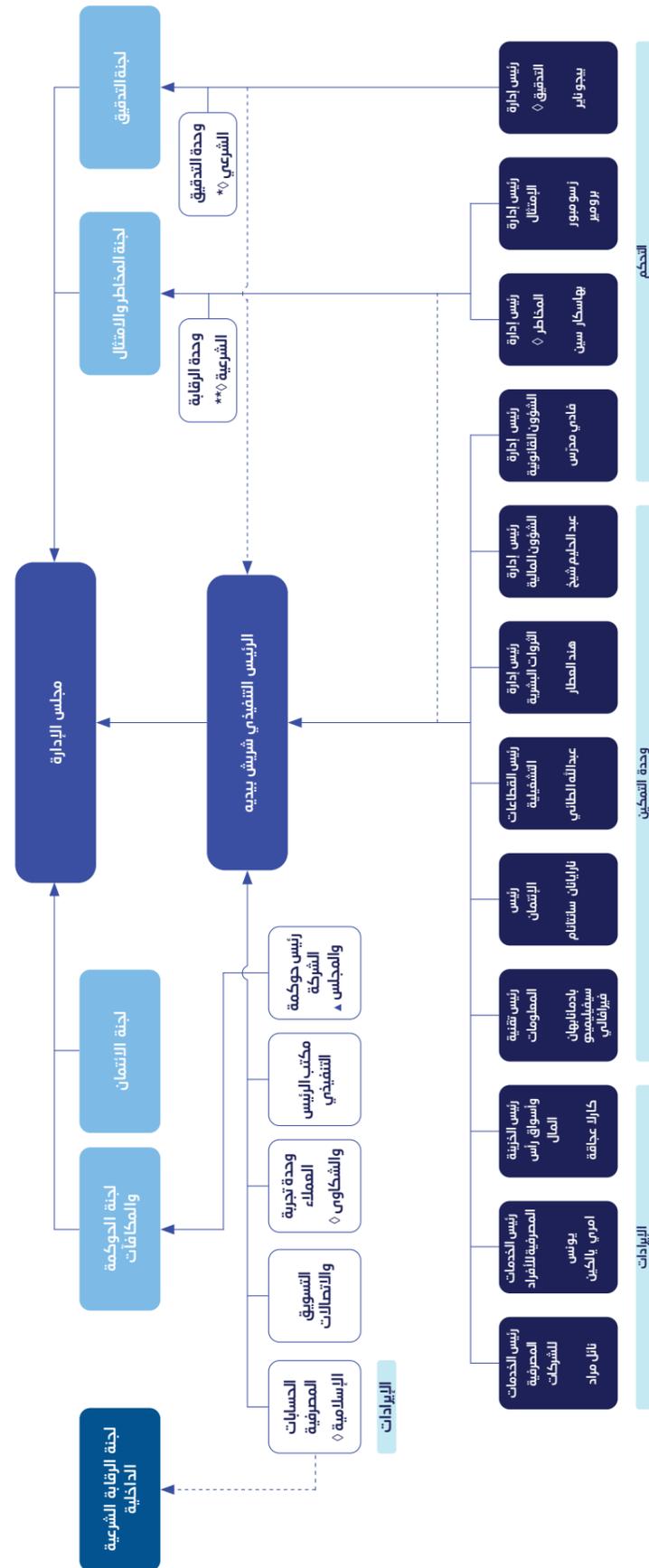
أهم مبادرات الحوكمة المؤسسية لعام 2025

- بما يتماشى مع لوائح ومعايير الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتحديات الأخيرة للوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الجديد للبنك بما يعكس إطار الحوكمة المؤسسية والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة.
- إجراء مراجعة شاملة لمواثيق مجلس الإدارة ولجانه بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.
- استحداث سياسات حوكمة على مستوى مجلس الإدارة، بما في ذلك سياسة مكافآت مجلس الإدارة، ومدونة قواعد السلوك، وسياسة تضارب المصالح، ومعاملات الأطراف ذات العلاقة، وآلية الإبلاغ عن المخالفات، والتداول من الداخل، والنماذج الإقرارية ذات الصلة، وذلك بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية.
- إجراء مراجعة شاملة لمعايير اختيار أعضاء مجلس الإدارة والوثائق المرتبطة بمتطلبات الملاءمة والنزاهة، بما يتماشى مع اللوائح والمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- إجراء مراجعة شاملة لمصفوفة تفويض الصلاحيات على مستوى البنك والحصول على اعتماد مجلس الإدارة عليها.
- تنفيذ تقييم سنوي مستقل لمجلس الإدارة من قبل جهة خارجية مستقلة (GCC BDI)، شمل مجلس الإدارة ككل، ولجانه، وأعضاء المجلس، والرئيس التنفيذي، وأمين سر مجلس الإدارة، ورئيس الحوكمة المؤسسية.
- عقد جلسة إحاطة لمجلس الإدارة بالتعاون مع معهد حوكمة، تناولت أبرز موضوعات الحوكمة والمتطلبات التنظيمية والاستدامة.
- إجراء مراجعة شاملة لمواثيق ولجان الإدارة التنفيذية وتشكيلاتها بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

هيكل الحوكمة المؤسسية

يتطلب وجود هيكل حوكمة مؤسسية فعال فهماً عميقاً للبيئة التنظيمية، وإشرافاً دقيقاً، ونبرة قيادية واضحة من الإدارة العليا. ويعتمد هذا الهيكل في البنك العربي المتحد على مجلس إدارة قوي وكفاء، مدعوم بعدد من لجان مجلس الإدارة المكلفة بأداء أدوارها ومسؤولياتها بفعالية. وتضطلع اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM)، التي تضم كبار أعضاء الإدارة التنفيذية في البنك، بدور محوري في تنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة وأهدافه. ويشارك الرئيس التنفيذي، تضمن اللجنة وضوح الأدوار والمسؤوليات ضمن مختلف لجان ومنتديات الحوكمة، بما يعزز وجود هيكل حوكمة مؤسسية متكامل يتسم بالشفافية والمساءلة.

- يرفع رئيس إدارة المخاطر في البنك تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، ويرتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي.
- يرفع رئيس التدقيق الداخلي تقاريره مباشرة إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ويرتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي.
- يرفع رئيس الامتثال تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي، مع تمكنه من الوصول المباشر إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة.



يتكون مجلس الإدارة من أحد عشر (11) عضواً غير تنفيذي. وقد استقال أحد الأعضاء في أغسطس 2025، وتم تعيين عضو جديد في سبتمبر 2025، بما يضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية المعمول بها. كما تم إعادة انتخاب الأعضاء الحاليين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية في مارس 2024، وهم مؤهلون لإعادة الانتخاب. ويمثل أربعة أعضاء البنك التجاري، بصفته المساهم الرئيسي، ويمثل عضو واحد المؤسسين، فيما يمثل باقي الأعضاء القطاع الخاص والمساهمين من الأقلية. ويتمتع مجلس الإدارة بشكل جماعي بالمعرفة المهنية والخبرة العملية والمعرفة بالقطاع والوعي المالي اللازم لأداء مهامه الإشرافية بفعالية، كما يحرص جميع الأعضاء على حضور الاجتماعات بصورة منتظمة.

تعاملات أعضاء مجلس الإدارة في الأوراق المالية للبنك

يوضح الجدول التالي عدد الأسهم التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة في البنك خلال عام 2025:

اسم عضو مجلس الإدارة	الحصص المملوكة بتاريخ 31 ديسمبر 2024	إجمالي معاملات البيع	إجمالي معاملات الشراء
سمو الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	309,200,095	-	307,578,562
السيد عمر حسين الفردان	-	-	-
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	-	-	-
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	-	-	-
سعادة نجلاء المدفع	6,814,588	-	2,271,529
السيد فهد عبد الرحمن بادار	-	-	-
سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله	-	-	-
الآنسة أسماء القصير	-	-	-
السيد نور الدين س. سحويل	-	-	-
سعادة خالد الحرمل	-	-	-
السيد ستيفن موس ¹	-	-	-
السيد جوزيف ابراهيم ²	-	-	-

1. عُيِّنَ عضواً في مجلس الإدارة في 3 سبتمبر 2025.
2. استقال من منصبه كعضو في مجلس الإدارة في 5 أغسطس 2025.

لجان مجلس الإدارة

قام مجلس إدارة البنك العربي المتحد بتشكيل عدد من اللجان المنبثقة عنه لمساعدته في أداء مهامه ومسؤولياته، وضمان توفير مستوى مناسب من الإشراف والمراجعة التفصيلية في مجالات الأعمال والرقابة الرئيسية.

لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC)

تتولّى لجنة الحوكمة والمكافآت عن مجلس الإدارة في جميع المسائل المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيحات والخطط الاستراتيجية، باستثناء الصلاحيات والإجراءات التي تقتصر على مجلس الإدارة بموجب الأحكام القانونية أو النظام الأساسي للبنك. وتتولى اللجنة مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على هيكل المكافآت، بما يضمن توافقها مع ثقافة البنك وأهدافه الاستراتيجية طويلة الأجل ومستوى قابلية المخاطر المعتمد، إضافة إلى أدائه وبيئة الرقابة، وكذلك امتثالها للمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة. كما تقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أعضاء جدد في مجلس الإدارة والإدارة العليا، فضلاً عن تقديم الدعم والتوجيه للمجلس فيما يتعلق بالمبادرات والخطط والقرارات الاستراتيجية والميزانيات. يجب على اللجنة أن تجتمع أربع (4) مرات على الأقل سنوياً، وقد عقدت سبعة (7) اجتماعات خلال عام 2024.

- السيد عمر الفردان - رئيس اللجنة
- السيد أحمد خلفان - عضو
- سعادة نجلاء المدفع - عضو
- السيد ستيفن موس - عضو

معلومات مجلس الإدارة وتكوينه

يتألف مجلس إدارة البنك العربي المتحد من أحد عشر (11) عضواً غير تنفيذي، وذلك بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تحظر تعيين أعضاء تنفيذيين ضمن مجالس إدارات المؤسسات المالية. وخلال عام 2025، عقد مجلس الإدارة ولجانه اجتماعات بعدد (6) مرات، حيث يتلقى أعضاء المجلس بصورة منتظمة تحديثات شاملة حول أنشطة البنك وتطورات. وعند الحاجة، تتم دعوة أعضاء اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM) لحضور اجتماعات مجلس الإدارة أو لجانه لمناقشة موضوعات محددة، مع الالتزام بالقيود التنظيمية المتعلقة بحضور الإدارة التنفيذية للاجتماعات الرئيسية. وتتم مراجعة تشكيل لجان مجلس الإدارة ورئاستها بصورة دورية، مع توفير العضوية عند الحاجة، لضمان توفر التوازن المناسب من المهارات والخبرات والمعرفة اللازمة لأداء مهام الإشراف بفعالية. ويشرف مجلس الإدارة على أربع لجان دائمة، يتم تفويض كل منها بصلاحيات ومسؤوليات محددة من قبل المجلس، حيث يشغل معظم أعضاء المجلس عضوية في لجنة دائمة واحدة على الأقل.

التنوع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة

تتمثل إحدى المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة في ترسيخ ثقافة مؤسسية سليمة ومستدامة داخل البنك العربي المتحد. ويؤمن البنك بأن المؤسسات التي توازن بين الأداء والثقافة المؤسسية تكون أكثر قدرة على تحقيق النجاح على المدى الطويل. ويواصل مجلس الإدارة التزامه بتعزيز التنوع بين الجنسين على مستوى القيادة. واعتباراً من 31 ديسمبر 2025، بلغت نسبة تمثيل المرأة في مجلس الإدارة 19%. ومع المضي قدماً، وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، يلتزم البنك بضمان ألا تقل نسبة المرشحات اللاتي يتم النظر في تعيينهن لعضوية مجلس الإدارة عن 20%.

التنوع في مجلس الإدارة

يواصل القطاع المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة تعزيز التنوع بين الجنسين من خلال لوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، والتي تنص على ضرورة ألا تقل نسبة المرشحات لعضوية مجلس إدارة الشركات المدرجة عن 20%. وقد أخذ ذلك في الاعتبار خلال الانتخابات التي جرت في عام 2023، حيث كانت اثنتان (2) من أصل أحد عشر (11) مرشحاً من النساء، وهما سعادة السيدة نجلاء المدفع، التي تم تعيينها كأول عضو نسائي في مجلس إدارة البنك العربي المتحد في عام 2012، وأعيد انتخابها في عام 2024 لمدة ثلاث سنوات، والسيدة أسماء القصير، التي تم انتخابها لأول مرة في عام 2023 وأعيد انتخابها في عام 2024 لمدة ثلاث سنوات. ويبلغ حالياً تمثيل المرأة في مجلس الإدارة نسبة 18%، بما يتماشى مع ميثاق مجلس الإدارة والمتطلبات التنظيمية. وتدعم لجنة الحوكمة والمكافآت ترشيح القيادات النسائية، وستواصل مراجعة فرص تعزيز التنوع بين الجنسين كجزء من خطة تعاقب أعضاء مجلس الإدارة. كما يلتزم البنك بدور فاعل في تعزيز التنوع بين الجنسين والتنوع الثقافي والعنقي على مستوى المؤسسة، حيث تشكل النساء حالياً نسبة 40% من إجمالي موظفي البنك.

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للوائح التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن يكون ما لا يقل عن ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين. ويُقِيم حالياً أربعة (4) من أصل أحد عشر (11) عضواً في مجلس إدارة البنك العربي المتحد كأعضاء مستقلين، وذلك استناداً إلى المعايير المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تشمل ما يلي:

- إذا تجاوزت مدة عضوية عضو مجلس الإدارة اثني عشر (12) عاماً متتالية من تاريخ تعيينه؛
- إذا كان عضو المجلس أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى قد عمل لدى البنك العربي المتحد أو أي من شركاته التابعة خلال العاميين الماضيين؛
- إذا كان عضو المجلس موظفاً أو شريكاً في شركة تقدم خدمات استشارية للبنك، أو قام بتقديم مثل هذه الخدمات خلال العاميين الماضيين؛
- إذا كان لعضو المجلس أي عقود خدمات شخصية مع البنك خلال العاميين الماضيين؛
- إذا كان عضو المجلس منتسباً إلى أي منظمة غير ربحية تتلقى تمويلاً كبيراً من البنك؛
- إذا كان عضو المجلس أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى شريكاً أو موظفاً لدى مدققي حسابات البنك خلال العاميين الماضيين؛
- إذا كان لعضو المجلس أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في عقود أو مشاريع البنك خلال العاميين الماضيين، وتجاوزت قيمة تلك المعاملات نسبة 5% من رأس مال البنك المدفوع، ما لم تكن تلك العلاقة ضمن طبيعة أعمال البنك ولا تتضمن شروطاً تفضيلية؛
- إذا كان عضو المجلس أو أي من أقاربه من الدرجة الأولى يمتلكون بشكل مباشر أو غير مباشر نسبة 10% أو أكثر من رأس مال البنك، أو يمثل أحد المساهمين الذين يمتلكون هذه النسبة.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC)

تتولى لجنة التدقيق مسؤولية المراقبة والمراجعة ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن الترتيبات الرسمية المتعلقة بإعداد التقارير المالية والسرديّة للبنك، وأنظمة الرقابة الداخلية، والامتثال، وعمليات التدقيق الداخلي والخارجي. ويرتبط قسم التدقيق الداخلي بخطط تقارير مباشر إلى لجنة التدقيق.

يجب على اللجنة أن تجتمع أربع (4) مرات على الأقل سنوياً، وقد عقدت سبعة (7) اجتماعات خلال عام 2024.

أعضاء اللجنة:

- السيدة أسماء القصير - رئيس اللجنة
- سعادة نجلاء المدفع - عضو
- السيد ستيفن موس - عضو
- سعادة خالد الحريميل - عضو

لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة (BCC)

تتولى لجنة الائتمان مسؤولية وضع استراتيجية مخاطر الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية على مستوى البنك، بهدف الحفاظ على محفظة ائتمانية متنوعة، وتجذب التركيزات الائتمانية غير المرغوب فيها، وتحسين الجودة الإجمالية لموجودات المحفظة، وضمان الالتزام بسياسة الائتمان والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.

وقد عقدت اللجنة تسعة عشر (19) اجتماعاً خلال عام 2024.

أعضاء اللجنة:

- السيد نور الدين سحويل - رئيس اللجنة
- السيد أحمد محمد بحيث خلفان - عضو
- السيد فهد عبد الرحمن بادار - عضو
- السيد ستيفن موس - عضو

لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRCC)

تتولى لجنة المخاطر والامتثال المسؤولية الشاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات اللازمة لتعزيز إطار إدارة المخاطر والامتثال لدى البنك بما يتماشى مع أفضل الممارسات. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ضمان وجود هيكل رقابية فعالة ومراقبة التغيرات الكلية للمخاطر (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ومخاطر التشغيل، والمخاطر القانونية). كما تتولى اللجنة مسؤولية تعزيز ثقافة الامتثال، بما في ذلك الامتثال لمكافحة الجرائم المالية، والإشراف على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية.

يجب على اللجنة أن تجتمع أربع (4) مرات على الأقل سنوياً، وقد عقدت خمسة (5) اجتماعات خلال عام 2024.

أعضاء اللجنة:

- سعادة الدكتور محمد عمر عبد الله - رئيس اللجنة
- سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني - عضو (رئيس اللجنة حتى 6 مارس 2024)
- السيد نور الدين سحويل - عضو
- السيد فهد عبد الرحمن بادار - عضو

وقد وضع البنك أطر سياسات لإدارة أي تضارب محتمل في المصالح، بما في ذلك مراقبة التداول من الداخل وفقاً لمتطلبات الموافقة المسبقة. كما يقوم قسم الامتثال برفع التقارير ذات الصلة إلى لجنة المخاطر والامتثال، التي تتولى الإشراف المنتظم على آليات مراقبة التداول من الداخل.

تعيين أعضاء مجلس الإدارة وتعريفهم وتدريبهم

التعيين والاستقالة وإعادة الانتخاب

يدرك البنك العربي المتحد أن وجود مجلس إدارة فعال يعدّ عنصراً أساسياً في نجاح البنك وقدرته على خدمة مصالح جميع أصحاب المصلحة على النحو الأمثل. ووفقاً للنظام الأساسي للبنك ولوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتعين على جميع أعضاء مجلس الإدارة الترشح لإعادة الانتخاب من قبل المساهمين كل ثلاث سنوات.

وفي حال شغور أحد مقاعد مجلس الإدارة قبل انعقاد الجمعية العمومية التالية، يملك المجلس صلاحية تعيين مرشح بناءً على توصية لجنة الحوكمة والمكافآت لشغل هذا المقعد وفقاً للمتطلبات التنظيمية المعمول بها، على أن يتم اعتماد هذا التعيين لاحقاً من قبل المساهمين خلال الجمعية العمومية التالية.

ويتمتع المساهم الرئيسي في البنك، وهو البنك التجاري، بحق تعيين عدد من أعضاء مجلس الإدارة يتناسب مع نسبة ملكيته في رأس المال. واعتباراً من نهاية عام 2025، بلغت نسبة ملكية المساهم الرئيسي %39.91 من رأس مال البنك، مما يمنحه الحق في تعيين أربعة (4) أعضاء في مجلس الإدارة.

ويتم توضيح إجراءات اختيار وتعيين أعضاء مجلس الإدارة ضمن دليل الحوكمة المؤسسية للبنك وسياسات الملاءمة والنزاهة، والتي تحدد معايير ومتطلبات اختيار وتعيين أعضاء المجلس وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة. وبموجب لوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتعين الحصول على موافقة المصرف المركزي على كل عضو مرشح قبل تعيينه أو انتخابه في الجمعية العمومية.

برنامج تعريف أعضاء مجلس الإدارة

يوفر البنك العربي المتحد برنامج تعريف شامل لأعضاء مجلس الإدارة الجدد المعيّنين أو المنتخبين، حيث يحصل كل عضو جديد على برنامج تعريف رسمي مصمم خصيصاً لتمكينه من أداء مهامه بفعالية وتعزيز فهمه العميق لأعمال البنك.

ويتضمن البرنامج عادةً اجتماعات مع أعضاء مجلس الإدارة الآخرين والإدارة التنفيذية، إضافة إلى جلسات إحاطة يقدمها كبار المسؤولين التنفيذيين حول مجالات الأعمال والعمليات الرئيسية عند الحاجة. كما تتاح للأعضاء الجدد فرص لزيارة الفروع والإدارات الرئيسية والتفاعل مع الخبراء المختصين.

كما يتلقى الأعضاء الجدد إرشادات شاملة بشأن واجباتهم ومسؤولياتهم، وسياسات البنك وإجراءاته، والمتطلبات القانونية والتنظيمية ذات الصلة. وبعد استكمال البرنامج التعريفي، يواصل أعضاء المجلس تعزيز فهمهم لأعمال البنك من خلال الاجتماعات والتواصل المستمر حسب الحاجة.

مهارات وخبرات مجلس الإدارة والمشورة المهنية والتدريب

يتم تقييم مهارات وكفاءات أعضاء مجلس الإدارة من خلال عملية مواءمة يتم تحديثها عند الحاجة لضمان توافق الخبرات الجماعية للمجلس مع استراتيجية البنك وبيئته أعماله التشغيلية.

ويمتلك المجلس خبرات متنوعة تشمل مجالات الحوكمة، والمالية، والتدقيق، والمحاسبة، وإدارة المخاطر، والتخطيط الاستراتيجي، والشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، وتكنولوجيا المعلومات.

ويخصص المجلس الوقت والموارد المالية اللازمة لبرامج التدريب والتطوير المستمرة، كما يستعين بالخبرات الخارجية عند الحاجة. ويتم إجراء مراجعة سنوية لبرامج التدريب لضمان اكتساب الأعضاء للمعرفة والمهارات ذات الصلة بمسؤولياتهم والحفاظ عليها وتعزيزها.

ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بإمكانية الوصول المباشر إلى أمين سر مجلس الإدارة الذي يدعمهم في أداء واجباتهم الائتمانية، كما يحق لهم طلب المشورة المهنية المستقلة على نفقة البنك بشأن أي مسألة يرونها ضرورية لأداء مهامهم بفعالية.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يعدّ مجلس الإدارة الجهة الرئيسية لاتخاذ القرار في البنك، ويتحمل المسؤولية النهائية عن توجيه أعمال البنك وتحديد أهدافه الاستراتيجية والإشراف على تنفيذها، وذلك من خلال اعتماد ومتابعة إطار الحوكمة المؤسسية وتعزيز ثقافة مؤسسية قوية لضمان تحقيق قيمة مستدامة للمساهمين.

كما يتحمل المجلس مسؤولية السلامة التشغيلية والمالية للبنك، مع الالتزام بتحقيق التوازن بين مصالح جميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك المساهمين والعملاء والموظفين والجهات التنظيمية. ويؤدي المجلس مهامه من خلال الحفاظ على نزاهة البيانات المالية والتقارير المحاسبية، ووضع أنظمة رقابة داخلية فعالة، ومراقبة الأداء العام للبنك، إضافة إلى توجيه الإدارة التنفيذية لضمان توافق أدائها مع أهداف البنك وقيمه ومستوى قابلية المخاطر المعتمد وثقافة المخاطر المؤسسية.

وبشكل أكثر تحديداً، يتولى مجلس الإدارة المسؤوليات التالية:

- **الاستراتيجية والإدارة:** تحديد الأهداف طويلة الأجل والاستراتيجية التجارية للبنك، ومراقبة أداء الإدارة التنفيذية.
- **الهيكل ورأس المال:** اعتماد التغييرات المتعلقة بهيكل رأس المال والسياسات المالية وعمليات تقييم كفاية رأس المال وخطط رأس المال والسيولة والهيكل المؤسسي وهياكل الإدارة والرقابة.
- **التقارير المالية والتخطيط والرقابة:** اعتماد النتائج المالية والتقارير السنوية والحسابات وتوزيعات الأرباح وخطط الأعمال والميزانيات والتوقعات، إضافة إلى السياسات الائتمانية وسياسات السيولة والتميين أو العزل الخاص بمدققي الحسابات والسياسات المحاسبية الجوهرية.
- **الرقابة الداخلية:** ضمان إنشاء وتنفيذ ومراقبة نظام رقابة داخلية فعال من خلال الإشراف الحكيم وتوفير الدعم اللازم.
- **إدارة المخاطر:** تحديد استراتيجية المخاطر ومستوى قابلية المخاطر، واعتماد سياسات إدارة المخاطر وتعزيز الوعي بالمخاطر وترسيخ ثقافة مخاطر قوية.
- **الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات:** الإشراف على تنفيذ برنامج امتثال فعال وتعزيز ثقافة الامتثال ونموذج خطوط الدفاع الثلاثة، وضمان التزام البنك بجميع التشريعات المعمول بها.
- **الاستدامة:** الإشراف على استراتيجية الاستدامة لضمان إدارة المخاطر والفرص المرتبطة بالشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة بما يعزز مرونة البنك التشغيلية ويدعم التحول نحو اقتصاد الحيات المناخي.
- **المعاملات الجوهرية:** اعتماد الاستثمارات الرأسمالية والمشاريع الرئيسية، بما في ذلك عمليات الاستحواذ أو الاندماج أو التصرف أو العقود الجوهرية خارج نطاق الأعمال الاعتيادية.
- **لجان المجلس والتعيينات الأخرى:** تشكيل لجان مجلس الإدارة واعتماد اختصاصاتها وتقييم أدائها السنوي وضمان ملاءمة الخبرات الجماعية للإدارة التنفيذية.
- **تخطيط التعاقب الوظيفي:** تعيين أو عزل أعضاء الإدارة العليا والمشاركة في خطط التعاقب الوظيفي للمناصب الرئيسية.
- **أداء الإدارة التنفيذية:** اعتماد عمليات الملاءمة والنزاهة لتحديد واختيار الإدارة التنفيذية والإشراف على أدائها بما يتماشى مع أهداف المجلس الاستراتيجية ومستوى قابلية المخاطر المعتمد.
- **إطار المكافآت:** اعتماد سياسات مكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل والإدارة الحكيمة للمخاطر.
- **تفويض الصلاحيات:** اعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بتفويض الصلاحيات إلى الإدارة التنفيذية ومتابعة المسؤوليات المفوضة إلى لجان المجلس ولجان الإدارة.
- **الحوكمة:** ضمان الرقابة الفعالة على أعمال البنك وتوفير إشراف مستقل على إطار الحوكمة المؤسسية مع الحفاظ على ثقافة رقابية قوية.
- **الحوكمة الشرعية:** إنشاء ومراجعة واعتماد إطار حوكمة شرعية فعال يضمن الرقابة الشرعية المستقلة وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية.

إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر

تعد الإدارة الفعالة للمخاطر أحد المبادئ الأساسية ضمن إطار الحوكمة المؤسسية للبنك. ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن تحديد مستوى قابلية المخاطر لدى البنك وضمان إدارة جميع المخاطر بفعالية وكفاءة ضمن الحدود المعتمدة. ويحرص مجلس الإدارة على تعزيز الحوار المستمر بشأن المخاطر مع الإدارة التنفيذية، والحفاظ على علاقات عمل مناسبة مع لجانها لضمان فعالية الإشراف على المخاطر، إضافة إلى توفير الموارد اللازمة لدعم أنظمة إدارة المخاطر. وتظل مسؤولية إدارة المخاطر النهائية ضمن صلاحيات مجلس الإدارة.

وقد تم تفويض لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRCC) بمسؤولية ضمان قيام المجلس بمهامه المتعلقة بإدارة المخاطر والامتثال، من خلال إدارة ومراقبة ومراجعة جميع المخاطر وضوابط الامتثال.

كما تقوم اللجنة بتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن مستوى قابلية المخاطر والتحمل واستراتيجية المخاطر على مستوى البنك، مع الأخذ في الاعتبار مصالح البنك طويلة الأجل والتعرضات الكلية للمخاطر وقدرته على إدارتها بفعالية.

وتعمل اللجنة بشكل وثيق مع الإدارة التنفيذية لتطوير وتنفيذ الاستراتيجية الشاملة للمخاطر بما يتناسب مع القطاعات المختلفة وأنواع العملاء. كما تعقد اللجنة اجتماعات دورية لمراجعة فعالية إطار إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية، ومتابعة المخاطر المحددة والإجراءات المتخذة للتخفيف من حدتها.

وعقب هذه المراجعة، يتم رفع تقارير التقدم والإجراءات المتخذة إلى مجلس الإدارة، كما يتم اعتماد أي تعديلات على إطار حوكمة المخاطر من قبل المجلس.

ملخص آليات المراقبة والضوابط المتعلقة بأنشطة التداول من الداخل

1. الضوابط وآليات المراقبة

قام البنك العربي المتحد بتطبيق ضوابط رقابية فعالة للحد من إساءة استخدام السوق وتضارب المصالح، لا سيما خلال فترات الحظر، وتشمل ما يلي:

فترات الحظر:

- تبدأ فترات الحظر الاعتيادية قبل خمسة عشر (15) يوماً من نهاية كل ربع سنة وتنتهي عند نشر النتائج المالية.
- يتم تطبيق فترات حظر خاصة خلال بعض الأحداث المؤسسية التي تتضمن معلومات جوهرية غير معلنة. مراقبة أنشطة التداول:
- يقوم قسم الامتثال بمراقبة أنشطة تداول المطلعين في أسهم البنك بصورة ربع سنوية.
- يتم الإبلاغ الفوري عن أي عمليات تداول تتم خلال فترات الحظر إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC).

2. إعداد التقارير والإشراف

يضمن قسم الامتثال مراجعة جميع أنشطة التداول الخاصة بالمطلعين في أسهم البنك ورفع التقارير بشأنها إلى الإدارة العليا ولجنة التدقيق للعلم واتخاذ الإجراءات اللازمة عند الحاجة، بما يعزز الشفافية والامتثال للمتطلبات التنظيمية.

وتشمل المسؤوليات الإضافية للجنة المخاطر والامتثال ما يلي:

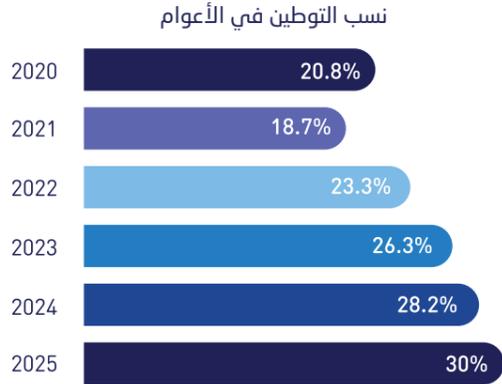
- مراجعة نتائج اختبارات الضبط ومنهجية اختبار الضبط المعتمدة لدى البنك.
- ضمان دعم حوكمة المخاطر لدى البنك بممارسات سليمة لإدارة المخاطر على مختلف المستويات.
- التأكد من توفر استراتيجيات وسياسات وعمليات مناسبة لإدارة مخاطر التشغيل، بما يشمل تحديد هذه المخاطر وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها والسيطرة عليها أو التخفيف من حدتها في الوقت المناسب.
- ضمان الإفصاح في الوقت المناسب لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن أي انحراف جوهري عن بيان قابلية المخاطر التشغيلية المعتمد من مجلس الإدارة أو السياسات أو الإجراءات ذات الصلة، وكذلك أي مخاطر تشغيلية جوهرية لم تتم معالجتها بالشكل المناسب.

ويتم دعم مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر والامتثال من خلال عدد من لجان الإدارة التنفيذية في البنك، بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر (RC) ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO).

كما يترك مجلس الإدارة، بالتعاون مع الإدارة التنفيذية، أهمية ضمان توافق ثقافة العمل في البنك مع أهدافه وقيمه واستراتيجيته. ويواصل المجلس ترسيخ ثقافة امتثال قوية من خلال توفير بيئة عمل تمكّن الموظفين على مختلف المستويات من مواجهة السلوكيات غير السليمة ورفع الشكاوى وتقديم المقترحات التي تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، وذلك من خلال تطبيق عدد من السياسات، بما في ذلك مدونة قواعد السلوك وسياسة شكاوى الموظفين وسياسة الإبلاغ عن المخالفات.

تطورات التوطين خلال عام 2025

يمثل برنامج التوطين أحد الركائز الأساسية في استراتيجية البنك لتنمية الكفاءات، حيث يسهم في دعم رؤية الدولة من خلال بناء قاعدة مستدامة من الكفاءات الوطنية. ومن خلال برامج التوطين المنظمة ومبادرات تطوير القيادات والمسارات المهنية المتسارعة، يعمل البنك على تنمية القدرات الوطنية وتأهيل القيادات المستقبلية لتولي المناصب الحيوية على مختلف المستويات المؤسسية. وقد ارتفعت نسبة التوطين في البنك خلال عام 2025 إلى 30% مقارنة بمتوسط 23% خلال السنوات الخمس الماضية (2020-2024)، وذلك نتيجة التركيز الاستراتيجي على استقطاب الكفاءات الوطنية والاحتفاظ بها.



فعالية مجلس الإدارة وتقييم أدائه

يجري مجلس الإدارة تقييماً سنوياً رسمياً ودقيقاً لقياس أدائه الجماعي، ومساهمات أعضائه الفردية، وفعالية لجان مجلس الإدارة في أداء مهامها وفقاً للصلاحيات المناطة بها. وتُعد عملية التقييم هذه، والموجهة وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع، عنصراً أساسياً في التطوير المستمر لأداء مجلس الإدارة. ومن خلال المشاركة الفاعلة في هيكلة عملية التقييم ومراجعة مخرجاتها، يسعى المجلس إلى تحديد مجالات الإنجاز وفرص التحسين على حد سواء، ويسهم هذا التقييم العادل والمنهجي في تعزيز الثقة بين أعضاء مجلس الإدارة، وكذلك بين المجلس والإدارة العليا، بما يدعم موافاة التوجهات مع مصالح أصحاب المصلحة في البنك. ويشمل التقييم مراجعة محددة لمسؤوليات وأداء رئيس مجلس الإدارة ورؤساء لجان المجلس، بما في ذلك كفاءة إدارة الاجتماعات، وتيسير النقاشات، واتخاذ القرارات، وتمثيل البنك أمام الجمهور والجهات التنظيمية والأطراف الأخرى. كما يتم تقييم لجان مجلس الإدارة من حيث مدى فاعليتها في أداء مسؤولياتها، ومستوى العناية الواجبة، واستجابتها لتوجيهات المجلس. بالإضافة إلى ذلك، يقوم كل عضو من أعضاء المجلس بإجراء تقييم ذاتي سنوي لقياس قدرته على أداء المهام والمسؤوليات المنصوص عليها في ميثاق اللجان ذات الصلة.

لضمان إجراء تقييم متين ومستقل لأداء مجلس الإدارة، يتم تعيين مستشار خارجي مرة واحدة على الأقل كل خمس سنوات لإجراء تقييم مستقل للأداء. ويتم عرض نتائج هذا التقييم على لجنة الحوكمة والمكافآت المبنية عن مجلس الإدارة (GRC) في صورة خطة عمل قابلة للتنفيذ، حيث تتولى اللجنة متابعة التنفيذ لضمان فعاليته. وعقب مراجعة اللجنة، يقوم المستشار الخارجي المستقل بإحاطة مجلس الإدارة بنتائج التقييم. كما يقدم أمين سر مجلس الإدارة الدعم اللازم لأعضاء المجلس وللجنة الحوكمة والمكافآت طوال عملية التقييم. بالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء تقييم داخلي لأداء مجلس الإدارة بما يتماشى مع لوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. ويقود هذه العملية الشاملة لتقييم مجلس الإدارة رئيس وظيفة الحوكمة المؤسسية لدى البنك العربي المتحد، باعتبارها الجهة المسؤولة عن حوكمة المجلس وضمان الامتثال للمتطلبات والالتزامات التنظيمية المعمول بها.

الإشراف على تضارب المصالح والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تضارب المصالح

قام مجلس الإدارة بوضع والحفاظ على إطار عمل شامل لتحديد وإدارة حالات تضارب المصالح على مستوى البنك، بما في ذلك تلك المتعلقة بموظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة. ويشمل هذا الإطار تطبيق ضوابط فعالة تهدف إلى الحد من أي تأثيرات سلبية محتملة على البنك أو مساهميه أو غيرهم من أصحاب المصلحة.

تضارب المصالح لدى الموظفين

يجب على الموظفين الالتزام بمدونة قواعد السلوك التي تفرض تجنب أي حالات تضارب في المصالح بينهم وبين البنك أو العملاء أو الموردين. وفي حال تعارض مصالح الموظف الخارجية مع مصالح البنك، يتعين عليه إبلاغ مديره المباشر فوراً. وفي مثل هذه الحالات، يجب إسناد إدارة المعاملة أو الحساب إلى موظف آخر.

وقد يتطلب الأمر الحصول على موافقة مسبقة من إدارة الامتثال في البنك على بعض المعاملات المحددة في حالات معينة. كما يلتزم الموظفون بالإفصاح بشكل دوري عن مصالحهم الشخصية، بما في ذلك تعاملاتهم مع أطراف ثالثة ذات صلة بالبنك.

إشراف مجلس الإدارة على التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إعداد التقارير المالية وضمان نزاهة إفصاحات البنك العربي المتحد المالية. وفي هذا السياق، يحرص المجلس على وجود إدارات مستقلة لإدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي، إلى جانب إطار قوي للرقابة الداخلية. وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة التدقيق المبنية عن (BAC) لضمان قيام المجلس بمهامه المتعلقة بالإشراف على عمليات إعداد التقارير المالية والإفصاح، بما في ذلك مراقبة السياسات والمبادئ والتقديرات المحاسبية المعتمدة لدى البنك. وفيما يتعلق بإعداد التقارير المالية، يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن دقة واكتمال البيانات المالية للبنك ومحتويات التقرير السنوي.

وتقوم لجنة التدقيق بتقييم موضوعية وفعالية عمليات إعداد التقارير المالية والإفصاح لدى البنك، بما في ذلك مراجعة السياسات والمبادئ والتقديرات المحاسبية، كما تضمن التزام البنك بمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع. كما تدعم اللجنة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته المتعلقة بالإشراف على فعالية بيئة الرقابة الداخلية، بما يشمل اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية ومتابعة فعالية أداء إدارة التدقيق الداخلي، إضافة إلى تقييم الإجراءات المتخذة لمعالجة أوجه القصور التي تم تحديدها. وترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق بشأن جميع المسائل المتعلقة بالتدقيق الداخلي، بما يعزز استقلاليتها وقدرتها على مراقبة وتقييم فعالية الضوابط والعمليات المعتمدة لدى البنك. وبالمثل، تقوم إدارة الامتثال برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المخاطر والامتثال المبنية عن مجلس الإدارة بشأن مدى التزام البنك بالمتطلبات التنظيمية والتوجهات ذات الصلة، بما في ذلك متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات ومنع تمويل الانتشار، بالإضافة إلى أي أنشطة مشوهة.

كما تتولى لجنة التدقيق الإشراف على تنفيذ سياسة الإبلاغ عن المخالفات، والتي تتيح لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين قناة آمنة وسرية للإبلاغ عن أي مخالفات محتملة في أنشطة البنك، مع ضمان إجراء تحقيقات مستقلة وعادلة وتوفير الحماية للمبلغين من أي تبعات سلبية نتيجة بلاغاتهم.

ومن خلال هذه الضوابط، تحافظ لجنة التدقيق على ثقافة قائمة على الشفافية والنزاهة والمساءلة داخل البنك العربي المتحد.

الإشراف على هيكل الحوكمة المؤسسية وهيكل البنك

قام البنك بتطبيق إطار عمل قوي للحوكمة المؤسسية عبر جميع وظائفه، بما يضمن تحقيق إشراف شامل وتطبيق متسق لمبادئ الحوكمة السليمة. ويُعد الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها واتباع أفضل الممارسات في مجال الحوكمة المؤسسية من الركائز الأساسية لسجل البنك المستدام من الأداء المالي والتشغيلي السليم. ويمثل هذا الإطار حجر الأساس لاستراتيجية النمو والطموحات المستقبلية للبنك، إذ يضمن تضمين العمليات والضوابط ذات الصلة، إلى جانب آليات المتابعة الدورية والإشراف الكافي، ضمن منظومة العمل المؤسسية. ويؤكد البنك العربي المتحد التزامه بالمراجعة المستمرة لنهجه في الحوكمة المؤسسية وتعزيزه، بما يضمن الحفاظ على موقعه في طليعة أفضل الممارسات، والتكيف مع المتغيرات وفقاً للتوقعات التنظيمية والأسواق المستهدفة التي يخدمها.

يضمن إطار الحوكمة المؤسسية لدى البنك العربي المتحد توفير إشراف كافٍ من مجلس الإدارة على المخاطر الكامنة في أنشطة البنك. ويركز هذا الإطار على الفصل بين أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وفعالية لجان مجلس الإدارة ولجان الإدارة، ودور المدققين الداخليين والخارجيين، إلى جانب ضمان الشفافية والدقة والإفصاح في الوقت المناسب. كما يسهم هذا الإطار في تعزيز التعاون مع الجهات الإشرافية والتنظيمية بما يضمن الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية المعمول بها. ويتمتع البنك بمجلس إدارة قوي يمتلك خبرات قيادية مؤسسية واسعة ومهارات متنوعة ونهجاً منضبطاً في الحوكمة وفهماً عميقاً للسوق والقطاع المصرفي. كما يستفيد البنك من فريق إدارة تنفيذية ذو خبرة والتزام، يتمتع بسجل حافل في تحقيق التميز التشغيلي وترسيخ ثقافة الامتثال على مستوى المؤسسة. ويعزز هذا النهج مستويات الثقة لدى مساهمينا وعملائنا وشركائنا والمجتمع الذي نخدمه.

التنوع والشمول على مستوى البنك

التنوع والشمول بين الجنسين في جميع أنحاء البنك

يولي البنك العربي المتحد أهمية كبيرة لتعزيز التنوع والشمول داخل المؤسسة، ويحرص على ضمان العدالة والاحترام والمساواة بين جميع الموظفين بغض النظر عن العرق أو الدين أو الجنس أو العمر. ويضم البنك موظفين من أكثر من 31 جنسية، حيث تمثل النساء 40% من إجمالي القوى العاملة، بما يعكس التزام البنك بترسيخ ثقافة مؤسسية قائمة على الاحترام المتبادل وتقدير التنوع وتمكين جميع الأفراد من تحقيق تطلعاتهم المهنية.

نسبة الموظفات في القوى العاملة (41% من الإناث بين الموظفين الجدد في عام 2025)

مكافآت مجلس الإدارة سياسة مكافآت مجلس الإدارة

تم تصميم سياسة مكافآت مجلس إدارة البنك بما يعكس مسؤوليات أعضاء المجلس وحجم الوقت المخصص لأداء مهامهم، مع مراعاة المعايير المعمول بها في القطاع المصرفي. ويستند المبدأ الأساسي لهيكل مكافآت مجلس الإدارة إلى توافقها مع الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للبنك، بما يضمن تعويض أعضاء المجلس بشكل مناسب.

ووفقاً للوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمقروءة بالاقتران مع لوائح الحوكمة المؤسسية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، وسياسة مكافآت مجلس الإدارة لدى البنك العربي المتحد، يتم تعويض أعضاء مجلس الإدارة من خلال مكافآت ثابتة فقط، دون أي حوافز مرتبطة بأداء البنك. وعليه، تتكون مكافآت مجلس الإدارة في البنك العربي المتحد من عنصرين رئيسيين، وهما: المبالغ المستحقة لأعضاء المجلس نظير عضويتهم في:

1. مجلس الإدارة
2. لجان مجلس الإدارة

وتتولى لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC) مسؤولية اقتراح مكافآت أعضاء المجلس على مجلس الإدارة، والتي يتم، في حال اعتمادها، رفعها إلى المساهمين للموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

وعند إجراء المراجعة السنوية لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، تأخذ اللجنة في الاعتبار عدداً من العوامل، من بينها:

- تعقيد العمليات والأنشطة التجارية للبنك واستراتيجية نموه
- المتطلبات التنظيمية المتزايدة التي تؤثر على مهام ومسؤوليات المجلس
- الوقت المتوقع الذي يتعين على أعضاء المجلس تخصيصه لأداء مهامهم
- أي مسؤوليات إضافية قد تطلب من أعضاء المجلس إلى جانب المهام المعتادة
- التحديات المستمرة والمتغيرة في القطاع المصرفي

ويتم النظر في أي تعديلات مقترحة على مكافآت مجلس الإدارة من قبل اللجنة قبل الحصول على الموافقات اللازمة من مجلس الإدارة و/أو المساهمين.

مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة في عام 2025 عن عام 2024

بلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة في عام 2025 عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 نحو 18.1 مليون درهم إماراتي. ولم يتم التوضيح بمنح أعضاء المجلس أي بدلات أو رواتب أو رسوم إضافية أو مكافآت أو حوافز طويلة الأجل أو أي خطط تحفيزية أخرى. كما لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة على أي مزايا تقاعدية من البنك العربي المتحد.

مكافآت مجلس الإدارة المقترح دفعها في عام 2026 عن عام 2025

يبلغ إجمالي مكافآت مجلس الإدارة المقترح دفعها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، والمقرر صرفها في عام 2026، ما يقارب 20.9 مليون درهم إماراتي، وذلك رهناً بالموافقة النهائية من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقرر عقده في عام 2026.

عضو مجلس الإدارة	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)	رسوم الحضور (1000 درهم)
سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي	2,000	0
السيد عمر حسين الفردان	1,750	60
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	1,750	40
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	1,750	240
سعادة نجلاء المدفع	1,750	110
السيد فهد عبد الرحمن بادار	1,750	240
السيد جوزيف أبراهام*	1,167	180
سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله	1,750	50
السيد نور الدين س. سحويل	1,750	230
الآنسة أسماء القصير	1,750	60
سعادة خالد الحريميل	1,750	60
السيد ستيفن موسى**	583	80
الإجمالي	19,500	1,350

* يُحتسب أجر المدير تناسيباً بناءً على آخر يوم عمل في أغسطس 2025
** يُحتسب أجر المدير تناسيباً بناءً على تاريخ الالتحاق في سبتمبر 2025

تضارب المصالح لدى أعضاء مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتطبيق سياسة تضارب المصالح الخاصة بالبنك لضمان إدارة أي حالات تضارب فعلية أو محتملة أو متصورة تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة بما يخدم مصالح البنك وأصحاب المصلحة. ويتوقع من أعضاء مجلس الإدارة تجنب أي أنشطة قد تؤدي إلى تضارب في المصالح، مع الالتزام بالإفصاح الفوري عن أي من هذه الحالات إلى مجلس الإدارة وأمين سر مجلس الإدارة.

ويتعين على أعضاء المجلس الإفصاح عن مصالحهم وعلاقاتهم عند التعيين، وتقديم تحديثات بهذا الشأن بشكل ربع سنوي. كما يتم إخضاع أي معاملات قد يكون لعضو مجلس الإدارة أو لأحد الأطراف ذات العلاقة مصلحة محتملة فيها لمراجعة دقيقة، وتستلزم موافقة مجلس الإدارة، ويحظر على أعضاء المجلس الذين لديهم مصلحة في معاملة معينة المشاركة في مناقشتها أو التصويت عليها.

وقد أنشأت أمانة سر مجلس الإدارة سجلاً خاصاً يتم من خلاله توثيق حالات تضارب المصالح لدى أعضاء المجلس ومعاملات الأطراف ذات العلاقة، ويتضمن هذا السجل كافة تفاصيل الإفصاحات المقدمة من قبل أعضاء المجلس. وتقوم لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC) بمراجعة هذا السجل على أساس ربع سنوي.

تعريف الطرف ذو العلاقة

يشمل الطرف ذو العلاقة البنك، والمساهم المسيطر، وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا (وأقاربهم من الدرجة الأولى)، وكذلك الأشخاص الذين لديهم سيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري على البنك (وأقاربهم من الدرجة الأولى).

معاملات الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2025

ألف درهم	المساهمون	أعضاء مجلس الإدارة	الجهات الأخرى ذات العلاقة بالمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة	كبار موظفي الإدارة التنفيذية	الإجمالي
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2025					
الموجودات المالية	6,325	1,306	65,550	12,483	85,663
المطلوبات المالية	23,211	10,569	264,617	7,335	305,731
سندات رأس المال	550,875	-	-	-	550,875
الالتزامات المحتملة	8,985	277	59,647	-	68,909
المعاملات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025					
إيرادات الفوائد والإيرادات الأخرى	2,642	134	6,556	420	9,753
مصاريف الفوائد والمصاريف الأخرى	17	7	7,352	250	7,626
الكوبونات المدفوعة على سندات رأس المال	44,401	-	-	-	44,401
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	18,135	-	-	-	18,135
تعويضات كبار موظفي الإدارة التنفيذية	-	-	-	28,313	28,313

معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام البنك العربي المتحد بتطبيق سياسة شاملة لمعاملات الأطراف ذات العلاقة، والتي تحدد الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم ومراقبة والإبلاغ عن تعرضات البنك للأطراف ذات العلاقة. وفي سياق الأعمال الاعتيادية، يبرم البنك معاملات مع عدد من الجهات، بما في ذلك المساهم الرئيسي، والجهات ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والصادق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والأشخاص الذين لديهم سيطرة أو سيطرة مشتركة أو تأثير جوهري على البنك. ويتم تنفيذ هذه المعاملات ضمن النشاط الاعتيادي للبنك وفق أسعار فائدة وعمولات يتم الاتفاق عليها.

ولضمان الشفافية والمساءلة، يتعين على جميع أعضاء مجلس الإدارة الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة الخاصة بهم، والمعاملات ذات الصلة، وأي حالات تضارب محتملة في المصالح عند التعيين، ومن ثم على أساس ربع سنوي. وتحتفظ أمانة سر مجلس الإدارة بسجل يوثق حالات تضارب المصالح لدى أعضاء المجلس ومعاملات الأطراف ذات العلاقة. كما تقوم لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC) بمراجعة إقرارات المصالح المقدمة من أعضاء المجلس بشكل ربع سنوي.

وبناءً على الإقرارات الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء المجلس، يضمن مجلس الإدارة عدم تعارض أي التزامات خارجية مع مهام ومسؤوليات عضو المجلس. وفي الحالات التي قد تنشأ فيها تعارضات محتملة، يظل المجلس على دراية كافية بها، مع وجود سياسات وإجراءات معمول بها للحد من المخاطر المرتبطة بها.

لجان مجلس الإدارة

عضوية لجان مجلس الإدارة وأنشطتها واجتماعاتها ونسب الحضور خلال عام 2025

لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC)

أعضاء اللجنة:

- السيد عمر الفردان - رئيس اللجنة
- سعادة نجلاء المدفع - عضو
- السيد أحمد خلفان - عضو
- السيد ستيفن موس - عضو

عدد الاجتماعات: تعقد اللجنة ما لا يقل عن أربع (4) اجتماعات سنوياً.

مهام اللجنة:

تتولى لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC) عن المجلس في جميع المسائل المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيحات والخطط الاستراتيجية، باستثناء الصلاحيات والإجراءات التي تقتصر على مجلس الإدارة وفقاً للأحكام القانونية أو النظام الأساسي للبنك.

وتتولى اللجنة مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على هيكل المكافآت، بما يضمن توافقها مع ثقافة البنك، وأهدافه التجارية طويلة الأجل، ومستوى قابلية المخاطر، والأداء، وبيئة الرقابة، فضلاً عن التزامها بكافة المتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها.

كما تقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد وأعضاء الإدارة العليا، إضافة إلى دعم وتوجيه المجلس فيما يتعلق بالمبادرات والخطط والقرارات الاستراتيجية والميزانيات.

حضور اجتماعات اللجنة:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	اسم العضو الغائب	ملاحظات إضافية
2 فبراير 2025	4	لا يوجد	-
24 أبريل 2025	4	لا يوجد	-
16 يوليو 2025	4	لا يوجد	-
11 سبتمبر 2025	3	سعادة نجلاء المدفع	-
29 سبتمبر 2025	4	لا يوجد	-
19 نوفمبر 2025	4	لا يوجد	-

تمت معالجة ستة عشر (16) موضوعاً بالتداول خلال عام 2025.

لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة (BCC)

أعضاء اللجنة:

- السيد نور الدين سحويل - رئيس اللجنة
 - السيد أحمد خلفان - عضو
 - السيد فهد عبدالرحمن بادر - عضو
 - السيد ستيفن موس - عضو
- تعقد عند الحاجة لاعتماد ملفات الائتمان

مهام اللجنة:

تتولى لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية وضع استراتيجية مخاطر الائتمان ومراقبة عمليات الائتمان على مستوى البنك، بما يضمن الحفاظ على محفظة ائتمانية متنوعة، وتفادي التركزات الائتمانية غير المرغوب فيها، وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة، والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية المعمول بها.

أنشطة مجلس الإدارة ولجانه (اجتماعات المجلس والحضور)

خلال عام 2025، واصل مجلس الإدارة تركيزه على توجيه المسار الاستراتيجي للبنك العربي المتحد، حيث ناقش المجلس ولجانه بشكل منتظم الموضوعات الجوهرية التي تشكل دعائم توجه البنك، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي، والتخطيط طويل الأجل، والاستراتيجية، والحوكمة، والاستدامة (ESG)، والتحول الرقمي، والامتثال، وتحديد الشهية للمخاطر وإدارتها، وتخطيط التعاقب الوظيفي، وإدارة الموارد البشرية.

أنشطة مجلس الإدارة واجتماعاته ونسب الحضور خلال عام 2025

الاجتماع	التاريخ	جدول الأعمال
اجتماع مجلس إدارة البنك العربي المتحد رقم 1-2025	4 فبراير 2025	اعتماد النتائج المالية للسنة المالية 2024 واعتماد جدول أعمال الجمعية العمومية السنوية
اجتماع مجلس إدارة البنك العربي المتحد رقم 2-2025	28 أبريل 2025	اعتماد البيانات المالية للربع الأول، واعتماد موثيق لجان مجلس الإدارة، ومسائل أخرى
اجتماع مجلس إدارة البنك العربي المتحد رقم 3-2025 (بالتداول)	17 يوليو 2025	اعتماد النتائج المالية للنصف الأول من عام 2025
اجتماع مجلس إدارة البنك العربي المتحد رقم 4-2025	27 أكتوبر 2025	اعتماد البيانات المالية للربع الثالث ومسائل أخرى
اجتماع مجلس إدارة البنك العربي المتحد رقم 5-2025	24 نوفمبر 2025	مسائل اعتيادية ضمن جدول الأعمال، وتحريب مجلس الإدارة
اجتماع مجلس إدارة البنك العربي المتحد رقم 6-2025	15 ديسمبر 2025	مسائل اعتيادية واعتمادات مختلفة

رقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الأعضاء الممثلين بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	4 فبراير 2025	11	لا يوجد	لا يوجد
2	28 أبريل 2025	11	لا يوجد	لا يوجد
3	17 يوليو 2025 (بالتداول)	11	لا يوجد	لا يوجد
4	27 أكتوبر 2025	11	لا يوجد	لا يوجد
5	24 نوفمبر 2025	9	1 - الشيخ عبد الله، وكيل عن السيد عمر	السيد أحمد خلفان
6	15 ديسمبر 2025	11	لا يوجد	لا يوجد

حضور اجتماعات اللجنة:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	اسم العضو الغائب	ملاحظات إضافية
12 فبراير 2025	4	لا يوجد	-
21 مايو 2025	3	السيد نور الدين (وكالة إلى سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله)	-
18 أغسطس 2025	4	لا يوجد	-
12 نوفمبر 2025	3	سعادة الشيخ عبدالله (وكالة إلى السيد فهد عبدالرحمن بادر)	-
24 يوليو 2025	-	اجتماع مشترك بين لجنة التدقيق (BAC) ولجنة المخاطر والامتثال (BRCC)	-

تمت معالجة تسعة عشر (19) موضوعاً بالتداول خلال عام 2025.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC)

أعضاء اللجنة:

- الآنسة أسماء القصير - رئيسة اللجنة
 - سعادة نجلاء المدفع - عضو
 - سعادة خالد الحريميل - عضو
 - السيد ستيفن موس - عضو
- تعقد اللجنة ما لا يقل عن أربع (4) اجتماعات سنوياً

مهام اللجنة:

تتولى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية المراقبة والمراجعة ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن الترتيبات الرسمية المتعلقة بإعداد التقارير المالية والسردية للبنك، ونظم الرقابة الداخلية، والامتثال، وعمليات التدقيق الداخلي والخارجي. وترتبط وظيفة التدقيق الداخلي بخطط تقارير مباشر إلى لجنة التدقيق.

حضور اجتماعات اللجنة:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	اسم العضو الغائب	ملاحظات إضافية
4 فبراير 2025	4	لا يوجد	اعتماد النتائج المالية للسنة المالية 2024
28 أبريل 2025	4	لا يوجد	اعتماد النتائج المالية للربع الأول 2025
16 يوليو 2025 (بالتداول)	4	لا يوجد	اعتماد النتائج المالية للنصف الأول 2025
21 يوليو 2025	4	لا يوجد	مراجعة معمقة لإدارة التدقيق الداخلي
21 أكتوبر 2025	3	السيد ستيفن موس وكيل عن الآنسة أسماء	اعتماد النتائج المالية للربع الثالث
16 ديسمبر 2025	4	لا يوجد	مراجعة معمقة لإدارة التدقيق الداخلي

تمت معالجة عدد (2) من المسائل بالتداول خلال عام 2025، بما في ذلك اعتماد نتائج النصف الأول من العام.

حضور اجتماعات اللجنة:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	اسم العضو الغائب	ملاحظات إضافية
8 يناير 2025	3	السيد جوزيف إبراهيم (وكالة إلى السيد فهد عبدالرحمن بادر)	-
20 يناير 2025	4	لا يوجد	-
3 فبراير 2025	4	لا يوجد	-
20 فبراير 2025	3	السيد جوزيف إبراهيم (وكالة إلى السيد فهد عبدالرحمن بادر)	-
10 مارس 2025	4	لا يوجد	-
25 مارس 2025	4	لا يوجد	-
14 أبريل 2025	4	لا يوجد	-
1 مايو 2025	4	لا يوجد	-
19 مايو 2025	3	السيد أحمد خلفان	-
17 يونيو 2025	4	لا يوجد	-
1 يوليو 2025	4	لا يوجد	-
17 يوليو 2025	4	لا يوجد	-
28 أغسطس 2025	4	لا يوجد	-
11 سبتمبر 2025	4	لا يوجد	-
30 سبتمبر 2025	3	السيد ستيفن موس (وكالة إلى السيد فهد عبدالرحمن بادر)	-
13 أكتوبر 2025	4	لا يوجد	-
30 أكتوبر 2025	4	لا يوجد	-
20 نوفمبر 2025	4	لا يوجد	-
9 ديسمبر 2025	4	لا يوجد	-

تمت معالجة تسعة عشر (19) موضوعاً بالتداول خلال عام 2025.

لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRCC)

أعضاء اللجنة:

- سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله - رئيس اللجنة
- سعادة الشيخ عبدالله بن جبر آل ثاني - عضو
- السيد فهد عبدالرحمن بادر - عضو
- السيد نور الدين سحويل - عضو

تعقد اللجنة ما لا يقل عن أربع (4) اجتماعات سنوياً

مهام اللجنة:

تتولى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات التي من شأنها تعزيز إطار إدارة المخاطر والامتثال لدى البنك وفقاً لأفضل الممارسات. ويشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، ضمان توفر هياكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية). كما تتحمل اللجنة مسؤولية تعزيز ثقافة الامتثال، بما في ذلك الامتثال للجرائم المالية، والإشراف على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية.

استقلالية المدقق الخارجي فيما يتعلق بالخدمات غير المرتبطة بالتحقيق

وفقاً للسياسة المالية المعتمدة من لجنة المخاطر والامتثال، يُحظر على المدقق الخارجي تقديم الخدمات المحددة صراحة في السياسة والتي قد تنطوي على تعارض محتمل في المصالح. كما يتعين عرض أي تكليف للمدقق الخارجي بخدمات غير مرتبطة بالتحقيق القانوني على لجنة التدقيق لاعتماده أو إقراره.

الإشراف على الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

تقوم لجنة التدقيق، على أساس ربع سنوي، بالإشراف على فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر من خلال تقارير التدقيق الداخلي الصادرة خلال كل ربع سنة.

مراجعة تقارير التدقيق الداخلي

تتضمن ملفات لجنة التدقيق جميع المسائل ذات المخاطر العالية والمتوسطة التي يتم إبرازها خصيصاً للنقاش، بالإضافة إلى عرض كل تقرير صادر عن إدارة التدقيق الداخلي. ويتم إجراء مناقشات تفصيلية بشأن جميع الملاحظات عالية المخاطر، بما في ذلك تحليل الأسباب الجذرية المحتملة لها.

متابعة الإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور

في إطار مسؤوليتها عن الإشراف على الإجراءات التصحيحية لمعالجة أوجه القصور في بيئة الرقابة، قامت اللجنة بمراجعة تنفيذ خطط المعالجة، بما في ذلك الالتزام بالجدول الزمنية المحددة، وآليات المساءلة، ومراجعات التقدم الدورية لضمان المعالجة الفعالة وفي الوقت المناسب. كما قامت اللجنة بتقييم مدى كفاية تلك الإجراءات لمنع تكرارها. ولا توجد أي ملاحظات تدقيق داخلي متأخرة كما في 31 ديسمبر 2025.

الإشراف على معاملات الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك بإبرام معاملات مع أطراف ذات علاقة ضمن سياق أعماله الاعتيادية، وقد تشمل هذه الأطراف مساهمين رئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، وكبار موظفي الإدارة التنفيذية، وشركات يمكن لهؤلاء المساهمين أو أعضاء المجلس ممارسة سيطرة أو تأثير جوهري عليها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

وتقوم اللجنة سنوياً بمراجعة قائمة الأطراف ذات العلاقة، وملخص المعاملات المبرمة معهم خلال العام، والأرصدة القائمة في نهاية العام، وذلك للتأكد من أن جميع المعاملات تتم وفق مبدأ التعامل على أساس تجاري عادل (arm's length) ويتم الإفصاح عنها بشكل مناسب في البيانات المالية المدققة للبنك.

الآنسة أسماء القصير
رئيسة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

أتعاب المدقق الخارجي

أتعاب المدقق الخارجي

اسم شركة التدقيق للفترة (1 يناير 2025 - 31 ديسمبر 2025)	برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)
شريك التدقيق	ججيش شاه
عدد سنوات خدمة المدقق الخارجي للبنك	1
	1,490,000 درهم إماراتي (باستثناء ضريبة القيمة المضافة والمصاريف الشرية)، ويتضمن ما يلي:
	- تقرير المراجعة الربع سنوي (الربع الأول، الربع الثاني، الربع الثالث)
	- تقرير التدقيق السنوي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025
	- تقرير إجراءات متفق عليها (AUP) لعوائد BRF السنوية
	- تقرير إجراءات متفق عليها (AUP) لعوائد XBRL الربع سنوية
	- تقرير إجراءات متفق عليها (AUP) لمتطلبات الركيزة الثالثة (Pillar III)
	- خطاب الإدارة
إجمالي أتعاب تدقيق ومراجعة البيانات المالية لعام 2025	- تقرير الرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICFR)
	55,088 درهم إماراتي (باستثناء ضريبة القيمة المضافة والمصاريف الشرية)، وذلك مقابل:
أتعاب وتكاليف الخدمات الأخرى غير المرتبطة بتدقيق ومراجعة البيانات المالية لعام 2025	- الترجمة إلى اللغة العربية وتنسيق البيانات المالية
أي خدمات أخرى	لا يوجد

التقرير السنوي للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025)

يسر لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC) أن تقدم تقريرها السنوي لعام 2025، الصادر عملاً بالمادة (61) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، والذي يسّط الضوء على أبرز أنشطة اللجنة خلال السنة المالية 2025.

المسائل الجوهرية المتعلقة بالبيانات المالية

عقدت لجنة التدقيق خلال عام 2025 عدد خمسة (5) اجتماعات وفقاً لميثاق اللجنة، بما عزز من إطار الحوكمة والرقابة والإشراف على العمليات المالية للبنك، بما في ذلك إعداد البيانات المالية، واختيار السياسات المحاسبية المناسبة، ومراجعة أعمال التدقيق الداخلي، وتقييم فعالية التدقيق الخارجي، والإشراف على بيئة الرقابة الداخلية لدى البنك.

وشمل ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، مراجعة ما يلي:

- مراجعة واعتماد البيانات المالية السنوية والربع سنوية للبنك العربي المتحد، ومناقشة الإدارة والمدققين الخارجيين بشأن التغييرات الجوهرية في المركز المالي والأداء التشغيلي، بما في ذلك المقارنة مع بنوك دولة الإمارات الأخرى.
- مراجعة المؤشرات المالية الرئيسية ونسب جودة الأصول والسيولة ورأس المال، وتقييم أسباب التغييرات الجوهرية.
- مناقشة الاستراتيجية العامة لنمو الدخل، بما في ذلك الدخل غير الممول، وأثر تحركات أسعار الفائدة على النتائج التشغيلية للبنك.
- مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 (IFRS 9)، وتحليل التعرضات حسب المراحل ونسب التغطية.
- تحليل العوامل الرئيسية المؤثرة على مخصصات الانخفاض في القيمة خلال العام، بما في ذلك التغطية حسب المراحل وحركة التعرضات بين المراحل المختلفة.
- مراجعة أي تغييرات في السياسات المحاسبية المطبقة خلال العام وتأثيرها.
- مراجعة مصادر تمويل البنك، بما في ذلك تقييم أثر مصادر التمويل الإضافية وعائدات إصدار حقوق الأولوية المخطط له خلال العام وتأثيرها على البيانات المالية.
- مراجعة معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة.
- مراجعة هيكل رأس المال وحقوق الملكية، والخسائر المتراكمة من سنوات سابقة، وإمكانية استئناف توزيع الأرباح وتأثير ذلك على نسب رأس المال وحقوق الملكية.
- مراجعة تنفيذ إطار شامل للرقابة الداخلية على التقارير المالية (ICOFR).
- مراجعة متطلبات نظام إدارة مخاطر الائتمان (CRMS) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتأثيرها على البيانات المالية للبنك.
- التحقق من التزام البنك بمتطلبات الإفصاح والعرض في البيانات المالية الفطرية والسنوية.

بالإضافة إلى مراجعة البيانات المالية، تناولت اللجنة المسائل المتعلقة بالمدقق الخارجي، بما في ذلك:

- مراجعة تعيين المدققين الخارجيين ومؤهلاتهم وأدائهم، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيينهم أو إعادة تعيينهم.
- مراجعة خطة التدقيق المقدمة من المدققين الخارجيين، بما في ذلك تحديد مجالات المخاطر الرئيسية وكفاية الخطة لمعالجتها.
- التأكد من استيفاء متطلبات الاستقلالية وتقييمها والحصول على تأكيد بذلك من المدققين الخارجيين.
- عقد اجتماعات دورية مع المدققين الخارجيين ومراجعة أعمالهم وتقاريرهم.

تقييم استقلالية وفعالية المدقق الخارجي

تقوم اللجنة سنوياً بمراجعة خطة التدقيق المقدمة من المدققين الخارجيين واعتمادها، مع التأكد من استقلاليتهم وعدم وجود أي تعارض مصالح في دورهم كمدققين خارجيين للبنك.

التوصية بشأن تعيين المدقق الخارجي

تعد شركة برايس ووترهاوس كوبرز المدقق الخارجي الحالي للبنك، وقد تم تعيينها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 6 مارس 2025 كمدقق خارجي لعام 2025. ومن المقرر أن تقوم الجمعية العمومية المقبلة، المقرر عقدها في 3 مارس 2026، بتعيين المدقق الخارجي لعام 2026 وتحديد أتعابه، بناءً على توصية مجلس إدارة البنك العربي المتحد.

تدقيق البيانات المالية السنوية

يرتبط هذا بشكل رئيسي بتدقيق/مراجعة البيانات المالية الموحدة للبنك العربي المتحد، بما في ذلك الإفصاحات الواردة في الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة. كما تشمل أتعاب التدقيق مراجعة نظم الرقابة الداخلية على التقارير المالية. وتمثل أتعاب التدقيق تلك التي تم إصدار فواتير بها أو المتوقع إصدارها مقابل خدمات التدقيق المتعلقة بكل سنة مالية.

اللجان الإدارية

يتم دعم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من خلال عدد من اللجان الإدارية الرئيسية لضمان إدارة شاملة للمخاطر وتعزيز ممارسات الحوكمة. ويضم البنك عشر (10) لجان على مستوى الإدارة التنفيذية ترفع تقاريرها بانتظام إلى مجلس الإدارة أو إلى اللجنة المختصة التابعة له، وذلك على النحو التالي:

اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM)

تقوم اللجنة الإدارية التنفيذية بمساعدة مجلس الإدارة ولجانه والرئيس التنفيذي في أداء مسؤولياتهم المتعلقة بوضع وتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك، وضمان ترسيخ قيم البنك في أنشطته اليومية بما يحقق نمواً مستداماً وربحية وعوائد مناسبة لأصحاب المصلحة.

مهام ومسؤوليات اللجنة الإدارية التنفيذية

استراتيجية البنك

- مناقشة استراتيجية البنك وأولوياته الاستراتيجية وخطة الأعمال والتوصية بها؛
- متابعة تنفيذ الخطة الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة من خلال ضمان التوظيف السليم وفي الوقت المناسب للموارد البشرية والتقنية؛
- اتخاذ القرار بشأن إنشاء الفروع أو الوكالات أو الشركات التابعة، وكذلك إغلاقها، بما يتماشى مع استراتيجية البنك؛
- استلام ومناقشة التقارير الدورية من المدير المالي حول الأداء المالي للبنك ومدى التقدم في تحقيق الأهداف السنوية؛
- مراجعة الجودة الإجمالية لمحفظة البنك العربي المتحد؛
- مناقشة المسائل المتعلقة بالهيكل التنظيمي للبنك واتخاذ القرارات أو تقديم التوصيات المناسبة.

إعداد الميزانية

- مناقشة الميزانية السنوية للبنك والتوصية بها؛
- متابعة الأداء العام للمؤسسة واقتراح الحلول اللازمة لمواءمة توقعات الأداء عند الحاجة؛
- اعتماد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) للبنك ولكل وحدة أعمال؛
- مراجعة واعتماد أنشطة المصروفات التشغيلية والرأسمالية ضمن حدود المصروفات المفوضة.

إدارة رأس المال

- اعتماد المبادئ والأهداف المتعلقة بإدارة رأس مال البنك وإحالتها إلى مجلس الإدارة للتصديق؛
- مناقشة زيادة أو تخفيض رأس مال البنك والتوصية بذلك لمجلس الإدارة؛
- مناقشة والتوصية بزيادة رأس المال من الشريحة الأولى (Tier 1)، وإصدار أو إعادة شراء أو سداد رأس المال من الشريحتين الثانية والثالثة (إن وجد)؛
- مراجعة التوزيعات النهائية للأرباح والتوصية بها؛
- مراجعة كفاية رأس المال لمختلف المخاطر الجوهرية وفقاً لمنهجيات إدارة المخاطر المعتمدة؛
- متابعة المركز الرأسمالي للبنك وأنشطة إدارة رأس المال لضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وتوجيهات الإدارة، ومراجعة والتوصية بأي تغييرات في منهجية تخطيط رأس المال؛
- مراجعة إرشادات اختبارات الضغط ومتابعة نتائجها والتوصية بالإجراءات التصحيحية المناسبة؛
- مراجعة وإدارة وتفعيل خطط التمويل الطارئة.

حوكمة الشركات وقابلية المخاطر

- اعتماد إطار حوكمة الشركات وإطار قابلية المخاطر (RAF) للبنك؛
- ضمان مواءمة خطط الأعمال مع قابلية المخاطر المعتمدة ومتابعة تنفيذ إطار قابلية المخاطر؛
- ضمان توافق برامج المكافآت مع إطار قابلية المخاطر لتعزيز الالتزام به؛
- إدماج قابلية المخاطر ضمن المناقشات الاستراتيجية، بما في ذلك قرارات الاندماج والاستحواذ والتوسع في خطوط الأعمال أو المنتجات.

حماية المستهلك

- وضع آلية مراجعة لضمان تقييم جميع المنتجات أو الخدمات أو الأنشطة أو التغييرات الجديدة من حيث الامتثال لأنظمة حماية المستهلك والمعايير المصاحبة؛
- ضمان تصميم المنتجات والخدمات المالية والعمليات التشغيلية بما يلائم احتياجات المستهلكين من مختلف الفئات، بما في ذلك الفئات الأكثر عرضة للمخاطر؛
- تعزيز السلوكيات الإيجابية المتوافقة مع مبادئ حماية المستهلك من خلال التواصل المنتظم بين الإدارة العليا والموظفين؛
- التأكد من توفر كوادر مؤهلة في الخطوط الأمامية ووظائف رقابية مستقلة، مع تقييم فعاليتها سنوياً؛
- تطبيق نظام فعال لإدارة الشكاوى وحلها وتحليلها وإعداد التقارير بشأنها؛
- وضع نظام لتقييم أداء الموظفين ومكافآتهم بما يعزز التعامل العادل مع المستهلكين؛
- وضع عمليات شاملة لاعتماد المنتجات والخدمات المالية؛
- ضمان سهولة وصول أصحاب الهمم إلى الفروع وأجهزة الصراف الآلي؛
- التأكد من توافر الموارد الكافية لوظائف المخاطر والامتثال والتدقيق لتنفيذ إطار حماية المستهلك بفعالية؛
- تنفيذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في حال عدم الامتثال واتخاذ التدابير لمنع تكراره مستقبلاً.

مسائل أخرى

- الحصول على المعلومات اللازمة واتخاذ القرارات بشأن جميع المسائل المعروضة من قبل رئيس اللجنة أو المحالة إليها من الجهات الأدنى وفقاً للصلاحيات المفوضة؛
- مراجعة أو مناقشة سياسات وإجراءات إدارات الدعم بالبنك سنوياً.

اللجان الإدارية

دعماً لأداء مسؤولياتها، قامت اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM) بإنشاء لجان إدارية متخصصة ذات اختصاصات محددة تشمل الائتمان، المخاطر، المصروفات الرأس مالية، الامتثال، والاستدامة. ويوضح الجدول أدناه اللجان الإدارية المعتمدة، واختصاصات كل لجنة، وعدد الاجتماعات التي عُقدت خلال العام. وعلاوةً على ذلك، قامت اللجنة الإدارية التنفيذية خلال عام 2025 باعتماد عدد من الأطر التنظيمية والسياسات المرتبطة بها.

اللجنة	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام 2025	مسؤوليات اللجنة
اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM)	17	دعماً لأداء مسؤولياتها، قامت اللجنة الإدارية التنفيذية بإنشاء لجان إدارية متخصصة ذات اختصاصات تشمل الائتمان، المخاطر، المصروفات الرأس مالية، الامتثال، والاستدامة. كما قامت اللجنة خلال عام 2025 باعتماد عدد من الأطر التنظيمية والسياسات المرتبطة بها.
لجنة إدارة الموجودات (ALCO)	12	تساعد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته تجاه ضمان ميزانية عمومية محكمة ومستقرة، والإشراف على استراتيجيات إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك. ويتمثل هدف اللجنة أيضاً في المراقبة اليقظة لمخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة بهدف تحقيق العائد الأمثل مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار فعال للتحكم في المخاطر.
لجنة المحفظة الائتمانية (CPC)	4	تتولى لجنة المحفظة الائتمانية مسؤولية وضع وإنشاء استراتيجية الائتمان وسياسات الائتمان ووضع معايير قبول المخاطر للاكتتاب، ومراقبة المحفظة لضمان بقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة ومعالجة أي قضايا أو اتجاهات ائتمانية ناشئة. وتعمل اللجنة إلى جانب مجلس الإدارة ولجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتساعدهما على إدارة استراتيجية الائتمان وسياساته وإجراءاته.
اللجنة الإدارية العامة للائتمان (CC)	11	تتولى اللجنة الإدارية العامة للائتمان مسؤولية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان، بما في ذلك: أ. مراجعة مقترحات القروض والموافقة عليها مع الأخذ في الاعتبار الجدارة الائتمانية للمقترض وقدرته على السداد والضمانات المقدمة؛ ب. ضمان الامتثال لسياسات وإجراءات الائتمان كجزء من عملية الاكتتاب المستمرة.

اللجنة	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام 2025	مسؤوليات اللجنة
اللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر (RC)	5	تساعد اللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر كلاً من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة على ضمان وضع المخاطر السليم للبنك وتعزيز ثقافة اتخاذ القرارات المثلى القائمة على إدارة مخاطر فعالة، وذلك من خلال تنفيذ إطار شامل ومتكامل لإدارة المخاطر، وترسيخ آليات رقابة داخلية قوية، وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها (بما في ذلك لوائح هيئة الرقابة الشرعية العليا).
لجنة الامتثال	4	تساعد لجنة الامتثال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة في ضمان ترسيخ ثقافة امتثال متينة والالتزام بجميع متطلبات الامتثال المعمول بها.
اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال (BTSC)	7	تساعد اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بتحديد وتنفيذ الاستراتيجية الشاملة لتكنولوجيا المعلومات، والإشراف على جميع المبادرات المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وغير المرتبطة بها، بالإضافة إلى الميزانيات ذات الصلة والنفقات وحالة تشغيل الخدمات.
لجنة الثروات البشرية (HCC)	3	تساعد لجنة الثروات البشرية لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بتحديد ومراقبة الأمور المرتبطة باستراتيجية الموارد البشرية بالبنك، والتي تشمل استراتيجية التوظيف، والأداء والمكافآت، واستقطاب المواهب، وإدارة التعاقب الوظيفي، والتعلم والتطوير، وسياسات وإجراءات إدارة الثروات البشرية، ومخاطر الأفراد، والحوكمة المؤسسية والمسائل القانونية ذات الصلة.
لجنة الأعمال الخيرية	5 قرارات بالتداول	تساعد لجنة الأعمال الخيرية مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية الداخلية في الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة الأنشطة ذات الصلة بالأعمال الخيرية.

تفويض الصلاحيات

تمنح اللوائح المعمول بها مجلس الإدارة سلطة الإدارة العامة للبنك. وبناءً عليه، قام مجلس الإدارة بتعيين رئيس مجلس الإدارة بموجب قرار صادر عن المجلس. ويمارس رئيس مجلس الإدارة صلاحياته وفقاً للاختصاصات المخولة له بموجب النظام الأساسي للبنك وقرارات مجلس الإدارة ذات الصلة. وقد أصدر رئيس مجلس الإدارة وكالة قانونية موثقة حسب الأصول للرئيس التنفيذي لإدارة الأعمال اليومية للبنك. ووفقاً للصلاحيات المخولة للرئيس التنفيذي بموجب هذه الوكالة، يحق له تفويض بعض الصلاحيات المحددة إلى أي من مسؤولي البنك.

وخلال عام 2025، تمت مراجعة وتحديث واعتماد مصفوفة سياسة تفويض الصلاحيات على مستوى البنك من قبل مجلس الإدارة، بهدف تنظيم وتبسيط أطر التفويض والصلاحيات داخل البنك.

ويضم الموقع الإلكتروني المؤسسي للبنك العربي المتحد قسماً مخصصاً لعلاقات المستثمرين، يتيح المعلومات التالية لكافة المستثمرين الحاليين والمحتملين:

- الإفصاحات الجوهرية
- التقارير المالية المرحلية والسنوية
- العروض التقديمية وتقارير مناقشات وتحليلات الإدارة
- التصنيفات الائتمانية المحدثة
- تقارير الاستدامة

بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين:

السيد أبهيشيك كومار

رئيس علاقات المستثمرين والاستراتيجية والشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة

هاتف مباشر: +97165075784

البريد الإلكتروني: ir@uab.ae

معلومات سعر السهم

سعر سهم البنك العربي المتحد في سوق أبوظبي للأوراق المالية بنهاية كل شهر خلال عام 2025، وأداؤه مقارنة بمؤشر ADX FTSE15 ومؤشر القطاع المالي في سوق أبوظبي للأوراق المالية:

السنة	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	سعر الإغلاق المعدل ¹	القيمة (ألف درهم إماراتي)	الحجم (ألف سهم)	عدد الصفقات	التغير (درهم) ²	% التغير (البنك العربي المتحد) ³	% التغير (مؤشر ADX FTSE15)	% التغير (مؤشر ADX Financials)
2024	Dec	1.50	1.30	1.37	1.25	6,988	5,159	344	0.07	5.6	3.2	2.3
2025	Jan	1.50	1.33	1.44	1.32	122,715	81,897	165	(0.03)	(2.3)	0.1	0.1
2025	Feb	1.52	1.38	1.45	1.33	3,385	2,295	48	0.04	3.1	(2.6)	(1.8)
2025	Mar	1.47	1.40	1.40	1.28	440	306	11	(0.05)	(3.8)	3.4	3.0
2025	Apr	1.35	1.25	1.25	1.14	109	86	9	(0.14)	(10.9)	2.4	1.7
2025	May	1.35	1.25	1.25	1.25	1,121	832	11	0.11	9.6	3.8	2.6
2025	June	1.32	1.01	1.32	1.32	6,129	5,112	75	0.07	5.6	5.4	4.4
2025	July	1.32	1.10	1.20	1.20	1,239	1,062	78	(0.12)	(9.1)	(3.7)	(2.9)
2025	Aug	1.24	1.15	1.22	1.22	16,612	14,021	76	0.02	7.1	(0.8)	(1.2)
2025	Sep	1.30	1.18	1.25	1.25	25,088	20,521	85	0.03	2.5	1.3	1.4
2025	Oct	1.18	1.07	1.18	1.18	1,154	979	25	(0.07)	(5.6)	(4.4)	(2.2)
2025	Nov	1.32	1.18	1.30	1.30	179,159	137,809	158	0.12	10.2	3.3	2.1
2025	Dec	1.52	1.01	1.30	1.30	364,140	270,079	1,085	0.05	4.0	11.2	9.4
2025	FY / Total											

تمكس أسعار الإغلاق المعدلة للأهم أثر التخفيف في سعر السهم نتيجة إصدار حقوق الأولوية الذي تم استكمالها خلال العام. وقد تم تعديل أسعار الإغلاق قبل تاريخ 23 يونيو 2025 (تاريخ الاستحقاق دون حقوق).

تم احتساب التغير (بالدرهم) ونسبة التغير (للبنك العربي المتحد) استناداً إلى سعر الإغلاق المعدل للسهم.

مكافآت الإدارة العليا

تهدف سياسات وممارسات المكافآت في البنك إلى تقديم حزمة إجمالية من المزايا التي تعترف بالأداء وتكافئه بما يتماشى مع استراتيجية أعمال البنك، وذلك ضمن إطار سليم لإدارة المخاطر والحوكمة المؤسسية يركز بوضوح على كيفية تحقيق الأهداف بالإضافة إلى ما يتم تحقيقه.

ومن منظور البنك، وخلال سنة الأداء 2025، تم تحديد عدد (14) من أعضاء الإدارة العليا بوصفهم المسؤولين والخاضعين للمساءلة أمام مجلس الإدارة عن الإدارة اليومية السليمة والحصيفة للبنك، وكذلك ككوادر رئيسية مسؤولة عن الإشراف على خطوط الأعمال الرئيسية للبنك العربي المتحد. وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، تتكون المكافآت المتغيرة الممنوحة للإدارة العليا ضمن نظام المكافآت السنوي التقديري من مكافآت نقدية تُدفع بعد انتهاء سنة الأداء، بالإضافة إلى مكافآت مؤجلة يتم منحها وفقاً لشروط وأحكام خطط المكافآت ذات الصلة.

وخلال عام 2025، بلغ إجمالي المكافآت الممنوحة للإدارة العليا مبلغ 31 مليون درهم إماراتي. ويتضمن الجدول التالي معلومات حول المكافآت الثابتة والمتغيرة للسنة المالية:

المنصب	إجمالي التعويضات (ألف درهم)
الرئيس التنفيذي	
رئيس الخدمات المصرفية للشركات	
رئيس إدارة الشؤون المالية	
رئيس إدارة المخاطر	
رئيس تقنية المعلومات	
رئيس إدارة الأسواق المالية	
رئيس إدارة الثروات البشرية	
رئيس إدارة التدقيق	
رئيس إدارة الامتثال	
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	
رئيس الائتمان	
رئيس القطاعات التشغيلية	
رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية	
رئيس الشؤون القانونية	

البيان	ألف درهم
الرواتب والمزايا قصيرة الأجل الأخرى	31,637
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	929
إجمالي التعويضات لكبار موظفي الإدارة العليا	32,566

مشاركة المساهمين والإفصاح

علاقات المستثمرين

يلتزم البنك العربي المتحد بأعلى معايير الشفافية ويعمل على تعزيز مستوى الإفصاح بشكل منتظم بما يعكس أفضل الممارسات المحلية والدولية. وتواصل إدارة علاقات المستثمرين الوفاء بالتزامها نحو التواصل الاستباقي والفعال مع مساهمي البنك والمستثمرين المحتملين، من خلال ضمان النشر في الوقت المناسب للمعلومات المالية وغير المالية عبر مختلف المنصات والقنوات، بما في ذلك تحديثات السوق الدورية من خلال النتائج ربع السنوية والبيانات الصحفية، إضافة إلى النتائج السنوية من خلال التقرير السنوي الشامل. وانعكاساً لأهمية التواصل الداخلي الفعال عبر مختلف وحدات البنك، نحرص على إبقاء جميع الموظفين على اطلاع بالتطورات ذات الصلة، بما في ذلك الأداء المالي للبنك العربي المتحد وتوجهه الاستراتيجي وأهدافه، إضافة إلى المستجدات المتعلقة بالشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة وغيرها من المعلومات ذات الصلة. كما تتوفر مزيد من التفاصيل حول إعلانات البنك العربي المتحد إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية خلال عام 2025 ضمن قسم علاقات المستثمرين المخصص على الموقع الإلكتروني للبنك العربي المتحد أو على الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية.

اجتماع الجمعية العمومية السنوي

تتيح الجمعية العمومية السنوية للبنك العربي المتحد للمساهمين وممثليهم (بموجب توكيلات) خيار الحضور الفعلي أو المشاركة الكاملة افتراضياً، بما في ذلك التصويت على بنود جدول الأعمال عبر منصة إلكترونية مخصصة.

وقد عقد البنك العربي المتحد اجتماع جمعيته العمومية السنوي بتاريخ 6 مارس 2025، بنسبة حضور بلغت 67.34% من المساهمين. وخلال اجتماع عام 2025، تمكن المساهمون من ممارسة جميع حقوقهم كاملةً في الحضور والمشاركة في الوقت الفعلي، وتم اعتماد القرارات العادية والخاصة التالية حسب الأصول:

نوع القرار	المسائل المطروحة للموافقة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي لعام 2025
عادي	النظر في تقرير مجلس الإدارة بشأن أنشطة البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والموافقة عليه
عادي	النظر في تقرير مدققي الحسابات بشأن المركز المالي للبنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والموافقة عليه
عادي	النظر في الميزانية العمومية للبنك وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 والموافقة عليهما
عادي	النظر في توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية أو أسهم منحة عن السنة المالية 2024 والموافقة عليها
عادي	النظر في توصية مجلس الإدارة بشأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2024 والموافقة عليها
عادي	النظر في توصيات مجلس الإدارة بشأن توزيع المكافآت السنوية للموظفين المستحقين عن السنة المالية 2024 والموافقة عليها
عادي	إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة البنك عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال
عادي	إبراء ذمة مدققي حسابات البنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال
عادي	تعيين مدققي حسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 وتحديد أتعابهم
عادي	الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين بالمشاركة في أعمال منافسة لأعمال البنك وفقاً للمادة (152) من قانون الشركات التجارية رقم 32 لسنة 2021
عادي	النظر في التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية الداخلية والموافقة عليه
خاص	النظر في زيادة رأس المال المصدر للبنك من 2,062,550,649 درهماً إماراتياً (ملياران واثنتان وستون مليوناً وخمسمائة وخمسون ألفاً وستمائة وتسعة وأربعون درهماً) إلى 3,093,825,974 درهماً إماراتياً (ثلاثة مليارات وثلاثة وتسعون مليوناً وثمانمائة وخمسة وعشرون ألفاً وتسعمائة وأربعة وسبعون درهماً)، وذلك بزيادة قدرها حتى 1,031,275,325 درهماً إماراتياً (مليار وواحد وثلاثون مليوناً ومائتان وخمسة وسبعون ألفاً وثلاثمائة وخمسة وعشرون درهماً) من خلال إصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 سهماً جديداً بقيمة اسمية قدرها 1 درهم إماراتي للسهم الواحد
خاص	تعديل المادة (5) من النظام الأساسي للبنك
خاص	تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ جميع القرارات والإجراءات اللازمة لزيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية للمساهمين الحاليين عبر إصدار ما يصل إلى 1,031,275,325 سهماً جديداً بقيمة اسمية قدرها 1 درهم إماراتي للسهم الواحد، بما في ذلك الحق في قصر زيادة رأس المال على المبلغ الذي تم الاكتتاب به فعلياً
خاص	تفويض أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك بشكل منفرد لاتخاذ جميع الخطوات اللازمة لزيادة رأس مال البنك، وتمثيل البنك، والتوقيع وإبرام وتقديم المستندات والعقود والاتفاقيات والمراسلات ذات الصلة بزيادة رأس المال، وتعديل النظام الأساسي للبنك ليتوافق مع الزيادة في رأس المال، واستكمال جميع الإجراءات والتعامل مع كافة الجهات الحكومية المختصة، بما في ذلك - دون حصر - دائرة التنمية الاقتصادية، وهيئة الأوراق المالية والسلع، وسوق أبوظبي للأوراق المالية

تم الإفصاح عن القرارات المشار إليها أعلاه بالشكل الأصولي إلى كل من سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع، ويمكن الاطلاع عليها عبر الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية وكذلك عبر الموقع الإلكتروني للبنك العربي المتحد.

هيكل ملكية المساهمين

كبار مساهمي البنك العربي المتحد كما في 31 ديسمبر 2025

اسم المستثمر بالعربية	اسم المستثمر بالإنجليزية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
البنك التجاري ش.م.ع.ق	The Commercial Bank (P.S.Q.C)	1,234,754,020	39.91%
شركة الماجد للاستثمارات (ذ.م.م)	Al Majid Investment Company (L.L.C)	333,681,142	10.79%
الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي	Sheikh Mohammed bin Faisal bin Sultan Al Qassimi	309,200,095	9.99%
الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	Sheikh Faisal bin Sultan bin Salem Al Qassimi	229,515,634	7.42%

توزيع ملكية أسهم البنك العربي المتحد حسب الجنسية كما في 31 ديسمبر 2025

فئة المساهم	شركة	فرد	إجمالي كلي
الإمارات العربية المتحدة	577,750,878	1,278,685,842	1,856,436,720
دول الخليج العربي	1,234,756,528	7,461	1,234,763,989
أجنبي	1,060,143	1,565,122	2,625,265
الإجمالي الكلي	1,813,567,549	1,280,258,425	3,093,825,974

توزيع ملكية أسهم البنك العربي المتحد كما في 31 ديسمبر 2025

of shares held #	Count	Total shares	of Total issued shares %
5,000,000 أو أكثر	36	3,031,790,840	97.99%
500,000 إلى ما دون 5,000,000	33	51,011,666	1.65%
50,000 إلى ما دون 500,000	58	9,898,881	0.32%
دون 50,000	132	1,124,587	0.04%
الإجمالي الكلي	259	3,093,825,974	100.00%

الخدمات المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية

يقدم البنك العربي المتحد منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال البنك العربي المتحد - الإسلامي، وهي نافذة إسلامية مرمخة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تطبق وحدة الأعمال هذه آلية حوكمة شرعية قوية لضمان اعتماد جميع المنتجات والخدمات المقدمة بشكل صحيح وتوافقها مع المبادئ الشرعية وقرارات وإرشادات ولوائح الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تماشياً مع معايير الحوكمة الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أنشأت النافذة الإسلامية إطار الحوكمة الشرعية الخاص بها. في عام 2023، قام البنك العربي المتحد - الإسلامي بمراجعة وتحديث إطار الحوكمة الشرعية الخاص به وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في معايير الحوكمة الشرعية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يحدد إطار الحوكمة الشرعية إطار إعداد التقارير الشرعية والمساءلة ومسؤوليات جميع أصحاب المصلحة المعنيين. ويستند إلى نهج خطوط الدفاع الثلاثة، في حين تعمل إدارات الأعمال كخط دفاع أول، فإن إدارة الرقابة الشرعية المستقلة والمنفصلة، بقيادة رئيس الرقابة الشرعية، هي خط الدفاع الثاني، الذي يشرف على الحوكمة الشرعية. ويمثل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي المنفصل والمستقل، بقيادة رئيس التدقيق الشرعي الداخلي، خط الدفاع الثالث، حيث يقوم بالتدقيق الشرعي للمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية التي يقدمها البنك العربي المتحد - الخدمات المصرفية الإسلامية. ويقدم إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تقارير التدقيق الشرعي إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. ولضمان الاستقلال التام عن إدارات الأعمال، يقدم رؤساء الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي تقاريرهم إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ومجلس الإدارة أو إحدى لجانها فيما يتعلق بالترقية والمكافآت وتقييم الأداء والعزل.

يخضع البنك العربي المتحد - الإسلامي لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تضم علماء شرعيين مستقلين، يتم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية من قبل الجمعية العمومية السنوية، بناءً على ترشيح من مجلس الإدارة وموافقة من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. تتمتع الخدمات المصرفية الإسلامية في البنك العربي المتحد بسياسات وإجراءات وضوابط راسخة معتمدة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وتسهل الأنشطة التجارية بطريقة متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

تعمل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وفقاً للقرارات والمعايير والمبادئ التوجيهية الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتتولى الإشراف على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. تمتلك لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لائحة معتمدة تغطي الإطار الخاص بإحالة الأمور إلى لجنة الرقابة الشرعية الإسلامية وإصدار الفتاوى وعملية اتخاذ القرار. الفتاوى والقرارات الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ملزمة للبنك العربي المتحد - الخدمات المصرفية الإسلامية.

تصدر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية تقريراً سنوياً عن أنشطتها، بما في ذلك التأكد من امتثال الخدمات المصرفية الإسلامية في البنك العربي المتحد بشكل ثابت لمبادئ الشريعة الإسلامية والفتاوى المتفق عليها، وتحديد أي حالات عدم امتثال. تتم الموافقة على التقرير من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويتم تقديمه أيضاً إلى الجمعية العمومية في اجتماعها العام السنوي. وفي عام 2025، عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أربعة اجتماعات بنسبة حضور 100%، حيث صدرت فيها مختلف الإرشادات الشرعية والموافقات والقرارات التي تغطي مختلف مجموعات الأعمال وشرائح المنتجات في البنك.

الأعضاء الحاليين للجنة الرقابة الشرعية الداخلية في النافذة الإسلامية في البنك العربي المتحد هم:



الشيخ الدكتور موسى طارق خوري
رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وعضوها التنفيذي

يشغل الشيخ الدكتور موسى طارق خوري منصب مدير السياسات والاستراتيجيات الاقتصادية في المجلس التنفيذي لحكومة دبي. وكان يشغل سابقاً منصب نائب الرئيس الأول - رئيس إدارة التدقيق الشرعي الداخلي في أحد البنوك المحلية، حيث شغل أيضاً منصب أمين سر لجنة الزكاة. يشغل الشيخ الدكتور موسى كذلك حالياً عضو في العديد من الهيئات واللجان الشرعية في العديد من البنوك الإسلامية وشركات التكافل وهيئة السوق المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة. يعتبر الشيخ الدكتور موسى أيضاً الرئيس المؤسس لـ "جمعية المهنيين الشرعيين". وكان الشيخ الدكتور موسى رئيساً سابقاً للجنة التدقيق الشرعي الداخلي في اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، وعضواً سابقاً في مجلس الحوكمة والأخلاقيات التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومجلس التعليم التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وهو أيضاً محكم مالي إسلامي وعضو في مجلس محافظي عدد من المدارس والجمعيات الاستشارية للجامعات في الإمارات العربية المتحدة. يحمل الشيخ الدكتور موسى درجة الدكتوراه في المالية الإسلامية من جامعة دورهام في بريطانيا، ودرجتي الماجستير، الأولى في الفقه وأصوله من جامعة الشارقة والثانية في القانون التجاري الدولي من جامعة باريس 2.



الشيخ الدكتور عزيز بن فرحان العنزي
عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

وُلد الشيخ الدكتور عزيز العنزي في المملكة العربية السعودية سنة 1967م. وحصل الدكتور عزيز على درجة الدكتوراه في الفقه وأصوله من جامعة الملك سعود بالرياض كما هو عضو في العديد من الهيئات واللجان منها اللجنة الدائمة للإفتاء بالشارقة ودائرة الاوقاف في الشارقة واللجنة العليا لصياغة قانون الوقف بالشارقة ولجنة التحكيم بمؤسسة الشارقة للقرآن الكريم والسنة النبوية واللجنة العلمية والدعوية في مركز حمدان بن محمد للتراث بدبي ولجنة "رحمة" في كهرباء ومياه الشارقة. وهو كذلك محاضر متعاون في عدد من الجهات منها كلية الشريعة في جامعة الشارقة والجامعة القاسمية بالشارقة واللجنة العلمية النسائية في جمعية دار البر بدبي وأكاديمية الشرطة بالشارقة، كما له العديد من المؤلفات منها: خلاصة الكلام في التخليص من المال الحرام، أحكام الحرفة وأثرها في الفقه الإسلامي، و مسائل الاجماع في ابواب الوصايا والفرائض وغيرها من المؤلفات المطبوعة. كما وأن لديه كذلك عدد من المطبوعات والتي ما زالت تحت الطباعة.



الشيخ محمد بحر الدين بحري
عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

يشغل الشيخ محمد بحر الدين بحري منصب المستشار الرئيسي ورئيس قسم الاستشارات الشرعية في شركة "إسرا للاستشارات - إنيسيف"، حيث يقود فريقه في تقديم خدمات الاستشارات الشرعية لمختلف الأطراف المعنية في قطاع المالية الإسلامية. وقد شارك في العديد من مشاريع الاستشارات الشرعية على مستوى عالمي، شملت مناطق أوروبا، أمريكا الجنوبية، الشرق الأوسط، شمال أفريقيا، آسيا الوسطى، جنوب شرق آسيا، وأوقيانوسيا. قبل انضمامه إلى مجموعة "إسرا-إنيسيف" في عام 2012، عمل الشيخ بحر الدين كأكاديمي في الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا لمدة تقارب العقد. وهو حاصل على درجة الماجستير في الشريعة (الاقتصاد) من جامعة مالايا، ودرجة البكالوريوس في معارف الوحي والتراث (الفقه وأصول الفقه) من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا. كما أنه زميل معتمد لدى هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو إف سي) كمراقب ومدقق شرعي معتمد، ومستشار شرعي معتمد من الجمعية العالمية للمستشارين الشرعيين في ماليزيا. يشغل الشيخ بحر الدين حالياً منصب رئيس اللجنة الشرعية في بنك "إم بي إس بي" في ماليزيا، ورئيس اللجنة الشرعية في "سويس ربي - إعادة التكافل"، ونائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية لشركة "سراج للتمويل" في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعضو اللجنة الشرعية في بنك "كوبش" في ماليزيا. وقد شغل سابقاً منصب نائب رئيس اللجنة الشرعية في "سيتي بنك ماليزيا" وعضو اللجنة الشرعية في "سيتي بنك لابوان". من بين إسهاماته البارزة في صناعة المالية الإسلامية، تطوير السياسات والمعايير الشرعية، وإعداد صيغ متوافقة مع الشريعة الإسلامية صادرة عن الجهات التنظيمية في ماليزيا، فضلاً عن مشاركته في تأليف كتابين مرجعيين في هذا المجال، هما: "النظام المالي الإسلامي: المبادئ والعمليات" (الطبعة الثانية)، و"الصكوك: المبادئ والممارسات". كما ألقى العديد من المحاضرات وشارك في مؤتمرات دولية في عدة دول، من بينها تركيا، وكندا، والمغرب، وعمان، وإندونيسيا، وبروناي وسنغافورة، وذلك دعماً لتطوير صناعة المالية الإسلامية على المستوى العالمي.



السيد شاه نظرين هاشم
رئيس إدارة الرقابة الشرعية وأمين سر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

السيد شاه نظرين حاصل على درجة البكالوريوس في الشريعة والدراسات الإسلامية من جامعة اليرموك في المملكة الهاشمية الأردنية، ثم حصل على شهادتي الماجستير الأولى في الفقه وأصوله والثانية في القانون من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا. وهو مراقب ومدقق شرعي معتمد من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالإضافة إلى كونه مصرفياً محترفاً في الشريعة الإسلامية يتمتع بخبرة مصرفية تزيد عن 13 عاماً على مستوى العالم وخاصة في الشرق الأوسط وجنوب شرق آسيا. يشغل حالياً منصب رئيس إدارة الرقابة الشرعية وأمين سر لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك العربي المتحد، كما أنه عضو في جمعية المستشارين الشرعيين في المالية الإسلامية. وقبل انضمامه إلى البنك، عمل في عدد من أكبر بنوك إسلامية في العالم بما في ذلك مصرف الراجحي وبنك دبي الإسلامي.

التقرير السنوي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد

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 31 ديسمبر من عام (2025) ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموائيق 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، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") 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 2018/3/18.

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد (4) اجتماعات خلال السنة المالية.
 - ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
 - ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموائيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
 - د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النققات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
 - هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
 - و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفت في تطبيقها لصرحها في وجوه الخير.
 - ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
 - ح. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.
- وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية باستثناء بعض ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص. ومن الجدير بالذكر أنه لا يوجد إلتزام على الخدمات المصرفية الإسلامية في البنك العربي المتحد بدفع الزكاة حيث إن الأصول الإسلامية الخاصة بالنافذة تمويل بإجماليها من أموال المودعين ولا توجد مساهمة في تلك الأصول من طرف مساهمي البنك العربي المتحد.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد:

فضيلة الشيخ محمد بحر الدين بدري
(عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)

فضيلة الشيخ الدكتور عزيز فرحان العنزري
(عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)

فضيلة الشيخ الدكتور موسى طارق خوري
(رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
وعضوها التنفيذي)

طار الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة لدى البنك العربي المتحد

أطر ومعايير الاستدامة (الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة) لدى البنك العربي المتحد

يلتزم البنك العربي المتحد بمواءمة إطار الاستدامة (الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة) الخاص به مع أبرز أطر الاستدامة العالمية والإقليمية، بما في ذلك:

- معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)
- مجلس معايير المحاسبة للاستدامة (SASB)
- فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD)
- إرشادات الإفصاح عن الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة لسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX)
- معايير الإفصاح عن المناخ والاستدامة IFRS S1 وIFRS S2
- المواءمة مع رؤية نحن الإمارات 2031 واستراتيجية الإمارات للحياد المناخي 2050

الركائز الاستراتيجية الرئيسية لمنهجية إدارة الاستدامة لدينا

• حوكمة الشركات

نموذج حوكمة على مستوى البنك من خلال لجنة الاستدامة برئاسة الرئيس التنفيذي، تضم كبار التنفيذيين من وظائف الأعمال والرقابة والدعم. ويشمل نطاق التفويض الرسمي للجنة دمج استراتيجية الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، والإشراف على السياسات، وتتبع مؤشرات الأداء الرئيسية، والمواءمة التنظيمية (مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، سوق أبوظبي للأوراق المالية؛ بالاسترشاد بـ IFRS S1/S2 وTCFD). ويضمن هذا الهيكل تصعيد القضايا إلى مجلس الإدارة ومعالجة الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن الأطر ذاتها التي تحكم رأس المال والائتمان والسيولة والعمليات. ويشمل التفاعل الخارجي الجهات التنظيمية والعملاء والمستثمرين والموردين والمنظمات غير الحكومية والجمعيات المهنية، مع وجود آليات واضحة لجمع الملاحظات وإثراء السياسات وإدارة المخاطر والإفصاح.

• الخدمات المصرفية المسؤولة

يدمج البنك الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة ضمن الأعمال المصرفية الأساسية من خلال موضوعات ذات أولوية تشمل التمويل المستدام، وتجربة العملاء، وخصوصية البيانات والأمن السيبراني، ومكافحة الجرائم المالية، والتي يتم تقييمها بصورة مستمرة من خلال ممارسة تقييم الأهمية المزدوجة. ويتم مراجعة هذه الأولويات ضمن إطار حوكمة البنك لضمان نمو مسؤول وجاهزية تنظيمية.

• القوى العاملة

يولي البنك الأولوية لتكوين قوة عاملة كفؤة وشاملة وخاضعة للمساءلة، ومتوافقة مع استراتيجية الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة الخاصة به، بما يضمن تطبيق السياسات بشكل متسق وجودة البيانات والتنفيذ المنسق على مستوى البنك.

• الأثر المجتمعي

يستثمر البنك في برامج مجتمعية تتماشى مع الأولويات الوطنية – الشباب، والصحة، والشمول، والثقافة – من خلال تحفيز الموظفين على المشاركة عبر العمل التطوعي والشراكات.

• البيئة

يظل البنك ملتزماً بالاستدامة البيئية من خلال خفض انبعاثاته الكربونية ومواءمة مبادراته وبرامجه مع استراتيجية الإمارات للحياد المناخي 2050.

الحوكمة وأولويات الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة

نظرة عامة على حوكمة الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة

قام البنك العربي المتحد بتطبيق نموذج حوكمة واضح ومنظم للشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة لضمان المساءلة والشفافية والمواءمة الاستراتيجية عبر جميع مستويات المؤسسة. ويقوم هذا الإطار بدمج الاستدامة ضمن استراتيجية البنك المؤسسية، وإطار إدارة المخاطر المؤسسية، وعمليات إشراك أصحاب المصلحة. ويدعم هذا الإطار لجنة استدامة رسمية برئاسة الرئيس التنفيذي، وتضم قيادات عليا من الوظائف الرئيسية للأعمال والدعم.

• تفويض اللجنة ونطاق عملها

تُعد لجنة الاستدامة الجهة الرئيسية المسؤولة عن الإشراف على جميع الاستراتيجيات والمبادرات والسياسات المتعلقة بالشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة وتتبع أدائها على مستوى البنك. وتعمل اللجنة بموجب السلطة المفوضة من اللجنة الإدارية العامة، والتي ترفع تقاريرها بدورها إلى لجنة الحوكمة والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة. وقد تم إضفاء الطابع الرسمي على تفويض اللجنة من خلال ميثاق لجنة الاستدامة (الإصدار 1، يناير 2024)، الذي يحدد هيكلها ونطاقها وبروتوكولات عملها. ويعكس هذا الهيكل متعدد المستويات – مجلس الإدارة، اللجنة الإدارية العامة، ولجنة الاستدامة – المعايير الدولية للحوكمة ويضمن دمج أولويات الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل منهجي في عمليات اتخاذ القرار الاستراتيجية والتشغيلية في البنك العربي المتحد.

تشمل مسؤوليات اللجنة تقديم المشورة إلى اللجنة الإدارية العامة بشأن دمج مبادئ الاستدامة ضمن الاستراتيجية طويلة الأجل للبنك وخطط الأعمال السنوية. ويتمثل دورها في ضمان تحديد مخاطر وفرص الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقييمها وإدارتها بالشكل المناسب عبر جميع وحدات الأعمال. كما تظطلع اللجنة بمراجعة الأداء مقابل مؤشرات الأداء الرئيسية المحددة للشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، والإشراف على تطوير السياسات ذات الصلة، وضمان المواءمة مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية.

• الثقافة والتدريب وأفضل الممارسات

يُعد تعزيز ثقافة موجهة نحو الاستدامة داخل البنك العربي المتحد أحد المكونات الأساسية لدور اللجنة. ويشمل ذلك توجيه برامج التوعية والتدريب الداخلية، وتيسير التنسيق بين الإدارات بشأن موضوعات الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، ومراقبة فعالية التنفيذ.

• تشكيل اللجنة وعملياتها

يضمن إطار الحوكمة في البنك العربي المتحد دمج الاستدامة عبر جميع مستويات البنك. وتقع المساءلة النهائية على عاتق مجلس الإدارة، الذي يتلقى التحديثات والتصعيدات بشأن موضوعات الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة من خلال اللجنة الإدارية العامة. ويضمن ذلك أخذ مخاطر وفرص الاستدامة في الاعتبار بما يتماشى مع الاستراتيجية المؤسسية العامة للبنك وشهيته للمخاطر.

وتُعد لجنة الاستدامة، برئاسة الرئيس التنفيذي وعضوية كبار التنفيذيين من الوظائف الرئيسية للأعمال والرقابة، الجهة المركزية المنسقة للشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويتولى رئيس الخدمات المصرفية للشركات منصب نائب الرئيس، بينما يقوم رئيس علاقات المستثمرين والاستراتيجية والشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة بدور أمين السر، بما يضمن التنظيم الفعال للاجتماعات والأرشفة الرقمية الآمنة لجميع القرارات وإجراءات المتابعة. ويُعد رئيس حوكمة الشركات مدعواً دائماً لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة مرتين سنوياً على الأقل، مع إمكانية اعتماد المسائل العاجلة بالتداول. ويتم توثيق محاضر الاجتماعات والقرارات وتعميمها ومراجعتها للحفاظ على الشفافية والمساءلة. كما تتم مراجعة الميثاق مرة كل سنتين، أو قبل ذلك استجابةً للتطورات التنظيمية أو الاستراتيجية، لضمان استمرار المواءمة مع أفضل الممارسات.

إشراك أصحاب المصلحة (من و كيف)

في البنك العربي المتحد، يُعد إشراك أصحاب المصلحة ركيزة أساسية في استراتيجية الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة. ويضمن إطار إشراك أصحاب المصلحة أن تسهم ملاحظاتهم في إثراء تقييمات الأهمية النسبية واستراتيجية الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة وعمليات إدارة المخاطر وابتكار المنتجات وممارسات إعداد التقارير.

يقوم البنك العربي المتحد بتحديد وتصنيف أصحاب المصلحة بناءً على مستوى التأثير والاهتمام والأثر عبر عملياته وأجندة الاستدامة الخاصة به. ويجمع نهجنا بين المشاورات المنتظمة وآليات الملاحظات المستهدفة وقنوات الاتصال المنظمة لضمان التقاط المدخلات الاستراتيجية والتشغيلية على حد سواء.

أصحاب المصلحة الخارجيون

- الجهات التنظيمية
- العملاء
- المستثمرون والمساهمون
- الموردون والبائعون
- المجتمعات والمنظمات غير الحكومية
- الجمعيات المهنية

أصحاب المصلحة الداخليون

- مجلس الإدارة
- لجنة الاستدامة
- علاقات المستثمرين، والاستراتيجية، والشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة
- منسقي الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة في إدارات الأعمال والدعم
- جميع الموظفين

تقييم الأهمية المزدوجة

يطبق البنك العربي المتحد منهج تقييم الأهمية المزدوجة لتحديد وترتيب أولويات موضوعات الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة ذات الأهمية لكل من أداء الأعمال وتأثير أصحاب المصلحة. ويضمن هذا النهج أن يقيم البنك العربي المتحد ليس فقط كيفية تأثير عوامل الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة على نتائجها المالية (الأهمية المالية)، ولكن أيضاً كيفية تأثير عمليات البنك على المجتمع والبيئة (أهمية الأثر).

تتوافق المنهجية مع معايير إعداد تقارير الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة العالمية – GRI و SASB و TCFD – وتمتلك المتطلبات الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك إرشادات الإفصاح عن الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة لسوق أبوظبي للأوراق المالية ومبادئ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للإدارة الفعالة لمخاطر المناخ. كما تتضمن إشارات إلى المعايير العالمية الناشئة مثل IFRS 51 و IFRS 52، وتأخذ في الاعتبار المواثيق مع رؤية نحن الإمارات 2031 وأهداف استراتيجية الإمارات للحياة المناخية 2050.

أولويات ومبادرات الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة

نتيجة لتقييم الأهمية المزدوجة، قام البنك حالياً بإعطاء الأولوية للموضوعات التالية لمعالجتها كجزء من التزاماته في مجال الاستدامة:

1. التمويل المستدام
2. تجربة العملاء
3. تقييم وإدارة المخاطر
4. حوكمة الشركات والامتثال ومدونة السلوك
5. مكافحة الجرائم المالية
6. خصوصية البيانات والأمن السيبراني
7. التوظيف
8. رفاه الموظفين والصحة والسلامة في مكان العمل
9. التغير المناخي

لمزيد من المعلومات حول مبادرات وإفصاحات الاستدامة لدى البنك العربي المتحد، يرجى الرجوع إلى قسم نظرة عامة على الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة في هذا التقرير السنوي.

30. الرقابة الداخلية

إدارة المخاطر

بيان رئيس إدارة المخاطر

في عام 2025، واصلت إدارة المخاطر أداء دور فاعل في تعزيز متانة الميزانية العمومية (رأس المال، والسيولة، وجودة الأصول)، مع الالتزام بكافة المتطلبات الرقابية والتنظيمية المعمول بها، بما يدعم تحقيق نمو مستدام.

نطاق إدارة المخاطر

تشمل استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك العربي المتحد أطراً شاملة لإدارة المخاطر المؤسسية ومخاطر الامتثال على مستوى البنك، بما يتماشى بالكامل مع رؤية البنك الرامية إلى تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة. وتشمل المرتكزات الاستراتيجية الرئيسية التي تقود استراتيجية إدارة المخاطر ما يلي:

- أسس متينة وقادرة قوية على تحمل المخاطر: الحفاظ على متانة الأسس المالية والتشغيلية يشكّل قاعدة لإدارة فعالة للمخاطر ويدعم القدرة على تحملها.
- المواثيق الاستراتيجية والشراكة المستدامة مع قطاعات الأعمال: يضمن النهج المتوافق استراتيجياً مع أهداف الأعمال شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بفعالية.
- الإدارة الرشيدة لرأس المال والسيولة والمخصصات: يساهم الاستخدام الكفء لرأس المال والسيولة والمخصصات في دعم النمو المستدام وتقليل المخاطر.
- إطار متكامل لحوكمة الشركات وإدارة المخاطر: يضمن وجود إطار حوكمة قوي إدارة فعالة للمخاطر، ورقابة مستقلة، ومساءلة واضحة.
- بنية تحتية مرنة للمخاطر وثقافة مخاطر قوية: تعزز البنية التحتية القوية وثقافة المخاطر الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي في إدارة المخاطر.

إطار شامل لإدارة المخاطر

يشمل نطاق إدارة المخاطر جميع المخاطر المالية وغير المالية الجوهرية، بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة، والمخاطر التنظيمية، ومخاطر رأس المال، ومخاطر الائتمان، ومخاطر تركيز الائتمان، ومخاطر السوق/الاستثمار، ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الاحتيال واستمرارية الأعمال، ومخاطر تقنية المعلومات وأمن المعلومات، ومخاطر السلوك، ومخاطر الموارد البشرية، ومخاطر الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، ومخاطر النماذج، ومخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة، ومخاطر الإزاحة التجارية، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر الاستثمار في الأسهم وغيرها.

ويغطي الإطار دورة إدارة المخاطر بشكل متكامل، بدءاً من نشأة المخاطر وتقييمها وصولاً إلى المراقبة المستمرة والضبط والمراجعة والإبلاغ عنها، وذلك بدعم من إشراف فاعل من خلال لجان مجلس الإدارة والإدارة العليا واللجان الفرعية والسلطات المختصة.

نموذج حوكمة وتشغيل قوي

يعتمد البنك إطار حوكمة متين يضمن فعالية إدارة المخاطر وإدارتها بطريقة منضبطة وشفافة، ويشمل ذلك لجاناً على مستوى مجلس الإدارة والإدارة، وسياسات وإجراءات واضحة، وتقارير ومراقبة منتظمة، ورقابة مستقلة من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

أ) إطار حوكمة الشركات

رَسَخَ البنك العربي المتحد إطاراً متكاملًا وسليماً لحوكمة الشركات يسهّل اتخاذ قرارات فعالة ويبنّي علاقة قوية مع أصحاب المصلحة من خلال هيكل شفاف يدعم الإفصاحات عالية الجودة.

لجان مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تحديد المخاطر وضبطها؛ ومع ذلك، توجد لجان فرعية منفصلة تابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر، وهي: لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة، لجنة الحوكمة والمكافآت، لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما تُعقد اجتماعات مشتركة بين لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والامتثال لضمان التنسيق والتعاون الفعال بين اللجنتين في إدارة المخاطر. ويسهم هذا الاجتماع المشترك في تعزيز الإطار العام لإدارة المخاطر من خلال توفير منصة لمناقشات متعمقة واتخاذ قرارات فعّالة في المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

لجان الإدارة العليا

تُستكمل لجان مجلس الإدارة بلجان على مستوى الإدارة لضمان شمولية إدارة المخاطر والحوكمة. وتشمل هذه اللجان: اللجنة الإدارية العامة، لجنة الأصول والخصوم، لجنة محفظة الائتمان، لجنة الائتمان، لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، لجنة الامتثال، اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال، لجنة الثروات البشرية، ولجنة الأعمال الخيرية. كما يضم البنك لجاناً فرعية إدارية لمساندة اللجان الإدارية والإدارة العليا في أداء واجباتهم ومسؤولياتهم.

ب) إطار إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة)

يستند إطار إدارة المخاطر لدى البنك العربي المتحد إلى ثلاثة خطوط دفاع تعمل معاً لضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وضبطها بفعالية:

- يمثل خط الدفاع الأول في وحدات الأعمال والوظائف الداعمة، المسؤولية عن تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن أنشطتها اليومية.
- يتكون خط الدفاع الثاني من وظائف إدارة المخاطر، والامتثال، والائتمان، والشؤون القانونية، والرقابة الشرعية، والمالية، والتي توفر الإشراف والدعم لوحدات الأعمال في إدارة المخاطر.
- يمثل خط الدفاع الثالث في وظيفة التدقيق الداخلي (بما في ذلك التدقيق الشرعي)، والتي تقوم بتقييم مستقل لفعالية إطار إدارة المخاطر لدى البنك وتقديم التوصيات للتحسين.

وكجزء من خطوط الدفاع الثلاثة، تُستكمل لجان مجلس الإدارة والإدارة بوظائف مسؤولة عن المراقبة اليومية للمخاطر. كما تتم مقارنة إطار إدارة المخاطر وعملياته ومنهجيته بشكل دوري مع أفضل الممارسات والمعايير التنظيمية في القطاع.

لمزيد من التفاصيل حول تقدم إدارة المخاطر في تنفيذ المرتكزات الاستراتيجية للمخاطر والمخاطر الناشئة الرئيسية وآليات الإشراف والتخفيف منها، يُرجى الرجوع إلى قسم إدارة المخاطر في التقرير السنوي.

الامتثال

في عام 2025، واصلت وظيفة الامتثال تعزيز إطار الامتثال التنظيمي والحوكمة في البنك، مع التركيز على تعزيز الالتزام التنظيمي ومعايير السلوك. وتم التأكيد، بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات التنظيمية المعمول بها، على تعزيز ضوابط مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، ودقة التقارير التنظيمية، وفعالية الضوابط الداخلية. وقد ساهمت المراقبة المستمرة، ورفع الوعي لدى الموظفين، والتفاعل مع الجهات الرقابية في دعم التزام البنك بالعمليات الحسنة وتحقيق النمو المستدام ضمن البيئة التنظيمية المتغيرة. وقد تم تعيين زومبور برومر رئيساً لإدارة الامتثال في البنك العربي المتحد في سبتمبر 2022.

لامتثال، الإطار التنظيمي، والإشراف الرقابي (2025)

يلتزم البنك بالامتثال لكافة القوانين واللوائح والمعايير والمتطلبات الرقابية المعمول بها والصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي («المصرف المركزي»). وكذلك اللوائح ذات الصلة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، حيثما ينطبق. ويُعد هذا الالتزام جزءاً أصيلاً من إطار الحوكمة (الدليل) الخاص بالبنك، ويدعم أهدافه في الحفاظ على نزاهة السوق، والمعاملة العادلة للعملاء، وإدارة المخاطر بفعالية.

ويقتر البنك بأن الإخفاق في الامتثال للمتطلبات التنظيمية قد يؤدي إلى مخاطر تنظيمية ومالية ومخاطر سمعة. وعليه، يعتمد البنك برنامج امتثال متين يهدف إلى تحديد مخاطر الامتثال وتقييمها ومراقبتها وإدارتها عبر أنشطته ومنتجاته وخدماته ونطاق عملياته، ويخضع هذا البرنامج لمراجعات دورية لضمان استمرارية مواءمته مع التوقعات التنظيمية وملف المخاطر الخاص بالبنك.

وظيفة الامتثال، الاستقلالية والحوكمة

تعمل وظيفة الامتثال كخط دفاع ثانٍ مستقل وفقاً للوائح الحوكمة والامتثال ذات الصلة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتدعم الوظيفة مجلس الإدارة والإدارة العليا في إنشاء والحفاظ على بيئة رقابة امتثال فعالة، وفي الإشراف على مجالات الامتثال الجوهرية، بما في ذلك – على سبيل المثال لا الحصر – مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، ومتطلبات FATCA/CRS، ومخاطر السلوك.

وتُحافظ وظيفة الامتثال على استقلاليتها من خلال تمتعها بإمكانية الوصول غير المقيد إلى المعلومات والأنظمة والسجلات والموظفين على مستوى البنك. ويرفع رئيس إدارة الامتثال («CCO») تقاريره مباشرة إلى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، مع خط تقارير إداري إلى الرئيس التنفيذي، بما يتيح التصعيد في الوقت المناسب، وإبداء الرأي المستقل، والإشراف الفعال على مسائل الامتثال.

كما يقدم رئيس إدارة الامتثال تقارير منتظمة ومنظمة إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة بشأن مخاطر الامتثال، وخطة الامتثال السنوية، والتطورات التنظيمية، والتفاعلات الرقابية، وأنشطة المعالجة، والفعالية العامة لبرنامج الامتثال.

شبهة مخاطر الامتثال وإدارة مخاطر السلوك

خلال عام 2025، عزز البنك إطار شبهة مخاطر الامتثال لديه لتوضيح مستويات تحمل المخاطر، وحدود التصعيد، وترتيبات المساءلة، بما يتماشى مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويُحدد الإطار نهج البنك في إدارة مخاطر الامتثال ويؤكد عدم التسامح مع المخالفات التنظيمية الجوهرية، والجرائم المالية، والرشوة والفساد، والاحتيال الداخلي.

كما أتم البنك مراجعة شاملة وتعزيزاً لإطار مخاطر السلوك لضمان مواءمته مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات المعمول بها في القطاع.

الإشراف على الامتثال لمكافحة الجرائم المالية

يحافظ البنك على إطار امتثال لمكافحة الجرائم المالية مصمم للتخفيف من مخاطر استخدام البنك في تسهيل الجرائم المالية. وكجزء من هذا الإطار، تمت مراجعة وتعزيز الحوكمة والإشراف على السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب لدعم فعالية تصنيف العملاء، وإجراءات العناية الواجبة، والمراقبة، والإبلاغ.

ويواصل البنك الإشراف على الامتثال لمتطلبات FATCA وCRS من خلال المراقبة الدورية، وأنشطة ضمان الجودة، والتقارير الإدارية لضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ومتطلبات الإبلاغ المعمول بها.

الإشراف على FATCA وCRS

شهدت برامج قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والمعيار المشترك للإبلاغ (CRS) تعزيزاً ملحوظاً خلال عام 2025. وتمت مراجعة وتعزيز السياسات والإجراءات والضوابط والأنظمة المتعلقة بـ FATCA وCRS لدعم فعالية تصنيف العملاء، وإجراءات العناية الواجبة، والمراقبة، والإبلاغ.

ويواصل البنك الإشراف على الامتثال لمتطلبات FATCA وCRS من خلال المراقبة الدورية، وأنشطة ضمان الجودة، والتقارير الإدارية، بما يضمن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ومتطلبات الإبلاغ المعمول بها.

إدارة التغييرات التنظيمية والإشراف على الالتزامات التنظيمية

إدراكاً لتطور المشهد التنظيمي، يعتمد البنك إطاراً لإدارة التغييرات التنظيمية والإشراف على الالتزامات التنظيمية، يهدف إلى تحديد وتقييم وتنفيذ ومتابعة المتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات المعنية الأخرى. ويتم تتبع الالتزامات التنظيمية وإسنادها إلى جهات مسؤولة محددة، مع خضوع تقدم التنفيذ وحالة الامتثال لإشراف وظيفة الامتثال. ويدعم هذا الإطار التنفيذ في الوقت المناسب للوائح الجديدة والمعدلة، والامتثال المستمر للمتطلبات القائمة، وقد حصل البنك على جائزة نظير تطبيق نظام حوكمة ومخاطر وامتثال (GRC) مدعوم بالذكاء الاصطناعي.

التفاعل الرقابي وخطط المعالجة

خلال عام 2025، تفاعل البنك مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال المراجعات الرقابية، والفحوصات الموضوعية، وعمليات التقييم اللاحقة. وتحت إشراف مجلس الإدارة، حرصت الإدارة العليا على معالجة الملاحظات والتوصيات الناشئة عن التفاعلات الرقابية من خلال خطط معالجة محددة. ويتم رصد التقدم المحرز في إجراءات المعالجة، إلى جانب النظر في التنفيذ المستمر للتحسينات على ترتيبات الحوكمة والسياسات والعمليات والضوابط عند الاقتضاء.

الأفراد والأنظمة وثقافة الامتثال

خلال عام 2025، التزم البنك بالاستثمار في قدرات وفعالية وظيفة الامتثال من خلال تخصيص الموارد المستهدفة، وتطوير القدرات، وتعزيز الأنظمة.

ويواصل مجلس الإدارة والإدارة العليا ترسيخ ثقافة امتثال قوية على مستوى البنك، من خلال إرساء النبرة المناسبة من الأعلى وتعزيز المساءلة على جميع المستويات. كما تدعم برامج التدريب والتوعية المستمرة الموظفين في فهم التزاماتهم التنظيمية ودورهم في إدارة مخاطر الامتثال، وحماية نزاهة السوق المالي، والعملاء، ومصالح المساهمين، وسمعة البنك.

وعلى مستوى القطاع، يواصل البنك أداء دور فاعل من خلال التعاون مع اتحاد مصارف الإمارات (UBF) بصفته بنكاً عضواً، والمشاركة في اللجان الاستشارية المهمة التابعة للاتحاد، والعمل على مبادرات ومقترحات وأولويات رئيسية.

تفاصيل المخالفات في عام 2025

يلتزم البنك بالامتثال لكافة القوانين واللوائح المعمول بها، ويعتمد إطار حوكمة قوي لتحديد وإدارة ومعالجة أي خرق تنظيمي أو مخالفة أو حالة عدم امتثال. ولم يتعرض البنك لأي جزاءات خلال عام 2025.

أهم الأنشطة والفعاليات في عام 2025

- قامت وكالة فيتش للتصنيفات الائتمانية بترقية تصنيف الجدارة الائتمانية للبنك إلى 'bb-' مع تأكيد التصنيف طويل الأجل عند 'BBB+' مع نظرة مستقبلية مستقرة (مارس 2025)
- قامت وكالة كاييتال إنتلجنس للتصنيفات الائتمانية بترقية القوة المالية الأساسية للبنك إلى '+bb' من 'bb'، مع تأكيد تصنيف العملة الأجنبية طويل الأجل عند 'BBB+' مع نظرة مستقبلية مستقرة (يوليو 2025)
- استكمل البنك بنجاح زيادة رأسماله بقيمة 1.03 مليار درهم إماراتي من خلال إصدار حقوق أولوية (أغسطس 2025)
- استقالة السيد جوزيف أبراهام من عضوية مجلس الإدارة ممثلًا عن بنك قطر التجاري في مجلس إدارة البنك (أغسطس 2025)، وتعيين السيد ستيفن موس ممثلًا لبنك قطر التجاري (سبتمبر 2025)
- قامت وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية بترقية التصنيف الائتماني للبنك إلى 'Baa2' مع منح نظرة مستقبلية مستقرة (سبتمبر 2025)
- أتم البنك بنجاح تسهيل قرض لأجل غير مضمون أولي مزدوج الشريحة بقيمة 1.0 مليار درهم إماراتي ولمدة عامين

#	اسم المشروع	الوصف
1	تتبع السفن	تنفيذ حل لتتبع السفن في الوقت الفعلي لتعزيز مراقبة تمويل التجارة، وتحسين رؤية الشحنات، وتعزيز التخفيف من المخاطر والامتثال التنظيمي.
2	إدارة مخاطر النماذج من موديز	نشر إطار إدارة مخاطر النماذج من موديز لتعزيز الحوكمة والتحقق وإدارة دورة حياة النماذج المالية ونماذج المخاطر بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.
3	بطاقة تقييم ESG من موديز	تنفيذ بطاقة تقييم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية من موديز لتقييم مخاطر الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، دعماً لمبادرات التمويل المستدام والتقارير التنظيمية.
4	الخدمات المصرفية للأفراد عبر الهاتف المتحرك V2	تطوير تطبيق الخدمات المصرفية للأفراد عبر الهاتف المتحرك بوظائف جديدة ومحسنة، وتجربة عملاء أفضل، وضوابط أمنية معززة.
5	بطاقات مغطاة إسلامية	إطلاق بطاقات مغطاة عالمية وبلاتينية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يتيح لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية الوصول إلى خدمات البطاقات بما يتماشى مع مبادئ الشريعة.
6	نظام إدارة السجلات (RMS)	نظام مركزي لإدارة السجلات لضمان التخزين الآمن للمستندات، والاسترجاع الفعال، وفترات الاحتفاظ المحددة، والامتثال التنظيمي.
7	منصة Rhoon	التنفيذ الناجح لمنصة Rhoon بما يتماشى مع متطلبات المصرف المركزي، مع دعم سير العمل الرقمي وتحسين الكفاءة التشغيلية عبر وحدات الأعمال.
8	الانضمام الرقمي للشركات	نشر حل رقمي للانضمام للعملاء من الشركات، يتيح فتح الحسابات بسرعة أكبر مع تعزيز إجراءات اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال والامتثال.
9	نظام Falcon المعتمد على الذكاء الاصطناعي لبطاقات الائتمان	تنفيذ نظام تقييم Falcon المعتمد على الذكاء الاصطناعي لتعزيز اكتشاف الاحتيال في بطاقات الائتمان ومراقبة المعاملات وتقييم المخاطر.
10	استكمال مشروع غرفة التحكم الرئيسية	إنشاء غرفة تحكم رئيسية مركزية لتكنولوجيا المعلومات لتمكين المراقبة في الوقت الفعلي للأنظمة والتطبيقات والخدمات الحيوية.
11	منصة Gurukul لإدارة معلومات وأحداث الأمن (SIEM)	تنفيذ منصة Gurukul لتعزيز مراقبة الأمن واكتشاف التهديدات والإدارة المركزية للسجلات عبر بيئة تكنولوجيا المعلومات.
12	جميع وظائف Microsoft 365	النشر الكامل لخدمات Microsoft 365 لتمكين التعاون الآمن وتعزيز الإنتاجية ودعم قدرات بيئة العمل الحديثة.
13	تطبيق الهاتف المتحرك للشركات	إطلاق تطبيق الهاتف المتحرك للشركات لتقديم خدمات رقمية محسنة وتجربة أفضل لعملاء الشركات.
14	منصة Qualco لتمويل سلسلة التوريد	تنفيذ منصة Qualco لتمويل سلسلة التوريد لتعزيز عروض تمويل التجارة وتحسين قدرات تمويل الموردين.
15	البطاقة التجارية	إطلاق حلول البطاقات التجارية لدعم إدارة مصروفات الشركات ومتطلبات المدفوعات التجارية.
16	أول وحدة مصرفية إلكترونية (EBU)	إطلاق أول فرع للوحدة المصرفية الإلكترونية في فستيفال بلازا مول لتقديم خدمات مصرفية ذاتية بدون تدخل بشري لتعزيز العمليات المصرفية المؤسسية وجودة تقديم الخدمات.
17	منصة Fineksus PayGate Maestro للامتثال ISO 20022 من MT إلى MX	تنفيذ منصة Fineksus PayGate Maestro للامتثال لانتقال ISO 20022 من MT إلى MX وتعزيز قدرات معالجة المدفوعات.
18	إدارة الأصول والخصوم من موديز (ALM)	نشر حل إدارة الأصول والخصوم من موديز لتعزيز إدارة الميزانية العمومية ومراقبة السيولة وتحليل مخاطر أسعار الفائدة.

المساهمات النقدية والعينية في مبادرات تنمية المجتمع والمبادرات البيئية في عام 2025

يواصل البنك العربي المتحد إظهار التزامه تجاه تنمية المجتمع والمبادرات البيئية كما يوضحه الجدول أدناه الذي يعرض مساهمات البنك خلال عام 2025.

التاريخ	الجهة / التفاصيل	Amount
مارس 25	طلب تبرع لصالح مجلة 999 التابعة لوزارة الداخلية - يهدف إلى سداد الإيجارات والمتأخرات التعليمية للأسر المعسرة	10,000.00
مارس 25	نادي دبي لأصحاب الهمم	50,000.00
يوليو 25	مركز أومنيات لإعادة تأهيل أصحاب الهمم	25,000.00
يوليو 25	جمعية الإمارات للتلاسيما	15,000.00
أغسطس 25	جمعية النور للتأهيل والرعاية لأصحاب الهمم	28,091.00
سبتمبر 25	مركز سارة لإعادة التأهيل وعلاج النطق	20,000.00
	الإجمالي	148,091.00

34. المشاريع الرئيسية في عام 2025

مشاريع العمليات ومكتب إدارة المشاريع (PMO)

يقوم رئيس القطاعات التشغيلية بالإشراف التنفيذي على عمليات البنك وخدمات التجارة والإدارة، بما يضمن التنفيذ الفعال للمبادرات المعتمدة بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. في عام 2025، تم تنفيذ المبادرات الرئيسية التالية ضمن نطاق مسؤوليات رئيس القطاعات التشغيلية:

1. العمليات

- الأتمتة الروبوتية للعمليات لعدة إجراءات.
- إطلاق نظام إدارة السجلات لرقمنة حفظ المستندات بما يتيح سهولة الاسترجاع.
- إطلاق منصة Rhoon بما يتماشى مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- إطلاق منصة Payment Maestro للامتثال لمتطلبات SWIFT ISO20022.
- التمكين الكامل لخدمة Aani عبر قنوات الخدمات المصرفية للأفراد، بما يشمل المدفوعات الفورية والخدمات المرتبطة.
- الإعداد الرقمي للأفراد عبر البوابة للعملاء المترددين على الفروع وللموظفين من خلال إدارة الثروات البشرية.
- ز. أتمتة متطلبات FATCA وCRS ضمن نظام BPM.

2. تمويل التجارة

أ. أداة تتبع السفن.

3. الإدارة وإدارة المرافق

- غرفة التحكم الرئيسية لإدارة ومراقبة الوصول الموحد لجميع المكاتب وأجهزة الصراف الآلي داخل وخارج الموقع.
- أداة التذاكر عبر ManageEngine المتعلقة بالأمن المادي.
- تجديد الطابقين الثامن والعاشر في برج المكتب الرئيسي.
- نظام تخلص صديق للبيئة متوافق مع أهداف الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة.
- هـ. تجديد عدة فروع.
- و. افتتاح ثلاثة فروع جديدة.
- ز. إعداد مكتب جديد للرئيس التنفيذي.
- تم تحديث جميع الفروع ضمن برنامج إعادة الهوية المؤسسية.

#	اسم المشروع	الوصف
19	وحدة IFRS من موديز	تنفيذ وحدة IFRS من موديز لدعم إعداد التقارير المالية والإفصاحات التنظيمية المتوافقة مع معايير IFRS.
20	ترحيل مركز البيانات الجديد إلى MoroHub دبي	الترحيل الناجح لمركز البيانات الرئيسي إلى MoroHub دبي، بما يعزز المرونة والأمن والامتثال للمتطلبات التنظيمية.
21	المصادقة القائمة على المخاطر (RBA)	تنفيذ نظام المصادقة القائمة على المخاطر لتعزيز توثيق العملاء وتقليل مخاطر الاحتيال عبر القنوات الرقمية.
22	وحدة التقدير والمكافآت SAP Rise	نشر وحدة التقدير والمكافآت ضمن SAP Rise لتعزيز عمليات الموارد البشرية المتعلقة بأداء الموظفين والمكافآت.
23	ترقية SironOne	ترقية أنظمة Siron Embargo و Siron AML و Siron KYC إلى أحدث إصدار، بما يعزز الامتثال وفحص العقوبات وقدرات مكافحة غسل الأموال.
24	شبكة WiFi المؤسسية	تنفيذ بنية تحتية آمنة لشبكة WiFi المؤسسية لدعم العمليات وتعزيز الاتصال في بيئة العمل.
25	منصة جديدة لإدارة الوصول المميز (PAM)	نشر منصة لإدارة الوصول المميز لتعزيز ضوابط الوصول والمراقبة وأمن الحسابات ذات الصلاحيات العالية.
26	Newgen للإعداد الرقمي	تنفيذ حل Newgen للإعداد الرقمي لتبسيط انضمام العملاء من خلال أتمتة معرزة وفحوصات امتثال مع معالجة بدون أوراق.
27	إعادة الهوية الكاملة للبنك العربي المتحد	التنفيذ الناجح لإعادة الهوية الكاملة للبنك العربي المتحد عبر المنصات الرقمية والفروع والتطبيقات ونقاط تواصل العملاء.
28	تطبيق SAP SuccessFactors Mobile	إطلاق تطبيق SAP SuccessFactors للأجهزة المحمولة لتعزيز الخدمة الذاتية للموظفين وإتاحة خدمات الموارد البشرية.
29	مزود جديد لتخصيص البطاقات	التعاقد مع مزود جديد لتخصيص البطاقات لتعزيز كفاءة إصدار البطاقات وجودتها ومرونة الخدمة.

الأداء والمراجعة التشغيلية

92	مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية
94	الخدمات المصرفية للشركات
96	الخزينة وأسواق رأس المال
98	الخدمات المصرفية للأفراد
100	الخدمات المصرفية الإسلامية
102	إدارة المخاطر
106	رحلتنا التكنولوجية
108	كوادرننا
112	الوظائف الرقابية والداعمة الأخرى



مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية



ويبقى البنك ملتزماً باستراتيجية النمو الخاصة به، ويبنى بشكل أكبر على الأساس المتين الذي تم وضعه حتى الآن، مع الحفاظ على مرونته وقدرته على التكيف لتقديم عوائد فائقة ومستدامة لمساهمييه وقيمة معززة لجميع أصحاب المصلحة.

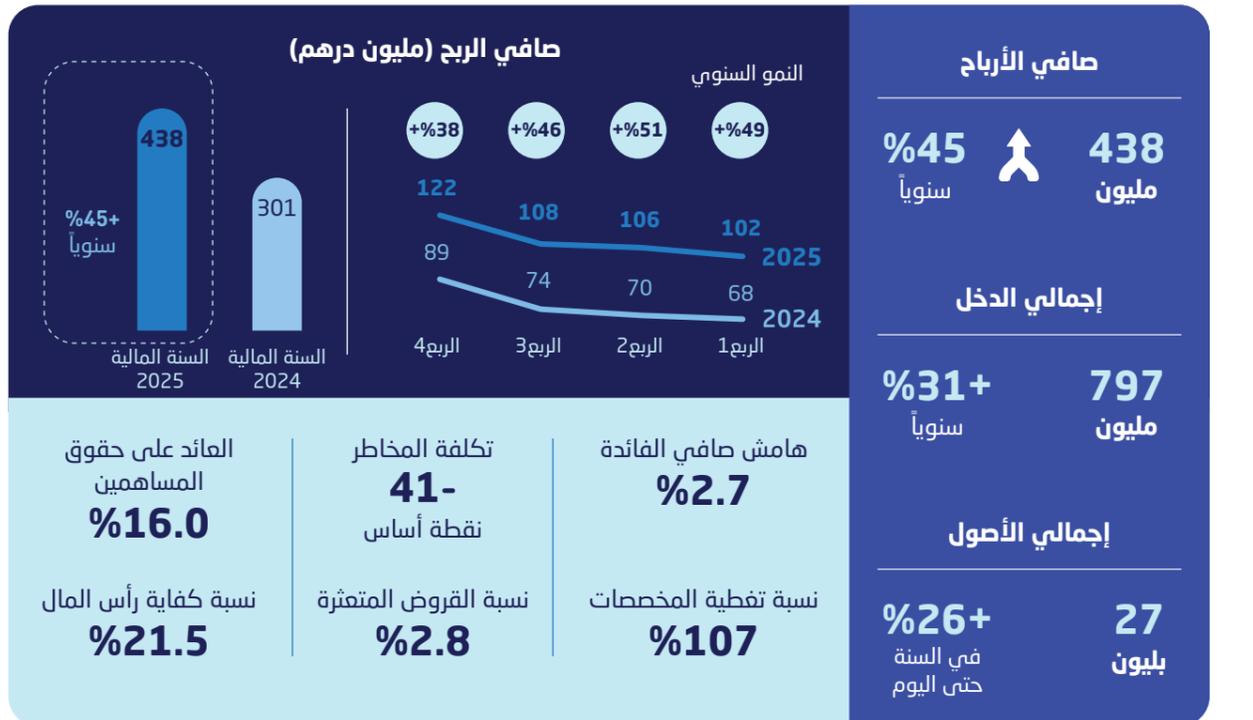
”

لقد حقق البنك نمواً ملحوظاً بنسبة 45% في صافي أرباحه، ليصل إلى 438 مليون درهم إماراتي للسنة المالية 2025، مقارنةً بـ 301 مليون درهم إماراتي للفترة نفسها من العام الماضي. حيث ارتفع ربح السهم إلى 0.18 درهم إماراتي للسهم الواحد للسنة المالية 2025، مقارنةً بـ 0.15 درهم إماراتي للسهم الواحد للسنة المالية 2024، على الرغم من توسع قاعدة المساهمين.

ويعود النمو القوي في صافي الربح إلى التنفيذ الناجح للاستراتيجية وتحقيق النتائج مع نمو كبير في إجمالي الأصول عبر كل من القروض والسلف والتمويل الإسلامي، ومحفظة الاستثمار، والإدارة المنضبطة للنفقات وممارسات إدارة المخاطر الحكيمة.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 25% من صافي الربح، أي ما يعادل 0.035 درهم إماراتي للسهم الواحد أو 3.5% من رأس المال المصدر للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025. يخضع توزيع الأرباح المقترح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية القادم.

أبرز النقاط (السنة المالية 2025): نمو متواصل في صافي الربح على مدى الأرباع الثمانية الماضية



نمو قوي في صافي الأرباح بفضل الأداء التشغيلي القوي

- ارتفع الدخل التشغيلي في السنة المالية 2025 إلى 797 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 31% على أساس سنوي، بفضل ارتفاع الدخل غير المتعلق بالفائدة وصافي دخل الفائدة، اللذين ارتفعا بنسبة 56% و24% على التوالي.
- ارتفع صافي دخل الفوائد بنسبة 24% على أساس سنوي، بفضل نمو القروض في السنة المالية 2025 وتحسن عوائد الأصول. تستمر إدارة الميزانية العمومية بكفاءة عالية مع إدارة فعالة للسيولة من خلال الاستثمار في أصول سائلة عالية الجودة لتعزيز العوائد. يبقى هامش صافي الفوائد مستقراً على أساس سنوي عند 2.7% للسنة المالية 2025، على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة.
- ارتفع الدخل من غير الفوائد بشكل ملحوظ بنسبة 56% على أساس سنوي في السنة المالية 2025 بفضل التركيز الاستراتيجي للبنك على تعزيز مبيعات المنتجات والخدمات المتبادلة ودخل العملات الأجنبية، ومكاسب الاستثمار المحققة والمكاسب المتعلقة بالعقارات في الربع الأول من عام 2025.
- حافظ البنك على انضباطه في الإنفاق التقديري، وركز على ضمان مساهمة جميع الاستثمارات والنفقات المعتمدة، سواءً على مستوى الأفراد أو المنتجات أو الأنظمة، في تعزيز الإنتاجية والكفاءة. ارتفعت المصاريف التشغيلية بنسبة 15% على أساس سنوي في السنة المالية 2025، مما يعكس هذه الاستثمارات بالإضافة إلى المصاريف التنظيمية غير التقديرية. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل لتصل إلى 46% في السنة المالية 2025، مقارنةً بنسبة 52% في الفترة نفسها من العام السابق.
- أسفرت الجهود المتواصلة لحل مشكلة القروض المتعثرة عن تحقيق تحصيلات قوية على مدار العام، مما أدى إلى عكس صافي خسائر انخفاض القيمة بمقدار 51 مليون درهم إماراتي في السنة المالية 2025. انعكس ذلك على تكلفة المخاطر (على القروض والسلف) بمقدار 41- نقطة أساس للسنة المالية 2025. يواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة والحفاظ على التركيز على جودة الأصول، حتى مع تحقيق نمو قوي في الأصول.

تبقى الأسس المتينة والنمو القوي المدعوم بالعملاء من العوامل الرئيسية المحركة لنمونا المستدام والمربح

- ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 26% منذ بداية العام حتى تاريخه ليصل إلى 27.0 مليار درهم إماراتي، بفضل الزيادة في محفظة الإقراض والاستثمارات عالية الجودة.
- ارتفعت محفظة الاستثمارات بنسبة 31% منذ بداية العام لتصل إلى 7.9 مليار درهم إماراتي، حيث تم توظيف السيولة بكفاءة في أصول عالية الجودة لدعم تعزيز العائد.
- ارتفع صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 26% منذ بداية العام لتصل إلى 14.6 مليار درهم إماراتي. ازدادت محفظة التمويل الإسلامي الإجمالية (عبر الخدمات البنكية للشركات والأفراد) بنسبة 89% منذ بداية العام، مما رفع حصتها من إجمالي الإقراض إلى 16% مقارنةً بنسبة 10% في بداية العام. قاد النمو في الإقراض منذ بداية العام بشكل رئيسي الشركات الكبيرة والمتوسطة في قطاعي العقارات والخدمات، وعملاء المؤسسات المالية، وقروض الرهن العقاري للأفراد.
- ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 31% منذ بداية العام لتصل إلى 17.8 مليار درهم إماراتي، مدفوعةً بمبادرات استراتيجية في

مجالات إدارة النقد، وتمويل الشركات، والخدمات البنكية للأفراد، بهدف تعزيز حسابات التوفير والحسابات الجارية، وترشيد تكاليف التمويل، وبناء قاعدة وداغ متينة لتحقيق نمو مستدام للأصول. زادت ودائع حسابات التوفير والحسابات الجارية بنسبة 42% منذ بداية العام لتصل إلى 6.5 مليار درهم إماراتي، وهو ما يمثل 36% من إجمالي الودائع.

- حافظت مؤشرات السيولة والتمويل على قوتها وتوافقها التام مع المتطلبات التنظيمية، حيث بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة 17% ونسبة القروض إلى الموارد المستقرة 70%. كما تم خلال الربع الأخير إبرام اتفاقية قرض جديد غير مضمون ذي شريحتين بقيمة مليار درهم إماراتي، لمدة عامين، مما عزز قدرة البنك على تلبية احتياجات عملائه ودعم أهدافه الاستراتيجية للنمو. يواصل البنك تركيزه على ترشيد تكاليف التمويل وتحسينها من خلال مزيج مدروس من ودائع العملاء والقروض قصيرة ومتوسطة الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- تبقى مؤشرات جودة الأصول جيدة حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية 2.8% ونسبة تغطية المخصصات 107% (183% بما في ذلك الضمانات) اعتباراً من نهاية ديسمبر 2025، مقارنةً بنسبة 3.9% و139% في نهاية ديسمبر 2024 على التوالي.
- ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة 58% منذ بداية العام حتى تاريخه ليصل إلى 4.0 مليار درهم، مدعوماً بالنجاح في إتمام زيادة رأس المال بقيمة 1.03 مليار درهم عبر إصدار حقوق أولوية خلال الربع الثالث. ونتيجة لذلك، تعززت نسب كفاية رأس المال بشكل ملحوظ، حيث بلغت نسبة رأس المال الأساسي من الشريحة الأولى (CET1) 17.4%، ونسبة الشريحة الأولى (Tier 1) 20.3%، ونسبة كفاية رأس المال (CAR) بنهاية ديسمبر 2025 (بعد توزيعات الأرباح المقترحة)، مقارنةً بـ 12.7% و16.2% و17.4% في بداية العام. ولم تقتصر زيادة رأس المال الجديدة على تعزيز متانة المركز المالي للبنك ليبقى قادراً على الصمود أمام أي صدمات مالية كلية معاكسة فحسب، بل مكّنته أيضاً من تحقيق نمو مستقبلي في الأصول بما يدعم بلوغ أهدافه الاستراتيجية والمالية.
- بلغ العائد على ملكية المساهمين 16.0% والعائد على الأصول 1.8% للسنة المالية 2025.

يُصنّف البنك العربي المتحد حالياً ضمن فئة الاستثمار من قبل موديز (Baa2/ P-2 / مستقر)، وفيتش (BBB+/ F2 / مستقر)، وكايبیتال إنتليجنس (A2 / BBB+ / مستقر). في عام 2025، رفعت موديز تصنيف البنك إلى "Baa2" نظراً للتقدم المستمر في تنفيذ الاستراتيجية الجديدة، وتحسن مؤشرات الائتمان في جودة الأصول والربحية والملاءة المالية. وفي الوقت الذي أكدت فيه فيتش وكايبیتال إنتليجنس تصنيفاتهما على مستوى المصدر في وقت سابق من هذا العام، أقرتا أيضاً بتحسين الوضع المالي والائتماني للبنك العربي المتحد، وذلك برفع تصنيف الجدارة الائتمانية (VR) وقوة المركز المالي الأساسي (CFS) بمقدار درجة واحدة على التوالي.

ويبقى البنك ملتزماً باستراتيجية النمو الخاصة به، ويبنى بشكل أكبر على الأساس المتين الذي تم وضعه حتى الآن، مع الحفاظ على مرونته وقدرته على التكيف لتقديم عوائد فائقة ومستدامة لمساهمييه وقيمة معززة لجميع أصحاب المصلحة.

عبد الحليم شيخ
رئيس إدارة الشؤون المالية
البنك العربي المتحد ش.م.ع.

الخدمات المصرفية للشركات

أداء قوي بفضل الزخم التجاري المستدام

في عام 2025، حققت الخدمات البنكية للشركات أداءً قوياً مدعوماً بتوسع منضبط في الميزانية العمومية، ونمو متنوع في الإيرادات، واستمرار التقدم في خدمة العملاء والتحول الرقمي.

وقد بلغت أرباح الشركة (قبل الضريبة) 326 مليون درهم إماراتي، مسجلةً نمواً سنوياً بنسبة 54% مدفوعةً بالزخم التجاري المستمر والتعافي الملحوظ. ارتفع الربح التشغيلي بنسبة 51% سنوياً، مدعوماً بنمو الإيرادات بنسبة 31% لتصل إلى 473 مليون درهم إماراتي. حافظ البنك على إدارة فعالة للتكاليف، حيث كان نمو المصاريف أقل بكثير من نمو الإيرادات، مما أدى إلى رافعة تشغيلية إيجابية وانخفاض كبير في نسبة التكلفة إلى الدخل. ساهمت الخدمات البنكية للشركات بنسبة 59% من إجمالي الدخل التشغيلي للبنك و68% من الأرباح قبل الضريبة في عام 2025، مما يعزز دورها المحوري في الأداء المالي للبنك.

استفادت الشركة من الظروف الاقتصادية الكلية القوية وبيئة الائتمان المواتية، محققةً مكاسب من عمليات استرداد قوية وتسوية ناجحة للديون المتراكمة. توسعت محفظة القروض بنسبة 21% على أساس سنوي، مع زيادة في عمليات الصرف عبر قطاعات رئيسية تشمل المؤسسات المالية والعقارات والخدمات والتصنيع. كما ساهم زخم العملاء في زيادة إجمالي الودائع بنسبة 36%، مدعوماً بارتفاع قوي في أرصدة حسابات التوفير والحسابات الجارية بنسبة 50%، مما يدل على تحسن عمق العلاقات والثقة.

حقق قطاع تمويل الشركات الجزء الأكبر من الأصول الجديدة، مدفوعاً بالإنشاء المستمر للمعاملات الأولية والثانوية، بما في ذلك التنفيذ الناجح لأول صفقة رتبها البنك لعميل من الكيانات الحكومية (GRE) بالتعاون مع بنك شريك.

استقطبت وحدة المبيعات والحلول للخدمات البنكية للشركات أكثر من 300 عميل جديد خلال العام، مستفيدةً من النشاط المتواصل في السوق المتوسطة والتوسع المستمر للشركات والمكاتب، مما ساهم في زيادة الطلب على حلول تمويل التجارة والخدمات البنكية للمعاملات. دعمت وداخ الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA) المستقرة ومنخفضة التكلفة مرونة الميزانية العمومية واستدامة هوامش الربح. وساهمت هذه الشريحة المستقطبة بشكل كبير في زيادة إيرادات صرف العملات الأجنبية، مما عزز دورها كمصدر رئيسي للدخل والتمويل للبنك.

ركز قطاع المؤسسات المالية على تحقيق نمو متوازن بين الأصول والالتزامات في ظل بيئة تسعير تنافسية، محققاً نمواً قوياً في الأصول بنسبة تتجاوز 10%. وخلال العام، قاد القطاع بنجاح عملية جمع تسهيلات قرض متوسطة الأجل بقيمة مليار درهم إماراتي للبنك، مكملاً بذلك الودائع وقروض التجارة التي تم جمعها على مدار العام. كما واصل القطاع توسيع محفظة أصوله المرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، حيث بلغت قيمة القروض والاستثمارات المرتبطة بالاستدامة حوالي 750 مليون درهم إماراتي.

شهد قطاع المقاولات نمواً موكباً لازدهار قطاعي العقارات والبنية التحتية في دولة الإمارات العربية المتحدة، مدفوعاً بشكل أساسي بتسهيلات تمويل الإنشاءات غير الممولة. حافظ البنك على نهج منضبط لإدارة المخاطر، داعماً المقاولين ذوي الجدارة الائتمانية الذين يعملون مع مطورين ودافعين معتمدين في مشاريع ذات جدوى مالية.

تحسين تجربة العملاء

بقيت عملية تحسين تجربة العملاء وتسريع التحول الرقمي من الأولويات الرئيسية. بحلول نهاية العام، تم تفعيل أكثر من 80% من العملاء النشطين على منصات الخدمات البنكية عبر الإنترنت للخدمات البنكية للشركات، بينما ساهمت حلول إدارة النقد والتجارة المحسنة في تعزيز تفاعل العملاء وزيادة حصة البنك من إنفاقهم.

خلال العام، أنشأت الخدمات البنكية للشركات وحدة خدمات مركزية لتوحيد الإجراءات وتحسين الكفاءة التشغيلية، إلى جانب تبسيط وثائق العقود والنماذج البنكية الرئيسية. ساهمت تحسينات إضافية في الإجراءات، بما في ذلك تطبيق نظام التعويض عبر البريد الإلكتروني وتبسيط معالجة المعاملات، في تقليل أوقات الإنجاز، وستعزز تقديم الخدمات بشكل أكبر عند اكتمال تطبيقها بالكامل في عام 2026.

التوقعات لعام 2026

مع دخول الخدمات البنكية للشركات عام 2026، تبقى تركيزها الاستراتيجي منصفاً على تعزيز أعمالها الأساسية، وتسريع نمو ميزانيتها العمومية بشكل مستدام، وتحسين الربحية من خلال تنويع مصادر الدخل، مع الحفاظ على نهج منضبط لإدارة المخاطر وتوظيف رأس المال. تواصل الخدمات البنكية للشركات توسيع نطاق قطاعات الأعمال ذات الأولوية، وتعميق العلاقات مع العملاء، والاستفادة من القدرات الرقمية والتحليلية لدعم خلق قيمة طويلة الأجل.

يمثل توسيع قطاع الخدمات البنكية التجارية داخل الخدمات البنكية للشركات محركاً رئيسياً للنمو، إذ سيساهم في نمو الميزانية العمومية والربحية من خلال التركيز على فرص الإقراض متوسطة الحجم وبأسعار مناسبة مع عوائد قوية معدلة حسب المخاطر. تسعى الخدمات البنكية للشركات إلى زيادة تنويع قاعدة الأصول عبر القطاعات والمناطق الجغرافية، مع التركيز بشكل خاص على الشركات العاملة في مجال البنية التحتية وعملاء المقاولات غير العقارية، مع توسيع نطاق التمويل المستقر منخفض التكلفة من خلال تحسين إدارة النقد وحلول السيولة.

بالتوازي مع ذلك، تُسرّع الشركة من طرح حل شامل لإدارة الحسابات الافتراضية لدعم نمو حسابات التوفير والحسابات الجارية والإيرادات القائمة على الرسوم. تُساهم رحلة رقمية متكاملة لجميع عملاء الخدمات البنكية للشركات في تحسين الكفاءة التشغيلية، وتعزيز تجربة العملاء، وتوليد إيرادات متكررة قائمة على المعاملات، مع تعزيز استقرار قاعدة التمويل.

يبقى الحفاظ على جودة الأصول القوية أولوية رئيسية، مع نمو منضبط للمحفظة مدعوم بقدرات تحليلية محسنة لتحسين العوائد المعدلة حسب المخاطر وتقليل مخاطر التركيز بشكل أكبر.

تعتزم الخدمات البنكية للشركات، إلى جانب قطاعات الأعمال الأخرى، استكشاف رعاية مختارة رفيعة المستوى وزيادة المشاركة في المعارض والمنتديات الصناعية الرئيسية لتعزيز ظهور العلامة التجارية، ودعم تطوير الأعمال وإشراك أصحاب المصلحة.

بشكل عام، لا تزال توقعات الخدمات البنكية للشركات لعام 2026 متفائلة بحد، مدعومة بتوجه استراتيجي واضح، ومنصة تشغيل معززة، وتركيز مستمر على إدارة المخاطر الحكيمة، مما يضعه في موقع جيد للمساهمة بشكل كبير في أهداف النمو المستدام والعائد للبنك.

القروض والسلف والتمويل الإسلامي

11.6 مليار **₪**
حتى 21% على أساس سنوي

ودائع العملاء (بما في ذلك الودائع الإسلامية)

14.8 مليار **₪**
حتى 36% على أساس سنوي

الربح (قبل الضريبة)

326 مليون **₪**
حتى 54% على أساس سنوي

الدخل التشغيلي

473 مليون **₪**
حتى 31% على أساس سنوي

الدخل التشغيلي

59%

تتمثل رؤية الخدمات البنكية للشركات في أن تكون الخيار البنكي الأول لعملاء الشركات، وذلك من خلال بناء علاقات متينة مع مكاتب إدارة الثروات العائلية الكبيرة والبارزة، والشركات المحلية، والشركات متعددة الجنسيات، والمنظمات الحكومية، والمؤسسات المالية. تقدم الخدمات البنكية للشركات، عبر فرق متخصصة في أبوظبي ودبي والشارقة والإمارات الشمالية، استشارات وحلولاً مالية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء، مدعومة بخبراء في الخزينة وأسواق رأس المال، والخدمات البنكية للمعاملات، والخدمات البنكية الإسلامية.

تشمل مجموعة منتجات الخدمات البنكية للشركات حلول رأس المال العامل قصيرة الأجل، والسحب على المكشوف، والقروض لأجل، وتمويل المشاريع والتمويل المهيكل، والرهون العقارية التجارية، والتمويل المشترك، وتمويل التجارة، وخدمات إدارة النقد، وخدمات الخزينة، والتي يتم تقديمها بسلسلة من خلال القنوات الإلكترونية والشخصية.

الخزينة وأسواق رأس المال

تعزيز العوائد، وتحسين السيولة، ودعم نمو الامتيازات التجارية

في عام 2025، حققت إدارة الخزينة وأسواق رأس المال (TCM) عاماً آخر من الأداء القوي، تميز بنمو قوي في الدخل الأساسي وتحسين الميزانية العمومية.

ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 29% على أساس سنوي ليصل إلى 244 مليون درهم إماراتي، مساهماً بنسبة 31% من إجمالي الدخل التشغيلي للبنك. يعود هذا النمو بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل الفوائد من محفظة استثمارية محكمة، بالإضافة إلى زيادة في دخل صرف العملات الأجنبية والتداول عبر أنشطة العملاء والأنشطة الخاصة بالبنك. ساهمت الإدارة الاستباقية للتكاليف في تعزيز الربحية، حيث ارتفع الربح قبل الضريبة إلى 157 مليون درهم إماراتي، مما يعكس نمواً صافياً بنسبة 45% على أساس سنوي على الرغم من تقلبات السوق وضغوط المنافسة.

كان أحد العوامل الرئيسية وراء أداء الخزينة وأسواق رأس المال (TCM) هو التوسع المستمر والإدارة الفعالة لمحفظه استثمارات البنك عالية الجودة والسيولة، والتي نمت بنسبة 31% على أساس سنوي. يتماشى ذلك مع استراتيجية البنك الأوسع نطاقاً المتمثلة في تعزيز كفاءة توظيف السيولة وتحقيق عوائد فائقة معدلة حسب المخاطر من خلال إدارة العوائد المنضبطة.

تعزيز التعاون والبيع المتبادل

لعبت الخزينة وأسواق رأس المال على مدار العام دوراً محورياً في تمكين مختلف قطاعات البنك، لا سيما من خلال تعزيز التعاون مع فرق الخدمات البنكية للشركات والأفراد. وقد حظي مدراء العلاقات بدعم فعال من خلال دورات تدريبية وجلسات توعية مخصصة للمنتجات، بهدف توسيع فهمهم لحلول الخزينة وتعزيز فعالية البيع المتبادل. أسفرت هذه المبادرات بنجاح عن زيادة انتشار منتجات الإيداع والصرف الأجنبي بين مختلف شرائح العملاء.

إدارة السيولة الحكيمة

تماشياً مع خطة النمو الاستراتيجية للبنك، لعبت الخزينة وأسواق رأس المال دوراً محورياً في إدارة السيولة، وكانت محركاً رئيسياً لمبادرات التمويل من خلال ودائع العملاء الاستراتيجية، وأنشطة سوق المال، وعمليات إعادة الشراء، والتنفيذ الناجح لصفقة قرض النادي. كما ضمنت الخزينة وأسواق رأس المال التوظيف الحكيم والفعال للسيولة الفائضة في الأصول السائلة، مما عزز وضع السيولة لدى البنك وعزز مرونة ميزانيته العمومية بشكل عام.

الأولويات الاستراتيجية لعام 2026 وما بعده

تطلعاً إلى المستقبل، لا تزال الخزينة وأسواق رأس المال تركز على تعزيز مساهمتها في تنويع إيرادات البنك، لا سيما من خلال زيادة الدخل غير المتعلق بالفائدة عبر مجموعة موسعة من منتجات الخزينة. يهدف البنك إلى:

- مواصلة تحسين تكاليف التمويل وترشيد مزيج الالتزامات
- إطلاق حلول جديدة ومبتكرة في مجالات الودائع والمشتقات والمنتجات المهيكلية
- زيادة حصة ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير من خلال حملات تسويقية موجهة

الربح (قبل الضريبة)
157 مليون **₪**
حتى 45% على أساس سنوي

الدخل التشغيلي
244 مليون **₪**
حتى 29% على أساس سنوي

مساهمة الدخل التشغيلي
31%

محفظة الاستثمارات (البنك العربي المتحد)
7.9 مليار **₪**
حتى 31% على أساس سنوي

- تعزيز إدارة محفظة الاستثمار والسيولة الفائضة لتحقيق أقصى عائد ضمن معايير المخاطر الحكيمة

لتحقيق ذلك ودعم هذه الأهداف وتعزيز المرونة التشغيلية بشكل أكبر، تم التخطيط لتحديث شامل للنظام، مما سيؤدي إلى تحسين كبير في تقديم المنتجات، وقدرات خدمة العملاء، وأطر إدارة المخاطر.

تواصل الخزينة وأسواق رأس المال دورها المحوري في تمكين النمو الاستراتيجي لجميع قطاعات البنك، حيث تدعم الخدمات البنكية للأفراد والشركات من خلال تقديم حلول تمويلية وإدارة مخاطر واستثمارية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم. بفضل تركيزها الدائم على الابتكار والتعاون والإدارة الرشيدة للميزانية العمومية، تبقى الخزينة وأسواق رأس المال ركيزة أساسية لنجاح البنك العربي المتحد المستمر وقدرته على الصمود في بيئة تشغيلية ديناميكية.

تكمّل الخزينة وأسواق رأس المال أعمال الخدمات البنكية للأفراد والشركات من خلال تقديم حلول صرف العملات الأجنبية وإدارة المخاطر لعملاء الشركات. كما تُدير محفظة استثمارات الدخل الثابت للبنك، مما يُؤدّد تدفقاً ثانوياً لدخل الفوائد، بالإضافة إلى إدارة جميع مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

الخدمات المصرفية للأفراد

توسيع نطاق الوصول والارتقاء بتجربة العملاء

في عام 2025، ركزت الخدمات المصرفية للأفراد على تنفيذ أولوياتها الاستراتيجية المتمثلة في توسيع قاعدة العملاء، وتحسين تقديم الخدمات، وتعزيز قنوات التوزيع لتوفير تجربة عملاء استثنائية. وركز البنك على تقديم حلول قروض شخصية وسكنية تنافسية لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة، بالإضافة إلى طرح عروض جديدة لبطاقات الائتمان مصممة لتقديم مزايا رائدة في السوق. وكان التحول الرقمي محوراً رئيسياً، حيث تم إطلاق تطبيق مصرفي جديد للهواتف المتحركة يوفر تجربة مستخدم متميزة، وإمكانية فتح حساب كامل في دقائق معدودة، والوصول إلى أكثر من 80 خدمة. كما تم تعزيز شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي من خلال تجديد فرعينا في دبي، وسيتم افتتاح ثلاثة فروع جديدة في أوائل عام 2026 في مواقع مميزة داخل مراكز التسوق. وستركز هذه الفروع الجديدة على استقطاب عملاء جدد وتنمية الأعمال، مما يعزز حضور البنك العربي المتحد في السوق وسهولة الوصول إلى خدماته.

ربحية قوية مدفوعة بنمو قوي في الأصول

حققت الخدمات المصرفية للأفراد أداءً مالياً قوياً في السنة المالية 2025، حيث ارتفع إجمالي الدخل بنسبة 45% مقارنةً بالسنة المالية 2024. ويعود هذا النمو إلى زيادة صافي دخل الفوائد بنسبة 36% على أساس سنوي، وارتفاع الرسوم والإيرادات الأخرى غير المتعلقة بالفوائد بنسبة 93%، مما يعكس ارتفاع حجم المبيعات ونمو محفظة القروض العقارية والشخصية (مع تحويل الرواتب). وقد ساهم الاستهداف الاستراتيجي لقطاعات القروض العقارية في تحقيق صافي دخل فوائد إيجابي للمحفظة، بينما حافظ تحسين أسعار محفظة بطاقات الائتمان على القدرة التنافسية وقيمة العملاء، مما دعم نمواً مستداماً في الإيرادات. ونمت أصول الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 48% على أساس سنوي لتصل إلى 3.1 بليون درهم في 31 ديسمبر 2025، مدفوعةً بالقروض العقارية والشخصية، التي زادت بنسبة 48% و53% على التوالي. ارتفع متوسط أرصدة حسابات التوفير والحسابات الجارية بنسبة 15% مقارنةً بالعام السابق، وزادت إجمالي الودائع بنسبة 13% في السنة المالية 2025 لتصل إلى 3.0 بليون درهم.

مبادرات تجربة العملاء وتعزيز التفاعل معهم

خلال العام، تم اتخاذ عدة مبادرات لتحسين تجربة العملاء ورفع كفاءة العمليات. شملت هذه المبادرات تبسيط نماذج فتح الحسابات، والقروض الشخصية، والرهن العقاري، وتحويل الأموال، مما يقلل الجهد المطلوب من العملاء. كما تم تحسين وظائف أجهزة الصراف الآلي، مما يسمح بسحب مبالغ نقدية بفتات

ينطلق قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في البنك العربي المتحد من رؤيته ليكون البنك العائلي المفضل، مسترشداً بمبادئ البساطة والراحة والشفافية والنمو المستدام. هذا ويهدف البنك إلى تقديم تجارب استثنائية للعملاء عبر جميع القنوات مع تعزيز القدرات الرقمية، مع التركيز على منتجات وعروض مختارة ذات تأثير كبير لتلبية احتياجات العملاء بكفاءة.

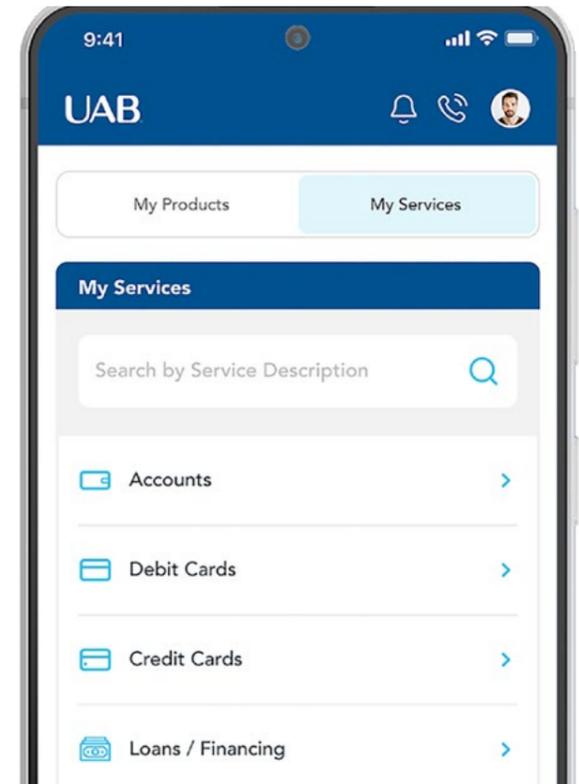
الأولويات الاستراتيجية لعام 2026 وما بعده

بالنظر إلى عام 2026 وما بعده، سيركز قطاع الخدمات المصرفية للأفراد على طرح منتجات جديدة مثل الأصول الافتراضية والأسهم، مع مواصلة إثراء عروض البطاقات من خلال برامج الولاء والشراكات الاستراتيجية. وستشمل الخدمات الجديدة تحسينات في عمليات تحويل الأموال وزيادة رقمنة المعاملات الفرعية ذات القيمة المنخفضة، إلى جانب التحديث المستمر لشبكة الفروع، بما في ذلك تجديد الفروع الحالية وفقاً لمفهوم الفروع الحديثة. كما سيتم تعزيز عروض الخدمات المصرفية المميزة، وسيستفيد

متعددة، بالإضافة إلى تمكين صرف الشيكات فوراً، لتوفير مزيد من الراحة والمرونة. كذلك، أجرى البنك تحولاً شاملاً في عروض بطاقات الائتمان والخصم، حيث أطلق تصاميم عصرية تتماشى مع الهوية البصرية الجديدة للبنك العربي المتحد. وتم طرح بطاقتين اثمانييتين جديدتين بمزايا محسنة، تشمل عروضاً ترفيهية، واسترداداً نقدياً، ومكافآت سينمائية، إلى جانب بطاقة ذهبية محدودة الإصدار مصممة خصيصاً لشراخ العملاء المميزة.

وقد استمر إيلاء الأولوية للرقمنة، حيث تم توفير أكثر من 80 خدمة عبر تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحركة، بما في ذلك الشهادات والرسائل مثل التحقق من رقم الحساب المصرفي الدولي (IBAN). كما تم إطلاق مسارات جديدة للودائع لأجل، الإسلامية والتقليدية، عبر التطبيق لتسهيل الاستثمارات الرقمية بسلاسة. وتم إطلاق مشروع رئيسي لرقمنة عمليات القروض الشخصية والرهن العقاري وبطاقات الائتمان، بهدف تقديم تجارب رقمية متكاملة وتقليل وقت الإنجاز، ومن المقرر إطلاقه رسمياً في عام 2026. ولن تعزز هذه المبادرات الكفاءة التشغيلية فحسب، بل ستسهم أيضاً في الاستدامة من خلال تقليل الاعتماد على العمليات الورقية.

تتطلع الوحدة إلى عام 2026، وتشمل أولوياتها الاستراتيجية تحديثاً شاملاً لنظام الرد الصوتي التفاعلي (IVR) مع الانتقال إلى منصة سحابية، ودمجها مع تطبيق البنك العربي المتحد للهواتف المتحركة، وإضافة شاشات عرض شاملة لتجربة العملاء لموظفي مركز الاتصال. كما تخطط الوحدة لإطلاق برنامج تسوق متكامل يغطي نقاط الاتصال الرئيسية مع العملاء، وتعزيز لوحات معلومات الشكاوى المؤسسية، بما يدعم التحسين المستمر للجودة.



أهم الأرقام

القروض والسلف والتمويل الإسلامي

3.1 مليار

زيادة 48% على أساس سنوي

ودائع العملاء

3.0 مليار

زيادة 13% على أساس سنوي

الدخل التشغيلي

79 مليون

زيادة 45% على أساس سنوي

المساهمة في الدخل التشغيلي

10%

Gross Islamic Financing

🌟 2.4 billion
up 89% yoy

16% contribution to UAB's total loans, advances & Islamic financing

Islamic Customer Deposits

🌟 2.6 billion
up 25% yoy

15% contribution to UAB's total customer deposits

الخدمات المصرفية الإسلامية

فقرة تمهيدية تلخص العوامل الرئيسية للأعمال في عام 2025

في عام 2025، تعزز أداء وحدة الصيرفة الإسلامية بالبنك العربي المتحد بزخم قوي في نمو الأصول، وتحسن في تعبئة الودائع، وارتفاع في الأنشطة المدرة للدخل. وقد استفادت أعمال البنك من التركيز المتزايد على تطوير الأعمال الجديدة، وتعزيز التعاون مع أصحاب المصلحة الداخليين، والتفاعل الاستباقي مع العملاء لتأمين شروط تجارية تنافسية. وهذه الدوافع، إلى جانب الإدارة المنضبطة للمحفظة الائتمانية، وإدخال منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، والتوسع المستهدف في القطاعات ذات الأولوية، تضع وحدة الصيرفة الإسلامية بالبنك العربي المتحد في موقع يؤهلها لتحقيق نمو مستدام ومساهمة مالية متنامية على مدار العام.

الأداء المالي

- سجلت خدمات الصيرفة الإسلامية في البنك العربي المتحد زيادة في صافي الدخل بنسبة 76% تقريباً خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2025، مقارنة بالفترة نفسها من عام 2024. ومن المتوقع أن يتحسن هذا النمو أكثر، عن طريق الدعم بعمليات تمويل إضافية مسجلة، وتعبئة أقوى لحسابات التوفير والحسابات الجارية، ودخل رسوم إضافي ناتج عن أعمال جديدة نشأت في الربع الرابع.
- كما نما إجمالي الأصول الإسلامية بنسبة 40% خلال الفترة نفسها (مقارنةً بمستويات سبتمبر 2024 القائمة). عزز هذا التوسع التركيز بشكل أكبر على جهود استقطاب العملاء، وتعزيز التنسيق مع فريق الخدمات البنكية للشركات، والتجاذب في التفاوض على شروط تجارية أكثر تنافسية مع العملاء.

مبادرات وتحولات متعلقة بالعملاء

- أطلقت خدمات الصيرفة الإسلامية في البنك العربي المتحد منتجاً جديداً للضمانات الإسلامية مع خيارات متعددة لسداد الأرباح. يساعد هذا المنتج خدمات الصيرفة الإسلامية في البنك العربي المتحد على زيادة حصته في حسابات الضمان السوقية الإجمالية لمطوري العقارات.
- تطوير منتجات الاعتمادات المستندية الإسلامية وخطابات الضمان الإسلامية.
- تجديد برامج المنتجات الخاصة بالإجارة المؤسسية والمراجحة السلعية/ التورق السلعي، وتحديث خط ملاحظات المنتج وفقاً لمعايير ولوائح الشريعة الإسلامية وهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مع تقديم هيكل يلتزم بأفضل ممارسات السوق.
- إطلاق الخدمات البنكية عبر الإنترنت وتطبيق الهاتف المحمول بنجاح لعملاء خدمات الصيرفة الإسلامية.

- تطبيق اتفاقيات مستوى الخدمة الرسمية لتدقيق العمليات مع قطاعات الأعمال، وذلك بهدف تقليل مستويات وقت الاستجابة الإجمالية وتحسين تجربة العميل الشاملة مع البنك.
- إطلاق جلسة سكرام نصف شهرية لتحديد العوائق الحالية والمحتملة في العمليات/ المعاملات، وحلها في الوقت المناسب.
- كانت خدمات الصيرفة الإسلامية في البنك العربي المتحد من بين أفضل خدمات البنوك أداءً خلال عملية تدقيق الحسابات التي أجراها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، حيث لم يكن لديه سوى ملاحظتين منخفضتين/ متوسطتين للمخاطر تم حلها أيضاً.
- تطبيق جديد للهواتف المحمولة للبيع للأفراد - أكملت خدمات الصيرفة الإسلامية الاختبار الشامل لتطبيق الخدمات البنكية عبر الهاتف المحمول.
- عملية انضمام العملاء الأفراد- الانضمام الرقمي لعملاء خدمات الصيرفة الإسلامية في الفروع.
- سيف جولد - تمت مناقشة واقتراح مشروع جديد حيث يمكن للعملاء شراء وبيع الذهب من منصات الخدمات البنكية عبر الإنترنت والخدمات البنكية على الهواتف المحمولة التابعة للبنك العربي المتحد - يخضع حالياً للمراجعة القانونية.
- توزيع أرباح المضاربة - تمت إعادة النظر في معايير المنتج الجديدة وتطبيقها بما يتماشى مع توجيهات الهيئة الشرعية العليا.
- تطوير بطاقات الائتمان البنكية الإسلامية وتعديل هيكلها من قرض الحسن إلى بطاقة ائتمان مضمونة الربح. أجريت اختبارات شاملة وتم إطلاقها بنجاح لتحسين تجربة العملاء بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية وأفضل الممارسات السوقية.

الأولويات الاستراتيجية لعام 2026 وما بعده

بالنظر إلى المستقبل، ستركز وحدة الصيرفة الإسلامية بالبنك العربي المتحد على توسيع كل من قاعدة أصولها وودائعها لتعزيز الحصص السوقية ورفع حجم العمليات الإجمالي. وتشمل الأولويات الرئيسية تعميق الاختراق في شرائح العملاء الحالية، مع طرح مجموعة أوسع من المنتجات المصممة خصيصاً والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكل شريحة سوقية. كما سيتم استكشاف فرص التنويع الجغرافي في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، بهدف استقطاب النمو عبر الحدود وتعزيز مرونة المحفظة الائتمانية. ويشكل تحسين العروض الحالية المقدمة للعملاء، وإدخال المزيد من القنوات الرقمية عبر مسارات رحلة العميل، أولوية استراتيجية أخرى لعام 2026. وسيتم دعم هذه الجهود من خلال مواصلة التنسيق مع وحدات الأعمال المواجهة للعملاء، والتحسين المستهدف للمركز المالي، والتنفيذ المنضبط للصفقات، بما يعزز المكانة التنافسية لوحدة الصيرفة الإسلامية بالبنك العربي المتحد وقدرتها التنافسية على المدى الطويل.

في عام 2025، انصب تركيز إدارة المخاطر على تعزيز الميزانية العمومية (رأس المال والسيولة وجودة الأصول) مع إيلاء أعلى أولوية للائتمان التنظيمي وتمكين النمو المستدام من خلال التعامل الفعال مع التحديات الناجمة عن التحولات الجيوسياسية وتقلبات أسعار الفائدة.

نطاق إدارة المخاطر

تستند استراتيجية إدارة المخاطر في البنك العربي المتحد إلى أطر شاملة لإدارة المخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة ككل، بما يتماشى بشكل كامل مع رؤية البنك الرامية إلى تحقيق قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة. وتشمل المرتكزات الاستراتيجية الرئيسية التي توجه استراتيجية إدارة المخاطر ما يلي:

أسس متينة وقدرة قوية على تحمل المخاطر:

المحافظة على أساس مالي وتشغيلي قوي يشكل قاعدة صلبة لإدارة المخاطر الفعالة ويدعم قدرة البنك على تحمل المخاطر.

مواءمة استراتيجية وشراكة مستدامة مع خطوط الأعمال:

اتباع نهج لإدارة المخاطر يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للأعمال، بما يعزز الشراكة الوثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بكفاءة.

توظيف رشيد لرأس المال والسيولة والمخصصات:

الإدارة الكفؤة لرأس المال والسيولة والمخصصات بما يدعم النمو المستدام ويحد من المخاطر.

إطار حوكمة مؤسسية وإدارة مخاطر متكامل وشامل:

تطبيق إطار حوكمة قوي يضمن إدارة فعالة للمخاطر، ورقابة مستقلة، ومساءلة واضحة.

بنية تحتية مرنة للمخاطر وثقافة مخاطر راسخة:

تعزيز بنية تحتية قوية لإدارة المخاطر وثقافة مؤسسية قائمة على الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي في التعامل مع المخاطر.

إطار شامل لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة

يشمل نطاق إدارة المخاطر جميع المخاطر الجوهرية المالية وغير المالية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

مخاطر الاستراتيجية والسمعة، المخاطر التنظيمية، مخاطر رأس المال، مخاطر الائتمان، مخاطر تركُّز الائتمان، مخاطر السوق/الاستثمار، مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة، المخاطر التشغيلية، مخاطر الاحتيال واستمرارية الأعمال، مخاطر تقنية المعلومات وأمن المعلومات، مخاطر السلوك، مخاطر الموارد البشرية، مخاطر الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، مخاطر النماذج، مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة، مخاطر الإزاحة التجارية، مخاطر معدل العائد، ومخاطر الاستثمارات في حقوق الملكية، وغيرها.

ويغطي الإطار دورة إدارة المخاطر بشكل متكامل بدءاً من نشأة المخاطر وتقييمها، مروراً بالمراقبة المستمرة والضبط والمراجعة، وانتهاءً بإعداد التقارير المتعلقة بها. ويستكمل ذلك من خلال إشراف نشط على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عبر اللجان المختصة واللجان الفرعية والصلاحيات المعتمدة.



كما تُعقد اجتماعات مشتركة بين لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان التنسيق والتعاون الفعال بين اللجنتين في إدارة المخاطر. وتسهم هذه الاجتماعات المشتركة في تعزيز الإطار العام لإدارة المخاطر من خلال توفير منصة لمناقشات معمقة واتخاذ قرارات فعالة بشأن المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

اللجان على المستوى الإداري

تُستكمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بلجان إدارية لضمان إدارة شاملة للمخاطر والحوكمة، وتشمل هذه اللجان:

- اللجنة الإدارية العامة
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
- لجنة المحفظة الائتمانية
- اللجنة الإدارية العامة للائتمان
- اللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر
- لجنة الامتثال
- اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال
- لجنة الثروات البشرية
- لجنة الأعمال الخيرية

كما يضم البنك عدداً من اللجان الإدارية الفرعية التي تدعم اللجان الإدارية والإدارة العليا في أداء واجباتها ومسؤولياتها.

نموذج حوكمة وتشغيل متين

يطبق البنك إطار حوكمة متين يضمن فعالية إطار إدارة المخاطر وإدارة المخاطر بطريقة خاضعة للرقابة وتتسم بالشفافية. ويشمل ذلك لجاناً على مستوى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وسياسات وإجراءات واضحة، وآليات إعداد تقارير ورقابة دورية، إلى جانب إشراف مستقل من الجهات المعنية الداخلية والخارجية.

إطار الحوكمة المؤسسية

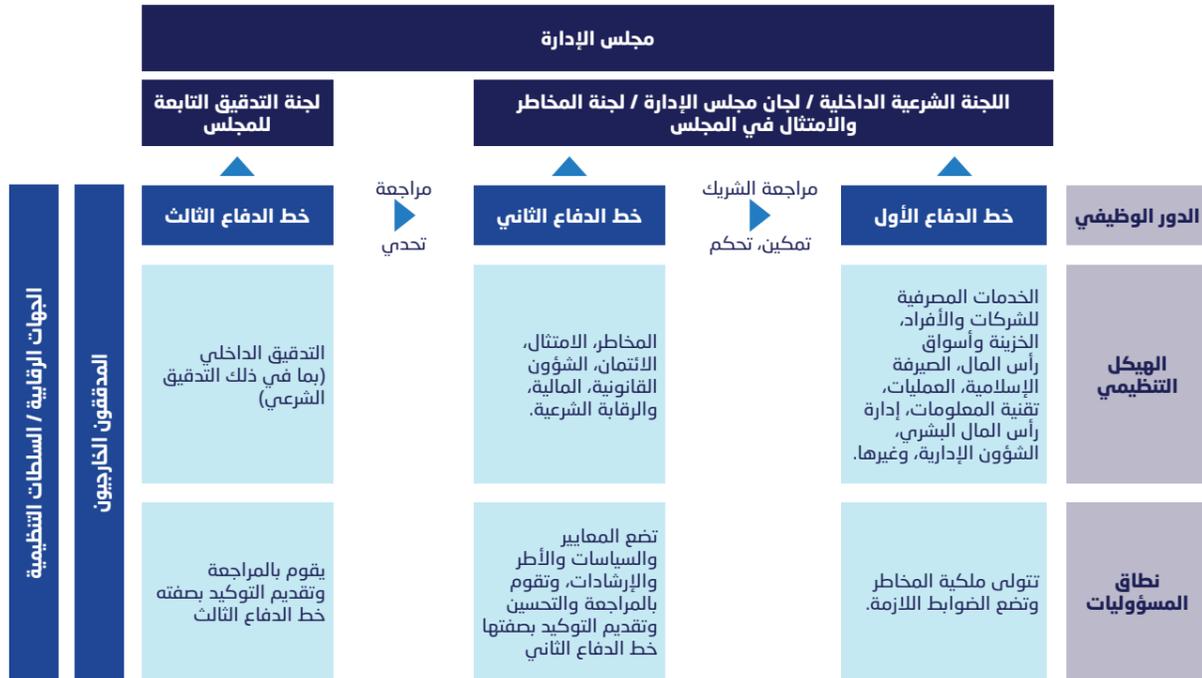
أرسى البنك العربي المتحد إطاراً شاملاً وسليماً للحوكمة المؤسسية يسهّل اتخاذ القرارات بفعالية ويعزز العلاقات مع أصحاب المصلحة من خلال هيكل تنظيمي شفاف يدعم الإفصاحات عالية الجودة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها؛ ومع ذلك، توجد لجان فرعية متخصصة منبثقة عن مجلس الإدارة تتولى إدارة المخاطر ومراقبتها، وهي:

- لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة
- لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة
- لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

إطار عمل إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة):



في ذلك التدقيق (الشرعي)، والتي تقوم بإجراء تقييم مستقل لمدى فعالية إطار إدارة المخاطر لدى البنك وتقديم التوصيات اللازمة للتحسين.

وفي إطار نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، يتم دعم اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان الإدارية بوظائف متخصصة تتولى المراقبة اليومية للمخاطر. كما يتم بصورة دورية إجراء مقارنة معيارية لإطار إدارة المخاطر والعمليات والمنهجيات المعتمدة مقابل أفضل الممارسات في القطاع والمتطلبات التنظيمية. ولمزيد من التفاصيل حول اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان الإدارية وللجان الفرعية، يُرجى الرجوع إلى قسم الحوكمة المؤسسية في هذا التقرير.

يرتكز إطار إدارة المخاطر لدى البنك على نموذج خطوط الدفاع الثلاثة، والتي تعمل معاً لضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها بفعالية، وذلك على النحو التالي:

- خط الدفاع الأول: يتمثل في وحدات الأعمال ووظائف الدعم، والتي تتولى مسؤولية تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن أنشطتها اليومية.
- خط الدفاع الثاني: يشمل وظائف إدارة المخاطر، والامتثال، والائتمان، والشؤون القانونية، والرقابة الشرعية، وإدارة الشؤون المالية، والتي تقوم بتوفير الإشراف والدعم لوحدة الأعمال في إدارة المخاطر.
- خط الدفاع الثالث: يتمثل في وظيفة التدقيق الداخلي (بما

بيئة المخاطر: الرقابة والتخفيف

يلتزم البنك العربي المتحد بالحفاظ على نهج استراتيجي لإدارة المخاطر، حيث تتطور بيئة المخاطر بسرعة، مدفوعة بالتقدم التكنولوجي، والتغيرات التنظيمية، وعدم الاستقرار الجيوسياسي، وتغير توقعات السوق والمستهلكين. ويمكن تلخيص المخاطر الناشئة الرئيسية ومجالات التركيز للسنة المالية 2026 على النحو التالي:



مخاطر التكنولوجيا والأمن السيبراني والاحتيال:

- أدى تزايد رقمنة وأتمتة الخدمات المصرفية إلى زيادة احتمالية التهديدات السيبرانية، وحوادث الاحتيال، واختراقات البيانات، والأعطال التقنية.
- يدرك البنك العربي المتحد أن الأمن السيبراني يمثل خطراً متطوراً، ويواصل الاستثمار في إطار دفاعه عن أمن المعلومات وتعزيزه من خلال ضوابط أمنية متعددة الطبقات، وقدرات مراقبة محسنة، وتقييمات منتظمة لنقاط الضعف، وبرامج توعية وتدريب مستمرة للموظفين.
- أنشأ البنك العربي المتحد برنامجاً قوياً للوقاية من الاحتيال، يتضمن نماذج تقييم مخاطر الذكاء الاصطناعي، وتحسينات في العمليات والأنظمة للكشف عن المعاملات المشبوهة.



التحول الرقمي والتغيير الجذري في المنافسة:

- يشهد البنك العربي المتحد تحولاً جذرياً بفعل الابتكار المتسارع وتغير متطلبات العملاء للحصول على خدمات رقمية سلسة.
- يمتلك البنك العربي المتحد خارطة طريق واضحة للحكومة، وأمن البيانات، وتكامل الأنظمة الخارجية، والتدقيق اللازم، بما يتماشى مع استراتيجيته للتحول الرقمي.



مخاطر السيولة وأسعار الفائدة:

- من المتوقع ظهور تحديات ناتجة عن خفض أسعار الفائدة لتخفيف تكاليف التمويل وتقليص هوامش الربح.
- يدير البنك العربي المتحد هذه المخاطر من خلال إطار عمل قوي لإدارة الأصول والخصوم، وإجراء تحليلات دورية للضغوط والسيناريوهات، وتنويع مصادر التمويل، والحفاظ على احتياطات سيولة كافية بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.



مخاطر الائتمان وجودة المحفظة:

- لا تزال توقعات نمو البنك العربي المتحد المتحدة قوية، إلا أن حالة عدم اليقين الاقتصادي الكلي، وتوقعات أسعار النفط، والتطورات الجيوسياسية قد تؤثر على جودة المحفظة في بعض القطاعات.

- يدير البنك العربي المتحد مخاطر الائتمان بفعالية من خلال معايير اكتتاب حكيمة، وحدود تركيز قطاعية، ومؤشرات إنذار مبكر، بما في ذلك إدارة استباقية للحسابات المتعثرة عبر استراتيجيات إعادة الهيكلة والتعافي المناسبة.



المخاطر المالية المتعلقة بالمناخ والبيئة والحوكمة:

- يتزايد التركيز على اعتبارات البيئة والمجتمع والحوكمة من منظور تنظيمي. وتعامل الصدمات المناخية المادية وسياسات التحول الآن كمخاطر أساسية على الاستقرار المالي.
- يدمج بنك العربي المتحد اعتبارات البيئة والمجتمع والحوكمة في تقييمات الائتمان وسياسات القطاع وتدابير المخاطر، مع مواءمة الإفصاحات مع التوقعات التنظيمية والسوقية المتطورة. وقد أنشأ البنك لجنة للاستدامة لتوجيه استراتيجية الاستدامة والإشراف عليها.



المرونة التشغيلية واستمرارية الأعمال:

- لا تزال الاضطرابات التشغيلية الناجمة عن انقطاع الأنظمة أو أعطال الأطراف الخارجية أو الأحداث الخارجية تشكل عاملاً أساسياً يجب مراعاته.
- يواصل البنك العربي المتحد تعزيز مرونته التشغيلية من خلال تقوية خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث، وإجراء اختبارات دورية، وتحسين الرقابة على مزودي الخدمات الحيوية.



إدارة البيانات ومخاطر النماذج:

- يعد إطار إدارة البيانات الشامل أساسياً لإدارة مخاطر النماذج بفعالية.
- قام البنك العربي المتحد بتعزيز إطار إدارة البيانات الخاص به من خلال تحديد الملكية، وضوابط جودة البيانات، والرقابة على نماذج المخاطر لضمان الدقة والموثوقية والشفافية.



المخاطر التنظيمية ومخاطر الامتثال:

- يشهد الإطار التنظيمي لدولة الإمارات العربية المتحدة تطوراً مستمراً، لا سيما في مجالات مكافحة غسل الأموال، وحماية المستهلك، وخصوصية البيانات، والتمويل المستدام.
- يحرص البنك العربي المتحد على تطبيق إطار امتثال قوي مدعوم بنهج قائم على المخاطر، واستثمارات في تقنية Smartreg، وأتمتة عمليات الرصد التنظيمي، وأدوات متطورة لرصد المعاملات، وبرامج تدريبية منتظمة على مستوى البنك.

السمات الرئيسية ومتطلبات إدارة المخاطر الاستراتيجية التي تم تحقيقها في السنة المالية 2025:

- **التزام صارم بمعايير تقبل المخاطر:** التزام صارم بمقاييس وحدود تقبل المخاطر في جميع المخاطر المالية وغير المالية الجوهرية. ويتم تعديل معايير تقبل المخاطر بشكل استباقي بما يتماشى مع استراتيجية البنك والمتطلبات التنظيمية.
- **حوكمة قوية:** هيكل حوكمة مخاطر متين يتألف من أطر عمل وعمليات ومنهجيات، يتم تقييمها دورياً ومواءمتها مع أفضل الممارسات واللوائح.
- **تكامل التكنولوجيا:** يعد تعزيز دقة وكفاءة العمليات التشغيلية من خلال دمج التكنولوجيا في العمليات أولوية استراتيجية رئيسية. وقد استثمر البنك العربي المتحد في أنظمة متطورة لتحديد وقياس ومراقبة ودعم إدارة مخاطر الائتمان، ومخاطر رأس المال، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، وغيرها من المخاطر المالية الجوهرية.
- **حوكمة أمن المعلومات وضوابط مخاطر الاحتيال:** يبذل البنك العربي المتحد جهوداً متواصلة ويستثمر في تعزيز ضوابط مخاطر الأمن السيبراني ومنع الاحتيال في ضوء التهديدات المتطورة.
- **المرونة التشغيلية:** يطبق البنك العربي المتحد إطاراً متكاملًا لإدارة المخاطر التشغيلية يشمل الأفراد والعمليات والأنظمة، وهو مدمج في جميع الوحدات ومعزز من خلال ضوابط محسنة على المنتجات والعمليات والأطر وتنفيذ إدارة مخاطر السلوك.
- **استمرارية الأعمال:** نشر بنية تحتية مرنة لإدارة استمرارية الأعمال، مدعومة بإطار قوي للتعافي من الكوارث.
- **حوكمة مخاطر النماذج:** إرساء حوكمة شاملة لدورة حياة النموذج، تشمل التطوير والتحقق والموافقة والتنفيذ ومراقبة أداء جميع النماذج.
- **إطار عمل الاستدامة ومخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية:** يجري حالياً تطوير إطار عمل شامل لحوكمة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، بالتزامن مع دمج حاسبة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في إجراءات تقييم الجدارة الائتمانية. وقد أجري اختبار تحمل المناخ واختبار تحمل وحدة الاستقرار المالي، كما أدرجت مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي السنوية.
- **بناء ثقافة استباقية لإدارة المخاطر:** ترسخ ثقافة استباقية لإدارة المخاطر من خلال التدريب والتوعية بالمخاطر، والتدريبات الإلزامية، ونشر اللوائح والتوعية بها، والقيادة بالقدوة من أعلى الهرم الإداري.
- **إدارة فعالة للمحفظة وإعداد التقارير:** مراقبة المحفظة لضمان الالتزام بالإرشادات والحدود المحددة. يحتفظ البنك العربي المتحد بإطار عمل شامل لإعداد تقارير المخاطر، يوفر جميع معلومات المخاطر الهامة الناشئة عن مختلف مصادر المخاطر ووحدات الأعمال في جميع أنحاء البنك إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ولجان الإدارة.



تمكين التحول الرقمي وتعزيز المرونة التشغيلية

في عام 2025، واصل بنك الاتحاد العربي (البنك) تعزيز أجنده في مجال التكنولوجيا والتحول الرقمي، بما يدعم قدرته على تقديم خدمات آمنة تتمحور حول العملاء. وقد تميز العام بمواصلة الاستثمار في القنوات الرقمية، وتحديث البنية التحتية، وتعزيز الأمن السيبراني، وأطر الحوكمة، بما يضمن بقاء التكنولوجيا عاملاً رئيسياً داعماً لنمو الأعمال، والمرونة التشغيلية، والامتثال التنظيمي في بيئة مصرفية رقمية متسارعة.

أبرز الإنجازات الرقمية في عام 2025

في عام 2025، أحرز البنك تقدماً ملموساً في تنفيذ أجنده التحول الرقمي، من خلال تعزيز قدراته الداخلية والارتقاء بتجارب العملاء عبر الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.

وشكل إطلاق تطبيق الخدمات المصرفية للأفراد الجديد عبر الهاتف المتحرك محطة رئيسية في قرارات البنك الرقمية الموجهة للعملاء، حيث وقّرت المنصة المطوّرة تجربة استخدام محسنة، ومستويات أعلى من تفاعل العملاء، وإمكانية الوصول إلى منتجات وخدمات رقمية جديدة، مع تحقيق تكامل أعمق بين القنوات الرقمية والفعلية.

كما قام البنك برقمنة رحلة انضمام العملاء داخل الفروع، بما أتاح فتح الحسابات بصورة أسرع وأكثر كفاءة مع الحفاظ على تجربة شخصية قائمة على بناء العلاقات. وأسهمت هذه العملية الرقمية في تقليل التدخل اليدوي، وتحسين دقة البيانات، وتعزيز الامتثال، بما يمكن فرق العمل الأمامية من التركيز بشكل أكبر على تقديم الاستشارات والتفاعل ذي القيمة المضافة مع العملاء.

ونجح البنك في تقديم رحلة رقمية متكاملة لانضمام العملاء من الشركات، ما أسهم في تحسين السرعة والشفافية والكفاءة للعملاء من المؤسسات والشركات. كما أطلق البنك عدة تحسينات على بوابة الخدمات المصرفية الرقمية للشركات، من خلال إضافة مزايا جديدة حسنت من سهولة الاستخدام والوظائف وإمكانية تحكم العملاء، بالإضافة إلى ذلك، قدّم البنك عرضاً رقمياً لتمويل سلسلة التوريد، يتيح لعملاء الشركات وشركائهم في سلسلة التوريد الوصول بسهولة إلى حلول رأس المال العامل.

وعلى الصعيد الداخلي، ركّز البنك خلال العام على تعزيز مشاركة الموظفين وتمكين الكفاءات الرقمية. حيث تم تعزيز مشاركة القوى العاملة وإدارة المواهب عبر تطوير منصة إدارة رأس المال البشري وتطبيق متكامل عبر الهاتف المتحرك، بما يتيح تعاوناً أكثر كفاءة وتنبهاً أفضل للأداء وتعزيز مستويات التفاعل. وبالتوازي، أطلق البنك رحلة رقمية متكاملة لفتح حسابات الموظفين، ما ساهم في تبسيط إجراءات الانضمام وتقليل زمن التنفيذ وتحسين تجربة الموظف بشكل عام.

بنية المؤسسة والتحول الرقمي

خلال العام، واصل البنك تطوير استراتيجيته التقنية من خلال تحديد بنية تطبيقات مستقبلية متوافقة مع متطلبات الأعمال، بما أتاح رؤية أوضح لمشهد التكنولوجيا على مستوى المؤسسة وربطاً مباشراً بين التطبيقات والقدرات التشغيلية.

ويمكّن هذا النهج من اتخاذ قرارات مدروسة بشأن الاستثمارات التقنية، ويتم الإشراف عليه من خلال اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال. كما تستمر الاستثمارات في إعطاء الأولوية للامتثال التنظيمي وإدارة المخاطر، إلى جانب تسريع تقديم الخدمات الرقمية بصورة فعالة من حيث التكلفة.

الاستقرار التشغيلي والمرونة

واصلت إدارة تقنية المعلومات في البنك التركيز على الحفاظ على بيئة تشغيلية مستقرة وفعالة ومرنة، مع معالجة التحديات قصيرة الأجل.

وقد تم الحفاظ على الاستقرار التشغيلي طوال العام دون تسجيل أي انقطاعات جوهرية في الأعمال، مع تحقيق مستويات عالية من توافر الأنظمة الحيوية. كما تم تعزيز نموذج التشغيل من خلال استقطاب كفاءات تقنية متخصصة لإعادة بناء القدرات الأساسية والتخفيف من ضغوط مستويات الخدمة. وتم الحد من مخاطر استمرارية الخدمات عبر مبادرات منظمة للاحتفاظ بالمعرفة، بما في ذلك إعداد أدلة تشغيل تقنية وبرامج تدريب متبادل.

وشملت مبادرات تحسين التكاليف نقل أنشطة التطوير إلى داخل البنك، بما يقلل الاعتماد على الموردين الخارجيين ويحقق كفاءات مستدامة. ومع التطلع إلى المستقبل، تعمل الإدارة على الانتقال إلى نموذج تشغيلي استباقي قائم على البيانات من خلال نشر لوحات متابعة وأدوات مراقبة آنية.

البنية التحتية التقنية والأمن

خلال العام، أحرز البنك تقدماً ملحوظاً في تحديث البنية التحتية، ونقل مراكز البيانات، وتعزيز الأمن السيبراني، بما أسهم في تحسين الكفاءة التشغيلية وتعزيز الامتثال التنظيمي وقدرات استمرارية الأعمال.

وكان من أبرز الإنجازات نجاح نقل البنية التحتية الأساسية لتقنية المعلومات من مركز البيانات في المكتب الرئيسي إلى مركز بيانات MoroHub في دبي، وهو بيئة استضافة آمنة ومعتمدة من أعلى المستويات، تضمن أقصى درجات التوافر (99.98%) وتعزز أمن العمليات.

كما شملت عمليات تحسين البنية التحتية توحيد الخوادم، ونقل قواعد البيانات إلى بيئات عالية التوافر، واعتماد بنية تحتية فائقة التقارب لتقليل الاعتماد على الأنظمة القديمة.

وتم تعزيز قدرات استضافة التطبيقات الحديثة من خلال منصات الحاويات مثل OpenShift وNKPg، إلى جانب تطوير بيئات المستخدم النهائي ومنصات التعاون وأنظمة المراقبة المؤسسية وإدارة التحديثات، بما يدعم تحسين الإنتاجية وموثوقية الأنظمة ومعالجة الثغرات الأمنية.

وشملت التحسينات الأمنية تطبيق حلول متقدمة لإدارة الوصول المميز، وأنظمة اتصالات مشفرة باستخدام تقنيات آمنة لنقل البيانات والصوت، إلى جانب نشر منصة Zscaler بنجاح لاعتماد بنية أمنية قائمة على مبدأ "الثقة الصفرية". وقد أسهم ذلك في استبدال حلول الوصول عن بُعد التقليدية وتمكين الوصول الآمن المعتمد على الهوية للمستخدمين داخل البنك وخارجه، بما يعزز منظومة الأمن السيبراني.

حوكمة تقنية المعلومات والرقابة والامتثال

خلال العام، أنشأ البنك وظيفة مستقلة لحوكمة تقنية المعلومات بهدف تعزيز الضوابط التقنية والامتثال التنظيمي والرقابة التشغيلية، حيث تعمل هذه الوظيفة كجهة تمكين مركزية لدعم الحوكمة المنظمة وإدارة المخاطر والمواءمة مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

وركزت الجهود الأولية على إرساء أساس متين للحوكمة من خلال تحديث سياسات تقنية المعلومات، وتوضيح الأدوار والمسؤوليات، والمواءمة مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأطر العمل المعترف بها مثل ITIL وCOBIT. كما تم تعزيز عمليات الرقابة في مجالات إدارة التغيير، ومتابعة الامتثال، والتنسيق مع التدقيق، بدعم من لوحات متابعة توفر رؤية أوضح لمؤشرات المخاطر وأداء الخدمات.

وتشمل خارطة الطريق زيادة مستوى أتمتة تقييمات المخاطر وتقارير الامتثال ومؤشرات المخاطر الرئيسية، بما يتيح حوكمة قائمة على البيانات. كما تركز مبادرات التحسين المستمرة على تعزيز نضج الحوكمة من خلال تقييمات دورية للفجوات وتحسين وضوح إعدادات الأصول ونشر برامج توعوية على مستوى البنك.

ومن خلال الاستمرار في الاستثمار في الابتكار الرقمي، وتحديث البنية التحتية، وتعزيز الأمن السيبراني والحوكمة، عزّز البنك أسسه التقنية لدعم النمو المستدام والمرونة التشغيلية والامتثال التنظيمي، مع التركيز على تقديم تجارب رقمية آمنة وفعالة تتمحور حول العملاء، بما يضمن استمرار التكنولوجيا في دعم خلق القيمة على المدى الطويل.

البرنامج	الوصف	عدد المستفيدين
لينكد إن ليرنينج	البرامج السلوكية والتقنية	حضر 155 موظفاً برنامجاً
التدريب من طرف ثالث	برنامج تقني وسلوكي، مؤتمرات / ورش عمل / ندوات	حضر 118 موظفاً برنامجاً
برنامج تدريب EIF	البرنامج التقني والسلوكي، برامج المسار	حضر 490 موظفاً برنامجاً
برنامج البنك العربي المتحد (المهارات التنظيمية والشخصية)	البرامج المطلوبة تنظيمياً، والتوعية التقنية، والتدريب السلوكي	حضر 490 موظفاً برنامجاً

إلى جانب تلبية المتطلبات التنظيمية، ينصب التركيز على توفير فرص التطور الوظيفي لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، وتبذل الجهود لضمان حصولهم على كل فرصة ممكنة للتقدم الوظيفي وشغل المناصب الإدارية في الشركة.

ارتفعت نسبة التوطين لدينا في عام 2025 إلى 30%، مقارنةً بمتوسط 23% خلال السنوات الخمس الماضية (2020-2024). وقد تحقق هذا الارتفاع من خلال التركيز الاستراتيجي على استقطاب الكفاءات الإماراتية والحفاظ عليها، وذلك عبر الجهود التالية:

- يهدف البنك إلى جذب المواهب الوطنية الإماراتية من المؤسسات التعليمية المرموقة كمرشدين ذوي إمكانات عالية من خلال المشاركة في معارض التوظيف المحلية، والتعاون مع مختلف الجامعات والكليات لبناء علامتنا التجارية كجهة توظيف وعرض ثقافتنا وقيمنا.
- التسجيل والمشاركة في منصات نيفيس، من خلال نشر الوظائف، ومراجعة الطلبات، والتوظيف عبر المنصة، والاستفادة من مزايا صناديق التقاعد الخاصة بنيفيس، لدعم مبادرات التوطين في البنك.
- السعي الحثيث لاستقطاب المرشحين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة لشغل الوظائف الشاغرة، وجذب المواهب من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال حملات التوظيف المستهدفة، والشراكات مع المؤسسات التعليمية، والمشاركة في معارض التوظيف والفعاليات المهنية.
- إعطاء الأولوية للموظفين الإماراتيين لشغل الوظائف الشاغرة الداخلية كجزء من تطوير مهاراتهم الشاملة في مجال تخصصهم، وهو أمر ضروري لأدوار القيادة المستقبلية.
- وضع التوطين كركيزة أساسية في ركن الموارد البشرية في بطاقة الأداء المتوازن للإدارة العليا.
- الاستثمار في تدريب وتطوير الموظفين الإماراتيين من خلال التدريب أثناء العمل، والتوجيه، وتطوير القيادة، والتأهب الوظيفي، وتحديد المسار الوظيفي.

التنوع والشمول والتوطين

يؤمن البنك العربي المتحد بأن التنوع والشمول يحفزان الابتكار ويعززان بيئة عمل ديناميكية تتيح للأفراد التعلم من بعضهم البعض والازدهار بفضل اختلافاتهم. وبعكس تركيزنا المستمر على توظيف الكفاءات الإماراتية (30% من إجمالي التعيينات لعام 2025) جهودنا الرامية إلى تعزيز التوطين، فضلاً عن مساعينا لخلق ثقافة أكثر تنوعاً وشمولاً.

المساواة بين الجنسين

بينما نواصل تعزيز التنوع والشمول داخل بنكننا، فإننا نشجع أيضاً على زيادة مشاركة الموظفين وتطويرهن لشغل مناصب قيادية في البنك.

تماشياً مع لوائح ومعايير حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يعمل البنك العربي المتحد على تحسين التوازن بين الجنسين من خلال تطوير عملية توظيف واعية تستند إلى أهدافنا في هذا الصدد. وبناءً عليه، وفي عام 2025، وكما كان الحال في عام 2024، بلغت نسبة الموظفين الجدد 41%. إضافةً إلى ذلك، في عام 2025، حصلت الموظفات على يوم تدريب إضافي في المتوسط مقارنةً بالموظفين. بلغ متوسط رواتب الموظفين الذكور مقارنةً بمتوسط رواتب الموظفات 110% في عام 2025، وهو رقم ممتاز، مقارنةً بمتوسط 120% خلال السنوات الخمس الماضية (2020-2024).

التوطين

يتطلع البنك العربي المتحد إلى مستقبلي يُمثل فيه المواطنون الإماراتيون تمثيلاً قوياً في جميع مستويات القوى العاملة بالبنك، بدءاً من الوظائف المبتدئة وصولاً إلى المناصب الإدارية العليا. يدرك البنك مسؤوليته في توظيف المواطنين الإماراتيين في مختلف الأدوار، ولذا يسعى إلى ضمان نجاحهم في مسيرتهم المهنية في قطاع الخدمات المالية. إنَّ أئمن موارد الدولة هو شبابها الصاعد، الذي سيصبح قادة المستقبل لهذا الوطن العظيم. ونحن نؤمن إيماناً راسخاً بأن تنمية المواهب الإماراتية سترفع النمو وتضمن استمرار الإنجازات.

هدفنا الأسمى هو تحديد وتقييم وتطوير وتوفير الفرص للمواطنين الإماراتيين الذين يُظهرون مواهب متميزة من خلال برنامج التوطين. ويُعدّ وجود كوادر قيادية مستقبلية من المنطقة أمراً بالغ الأهمية لنجاح البنك، ويمكن تطوير هذه الكوادر من خلال برامجنا التدريبية والتطويرية الشاملة.

قيادة تنمية الأفراد

يشرف فريق تدريب إدارة رأس المال البشري (HCM) في البنك العربي المتحد على وضع إطار عمل تطوير المواهب سنوياً، بما يتماشى مع الأولويات والقيم الاستراتيجية الواردة في خطة العمل والاستراتيجية السنوية للبنك العربي المتحد. يُمكن هذا الإطار الفريق من تطبيق خارطة طريق منظمة لضمان الاتساق وتحسين مرونة التعلم، مع إدارة عملية التعلم لجميع الأطراف المعنية (المتدرب، والمدرّب، والموجه، والمرشد، والمشرف، والمقيم، وفريق التعلم والتطوير).

ويتم وضع خطط التطوير الفردية بناءً على الإطار المحدد، ويتم تحديثها من خلال تحليل احتياجات التعلم والتطوير. وتُعدّ عملية مراجعة الأداء الأداة الرئيسية المستخدمة لتحديد احتياجات التعلم والتطوير والتخطيط لها. سيقوم فريق التدريب في إدارة رأس المال البشري بمراجعة الخطط والتوقعات والنتائج مع الإدارة العليا، بينما يتولى المدراء المباشرين مسؤولية ضمان تلبية متطلبات التدريب للأفراد.

ولضمان فعالية برامجنا التدريبية، نجري تقييم قبلي وبعدي لبرامج المهارات التقنية، وتُعدّ تقريراً يُحدد مدى فعالية التدريب، وتُحدد التحسينات اللازمة. إضافةً إلى ذلك، نجمع آراء المشاركين لتقييم مدى رضاهم وتحليل كيفية مساهمة التدريب في تطوير مسارهم المهني. نستخدم أساليب تقييم متنوعة، مثل التمارين، وتمثيل الأدوار، ودراسات الحالة.

هذا وقد أجرينا 14 برنامجاً تدريبياً للإدارة العليا حول مجموعة واسعة من المواضيع:

- البرامج التنظيمية المتعلقة بالامتثال (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والعقوبات، ومعرفة العميل، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية، والتداول الشخصي والمعلومات الداخلية، والإبلاغ عن المخالفات، وتضارب المصالح)
- التدريب على أمن المعلومات (المعلومات الشخصية القابلة للتحديد، ومعياري أمان بيانات صناعة بطاقات السداد، وسياسة الاستخدام المقبول، والإبلاغ عن الحوادث، ومنع تسرب البيانات، وتصنيف البيانات، وهجمات التصيد الاحتيالي)
- إدارة المخاطر، وإدارة مخاطر الاحتيال، إدارة المخاطر التشغيلية، وإدارة استمرارية الأعمال
- الأساسيات الشرعية
- لائحة حماية المستهلك
- مكافحة الرشوة والفساد

إدراكاً من البنك العربي المتحد أن موظفيه هم حجر الزاوية في نجاح البنك واستدامته على المدى الطويل، فإنه يلتزم باستقطاب أفضل الكفاءات وتطويرها والحفاظ عليها. ومن هذا المنطلق فإنه يسعى جاهداً لتوفير بيئة عمل داعمة ومحفزة تُمكن من التعلم المستمر والتقدم الوظيفي ومشاركة الموظفين.

هذا ويستثمر البنك العربي المتحد استراتيجياً في موظفيه من خلال برامج تعليمية وتطويرية مُوجهة، وترتيبات عمل مرنة، وحزم تمويلات تنافسية. كما يُولي البنك اهتماماً بالغا لبناء بيئة عمل متنوعة وشاملة وقائمة على الجدارة، حيث يشعر الموظفون بالتقدير والاحترام والتمكين لتحقيق أفضل أداء ممكن.

ويُعدّ برنامج التوطين ركيزة أساسية في استراتيجية المواهب لدى البنك العربي المتحد، حيث يدعم رؤية الدولة بشكل مباشر من خلال بناء قاعدة قوية ومستدامة من الكفاءات المحلية. ومن خلال برامج التوطين المنظمة، ومبادرات تطوير القيادة، ومسارات التطور الوظيفي السريع، يعمل البنك بنشاط على تطوير القدرات الوطنية وإعداد قادة المستقبل لتولي أدوار قيادية وهامة في مختلف أقسام المؤسسة.

وإلى جانب مبادراته الداخلية، يقوم البنك العربي المتحد بدور فاعل في المجتمع المحلي، من خلال دعم التعليم والتوظيف وفرص التطوير المهني. ويتعاون البنك مع الجامعات والمؤسسات الأكاديمية المحلية لتقديم برامج تدريبية وبرامج للخريجين وفرص عمل مبكرة، مساهماً بذلك في تنمية الجيل القادم من القادة الماليين في المنطقة.

كما ويعدّ نهج البنك العربي المتحد المتكامل في استقطاب المواهب والاحتفاظ بها وتوطينها عاملاً أساسياً في نموه وقدرته على الصمود على المدى الطويل. يلتزم البنك بالاستثمار في كوادره البشرية، وتعزيز الكفاءات الوطنية الإماراتية، وخلق بيئة عمل إيجابية تدعم أهداف العمل وبرنامج العمل الوطني الأوسع.

المكافأة والتقدير

يعتبر البنك العربي المتحد نظام المكافآت والتقدير استثماراً استراتيجياً في تعزيز مشاركة الموظفين وأدائهم. صُمم إطار عمل المكافآت والتقدير في البنك لتقدير المساهمات الاستثنائية التي تتجاوز المسؤوليات اليومية، وتعزيز السلوكيات المرغوبة، ومواءمة جهود الموظفين مع قيم البنك وأولوياته الاستراتيجية.

ومن خلال الجمع بين التقدير غير النقدي والجوائز النقدية المستهدفة، يعزز البنك العربي المتحد ثقافة التقدير والتحفيز والمساءلة التي تساهم بشكل مباشر في رفع مستويات المشاركة والأداء.

وتقديرًا لموظفينا ذوي الإنجازات العالية، يخصص البنك 500,000 درهم إماراتي سنوياً لمبادرات المكافآت والتقدير مثل جائزة التميز الفوري، وجائزة موظف الربع، وجائزة فريق العام، وجائزة المدير التنفيذي.

الثدي، ويشرك موظفيه في أنشطة بدنية مختلفة تتيح لهم اصطحاب عائلاتهم لقضاء أوقات ممتعة معاً وتعزيز الروابط الاجتماعية.

في عام 2025، قمنا بتنفيذ المبادرات التالية:

الصحة والسلامة المهنية

يعدّ دعم موظفينا في الحفاظ على نمط حياة صحي أمراً بالغ الأهمية لبنكنا، إذ نؤمن بأنّ صحتهم تؤثر بشكل مباشر على إنتاجيتهم ونجاحهم. وانطلاقاً من هذا المبدأ، يُطلق البنك العربي المتحد مبادرات متنوعة للتوعية بقضايا صحية هامة مثل سرطان

التاريخ	النشاط	وصف النشاط	عدد المشاركين
2025/07/08	الصحة والعافية	الفحوصات الصحية العامة، وفحوصات طب العيون، وفحوصات الأسنان، واستشارات أخصائيي التغذية، وتحليل البشرة، وأخذ عينات الفيتامينات	207
2025/07/24	الصحة والعافية	يوم الفحص الطبي	188
2025/10/09	الصحة والعافية	الإنفلونزا - يوم التطعيم	155
2025/10/30	التوعية بمرض السرطان	ندوة عبر الإنترنت للتوعية بسرطان الثدي	65
2025/09/02	حديث صحي	بيئة العمل المريحة والاضطرابات العظمية الهيكلية الشائعة المرتبطة بالعمل	112
2025/11/13	حديث صحي	ندوة عبر الإنترنت للتوعية بصحة الرجال	176
2025/05/01	المسؤولية الاجتماعية للشركات	التبرع بالدم في البنك العربي المتحد	45
2025/03/19	المسؤولية الاجتماعية للشركات	مبادرة البنك العربي المتحد للعتاء: نادي دبي لأصحاب الهمم	37
2025/09/25	المسؤولية الاجتماعية للشركات	زيارة مركز النور التربي لأصحاب الهمم	20

الصلة بقطاع الخدمات المالية. يجمع البرنامج بين مؤهلات فنية متعمقة وورش عمل أساسية لتطوير مهاراتهم المهنية، مما يضمن نجاحهم واندماجهم السلس في فرق العمل وثقافة الشركة. ويهدف البرنامج إلى إعدادهم ليكونوا قادة المستقبل في القطاع المصرفي.

تقديم تعويضات تنافسية من خلال تقديم حزمة تعويضات تنافسية للمواطنين الإماراتيين تتماشى مع السوق.

علاوة على ذلك، ولدعم تقدمهم الوظيفي في البنك، نقدم مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية المخصصة للموظفين الإماراتيين والمصممة خصيصاً لتلبية احتياجاتهم في تطوير مسيرتهم المهنية.

إيجاد ثقافة الإدماج والمشاركة التي تجعل الموظفين الإماراتيين يشعرون بالتقدير والارتباط بالمنظمة من خلال التواصل المنتظم من القيادة العليا، وإتاحة الفرص للموظفين لتقديم الملاحظات والاقتراحات، والمشاركة في فعاليات وأنشطة التوطين مثل معرض التوظيف واليوم الوطني وفعاليات إدارة رأس المال البشري.

التأكيد على ثقافة التوازن بين العمل والحياة لدعم رفاهية واستبقاء الموظفين الإماراتيين من خلال ترتيبات عمل مرنة، وخيارات العمل عن بعد، وتعزيز أهمية أخذ فترات راحة وإجازات منتظمة.

يقدم برنامج "طموح" فرصاً مميزة للخريجين الجدد من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو برنامج مصمم خصيصاً لتزويدهم بالمهارات اللازمة في التخصصات ذات

البرامج التدريبية للموظفين الإماراتيين

البرنامج	وصف الأنشطة التي نُفذت في إطار البرنامج عام 2024	2022	2023	2024	2025
القيادة	برنامج مهارات القيادة والإدارة	21	21	38	12
برنامج إلزامي / تنظيمي	برامج إلزامية/تنظيمية بشأن التوعية بالمخاطر التشغيلية، والتوعية بمخاطر الاحتيال، ومكافحة الرشوة والفساد	66	66	121	109
برنامج خاص بالصناعة	وثائق الشحن والاحتيايل التجاري، منع الاحتيال، تقييم المخاطر والرقابة الذاتية، التوعية الأمنية، مدونة قواعد السلوك	48	48	120	127
المهارات التقنية	قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) / معيار الإبلاغ المشترك (CRS)، العائد المعدل حسب المخاطر على رأس المال (RAROC)، مخاطر الائتمان، سوق المال، العملات المزيفة والتحقق من الوثائق	64	64	118	127
المهارات الشخصية	الذكاء العاطفي، التفكير النقدي واتخاذ القرارات، إدارة الوقت، فن بناء العلاقات، مهارات العرض، مهارات التواصل، مهارات التحدث أمام العامة	72	72	42	66
برنامج الخريجين الجدد	شهادة معتمدة في العمليات البنكية (CBO)، دورات تدريبية متخصصة، شهادة مهنية دولية	17	34	17	17
برنامج الشهادات	شهادة CTF، وشهادة CFE، ودبلوم ICA في الامتثال، وشهادة في: الموارد البشرية، والخزينة، والامتثال	6	19	6	16



الوظائف الرقابية والداعمة الأخرى (الامتثال، الشؤون القانونية، التدقيق)

الامتثال

يعمل قسم الامتثال كخط دفاع ثاني مستقل وفقاً للوائح حوكمة الشركات وإدارة مخاطر الامتثال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تتمثل مهام القسم في دعم مجلس الإدارة والإشراف على مخاطر الامتثال الجوهرية، بما في ذلك فعالية، والإشراف على مخاطر الامتثال الجوهرية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطر السلوك.

هذا ويحافظ قسم الامتثال على استقلاليته من خلال إتاحة الوصول دون قيد إلى المعلومات والأنظمة والسجلات والموظفين في جميع أنحاء البنك. ويتبع رئيس الامتثال إدارياً بشكل مباشر إلى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، وبشكل غير مباشر للرئيس التنفيذي، مما يمكن من رفع المسائل إلى المستويات الأعلى في الوقت المناسب، والتحقق المستقل، والإشراف الفعال على مسائل الامتثال. ويقدم رئيس الامتثال تقارير دورية ومنظمة إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة حول مخاطر الامتثال، وخطة الامتثال السنوية، والتطورات التنظيمية، والتفاعلات الرقابية، وأنشطة المعالجة، والفعالية الشاملة لإطار عمل الامتثال.

تتلخّص إنجازات البنك عام 2025، بما يلي:

- تطبيق منهجية جديدة لتصنيف مخاطر العملاء، وتعزيز إطار عمل تقبل مخاطر الامتثال لتوضيح مستويات تحمل المخاطر، وعبّأت رفع المسائل إلى المستويات الإدارية العليا، وتربّيات المساءلة، بما يتماشى مع التوقعات التنظيمية. ويوضح هذا الإطار نهج البنك في إدارة مخاطر الامتثال ويؤكد عدم تسامحه مع الانتهاكات التنظيمية الجوهرية، والجرائم المالية، والرشوة، والفساد؛
- إنجاز مراجعة شاملة وتحسيناً لإطار إدارة مخاطر السلوك لضمان توافقه مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات في القطاع؛
- تعزيز حوكمة ومراقبة برامج قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) ومعياري الإبلاغ المشترك (CRS)؛
- تنظيم دورات تدريبية دورية لتحديث معلومات فريق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، استناداً إلى اللوائح الجديدة واتجاهات السوق والأنماط الجديدة، بما في ذلك ورش العمل والندوات عبر الإنترنت وجلسات التوعية التي تعقدتها السلطات المختصة.

وإدراكاً من البنك لتطور البيئة التنظيمية، فإنّه يتبنى إطاراً لإدارة التغييرات التنظيمية والإشراف على الالتزامات التنظيمية، مصمماً لتحديد وتقييم وتنفيذ ومراقبة المتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والجهات المختصة الأخرى. وقد حاز البنك على جائزة لتطبيقه نظاماً لإدارة الحوكمة والامتثال التنظيمي مدعوماً بالذكاء الاصطناعي.

التدقيق الداخلي

تعد إدارة التدقيق الداخلي وحدة مستقلة في البنك، وتمثل خط الدفاع الثالث. ويتمثل الغرض من التدقيق الداخلي بتعزيز قدرة البنك العربي المتحد على خلق القيمة وحمايتها واستدامتها، وتحسين فعالية بيئة الرقابة والحوكمة، وذلك من خلال تزويد لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة والإدارة العليا برؤى موضوعية مستقلة قائمة على تقييم المخاطر، بالإضافة إلى استشراف المستقبل. كما تقدم إدارة التدقيق الداخلي خدمات ضمان واستشارات ذات قيمة مضافة، وتدعم إدارة فعالة وكفؤة لأصحاب المصلحة.

ولضمان الاستقلالية، يرفع رئيس التدقيق الداخلي تقاريره إلى رئيس لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وهو مسؤول عن وضع وتعزيز التوجه الاستراتيجي لإدارة التدقيق الداخلي، مع ضمان تمتعه بالاستقلالية والسلطة اللازمين لممارسة الحكم، وإبداء الآراء، وتقديم التوصيات. وتبقى إدارة التدقيق الداخلي بمنأى عن أي تدخل من أي جهة في البنك، بما في ذلك ما يتعلق باختيار عمليات التدقيق، ونطاقها، وإجراءاتها، وتوقيتها، ومحتوى التقارير.

وتخضع أنشطة التدقيق الداخلي لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من مجلس الإدارة، والذي يحدد اختصاصات إدارة التدقيق الداخلي ومنهجيتها وسلطاتها ومسؤولياتها داخل البنك. وقد تم إعداد هذا الميثاق مع مراعاة معايير التدقيق الداخلي العالمية، والمتطلبات الموضوعية، والتوجيهات العالمية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA) وجمعية تدقيق ومراقبة نظم المعلومات (ISACA)، بالإضافة إلى اللوائح والمعايير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

ويشمل نطاق أنشطة إدارة التدقيق الداخلي، على سبيل المثال لا الحصر، فحص الأدلة لتقديم تقييمات مستقلة حول مدى كفاءة وفعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة داخل البنك. ولتحقيق ذلك، يجري تقييم منهجي للمخاطر في البنك وأنشطته مرة واحدة على الأقل سنوياً لصياغة خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر، إضافة إلى ذلك، تراجع المخاطر التنظيمية دورياً لضمان استمرار خطة التدقيق في معالجة المخاطر الرئيسية في الوقت المناسب. ويهدف نهج التدقيق القائم على المخاطر المعتمد في البنك العربي المتحد إلى توفير تغطية تدقيق مثالية لجميع الكيانات داخل البنك خلال فترة ثلاث سنوات، وذلك بناءً على مستوى المخاطر لكل كيان. كما تُنفذ عمليات التدقيق وفقاً للخطة وسياسات التدقيق الداخلي المعتمدة من قبل لجنة التدقيق بمجلس الإدارة، وذلك لتكوين رأي حول بيئة الرقابة العامة. ولا يوجد حظر على أي جانب من جوانب المؤسسة على إدارة التدقيق الداخلي النظر فيه أثناء قيامها بتنفيذ مهامها.

تستخدم إدارة التدقيق الداخلي أدوات تحليل البيانات لتقييم فعالية الضوابط كجزء من عمليات التدقيق. إضافة إلى ذلك، يتم اعتماد منهجيات تدقيق مثل التدقيق المرن والتدقيق المستمر لتعزيز كفاءة وفعالية مخرجات التدقيق. كما أطلقت إدارة التدقيق الداخلي برنامجاً للمدققين الضيوف لإتاحة الفرصة لخبراء المجال من مختلف أقسام البنك للاطلاع على عمليات التدقيق الداخلي. ولا يساهم هذا البرنامج في تعزيز الكفاءات ودعم التطور الوظيفي فحسب، بل يساعد أيضاً في نشر ثقافة الضوابط والحوكمة في جميع أنحاء البنك.

يتكون كادر إدارة التدقيق الداخلي من فريق من المدققين يمتلكون مجتمعين المهارات اللازمة لتدقيق جميع أقسام البنك.

وحدة تجربة العملاء وإدارة الشكاوى في البنك العربي المتحد

تضطلع وحدة تجربة العملاء وإدارة الشكاوى في البنك العربي المتحد بدور محوري في تعزيز ولاء العملاء على المدى الطويل من خلال تحسين جميع التفاعلات عبر مختلف نقاط اتصال البنك بالعملاء. ويتمثل الهدف الأساسي للوحدة في رفع مستوى رضا العملاء، والحد من معدل التخلي عن الخدمة، وتحويل العملاء إلى سفراء للعلامة التجارية، مما يعزز التزام البنك العربي المتحد بالخدمات المصرفية الشخصية القائمة على العلاقات. وتتمثل مهمة الوحدة في تصميم ومراقبة وتحسين رحلات العملاء الشاملة بشكل مستمر، لضمان اتساق التجارب لجميع شرائح العملاء.

هذا ويشمل نطاق عمل وحدة تجربة العملاء وإدارة الشكاوى رسم خرائط شاملة لرحلة العميل، والعمل كحلقة وصل بين العميل والبنك، والإدارة الاستباقية للمشاكل والشكاوى، وتشغيل مركز اتصال يعمل على مدار الساعة. كما تشرف الوحدة على تحليل بيانات العملاء، ومراقبة الجودة، وتطبيق التقنيات المساعدة لترسيخ ثقافة تتمحور حول العميل في جميع أنحاء البنك. ومن خلال هذه الإمكانيات، تضمن وحدة تجربة العملاء وإدارة الشكاوى ترجمة الرؤى المستمدة من ملاحظات العملاء إلى تحسينات ملموسة في الخدمات.

ومن وجهة نظر حوكمية، تعمل وحدة تجربة العملاء وإدارة الشكاوى ضمن إطار عمل منظم يحدد خطوط إبلاغ واضحة، وعمليات مراقبة، وآليات مساءلة. يضمن نموذج الحوكمة هذا إدارة تجربة العملاء بشكل استراتيجي ومتسق عبر جميع خطوط الأعمال والقنوات، بما يتماشى مع متطلبات الجهات التنظيمية والأهداف الاستراتيجية الأوسع للبنك العربي المتحد.

وفي عام 2025، نفذت الوحدة عدة مبادرات رئيسية، من بينها إجراء استطلاعات رأي لقياس صافي نقاط الترويج (NPS) في قطاعات التجزئة، والخدمات المصرفية المميزة، والخدمات المصرفية للشركات، بالتعاون مع جهة خارجية. كما شاركت الوحدة في برنامج دراسة تجربة العملاء لعام 2025 الذي أطلقه اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة لقطاعي الخدمات المصرفية الشخصية والمميزة، وأجرت استطلاعات رأي هاتفية داخلية لأكثر من 50 عميلاً في الخدمات المصرفية للشركات، وحسنت لوحة معلومات شكاوى التجزئة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. بالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق خدمات جديدة في مركز الاتصال، تشمل تسجيل العملاء المسافرين وإعداد تقارير منظمة عن المعاملات غير المصرح بها.

تتطلع الوحدة إلى عام 2026، وتشمل أولوياتها الاستراتيجية تحديثاً شاملاً لنظام الرد الصوتي التفاعلي (IVR) مع الانتقال إلى منصة سحابية، ودمجه مع تطبيق البنك العربي المتحد للهواتف المتحركة، وإضافة شاشات عرض شاملة لتجربة العملاء لموظفي مركز الاتصال. كما تخطط الوحدة لإطلاق برنامج تسوق متكامل يغطي نقاط الاتصال الرئيسية مع العملاء، وتعزيز لوحات معلومات الشكاوى المؤسسية، بما يدعم التحسين المستمر للجودة.

تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ملخص)



لمحة عامة عن الاستدامة في البنك العربي المتحد

أطر ومعايير استدامة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) في البنك العربي المتحد

يلتزم البنك العربي المتحد بمواءمة إطار عملها للاستدامة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) مع أطر الاستدامة العالمية والإقليمية الرائدة، بما في ذلك:

- معايير مبادرة التقارير العالمية (GRI)
- مجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)
- فريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD)
- إرشادات الإفصاح البيئي والاجتماعي والحوكمة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX)
- معايير الإفصاح عن المناخ والاستدامة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) S1 وS2
- التوافق مع رؤية الإمارات 2031 ومبادرات الوصول إلى صافي انبعاثات صفرية في الإمارات 2050

الركائز الاستراتيجية الرئيسية لنهجنا في إدارة الاستدامة

• حوكمة الشركات

نموذج حوكمة شامل على مستوى البنك، يتم تنفيذه من خلال لجنة الاستدامة برئاسة المدير التنفيذي، وتضم كبار المسؤولين التنفيذيين من مختلف قطاعات الأعمال ووظائف الرقابة والتمكين. تشمل مهام اللجنة المعتمدة دمج استراتيجيات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG)، والإشراف على السياسات، وتتبع مؤشرات الأداء الرئيسية، والتوافق مع الأنظمة (المصرف المركزي الإماراتي، وسوق أبوظبي للأوراق المالية؛ استناداً إلى معايير التقارير المالية الدولية S1/S2 وفريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ). يضمن هذا الهيكل إحالة القضايا إلى مجلس الإدارة، ومعالجة قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ضمن الأطر نفسها التي تحكم رأس المال والائتمان والسيولة والعمليات. يشمل التواصل الخارجي الجهات التنظيمية والعملاء والمستثمرين والموردين والمنظمات غير الحكومية والجمعيات الصناعية، مع وجود آليات واضحة لجمع الملاحظات وتوجيه السياسات والمخاطر والإفصاحات.

• الخدمات البنكية المسؤولة

يدمج البنك معايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في صميم عملياته البنكية من خلال مواضيع ذات أولوية تشمل التمويل المستدام، وتجربة العملاء، وحماية البيانات والأمن السيبراني، ومكافحة الجرائم المالية، والتي تخضع لتقييم مستمر عبر عملية تقييم الأهمية النسبية المزدوجة. تتم مراجعة هذه الأولويات في إطار حوكمة البنك لضمان النمو المسؤول والامتثال للوائح التنظيمية.

• القوى العاملة

يولي البنك الأولوية لقوة عاملة كفؤة وشاملة وخاضعة للمساءلة تتماشى مع استراتيجيته في الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وتركز على تمكين اعتماد السياسات المتسقة وجودة البيانات والتنفيذ المنسق في جميع أنحاء البنك.

• الأثر الاجتماعي

يستثمر البنك في برامج مجتمعية تتماشى مع الأولويات الوطنية - الشباب والصحة والشمول والثقافة - ويعمل على حشد الموظفين من خلال العمل التطوعي والشراكات.

• البيئة

يبقى البنك ملتزماً بالاستدامة البيئية من خلال خفض انبعاثات الكربون ومواءمة مبادراته وبرامجه مع مبادرات دولة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2050.

الحوكمة وأولويات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

نظرة عامة على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

طبق البنك العربي المتحد نموذج حوكمة بيئية واجتماعية ومؤسسية واضحاً ومنظماً لضمان المساءلة والشفافية والتوافق الاستراتيجي على جميع مستويات المؤسسة. يدمج إطار الحوكمة هذا الاستدامة في استراتيجية البنك المؤسسية، وإدارة مخاطر المؤسسة، وعمليات إشراك أصحاب المصلحة. يدعم هذا الإطار لجنة استدامة رسمية، يرأسها المدير التنفيذي وتتألف من قيادات عليا من مختلف قطاعات الأعمال الرئيسية ووظائف الدعم، وهي الهيئة الإدارية الرئيسية المسؤولة عن الإشراف على جميع الاستراتيجيات والمبادرات والسياسات المتعلقة بالبيئة والاجتماعية والحوكمة، بالإضافة إلى تتبع الأداء في جميع أنحاء البنك، وتعمل بموجب تفويض من لجنة الإدارة، التي بدورها ترفع تقاريرها إلى لجنة حوكمة مجلس الإدارة والمكافآت. تشمل مسؤوليات اللجنة تقديم المشورة للجنة الإدارة بشأن دمج مبادئ الاستدامة في استراتيجية البنك طويلة الأجل وخطط أعماله السنوية. يمثل دورها في ضمان تحديد وتقييم وإدارة مخاطر وفرص الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية بشكل مناسب في جميع وحدات الأعمال. كما يمثل دور اللجنة في مراجعة الأداء وفقاً لمؤشرات الأداء الرئيسية المحددة للحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والإشراف على تطوير السياسات المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات الدولية. كما أنها تلعب دوراً حيوياً في تعزيز ثقافة موجهة نحو الاستدامة داخل البنك.

إشراك أصحاب المصلحة (من وكيف)

يعدّ إشراك أصحاب المصلحة ركيزة أساسية في استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لدى البنك العربي المتحد. يضمن إطار عملنا للإشراك أصحاب المصلحة أن تُسهم ملاحظاتهم في تقييم الأهمية النسبية، واستراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، وعمليات إدارة المخاطر، وابتكار المنتجات، وممارسات إعداد التقارير.

يقوم البنك العربي المتحد برسم خرائط وتصنيف أصحاب المصلحة بناءً على نفوذهم واهتمامهم وتأثيرهم في عملياتنا وبرنامجه الاستدامة. يجمع نهجنا بين المشاورات المنتظمة وآليات التغذية الراجعة الموجهة وقنوات الاتصال المنظمة لضمان جمع المدخلات الاستراتيجية والتشغيلية على حد سواء.

أصحاب المصلحة الخارجيون

- الجهات التنظيمية
- العملاء
- المستثمرون والمساهمون
- الموردون والبايعون
- المجتمعات والمنظمات غير الحكومية
- الجمعيات الصناعية

أصحاب المصلحة الداخليون

- مجلس الإدارة
- لجنة الاستدامة
- علاقات المستثمرين، والاستراتيجية، والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية
- منسقة الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في قسم الأعمال والدعم
- جميع الموظفين

تقييم الأهمية المزدوجة (DMA)

يتبنى البنك العربي المتحد (UAB) نهجاً مزدوجاً في تقييم الأهمية النسبية لتحديد أولويات قضايا الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) التي تُعدّ بالغة الأهمية لأداء الأعمال وتأثيرها على أصحاب المصلحة. ويضمن هذا النهج أن يُقيّم البنك العربي المتحد ليس فقط كيفية تأثير عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على نتائجه المالية (الأهمية النسبية المالية)، بل أيضاً كيفية تأثير عمليات البنك على المجتمع والبيئة (الأهمية النسبية للأثر).

تتوافق هذه المنهجية مع معايير إعداد تقارير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية - مبادرة التقارير العالمية (GRI)، ومجلس معايير محاسبة الاستدامة (SASB)، وفريق العمل المعني بالإفصاحات المالية المتعلقة بالمناخ (TCFD) - وتعكس التوقعات الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك إرشادات إفصاح الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX)، ومبادئ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBAUE) للإدارة الفعالة لمخاطر المناخ. كما تتضمن إشارات إلى المعايير العالمية الناشئة مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية S1 وS2، وتراعي التوافق مع رؤية الإمارات 2031 وأهداف الوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2050.

أولويات ومبادرات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

نتيجة للأهمية المزدوجة، حدد البنك حالياً المواضيع التالية كأولوية ليتم تناولها كجزء من التزاماته بالاستدامة، مع وجود مؤشرات أداء رئيسية وتنفيذ المبادرات قيد التقدم ومن المتوقع الإفصاح عنها في تقرير الاستدامة لعام 2025:



1. التمويل المستدام

- يقوم البنك العربي المتحد بتطوير إطار عمل للتمويل المستدام لمواءمة محافظ الإقراض مع مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية والمعايير الدولية.
- يقوم البنك بتقييم فرص توسيع محفظة التمويل المستدام من خلال إطلاق منتجات تجزئة جديدة خضراء ومرتبطة

بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، مع تعزيز العروض الحالية لتلبية الطلب المتزايد من العملاء على خيارات الاستثمار والتمويل المستدام.

- يطمح إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة من خلال تقديم خدمات استشارية مخصصة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، ومساعدة العملاء على دمج الاستدامة في عملياتهم والوصول إلى هياكل التمويل المرتبطة بالاستدامة.



2. تجربة العملاء

- يقوم البنك العربي المتحد بتقييم السبل المتاحة لتحسين تجربة عملائنا، وتهدف إلى العمل على تحديث وتوسيع القنوات الرقمية سهلة الاستخدام والمتاحة للجميع لتحسين الراحة وتقديم الخدمات.
- يستكشف البنك فرص دمج محرك تعليقات العملاء من أجل جمع الأفكار بشكل منهجي، والعمل على التعليقات، وتحسين صافي نقاط الترويج (NPS).
- يلتزم البنك العربي المتحد بتعزيز الثقافة المالية والمشاركة، وتمكين العملاء بمعرفة أفضل بالمنتجات المالية والممارسات المسؤولة.
- يبحث البنك أيضاً عن سبل لتعزيز عمليات حل الشكاوى واتفاقيات مستوى الخدمة، بهدف تحسين أوقات الاستجابة والشفافية ورضا العملاء بشكل عام عبر جميع قنوات الخدمة.



3. تقييم وإدارة المخاطر

- يقوم البنك العربي المتحد حالياً بإجراء اختبارات ضغط لمخاطر المناخ والتحول عبر القطاعات عالية المخاطر، باستخدام تحليل قائم على السيناريوهات لتحديد المخاطر المالية المحتملة وتعزيز مرونة المحفظة على المدى الطويل.
- يقوم البنك بتقييم تنفيذ إجراء تقييمات الأثر الرأسمالي على الانبعاثات، والتي قد تشمل دراسات الجدوى المتعلقة برسوم رأس المال المرتبطة بالانبعاثات، وذلك لاستباق التطورات التنظيمية ومواءمة أطر كفاية رأس المال مع أهداف الاستدامة.
- يلتزم البنك بدمج الاستدامة في قرارات الائتمان والأعمال من خلال طرح بطاقة تقييم الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الخاصة بنا، والتي تهدف إلى استكمالها بجلسات تدريبية منظمة لموظفي الائتمان ومدراء العلاقات لضمان اعتماد متسق عبر خطوط الأعمال.



4. حوكمة الشركات والامتثال وقواعد السلوك

- يلتزم البنك العربي المتحد بضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. يبقى البنك ملتزماً بضمان تمثيل مجلس إدارته تمثيلاً كافياً في التنوع بين الجنسين والتوطين، فضلاً عن تنوع المهارات والخبرات القطاعية.
- يواصل البنك تقديم التدريب السنوي على مدونة قواعد السلوك لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، مما يعزز القيادة الأخلاقية والمساءلة.
- كما يسعى إلى إجراء تدريب دوري على الأخلاقيات، مع دمج الحوافز المرتبطة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في تقييمات أداء الإدارة العليا لمواءمة سلوك القيادة مع أهداف الاستدامة طويلة الأجل.

لمحة عامة عن الاستدامة في البنك العربي المتحد (تابع)



5. الوقاية من الجرائم المالية:

- يلتزم البنك العربي المتحد بتطوير قدراته في مجال الامتثال من خلال أنظمة ومراقبة محسنة، تشمل بعض المبادرات التي يجري تقييمها من منحة متكاملة لمكافحة الجرائم المالية، تستفيد من التحليلات المتقدمة ونماذج الذكاء الاصطناعي/التعلم الآلي والمراقبة الآتية للكشف الاستباقي عن الأنشطة المشبوهة وتعزيز الامتثال للمعايير التنظيمية العالمية والإماراتية.
- يقوم البنك بتقييم إدخال وتعزيز العناية الواجبة بالعملاء القائمة على المخاطر، مع بروتوكولات انضمام أكثر صرامة للعملاء ذوي المخاطر العالية، والمراقبة المستمرة للمعاملات، وتقسيم المخاطر الديناميكي لتعزيز دفاعات البنك.
- يطمح البنك إلى بناء الوعي وتعزيز قدرات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال مبادرات محتملة مثل التدريب المستمر للموظفين، وبرامج الشهادات السنوية، وورش العمل الخاصة بالأدوار، والمحاكاة القائمة على السيناريوهات.
- كما أنه ملتزم بتعزيز أطر الحوكمة المتعلقة بمكافحة الرشوة والإبلاغ عن المخالفات، من خلال مبادرات مثل تعزيز قنوات التصعيد، وتمكين الإبلاغ الآمن والمجهول، وضمان الحل في الوقت المناسب من خلال الرقابة المستقلة وأوقات الاستجابة المحددة.

6. خصوصية البيانات والأمن السيبراني

- يلتزم البنك العربي المتحد بتعزيز حماية البيانات من خلال تقييم مبادرات مثل إجراء اختبارات منتظمة للثغرات الأمنية واختبارات الاختراق باستخدام أفضل الممارسات في الصناعة والمعايير الخارجية لتحديد المخاطر مبكراً ومعالجة الثغرات الأمنية بشكل استباقي.
- يقوم البنك بتقييم تحسين آليات التحكم في الوصول، مع إجراء مراجعات نصف سنوية للتحقق من أدوات المستخدم، وتقليل التهديدات الداخلية، وضمان الامتثال للوائح خصوصية البيانات المتطورة.
- يطمح البنك إلى إجراء تدريبات سنوية على القرصنة الأخلاقية لفريق أحمر تحاكي التهديدات المتقدمة في العالم الحقيقي، وتكشف عن نقاط الضعف الحرجة، وتختبر مدى مرونة دفاعات الأمن السيبراني الحالية.
- كما أنه لا يزال ملتزم ببناء ثقافة أقوى للتوعية بالأمن السيبراني. وتشمل بعض المبادرات المحتملة لدعم هذا التوجه تقديم برامج تدريبية سنوية إلزامية للموظفين حول حماية البيانات، ومنع التصيد الاحتيالي، والتعامل الآمن مع المعلومات الحساسة.



7. التوطين

يتطلع البنك العربي المتحد إلى توسيع نطاق جهودها في مجال التوطين من خلال توسيع المبادرات التي تجذب وتطور وتحفظ

بالمواهب الإماراتية في جميع أنحاء البنك.

- يلتزم البنك بتسريع برامج تدريب الخريجين وبرامج تسريع المسار الوظيفي، وتوفير فرص التعلم المنظم والتوجيه وتنمية المهارات القيادية للشباب الإماراتي.
- يستكشف فرص زيادة المشاركة في معارض التوظيف الوطنية، وتعزيز وجوده في فعاليات استقطاب المواهب، وبناء صورة واضحة كجهة توظيف مفضلة لدى الإماراتيين.
- يبقى البنك مدفوعاً بتحسين والحفاظ على معدلات الاحتفاظ العالية بالموظفين الإماراتيين، مع التركيز على تعزيز التقدم الوظيفي على المدى الطويل، والمشاركة، ورضا الموظفين الوطنيين.
- يعمل البنك العربي المتحد على تنظيم جلسات تفاعلية تركز على المواطنين الإماراتيين سنوياً، وتعزيز الإدماج والمشاركة في الفعاليات الرئيسية، وخاصة تلك المرتبطة بأهداف التوطين.



8. رفاهية الموظفين والصحة والسلامة في مكان العمل

- يوصل البنك العربي المتحد استكشاف برامج متنوعة مصممة لتشجيع مشاركة الموظفين في مجموعة من مبادرات الرفاهية التي تغطي الصحة البدنية والعقلية والمالية.
- يلتزم البنك بتخصيص نسبة مئوية من تكاليف الموظفين للتعلم والتطوير التدريبي، ودعم فرص التطوير المستمر للمهارات والنمو الشخصي.

- كما أنه يقوم بتقييم تحسين معايير السلامة في مكان العمل وبيئة العمل، ويسعى إلى إدخال عمليات تدقيق منتظمة للسلامة، وسياسات تركز على الصحة، وتحسينات في بيئة العمل لضمان بيئة عمل أكثر صحة وإنتاجية.



9. تغير المناخ

- يلتزم البنك العربي المتحد بخفض انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 على أساس الكثافة (لكل موظف) من خلال تدابير كفاءة الطاقة، واعتماد الطاقة المتجددة، والتحسينات التشغيلية.
- كما يهدف إلى استكشاف خيارات لتعويض بعض أو كل انبعاثات الكربون المتبقية عن طريق شراء أرصدة كربون معتمدة وعالية الجودة لاستكمال جهود التخفيض المباشر.
- يهدف البنك إلى البدء في حساب وتتبع الانبعاثات الممولة، بهدف بناء إطار قياس قوي لالتقاط تأثيرات المناخ على مستوى المحفظة.
- وهو ملتزم بتعزيز تقييم المخاطر المتعلقة بالمناخ من خلال تقييم التحسينات التي تطرأ على اختبارات الضغط، بما في ذلك زيادة التكرار والتفصيل عبر المحافظ المعرضة للخطر، لدعم تحسين إدارة المخاطر والتوافق التنظيمي.

إفصاحات سوق أبوظبي للأوراق المالية بشأن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية - 2025

المقاييس البيئية		
المقياس	حساب	أداء البنك العربي المتحد
إي 1. العمليات البيئية	إي 1.1 هل يتبع البنك سياسة بيئية؟	لا يتبع البنك حالياً سياسة بيئية أو سياسات محددة لإدارة النفايات أو المياه أو الطاقة أو إعادة التدوير. ومع ذلك، فإنه يبذل جهوداً حثيثة لفصل النفايات المتولدة بهدف إعادة تدويرها، بالإضافة إلى مبادرات أخرى لتحسين استهلاك الطاقة والمياه.
	إي 1.2 هل يتبع البنك سياسات محددة فيما يتعلق بالنفايات والمياه والطاقة و/أو إعادة التدوير؟	
	إي 1.3 هل يستخدم البنك نظاماً معترفاً به لإدارة الطاقة؟	لا يستخدم البنك حالياً نظاماً معترفاً به لإدارة الطاقة؛ ومع ذلك، فإنه يقوم بمبادرات توعية ويتبع جدولاً زمنياً لتقليل استهلاك الطاقة.
إي 2. استخدام المياه	إي 2.1 إجمالي كمية المياه المستهلكة	استهلك البنك ما مجموعه 7,394 (ألف) لتر من المياه في عام 2025
	إي 2.2 إجمالي كمية المياه المستصلحة	لا يمتلك البنك حالياً نظاماً لإعادة تدوير المياه.
إي 3. توليد النفايات	إي 3.1 إجمالي النفايات المتولدة، حسب نوع النفايات	غير متوفر
	إي 3.2 نسبة النفايات المعاد تدويرها، لكل نوع من أنواع النفايات	تم اعتماد جميع النفايات الورقية والبلاستيكية التي جمعت، والتي بلغ وزنها الإجمالي 698 كيلو غرام، على أنها قابلة لإعادة التدوير. وقد أسفر ذلك عن توفير/ تعويض 1034 كيلو غرام من ثاني أكسيد الكربون بحلول عام 2025.
إي 4. استخدام الطاقة	إي 4.1 إجمالي كمية الطاقة المستهلكة مباشرة	
	إي 4.2 إجمالي كمية الطاقة المستهلكة بشكل غير مباشر	
إي 5. كثافة الطاقة	إي 5.1 إجمالي استهلاك الطاقة المباشر لكل عامل قياس للإنتاج	تبلغ كثافة الطاقة المباشرة للبنك ما يلي: 47 جيغا جول لكل موظف بدوام كامل.
إي 6. مزيج الطاقة	إي 6.1 النسبة المئوية: استهلاك الطاقة حسب نوع التوليد	يعتمد البنك بشكل أساسي على الطاقة الكهربائية التي توفرها شركات المرافق العامة. ومع ذلك، يمتلك البنك مولدات كهربائية تُستخدم فقط لأغراض الطوارئ.
إي 7. انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	إي 7.1 إجمالي الكمية بمكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 1	
	إي 7.2 إجمالي الكمية بمكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 2، إن وجد	
	إي 7.3 إجمالي الكمية بمكافئ ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 3، إن وجد	
إي 8. كثافة الانبعاثات	إي 8.1 إجمالي انبعاثات غازات الدفيئة لكل عامل قياس للإنتاج	
	إي 8.2 إجمالي الانبعاثات غير الغازية لكل عامل قياس للإنتاج	

لمحة عامة عن الاستدامة في البنك العربي المتحد (تابع)

<p>يقوم البنك العربي المتحد بتحديد ومراقبة المخاطر المتعلقة بالمناخ من خلال تحليل دوري للمخاطر على المستوى الكلي وتقييمات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على مستوى المعاملات بما يتماشى مع التوجيهات التنظيمية. وتُدمج هذه المخاطر في عملية مراجعة الموافقة على الائتمان.</p>	<p>إي 10. مخاطر وفرض المناخ</p> <p>صف العمليات والسياسات التي تستخدمها مؤسستك لتحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر المتعلقة بالمناخ، والمدخلات والمعايير المستخدمة في هذه العمليات.</p>
<p>يُجري البنك حالياً تقييماً للمخاطر المناخية من خلال دراسات نوعية للسيئاريوهات على مستوى القطاعات والمحافظ الاستثمارية. ويواصل البنك تحسين إجراءاته، وسيُنظر في إجراء تحليلات أكثر تقدماً للسيئاريوهات المناخية مع تطور التوقعات التنظيمية والقدرات الداخلية.</p>	<p>إي 10.2 هل تستخدم مؤسستكم تحليل السيئاريوهات المتعلقة بالمناخ وكيف تستخدمه لتحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ؟</p>
<p>تتولى كل من لجنة الاستدامة ولجنة المخاطر الإشراف على مخاطر وفرض تغير المناخ.</p>	<p>إي 11. حوكمة المناخ</p> <p>ما هي الهيئة (الهيئات) الإدارية (التي يمكن أن تشمل مجلس إدارة أو لجنة أو هيئة مماثلة مكلفة بالحوكمة) أو الفرد (الأفراد) المسؤول عن الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ؟</p>
<p>تُؤخذ المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في الاعتبار حالياً لتخصيص القطاعات (من الأموال ورأس المال) ومراقبة التعرض.</p>	<p>إي 11.2 كيف تنظر الهيئة أو الفرد إلى المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ عند الإشراف على استراتيجية مؤسستك؟</p>
<p>تُشكّل مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالاستدامة جزءاً من بطاقات تقييم أداء الإدارة، والتي تؤثر بدورها على التقييم السنوي للتعويضات المتغيرة. وتشمل مؤشرات الأداء الرئيسية المقترحة المتعلقة بالاستدامة أهدافاً متعلقة بالمناخ، مثل خفض انبعاثات الكربون، بالإضافة إلى تسهيل التمويل المستدام.</p>	<p>إي 11.3 هل تُدرج مؤشرات الأداء المتعلقة بأهداف المناخ في سياسات الأجور؟ إذا كان الأمر كذلك، فكيف؟</p>
<p>مع أن مجلس الإدارة هو المسؤول في نهاية المطاف عن جميع المسائل المتعلقة بالاستدامة، فإن لجنة الاستدامة ولجنة المخاطر مكلفتان بالإشراف على إدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ بشكل يومي. أما المسائل الهامة والاستثناءات، فتُحال إلى مجلس الإدارة حسب الاقتضاء.</p>	<p>إي 11.4 هل فوضت مؤسستكم دور الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ إلى منصب أو لجنة محددة على مستوى الإدارة، وكيف يتم ممارسة الإشراف على هذا الدور أو اللجنة؟</p>
<p>تشمل الأهداف المقترحة المتعلقة بالمناخ خفض صافي انبعاثات الكربون السنوية من النطاق 1 والنطاق 2 بالإضافة إلى تسهيل التمويل المستدام بما يتماشى مع مبادرات الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية 2025.</p>	<p>إي 12.1 ما هي أهداف مؤسستكم المتعلقة بالمناخ، بما في ذلك خطوط الأساس، والمراحل المرورية، وآليات التتبع. وضح مدى توافقها مع الأهداف الوطنية أو المبادرات العالمية (مثل مبادرة الأهداف القائمة على العلم، ومبادرة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية 2050).</p>
<p>يُعمل البنك حالياً على تعزيز سياساته المتعلقة بالتخطيط الاستراتيجي والإطار العام، ووضع سياسات تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، إلى جانب سياسات أخرى ذات صلة، وذلك لإدراج المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ ومواءمتها مع جوانب إدارته. تشمل مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالمناخ، والتي يجري النظر في اعتمادها رسمياً، خفض انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 سنوياً، فضلاً عن تعزيز تيسير التمويل المستدام بما يتماشى مع مبادرات دولة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2050.</p>	<p>إي 12. أهداف المناخ</p> <p>يُعمل البنك حالياً على تعزيز سياساته المتعلقة بالتخطيط الاستراتيجي والإطار العام، ووضع سياسات تقييم مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، إلى جانب سياسات أخرى ذات صلة، وذلك لإدراج المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ ومواءمتها مع جوانب إدارته. تشمل مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالمناخ، والتي يجري النظر في اعتمادها رسمياً، خفض انبعاثات النطاق 1 والنطاق 2 سنوياً، فضلاً عن تعزيز تيسير التمويل المستدام بما يتماشى مع مبادرات دولة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2050.</p>

المقاييس البيئية	المقاييس
<p>إي 9.1 وصف المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ والتي يُتوقع بشكل معقول أن تؤثر على آفاق مؤسستك. أيضاً توضح، لكل خطر من المخاطر المتعلقة بالمناخ التي حددتها مؤسستك، ما إذا كانت مؤسستك تعتبر هذا الخطر خطراً جوهرياً متعلقاً بالمناخ أو خطراً انتقالياً.</p> <p>يتم تحديد المخاطر المتعلقة بالمناخ من خلال الإشراف المستمر على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية على المستويين الكلي والتشغيلي. على المستوى الكلي، يُقيم البنك مخاطر التحول والمخاطر المناخية المادية بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي، بينما على المستوى الجزئي، تُقيم المخاطر المناخية باستخدام بطاقة أداء مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لتسهيلات الإقراض الجديدة والقائمة. إضافة إلى ذلك، قد يتعرض البنك لمخاطر إضافية تتعلق بسمعته في حال فشله في دمج المخاطر المتعلقة بالمناخ بشكل مناسب في حوكمته أو في تقديم الإفصاحات التنظيمية ذات الصلة بطريقة متسقة. تشمل الفرص المتعلقة بالمناخ دعم جهود التحول لدى العملاء وتوسيع نطاق التمويل المستدام ضمن حدود تقبل المخاطر لدى البنك وبما يتماشى مع مبادرات دولة الإمارات العربية المتحدة للوصول إلى صافي انبعاثات صفرية بحلول عام 2050. ويمكن للبنك كذلك أن يسعى إلى توسيع وتعزيز عروضه المستدامة للعملاء الراغبين في إدارة مخاطرهم المناخية. وتشمل الفرص أيضاً مبادرات جديدة يمكن تبنيها نحو مزيد من الرقمنة، والحد من استهلاك الورق، وشراكات أخرى لتعويض الكربون لخفض التكاليف التشغيلية والانبعاثات.</p>	<p>إي 9. استراتيجية المناخ</p> <p>وصف التأثيرات الحالية والمتوقعة للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على نموذج أعمال مؤسستك وسلسلة القيمة الخاصة بها.</p>
<p>تؤثر المخاطر المتعلقة بالمناخ بشكل أساسي على البنك من خلال تقييم المخاطر، وتكوين المحفظة، واختيار العملاء. ويجري حالياً دمج الاعتبارات المناخية في قرارات الإقراض، مع آثار محتملة طويلة الأجل تشمل إعادة توازن المحفظة تدريجياً نحو قطاعات أكثر مرونة في مواجهة تغير المناخ. بالإضافة إلى ذلك، قد تؤثر مبادرات التحول الرقمي في جميع أنحاء البنك على اختيار شركاء الأعمال والموردين، وكذلك على أنشطة الشراء مع تفضيل متزايد للموردين المحليين لتعزيز الاقتصاد الدائري.</p>	<p>إي 9.2 كيف استجابت مؤسستك، وكيف تخطط للاستجابة، للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في استراتيجيتها وعملية صنع القرار، بما في ذلك الخطط لتحقيق أي أهداف متعلقة بالمناخ حددتها وأي أهداف مطلوب منها الوفاء بها بموجب القانون أو اللوائح؟</p>
<p>يسعى البنك إلى قياس آثار المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على الوضع المالي والأداء في المستقبل القريب بعد الإدماج الكامل لاعتبارات المناخ في عمليات صنع القرار الاستراتيجية والتشغيلية.</p>	<p>إي 9.3 كيف استجابت مؤسستك، وكيف تخطط للاستجابة، للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ في استراتيجيتها وعملية صنع القرار، بما في ذلك الخطط لتحقيق أي أهداف متعلقة بالمناخ حددتها وأي أهداف مطلوب منها الوفاء بها بموجب القانون أو اللوائح؟</p>
<p>يسعى البنك إلى قياس آثار المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على الوضع المالي والأداء في المستقبل القريب بعد الإدماج الكامل لاعتبارات المناخ في عمليات صنع القرار الاستراتيجية والتشغيلية.</p>	<p>إي 9.4 ما هي الآثار الحالية (خلال فترة التقرير) للمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ على الوضع المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية لمنظمتك خلال فترة التقرير (الآثار المالية الحالية)؟</p>

المقاييس البيئية	المقاييس
أداء البنك العربي المتحد	حساب

لمحة عامة عن الاستدامة في البنك العربي المتحد (تابع)

المقياس	حساب	أداء البنك العربي المتحد
إس 7. عدم التمييز	هل يتبع البنك سياسة عدم التمييز؟	يلتزم البنك بمدونة سلوك لجميع موظفيه، تتضمن بنوداً لمكافحة التمييز والتحرش. يلتزم جميع موظفي البنك العربي المتحد بالامتناع عن التمييز على أساس العرق، أو اللون، أو الدين، أو الجنس، أو العمر، أو الأصل القومي، أو الحالة الاجتماعية، أو الإعاقة، سواء كان الشخص موظفاً، أو مستشاراً، أو عميلاً، أو طرفاً ثالثاً. كما يلتزم الموظفون بتهيئة بيئة عمل مهنية خالية من التحرش والاستغلال والترهيب. ويجب ألا تؤثر العلاقات الشخصية على أداء الواجبات. إن التمييز ضد أي فرد أو إساءة معاملته يتعارض مع قيم البنك المؤسسية. يشمل التحرش الجنسي أي طلبات أو سلوكيات غير مرغوب فيها ذات طبيعة جنسية، بغض النظر عن الجنس. هذا الأمر محظور تماماً، وسيؤدي انتهاكه إلى اتخاذ إجراءات تأديبية، بما في ذلك الفصل من العمل.
إس 8. الصحة والسلامة والرفاهية	هل يلتزم البنك بسياسة الصحة المهنية و/أو سياسة الصحة والسلامة؟	نظراً لطبيعة عملنا، فإن معدل إصابات الموظفين ليس موضوعاً جوهرياً. ومع ذلك، فإن إرشادات الصحة والسلامة مُضمنة في مدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك. لذا، ورغم أن البنك لا يتبع أي سياسة محددة للصحة المهنية أو الصحة والسلامة العالمية، إلا أنه يمتلك إجراءات خاصة بالتدريب على حالات الطوارئ المتعلقة بالحرائق، ويجري تدريبات طوارئ وفقاً لمتطلبات الدفاع المدني وسلطات الإطفاء في الإمارة. كما يُنظم البنك برامج صحية ونفسية متنوعة على مدار العام لجميع الموظفين لتعزيز الوعي الصحي، بما في ذلك الفحوصات والاستشارات الطبية المجانية.
إس 9. معدل الإصابة	النسبة المئوية: تكرار حوادث الإصابة نسبةً إلى إجمالي وقت العمل	لم يتم تسجيل أي إصابات في عام 2024
إس 9. عمل الأطفال والقسري	هل يتبع البنك سياسة تتعلق بعمل الأطفال و/أو العمل القسري؟	لا يتبع البنك سياسة بشأن عمالة الأطفال أو العمل القسري. يحظر تشغيل الأطفال بموجب قانون دولة الإمارات العربية المتحدة، ويلتزم البنك بذلك التزاماً تاماً. ومع ذلك، يعمل البنك حالياً على إعداد وثيقة رسمية بشأن سياسة عمالة الأطفال أو العمل القسري، ووضع الصيغة النهائية لها.
إس 10. حقوق الإنسان	هل يتبع البنك سياسة حقوق الإنسان؟	يلتزم البنك بلوائح دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بحقوق الإنسان. ومع ذلك، يعمل البنك حالياً على إعداد وثيقة سياسة خاصة بحقوق الإنسان ووضعها في صيغتها النهائية.
إس 12. الاستثمار المجتمعي	المبلغ المستثمر في المجتمع، كنسبة مئوية من إيرادات الشركة.	استثمر البنك 148 ألف درهم إماراتي في عام 2025 في برامج ومشاريع تهدف إلى تعزيز الثقافة وتمكين الشباب والصحة الجيدة والرفاهية، ولأصحاب الهمم.

المقياس	حساب	أداء البنك العربي المتحد
إس 1. نسبة رواتب المدير التنفيذي	إس 1.1) النسبة: إجمالي تعويضات المدير التنفيذي إلى متوسط إجمالي تعويضات الموظفين بدوام كامل (FTE)	تبلغ نسبة إجمالي تعويضات المدير التنفيذي إلى متوسط إجمالي تعويضات الموظفين بدوام كامل 1,270% (1,336% في عام 2024).
إس 2. نسبة الجنس	النسبة: متوسط تعويضات الذكور إلى متوسط تعويضات الإناث	يقوم البنك بالإبلاغ عن هذا المقياس في التقارير التنظيمية؟
إس 3. معدل دوران الموظفين	إس 3.1) النسبة المئوية: التغير السنوي للموظفين بدوام كامل	نسبة متوسط تعويضات الذكور إلى متوسط تعويضات الإناث تساوي 110% (117% في عام 2024).
إس 4. التنوع بين الجنسين	إس 3.2) النسبة المئوية: التغير السنوي للموظفين بدوام جزئي	بلغ التغير السنوي للموظفين بدوام كامل 8% (2% في عام 2024).
إس 5. نسبة العمال المؤقتين	إس 3.3) النسبة المئوية: التغير السنوي للمقاولين/الاستشاريين	لا يوظف البنك موظفين بدوام جزئي
إس 6. التأمين	إس 4.1) النسبة المئوية: إجمالي عدد موظفي البنوك من الرجال والنساء	بلغ التغير السنوي للمقاولين 3% (17% في عام 2024).
	إس 4.2) النسبة المئوية: الوظائف المبتدئة والمتوسطة التي يشغلها الرجال والنساء	<ul style="list-style-type: none"> تبلغ نسبة الموظفين الذكور بدوام كامل في البنك العربي المتحد 60% (62% في عام 2024). تبلغ نسبة الموظفات بدوام كامل 40% (38% في عام 2024).
	إس 4.3) النسبة المئوية: المناصب العليا التي يشغلها الرجال والنساء	<ul style="list-style-type: none"> تبلغ نسبة الموظفين الذكور في وظائف المستوى المبتدئ والمتوسط 59% (61% في عام 2024). تبلغ نسبة الموظفات في وظائف المستوى المبتدئ والمتوسط 41% (39% في عام 2024).
	إس 5.1) النسبة المئوية: إجمالي عدد موظفي البنك الذين يشغلون وظائف بدوام جزئي	<ul style="list-style-type: none"> تبلغ نسبة الموظفين الذكور في المناصب العليا والتنفيذية 86% تبلغ نسبة الموظفات في المناصب العليا والتنفيذية 14%.
	إس 5.2) النسبة المئوية: إجمالي عدد موظفي البنوك الذين يشغلون وظائف بدوام جزئي	لا يوظف البنك أي كوادر بشرية بموجب عقود عمل جزئية
	إس 5.3) النسبة المئوية: إجمالي عدد موظفي البنوك الذين يشغلون وظائف بدوام جزئي	يوظف البنك ما مجموعه 71 موظفاً بموجب عقد مقاول، ولا يوظف أي موظفين بموجب عقد استشاري.
	إس 6.1) النسبة المئوية: إجمالي عدد موظفي البنوك الذين يشغلون وظائف بدوام جزئي	يمثل الموظفون من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة 30.0% من إجمالي القوى العاملة في البنك (28.2% في عام 2024).

لمحة عامة عن الاستدامة في البنك العربي المتحد (تابع)

مقاييس الحوكمة		
المقياس	حساب	أداء البنك العربي المتحد
جي 1.1. استقلالية مجلس الإدارة	هل تمنع الشركة المدير التنفيذي من تولي منصب رئيس مجلس الإدارة؟	يمنع البنك المدير التنفيذي من تولي منصب رئيس مجلس الإدارة
جي 2.2. تنوع مجلس الإدارة	النسبة المئوية: إجمالي مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة مستقلون	تبلغ نسبة مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الأعضاء المستقلون 36%، وهو ما يمثل أربعة من أصل أحد عشر عضواً في مجلس الإدارة.
جي 2.1. تنوع مجلس الإدارة	النسبة المئوية: إجمالي مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها الرجال والنساء	يبلغ إجمالي مقاعد مجلس إدارة البنك 11 مقعد، تشغل النساء منها 18% (مقعدان)، ويشغل الرجال 82% (9 مقاعد).
جي 2.2. تنوع مجلس الإدارة	النسبة المئوية: رؤساء اللجان الذين يشغلهم الرجال والنساء	يبلغ إجمالي عدد رؤساء لجان البنك 16 رئيس، يمثلون أربع لجان، تشغل النساء 19% منها (3 لجان)، بينما يشغل الرجال 81% منها (13 لجنة).
جي 3.3. مدونة قواعد سلوك الموردين	هل يُطلب من البائعين أو الموردين لديك اتباع مدونة سلوك؟	يعمل البنك حالياً على تحديث سياسة المشتريات الخاصة به لضمان التزام جميع البائعين والموردين بمدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك وسياسات مكافحة الرشوة والفساد، بالإضافة إلى دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في عملية العناية الواجبة وعملية الانضمام.
جي 3.2. مدونة قواعد سلوك الموردين	إذا كانت الإجابة بنعم، فما هي النسبة المئوية لمورديك الذين قاموا بتصديق امتثالهم للقواعد بشكل رسمي؟	لا يوجد
جي 4.1. ومنع الفساد الأخلاقيات	هل يتبع البنك سياسة أخلاقية و/أو سياسة لمنع الفساد؟	تحدد سياسة مدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك بوضوح المبادئ التوجيهية المتعلقة بالنزاهة والأخلاق لجميع الموظفين.
جي 4.2. ومنع الفساد الأخلاقيات	إذا كانت الإجابة بنعم، فما هي النسبة المئوية من القوى العاملة لديك التي أقرت رسمياً امتثالها للسياسة؟	وضع البنك سياسة لمكافحة الرشوة والفساد، توفر إطاراً لضمان الامتثال للوائح والمعايير الرائدة في هذا المجال. تسري هذه السياسة على مجلس الإدارة وجميع موظفي البنك (بما في ذلك موظفي الأطراف الثانية والثالثة)، مع تطبيق سياسة عدم التسامح مطلقاً مع الرشوة والفساد بكافة أشكاله. كما تحدد السياسة الإجراءات والضوابط المناسبة والفعالة لمنع إساءة استخدام منتجات وخدمات البنك لأي أغراض غير مشروعة.
جي 5.1. خصوصية البيانات	هل تتبع شركتكم سياسة خصوصية البيانات؟	يشترط البنك على جميع الموظفين الإقرار رسمياً بهذه السياسة والخضوع أيضاً للتدريب على الأخلاقيات ومكافحة الفساد على أساس سنوي.
جي 5.2. خصوصية البيانات	هل اتخذت شركتكم خطوات للائحة العامة لحماية البيانات (GDPR)؟	لدى البنك العربي المتحد سياسة شاملة لحماية بيانات المستهلك والخصوصية، تحدد حقوق العملاء، والاحتفاظ بالبيانات، وإجراءات الأمان.
جي 5.2. خصوصية البيانات	هل اتخذت شركتكم خطوات للائحة العامة لحماية البيانات (GDPR)؟	يلتزم البنك بلوائح حماية العملاء الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ولكنه غير ملزم بالامتثال للائحة العامة لحماية البيانات (GDPR) في الوقت الحالي.

مقاييس الحوكمة

المقياس	حساب	أداء البنك العربي المتحد
جي 6.1. استراتيجية الاستدامة	صف المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة التي يمكن توقعها بشكل معقول والتي تؤثر على آفاق مؤسستك.	تؤثر اعتبارات الاستدامة على بيئة عمل البنك، وملف المخاطر الخاص به، وخلق القيمة على المدى الطويل. وتشمل هذه الاعتبارات العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة، وهي ذات صلة باستراتيجية البنك وعملياته وأنشطته الإقراضية وعلاقاته مع أصحاب المصلحة.
جي 6.2. استراتيجية الاستدامة	صف التأثيرات الحالية والمتوقعة للمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على نموذج أعمال مؤسستك وسلسلة القيمة الخاصة بها.	جي 6.2. المخاطر المتعلقة بالاستدامة أ. المخاطر البيئية قد تؤثر العوامل البيئية، بما في ذلك تغير المناخ وكفاءة استخدام الموارد، على البنك بشكل مباشر وغير مباشر. ويمكن أن تؤدي الظواهر المناخية الطبيعية، مثل موجات الحر الشديدة أو الفيضانات، إلى تعطيل العمليات والتأثير على قيمة الضمانات التي تدعم محفظة قروض البنك. كما أن مخاطر التحول الناجمة عن تطور اللوائح وتوقعات السوق والتحول التكنولوجية نحو اقتصاد منخفض الكربون قد تؤثر على العملاء العاملين في قطاعات كثيفة الكربون أو حساسة بيئياً، مما قد يزيد من مخاطر الائتمان ومخاطر التركيز.
جي 6.3. استراتيجية الاستدامة	صف كيف استجابت مؤسستك، وكيف تخطط للاستجابة، للمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في استراتيجيتها وعمليات صنع القرار.	جي 6.3. المخاطر الاجتماعية تعدّ العوامل الاجتماعية، بما في ذلك ممارسات القوى العاملة وحماية العملاء، من المجالات ذات الأهمية البالغة لأصحاب المصلحة في البنك. وقد يؤدي عدم تلبية توقعات العملاء المتغيرة، أو إدارة مخاطر السلوك، أو ضمان ممارسات إقراض عادلة ومسؤولة، إلى الإضرار بسمعة البنك، أو خضوعه للتدقيق التنظيمي، أو التعرض للمساءلة القانونية. إضافة إلى ذلك، قد يتأثر استقطاب المواهب والاحتفاظ بها إذا لم يُحافظ البنك على عرض قيمة قوي للموظفين يتماشى مع توقعات الاستدامة والرفاهية.
جي 6.4. استراتيجية الاستدامة	صف الآثار الحالية والمتوقعة (خلال فترة التقرير) للمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على نموذج أعمال مؤسستك، ووضعها المالي، وأدائها، وتدفعاتها النقدية. كيف تُؤخذ هذه المخاطر في الاعتبار عند التخطيط المالي (الآثار المالية الحالية)؟	ج. مخاطر الحوكمة والامتثال يُشكل تعزيز اللوائح المتعلقة بالاستدامة ومعايير الإفصاح والتوقعات الرقابية في دولة الإمارات العربية المتحدة وعلى الصعيد الدولي مخاطر تتعلق بالامتثال والتنفيذ. وقد يؤثر ضعف الرقابة على الحوكمة، أو تحديات جودة البيانات، أو عدم اتساق الإفصاحات البيئية والاجتماعية والحوكمة، على ثقة أصحاب المصلحة، ويعرض البنك لمخاطر تتعلق بسمعته أو بمخاطر تنظيمية. ومع ازدياد دمج اعتبارات الاستدامة في إدارة المخاطر وصنع القرار، يتعين على البنك ضمان وجود ضوابط مناسبة، ومساءلة، وتكامل في إطار حوكمته.
جي 6.4. استراتيجية الاستدامة	صف الآثار الحالية والمتوقعة (خلال فترة التقرير) للمخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على نموذج أعمال مؤسستك، ووضعها المالي، وأدائها، وتدفعاتها النقدية. كيف تُؤخذ هذه المخاطر في الاعتبار عند التخطيط المالي (الآثار المالية الحالية)؟	أ. النمو في التمويل المستدام والخدمات البنكية المسؤولة تتيح الاستدامة فرصاً لتوسيع نطاق منتجات البنك من خلال حلول التمويل الأخضر والمستدام، بما في ذلك منتجات التجزئة الحديثة للبيئة والتمويل الذي يدعم أهداف التحول لدى العملاء. كما يُوفر الطلب المتزايد على هذه الحلول فرصاً لتنمية ميزانية البنك مع دعم أولويات الاستدامة الوطنية.

لمحة عامة عن الاستدامة في البنك العربي المتحد (تابع)

المقياس	حساب	أداء البنك العربي المتحد	مقاييس الحوكمة
جي 8. حوكمة الاستدامة	ما هي هيئة (هيئات) الحوكمة (والتي يمكن أن تشمل مجلس إدارة أو لجنة أو هيئة مماثلة مكلفة بالحوكمة) أو الأفراد المسؤولين عن الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة؟	تتولى كل من لجنة الاستدامة ولجنة المخاطر الإشراف على مخاطر وفرص الاستدامة.	
جي 8.2	كيف تنظر الهيئة أو الفرد في المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عند الإشراف على استراتيجية مؤسستك؟	يقوم البنك حالياً على تطوير سياسته الحالية للتخطيط الاستراتيجي والإطار العام، بهدف دمج مراعاة المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في عمليات التخطيط الاستراتيجي والإشراف واتخاذ القرارات. وسيتم مراجعة التطورات ذات الصلة بمعايير الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية، والتوقعات التنظيمية، والمخاطر الناشئة، وإدراجها في مناقشات الاستراتيجية، ومستوى تقبل المخاطر، وتخصيص رأس المال. يتم تقييم مخاطر الاستدامة إلى جانب فئات المخاطر التقليدية، بينما سيتم تقييم الفرص، مثل التمويل المستدام ومبادرات العمل البنكي المسؤول، ضمن عملية التخطيط الاستراتيجي. وسيتم رصد التقدم المحرز من خلال تقارير إدارية دورية لضمان التوافق مع أهداف البنك طويلة الأجل.	
جي 8.3	هل تُدرج مقاييس الأداء المتعلقة بهذه الأهداف في سياسات المكافآت؟ إذا كان الأمر كذلك، فكيف؟	تشكل مؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بالاستدامة (والأهداف) جزءاً من بطاقات أداء الإدارة التي تؤثر على التقييم السنوي للتعويضات المتغيرة.	
جي 8.4	هل فوضت مؤسستكم دور الإشراف على المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة إلى منصب أو لجنة محددة على مستوى الإدارة، وكيف يتم ممارسة الإشراف على هذا الدور أو اللجنة؟	مع أن مجلس الإدارة هو المسؤول في نهاية المطاف عن جميع المسائل المتعلقة بالاستدامة، فإن لجنة الاستدامة ولجنة المخاطر مكلفتان بالإشراف على إدارة المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة بشكل يومي. أما المسائل الهامة والاستثناءات، فيتم إحالتها إلى لجان مجلس الإدارة المختصة حسب الاقتضاء.	
جي 9. أهداف الاستدامة	ما هي المقاييس التي تستخدمها مؤسستك لقياس ومراقبة كل خطر أو فرصة متعلقة بالاستدامة تم تحديدها أعلاه؟	حالياً، حدد البنك مؤشرات أداء رئيسية وأهدافاً محددة بجدول زمنية واضحة، وذلك في إطار أولوياته الاستراتيجية المحددة في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وسيتم تفصيل هذه المؤشرات والأهداف في تقرير الاستدامة القادم للسنة المنتهية في 2025.	
جي 10. ممارسات الإفصاح	هل تنشر شركتكم تقريراً عن الاستدامة؟ نعم/لا هل تنشر شركتكم تقريراً قائماً على معايير مبادرة التقارير العالمية أو لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية أو برنامج الإفصاح عن الكربون أو مجلس معايير محاسبة الاستدامة أو المجلس الدولي للتقارير المتكاملة أو الميثاق العالمي للأمم المتحدة؟	نعم. يوفر البنك العربي المتحد بيانات الاستدامة وفقاً لمعايير الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في سوق أبوظبي للأوراق المالية، بما يتماشى مع مبادرة التقارير العالمية، والتقارير الدولية، ومجلس معايير المحاسبة المستدامة، وبرنامج الإفصاح عن الكربون، وأهداف التنمية المستدامة، والميثاق العالمي للأمم المتحدة.	
جي 11. ضمان خارجي	هل يتم ضمان أو التحقق من إفصاحات الاستدامة الخاصة بك من قبل شركة تدقيق خارجية؟	يوصل البنك التوافق مع أطر الاستدامة العالمية، ويضمن الشفافية في الإبلاغ عن المبادرات المتعلقة بأهداف التنمية المستدامة. يركز قسم المسؤولية الاجتماعية للشركات في البنك على المساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة المختلفة، وتبرز مساهمات البنك في فصل "أثرنا الاجتماعي" من تقرير الاستدامة الخاص بالبنك (في كل عام).	
		اختار البنك عملية ضمان داخلية لجميع تقارير الاستدامة الخاصة به	

المقياس	حساب	أداء البنك العربي المتحد	مقاييس الحوكمة
ب. التوافق مع الأولويات الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة		تتسجم استراتيجية الاستدامة لدى البنك العربي المتحد مع أهداف دولة الإمارات العربية المتحدة الأوسع نطاقاً في تنويع اقتصادها وتحقيق الحياد الكربوني. ويدعم هذا التوافق التعاون البناء مع الجهات التنظيمية والجهات الحكومية وأصحاب المصلحة المؤسسيين، ويؤهل البنك للمشاركة في المبادرات وبرامج التمويل المرتبطة بالاستدامة مستقبلاً.	
ج. تحسين إدارة المخاطر ومرونة المحفظة		يُعزز دمج اعتبارات الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في تقييم الائتمان، ومراقبة المحافظ، وأطر إدارة المخاطر، قدرة البنك على تحديد المخاطر الناشئة مبكراً وتحسين جودة الأصول على المدى الطويل. ومع مرور الوقت، يُمكن لهذا الدمج أن يدعم أرباحاً أكثر استدامة وعوائد مُحسنة مُعدّلة حسب المخاطر.	
د. الكفاءة التشغيلية وتحسين التكاليف		يمكن لمبادرات الاستدامة مثل الرقمنة وكفاءة الطاقة وتقليل استخدام الورق والمشتريات المسؤولة أن تحقق كفاءات تشغيلية وتوفيراً في التكاليف وبصمة بيئية أقل، مع دعم استمرارية الأعمال ومرونتها.	
هـ. سمعة وثقة أصحاب المصلحة		يُعزز اتباع نهج واضح وموثوق في مجال الاستدامة سمعة البنك لدى العملاء والموظفين والمستثمرين والمجتمع ككل. كما تُسهم الإفصاحات الشفافة والحوكمة الرشيدة في تعزيز ثقة أصحاب المصلحة ودعم القيمة طويلة الأجل للبنك.	
جي 7. إدارة مخاطر الاستدامة		أجرى البنك تقييماً شاملاً ودقيقاً للأهمية النسبية المزدوجة لتحديد المواضيع ذات الأولوية لجميع أصحاب المصلحة. ويُمكن تحديد هذه المواضيع البنك من تقييم مختلف مخاطر الاستدامة التي يجب أخذها في الاعتبار في أي عملية صنع قرار استراتيجي، فضلاً عن المهام اليومية. ويرد وصف هذه المخاطر بمزيد من التفصيل في بداية قسم "معلومات عامة على الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية".	
		ستضع سياسة الاستدامة المقترحة من قبل البنك وسياسة إدارة مخاطر الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية الأساس لإنشاء العمليات اللازمة لتحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر المتعلقة بالاستدامة، والمدخلات والمعايير ذات الصلة التي ينبغي استخدامها في هذه العملية.	
		كما ستوفر هذه السياسات مساراً لضمان دمج المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في إطار إدارة المخاطر المؤسسية الشامل للبنك.	
		كيف يتم دمج عمليات تحديد وتقييم وترتيب أولويات ومراقبة المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة في عملية إدارة المخاطر المؤسسية الشاملة لمنظمتك وإثراتها؟	

الملخص المالي



النسب الرئيسية					
2025	2024	2023	2022	2021	(مليون درهم إماراتي)
2.7	2.7	3.1	2.6	2.2	صافي هامش الفائدة (NIM)
45.9	52.5	49.4	50.3	54.2	نسبة التكلفة إلى الدخل
(0.4)	(0.5)	0.4	1.0	1.5	تكلفة المخاطرة ¹ (CoR)
16.0	16.1	15.8	10.3	4.7	العائد على حقوق المساهمين ² (RoSE)
1.8	1.5	1.6	1.1	0.5	العائد على الأصول (RoA)
2.8	3.9	5.0	8.2	11.6	نسبة القروض المتعثرة ³ (NPL)
107.0	117.7	131.8	94.3	67.7	تغطية المخصص ⁴
183.3	171.5	200.1	162.8	127.3	تغطية الملاءات (بما في ذلك الضمانات)
69.8	75.5	75.7	86.9	80.7	نسبة التقدم المحرز إلى الموارد المستقرة (ASRR)
17.4	17.0	20.0	17.6	19.1	نسبة الأصول السائلة المؤهلة (ELAR)
36.3	33.6	36.5	36.0	29.8	نسبة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير ⁵ (CASA%)
17.4	12.7	13.5	13.3	12.6	نسبة رأس المال الأساسي من المستوى الأول (CET1)
20.3	16.3	17.8	13.3	12.6	نسبة المستوى الأول
21.5	17.4	19.0	14.5	13.8	نسبة كفاية رأس المال (CAR)

ملاحظات:

1. تُعرّف تكلفة المخاطر (CoR) بأنها صافي رسوم انخفاض القيمة المتعلقة بالقروض والسلف والالتزامات المحتملة كنسبة مئوية من متوسط إجمالي القروض والسلف.
2. يُعرّف العائد على حقوق المساهمين (RoSE) بأنه صافي الربح السنوي كنسبة مئوية من متوسط حقوق المساهمين؛ وتُعرّف حقوق المساهمين بأنها إجمالي حقوق الملكية مطروحاً منها رأس المال الإضافي من المستوى الأول والأصول غير الملموسة.
3. نسبة القروض المتعثرة (NPL) صافية بعد خصم الفوائد المعلقة.
4. يشمل نطاق التغطية الائتمانية خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلف والتمويل الإسلامي وخسائر الائتمان المتوقعة غير الممولة.
5. تُعرّف نسبة CASA% بأنها نسبة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى إجمالي ودائع العملاء.

الميزانية العمومية					
2025	2024	2023	2022	2021	(مليون درهم إماراتي)
2,490	2,225	2,001	1,208	2,010	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات المركزي
1,141	585	457	303	379	مستحق من البنوك، صافي
14,554	11,526	9,357	7,604	8,213	صافي مستحقات القروض والسلف والتمويل الإسلامي
7,860	6,005	5,090	3,887	3,530	الاستثمارات والتمويل الإسلامي، صافي
255	204	181	296	303	الممتلكات والمعدات والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
288	423	204	357	390	قبول العملاء
412	493	358	426	355	أصول أخرى، صافي
27,000	21,461	17,648	14,080	15,180	إجمالي الأصول
3,341	3,596	3,729	3,272	2,411	المستحقات إلى البنوك
17,809	13,577	10,238	8,569	10,406	ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية
1,000	735	735	-	-	الاقتراض متوسط الأجل
288	423	204	357	390	قبول العملاء
530	575	453	383	461	التزامات أخرى
4,032	2,555	2,290	1,499	1,512	الملكية
27,000	21,461	17,648	14,080	15,180	إجمالي الالتزامات والملكية

بيان الدخل					
2025	2024	2023	2022	2021	(مليون درهم إماراتي)
1,291	1,193	922	584	478	دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(713)	(726)	(527)	(263)	(200)	مصاريف الفائدة وتوزيعها على المودعين الإسلاميين
579	467	395	322	278	صافي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي بعد خصم التوزيعات على المودعين
102	91	77	67	47	صافي دخل الرسوم والعمولات
47	34	28	19	19	دخل العملات الأجنبية
68	14	77	93	106	إيرادات تشغيلية أخرى
797	606	576	501	450	إجمالي الدخل التشغيلي
(228)	(205)	(181)	(146)	(141)	مصاريف مزايا الموظفين
(21)	(22)	(22)	(23)	(25)	الاستهلاك والإطفاء
(116)	(91)	(81)	(82)	(78)	مصاريف تشغيلية أخرى
(365)	(318)	(285)	(252)	(244)	إجمالي المصاريف التشغيلية
431	288	292	249	206	الربح التشغيلي قبل خسارة انخفاض القيمة
51	43	(36)	(94)	(136)	عكس صافي انخفاض القيمة / (الخسارة)
482	331	255	155	70	صافي الربح قبل الضريبة
(44)	(30)	-	-	-	مصاريف ضريبية
438	301	255	155	70	صافي الربح
0.18	0.15	0.12	0.08	0.03	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)

التواصل معنا وروابط أخرى مفيدة

منطقة دبي

فرع الديرة
برج السلمية، شارع بني ياس، الديرة
صندوق بريد: 4579
هاتف: +97142722852

المكتب الرئيسي برج البنك العربي المتحد

شارع المجاز
كورنيش البحيرة
صندوق بريد 25022
هاتف: +97165075222

فرع القوز

مبنى الريم، الطابق الأرضي
منطقة القوز الأولى
طريق الشيخ زايد
صندوق بريد 392066
هاتف: +97143092602

أبوظبي

فرع شارع خليفة
مبنى الشيخ فيصل بن سلطان القاسمي جيكا
شارع خليفة
صندوق بريد 3562
هاتف: +97126130267 / +97126130209

فرع رأس الخيمة النخيل

مبنى الصحة
شارع المنتصر، النخيل
صندوق بريد 615
هاتف: +97172059222

فرع العين

مبنى الشيخ فيصل بن سلطان القاسمي
شارع الشيخ زايد الأول
صندوق بريد 16077
هاتف: +97137052111

للإبلاغ عن بطاقة ائتمان مفقودة أو مسروقة:
800474

الرقم المجاني:
800474

للإبلاغ عن رسائل البريد الإلكتروني أو تفعيل مواقع الويب المشبوهة التابعة للبنك العربي المتحد (UAB) وتقديم الدعم:
abuse@uab.ae/09fraud@uab.ae

خارج الإمارات العربية المتحدة:
+97165987332

المكتب الرئيسي للبنك العربي المتحد:
+97165075222

للإبلاغ عن العلاقات مع المستثمرين:
ir@uab.ae

خدمة عملاء الخدمات البنكية للأفراد:
info@uab.ae

تقارير استدامة (البيئة والمجتمع والحوكمة)

<https://www.uab.ae/Investor-Relations/Sustainability>



التقارير المتكاملة (بما في ذلك تقارير حوكمة الشركات)

<https://www.uab.ae/Discover-Us/Corporate-Governance/Corporate-Governance>



التقارير المالية للبنك العربي المتحد

<https://www.uab.ae/Investor-Relations/Financial-Information/Financial-Highlights>





نبقى ثابتين في تركيزنا
على تحقيق عوائد قوية
ومستدامة، ورعاية الابتكار،
وتعزيز سهولة المعاملات
المصرفية اليومية،
والتمسك بأعلى معايير
التميز في خدمة العملاء.

     @uabuae

 uab.ae

 800 474

البنك العربي المتحد (ش.م.ع) مرخص ومنظم من قبل
المصرف المركزي لحولة الإمارات العربية المتحدة.

UAB

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



عاماً متحدون
years united

البيانات المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

تخضع البيانات المالية المدققة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمساهمين في
اجتماع الجمعية العمومية السنوي

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الصفحات

٧ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨

بيان المركز المالي

٩

بيان الدخل

١٠

بيان الدخل الشامل

١١

بيان التغيرات في حقوق الملكية

١٢

بيان التدفقات النقدية

٨٠ - ١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع.)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي للبنك العربي المتحد (ش.م.ع.) ("البنك") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية للبنك ما يلي:

- بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- بيان الدخل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية، وتشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

الاستقلالية

إننا مستقلون عن البنك وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين (قواعد مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين) المطبقة على أعمال تدقيق البيانات المالية للمنشآت ذات المصلحة العامة، والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض
والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي

أمر التدقيق الرئيسي

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال. لقد قمنا بتصميم نطاق عملية التدقيق بهدف تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل البنك، والإجراءات والضوابط المحاسبية، والقطاع الذي يعمل فيه البنك.

أمور التدقيق الرئيسية

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية بشأن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرج في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

اختبرنا، على أساس العينة، مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وبالنسبة لعينة التعرضات، فقد تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق البنك لمعايير التصنيف في المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين لاختبار نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، من أجل تقييم الجوانب التالية:

- مدى ملاءمة السياسات المحاسبية التي اعتمدها البنك بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
- مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في احتساب العناصر المختلفة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للفحص والاختبار.
- مدى معقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة في النماذج، بما في ذلك الافتراضات المستخدمة في تقييم تعريف التعثر، والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ومعايير التصنيف في المراحل، وتقدير سيناريوهات الاقتصاد الكلي.
- بالنسبة لعينة من العملاء، اختبار الدقة الحسابية ومدى ملاءمة الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يعترف البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الموجودات المالية، بما في ذلك القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي.

بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي ما قيمته ٢٥ مليون درهم (صافية من المبالغ المستردة)، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ذلك التاريخ ما قيمته ٤٢٩ مليون درهم.

يمارس البنك أحكاماً هامة ويضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة به، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد، وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر، والتعديلات الاستثنائية، ومعايير التصنيف في المراحل لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، يتخذ البنك أحكاماً لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

يتم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى البنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح رقم ٣-٤-١٤ حول البيانات المالية. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب ممارسة أحكام وتقديرات هامة، تشمل استخدام بيانات الاقتصاد الكلي الاستثنائية ونماذج معقدة، كما أن لهذا الأمر تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

أجرينا تقييماً انتمائياً مستقلاً لعينة من العملاء من غير الأفراد، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية، بما في ذلك تقييم الأداء المالي للعمليات، ومصدر دفعات السداد وتاريخها، وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.

بالنسبة لعينة من العملاء من غير الأفراد المدرجين ضمن المرحلة الثالثة، قِيمنا مدى ملاءمة التصنيف على المراحل والتدفقات النقدية المخصومة، بما في ذلك معدلات الخصم المستخدمة، كما راجعنا تقييم الضمانات وإمكانية التنفيذ عليها، بما في ذلك الافتراضات الأساسية.

قِيمنا، على أساس العينة، ما إذا كانت الاستثناءات المُبلَّغ عنها فيما يتعلق بتطبيق السياسات والإجراءات، إن وجدت، كما هو موضح في سياسة مستوى تقبُّل المخاطر، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، وأنَّ عملية الموافقة قد تم توثيقها رسمياً.

تحققنا، على أساس عينة من التسهيلات الائتمانية الجديدة / المجدَّدة للشركات، من أنَّ الاستثناءات المُبلَّغ عنها للحدود، إن وجدت، كما هو موضح في سياسة مستوى تقبُّل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، قد تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة أو المخوَّل بالاعتماد، وأنَّ عملية الموافقة قد تم توثيقها رسمياً.

قِيمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية للبنك حول مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

معلومات أخرى

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

معلومات أخرى (تابع)

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

وفيما يتعلّق بتدقيقنا على البيانات المالية، 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 أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

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

إذا توصلنا، عند قراءة التقرير السنوي، إلى وجود أخطاء جوهرية فيه، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

- 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، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث إن الاحتيال قد ينطوي على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - 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 تحديداً ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، 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 البنك إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من الأمور التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر. ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

ونُدرج هذه الأمور في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 - (٢) أن البيانات المالية قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، وتلتزم بها.
 - (٣) أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية سليمة.
 - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير التحليل ومناقشة الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للبنك.
 - (٥) أن البنك قد قام بشراء أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة، وأن الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قد تم الإفصاح عنها في الإفصاح رقم ٨ حول البيانات المالية.
 - (٦) أن الإفصاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البنك قد خالف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أيّاً من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامه الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
 - (٨) أن الإفصاح رقم ٣٦ حول البيانات المالية يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة - فرع الشارقة

٩ فبراير ٢٠٢٦



جيجيش اشوككيمار شاه
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ٥٦٢١
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

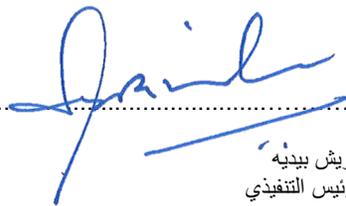
بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

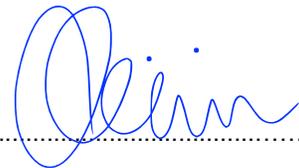
كما في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠٢٤	٢٠٢٥		
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢,٢٢٥,٢٢٤	٢,٤٨٩,٦١١	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,١٤٦	١,١٤١,٠٤٨	٦	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٦,٠٠٤,٩٨١	٧,٨٦٠,٤١٩	٨	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٤,٥٥٤,٢٩٥	٧	قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
٤٢٢,٩٩٠	٢٨٧,٨٥٠		أوراق قبول للعملاء
٤٩٢,٥٧٥	٤١٢,٠٥٨	١٠	موجودات أخرى، بالصافي
٢٠٤,٢٠٧	٢٥٤,٦٩٥	٩	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز، بالصافي
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٦,٩٩٩,٩٧٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣,٥٩٦,٣٥٤	٣,٣٤١,٤٣٧	١١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٣,٥٧٧,٠٣٥	١٧,٨٠٨,٥٨١	١٢	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٧٣٤,٦٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	قروض متوسطة الأجل
٤٢٢,٩٩٠	٢٨٧,٨٥٠		أوراق قبول للعملاء
٥٧٩,٠١٦	٥٣٠,٤٥٣	١٤	مطلوبات أخرى
١٨,٩٠٩,٩٩٥	٢٢,٩٦٨,٣٢١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية للمساهمين
٢,٠٦٢,٥٥٠	٣,٠٩٣,٨٢٦	١٥	رأس المال
(٣,٠٠٨)	-		أسهم الخزينة
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	١٥	أداة الشق الأول
٧٨,١١٨	١٢١,٩٠٤	١٥	احتياطي خاص
١٠٧,٠٤٢	١٥٠,٨٢٨	١٥	احتياطي نظامي
٩,٣١١	٩,٣١١	١٥	احتياطي عام
(٩٨,٢٣١)	(١٦,٢٦٨)	١٥	احتياطي القيمة العادلة
(١٥٥,١٧٢)	١٢١,١٧٩		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
٢,٥٥١,٤٨٥	٤,٠٣١,٦٥٥		مجموع حقوق الملكية
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٦,٩٩٩,٩٧٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بحسب أفضل ما وصل لعلمنا، تعرض البيانات المالية بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للبنك كما في وللسنوات المعروضة فيها.

تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٦ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



شريش بيديه
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٤,٦٧٣	١,١٢٨,٤٢٩	١٦ إيرادات الفوائد
١١٧,٨٦٧	١٦٢,٧٨٠	١٦ إيرادات من الذمم المدينة من التمويل الإسلامي
١,١٩٢,٥٤٠	١,٢٩١,٢٠٩	مجموع إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية
(٦١٢,٧٠٥)	(٦١٤,٢٨٨)	١٧ مصاريف الفوائد
(١١٣,٢٨٠)	(٩٨,٢٧٤)	١٧ توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
(٧٢٥,٩٨٥)	(٧١٢,٥٦٢)	مجموع مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين
٤٦٦,٥٥٥	٥٧٨,٦٤٧	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية صافية من التوزيعات على المودعين
٩٠,٧٦٠	١٠٢,٣٨٢	١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٣٤,٣٧٥	٤٧,٣٢٠	أ١٩ إيرادات صرف العملات الأجنبية
١٤,١١٣	٦٨,١٩٤	ب١٩ إيرادات تشغيلية أخرى
٦٠٥,٨٠٣	٧٩٦,٥٤٣	مجموع الإيرادات التشغيلية
(٢٠٤,٦٤٧)	(٢٢٨,٢٤٨)	مصاريف منافع الموظفين
(٢٢,٠٦١)	(٢١,١٤٧)	استهلاك وإطفاء
(٩١,١٥٠)	(١١٦,٠٢٧)	٢٠ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣١٧,٨٥٨)	(٣٦٥,٤٢٢)	مجموع المصاريف التشغيلية
٢٨٧,٩٤٥	٤٣١,١٢١	الأرباح التشغيلية قبل خسارة الانخفاض في القيمة
٤٢,٨٢٦	٥٠,٧٣٦	٢١ صافي عكس الانخفاض في القيمة
٣٣٠,٧٧١	٤٨١,٨٥٧	ربح السنة قبل الضريبة
(٢٩,٨١١)	(٤٤,٠٠٠)	٢٣ مصروف ضريبة
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧	صافي ربح السنة
٠,١٥	٠,١٨	٢٢ ربحية السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧	صافي ربح السنة
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي قد يُعاد تصنيفها في بيان الدخل:		
الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
٣٩,٠٠٤	١٤٧,٣٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٩,٧٣٧)	(٣٨,٩٩٧)	المُعاد تصنيفه إلى بيان الدخل
-	(١٨,٣٠٧)	صافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
تحوط التدفقات النقدية:		
الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة		
٣,٧٤٣	-	مجموع البنود التي قد يُعاد تصنيفها في بيان الدخل
٢٣,٠١٠	٩٠,٠٦٩	
(٢,٠٧١)	(٨,١٠٦)	الضريبة ذات الصلة على الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)
٢٠,٩٣٩	٨١,٩٦٣	الدخل الشامل الآخر للسنة، بالصافي من الضريبة
٣٢١,٨٩٩	٥١٩,٨٢٠	مجموع الدخل الشامل للسنة، بالصافي من الضريبة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مجموع حقوق الملكية ألف درهم	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة) ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	أداة الشق الأول ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٢,٥٥١,٤٨٥	(١٥٥,١٧٢)	(٩٨,٢٣١)	(٣,٠٠٨)	٩,٣١١	١٠٧,٠٤٢	٧٨,١١٨	٥٥٠,٨٧٥	٢,٠٦٢,٥٥٠
٤٣٧,٨٥٧	٤٣٧,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-
٨١,٩٦٣	-	٨١,٩٦٣	-	-	-	-	-	-
٥١٩,٨٢٠	٤٣٧,٨٥٧	٨١,٩٦٣	-	-	-	-	-	-
١,٠٣١,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٣١,٢٧٦
(٨,٤٦٩)	(٨,٤٦٩)	-	-	-	-	-	-	-
(٤٤,٤٠١)	(٤٤,٤٠١)	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٩٤	(٢١٤)	-	٣,٠٠٨	-	-	-	-	-
(٢٠,٨٥٠)	(٢٠,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٣,٧٨٦)	-	-	-	-	٤٣,٧٨٦	-	-
-	(٤٣,٧٨٦)	-	-	-	٤٣,٧٨٦	-	-	-
٤,٠٣١,٦٥٥	١٢١,١٧٩	(١٦,٢٦٨)	-	٩,٣١١	١٥٠,٨٢٨	١٢١,٩٠٤	٥٥٠,٨٧٥	٣,٠٩٣,٨٢٦
٢,٢٨٩,٧٤٥	(٣٣٤,٩٠٤)	(١١٩,١٧٠)	(٣,٨٨٥)	٩,٣١١	٧٦,٩٤٦	٤٨,٠٢٢	٥٥٠,٨٧٥	٢,٠٦٢,٥٥٠
٣٠٠,٩٦٠	٣٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٩٣٩	-	٢٠,٩٣٩	-	-	-	-	-	-
٣٢١,٨٩٩	٣٠٠,٩٦٠	٢٠,٩٣٩	-	-	-	-	-	-
(٤٤,٤٠١)	(٤٤,٤٠١)	-	-	-	-	-	-	-
٨٦٧	(١٠)	-	٨٧٧	-	-	-	-	-
(١٦,٦٢٥)	(١٦,٦٢٥)	-	-	-	-	-	-	-
-	(٣٠,٠٩٦)	-	-	-	-	٣٠,٠٩٦	-	-
-	(٣٠,٠٩٦)	-	-	-	٣٠,٠٩٦	-	-	-
٢,٥٥١,٤٨٥	(١٥٥,١٧٢)	(٩٨,٢٣١)	(٣,٠٠٨)	٩,٣١١	١٠٧,٠٤٢	٧٨,١١٨	٥٥٠,٨٧٥	٢,٠٦٢,٥٥٠

في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي ربح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

إصدار حقوق الأولوية

تكلفة إصدار حقوق الأولوية

قسمة على أداة الشق الأول

أسهم خزينة مبيعة

مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)

تحويل إلى الاحتياطي الخاص (إيضاح ١٥)

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

في ١ يناير ٢٠٢٤

صافي ربح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

قسمة على أداة الشق الأول

أسهم خزينة مستحوذ عليها

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)

تحويل إلى الاحتياطي الخاص (إيضاح ١٥)

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات
(معاد بيانها)*		
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح السنة
		تعديلات لـ:
٢٢,٠٦١	٢١,١٤٧	استهلاك وإطفاء
٢٩,٨١١	٤٤,٠٠٠	٢٣ مخصص ضريبية الشركات
(١٠٤)	(٣٠)	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
-	(١٥,٣٢٠)	١٠ ربح من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية الدين
٩,٢٦٠	٩,٩٥٠	٢١ الانخفاض في قيمة موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية الدين
(٧,٢٣٢)	٥,٧٦٢	٢١ صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الائتمان
١,٨٣٧	٢,٠٠٣	إطفاء عمولة مدفوعة على قروض متوسطة الأجل
٣,٨٧٩	٤,٧٩٥	إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات وأدوات إسلامية
(٣٣١)	(٤٧,٥٩٤)	صافي ربح القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات إسلامية
٤,٤١٧	-	خسارة من حذف ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٣٦٤,٥٥٨	٤٦٢,٥٧٠	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,١٨٦,٨٠٠)	(٣,١٢٦,٢٥١)	قروض وسلفيات ودمم مدينة من التمويل الإسلامي
-	(٢٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
١,٤٨٠	(٤,٨٣٧)	٦ مبالغ مستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(٣٦٨,٣٢٢)	١٩٩,٧٣٨	موجودات أخرى وأوراق قبول للعملاء
(١,٤٢٠,٢٢٧)	٥٧٧,٩٢٤	١٢ مبالغ مستحقة إلى البنوك بعد ثلاثة أشهر
٣,٣٣٩,٥٣٣	٤,٢٣١,٥٤٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٣٠٥,٩٣٣	(١٩٦,١٣٢)	مطلوبات أخرى وأوراق قبول للعملاء
٣٦,١٥٥	١,٩٤٤,٥٥٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٦,٠٠٧)	(٧٠,٢٦٧)	٩ شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
(١,٤٨١,٣٤٩)	(٣,١١٥,١١٨)	شراء استثمارات وأدوات إسلامية
٦٠١,٦٨٤	١,٤١٧,٨٠٠	متحصلات من استرداد / بيع استثمارات وأدوات إسلامية
-	٢٩,٠٠٠	متحصلات من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل تسوية الدين
١٢٩	٣٠	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٢٥,٥٤٣)	(١,٧٣٨,٥٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣ متحصلات من قروض متوسطة الأجل
-	(٧٣٤,٦٠٠)	١٣ سداد قروض متوسطة الأجل
-	(٤,٢٠٠)	عمولة مدفوعة على قروض متوسطة الأجل
-	١,٠٣١,٢٧٦	١٥ متحصلات من إصدار حقوق الأولوية
-	(٨,٤٦٩)	تكلفة إصدار حقوق الأولوية
٨٦٧	٢,٧٩٤	صافي بيع أسهم خزينة
(٤٤,٤٠١)	(٤٤,٤٠١)	قسمة مدفوعة على أداة الشق الأول
(٤٣,٥٣٤)	١,٢٤٢,٤٠٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٩٣٢,٩٢٢)	١,٤٤٨,٤٠٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٣٧,٥١٤	٧٠٤,٥٩٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٠٤,٥٩٢	٢,١٥٢,٩٩٥	٣٣ النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

* يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٤ للحصول على تفاصيل المعلومات المالية المقارنة المُعاد بيانها.

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٨٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تقرير مدقق الحسابات المستقل حول هذه البيانات المالية مدرج في الصفحات من ١ إلى ٧.

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع) ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة عامة ذات مسؤولية محدودة في عام ١٩٨٢ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، وتم تسجيل البنك كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يقع مكتب البنك المسجل في إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وعنوانه ص. ب. ٢٥٠٢٢، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

في ٨ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية وأعمال التأمين، ودخل حيز التنفيذ في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، وألغى بموجبه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨. يجب على البنك خلال فترة لا تتجاوز سنة واحدة من تاريخ تطبيق أحكام المرسوم بقانون اعتباراً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥ ("الفترة الانتقالية") الالتزام بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥.

يتمثل نشاط البنك في مزاوله الأعمال البنكية التجارية من خلال مكاتبه وفروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك العمليات المصرفية الإسلامية من خلال أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية المتواجدة في فروع مختارة.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، حيث ترى الإدارة أن البنك لديه موارد كافية للاستمرار كمنشأة عاملة في المستقبل القريب وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتضمن معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية المعايير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

يلتزم البنك بالأحكام السارية لقانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ كما في تاريخ هذه البيانات المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية ووافق على إصدارها بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٦.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥

أصبحت التعديلات التالية على معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية الحالية سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٥.

- عدم إمكانية صرف العملة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١)

في أغسطس ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون قابلة للصرف. قبل هذه التعديلات، حدّد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ سعر الصرف المستخدم في حال عدم إمكانية الصرف بشكل مؤقت، ولكن لم يحدّد المعيار ما يجب فعله عندما تكون عدم إمكانية الصرف غير مؤقتة.

لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢-١-٣ المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه

مبين أدناه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١-٣ المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه (تابع)

(أ) تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية — تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

تتناول التعديلات الأمور التي تم تحديدها أثناء المراجعة بعد تطبيق متطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". وهذه التعديلات:

- توضّح تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف ببعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني.
- توضّح وتُصيف المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يستوفي معيار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة.
- تُصيف إفصاحات جديدة لبعض الأدوات بشروط تعاقدية يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية ذات السمات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية وأهداف الحوكمة).
- تُحدث الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

(ب) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ "العرض والإفصاح في البيانات المالية" (يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٧)

هذا هو المعيار الجديد للعرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، مع التركيز على إجراء تحديثات على بيان الأرباح أو الخسائر.

تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ بما يلي:

- هيكل بيان الأرباح أو الخسائر مع مجاميع فرعية محددة.
- متطلبات تحديد الملخص الهيكلي الأكثر فائدة لعرض المصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر.
- الإفصاحات المطلوبة في إيضاح واحد ضمن البيانات المالية لبعض مقاييس أداء الأرباح أو الخسائر التي يتم الإبلاغ عنها خارج البيانات المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة).
- المبادئ المحسنة بشأن التجميع والفصل والتي تنطبق على البيانات المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام.

يقوم البنك حالياً بتقييم هذه التعديلات، وسيقوم بتطبيقها عندما تصبح التعديلات سارية المفعول.

٢-٣ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة.
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، المقاسة بالقيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البيانات المالية للبنك معروضة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (الدريم الإماراتي)، وهو عملة العرض والعملة الوظيفية للبنك، وتم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية

الأداة المالية هي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. إن جميع الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والمبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحقوق الملكية للمساهمين.

١-٤-٣ التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بأي مما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات والذمم المدينة التجارية المشتراة من العملاء في ترتيبات شراء الديون دون حق الرجوع.

يستند التصنيف على نموذج أعمال البنك لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

بناءً على هذه العوامل، يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث:

- التكلفة المطفأة – تُقاس الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة. ويتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل خصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المعترف به والمقاس كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-٤-١. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – تُقاس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، وتكون غير مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بأي موجودات مالية، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة – تُقاس الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة الدين التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة وتُعرض في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف البنك هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١-٤-٣ التصنيف (تابع)

أدوات الدين (تابع)

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف المبدئي، يختار البنك أحياناً تصنيف بعض استثمارات حقوق الملكية الخاصة به نهائياً كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية: العرض"، ولا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم أبداً إعادة تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية إلى الربح. ولا تخضع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٤-٣ الاعتراف والقياس المبدئي

يقوم البنك مبدئياً بالاعتراف بالقروض والسلفيات والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم مبدئياً الاعتراف بكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٣-٤-٣ مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأي أصل أو التزام مالي في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة المبدئية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

٤-٤-٣ القياس اللاحق

عقب الاعتراف المبدئي، يتم قياس كافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أي أداة ليس لها قيمة عادلة قابلة للقياس بشكل موثوق، وعندئذ يتم قياس الأدوات المالية كما هو مدرج في مبادئ قياس القيمة العادلة أدناه.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٤-٤-٣ القياس اللاحق (تابع)

تُقاس كافة الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٥-٤-٣ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

(أ) استثمارات الدين

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، لحين إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً في الربح أو الخسارة.

(ب) استثمارات الأسهم

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً إلى الربح أو الخسارة. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

٦-٤-٣ إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما يقوم البنك بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري.

يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي، ولكنه يحتفظ إما بجميع أو معظم المخاطر والمزايا الجوهرية للموجودات المحولة أو جزء منها. في هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

يُلغى الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضاء أجلها.

٧-٤-٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق على أنها نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، يقوم البنك حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في السوق في تحديد سعر المعاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من السوق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. ويتم الاعتراف بالفرق لاحقاً في الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداة، ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات مستمدة من السوق جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٧-٤-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

إذا كان للأصل أو الالتزام المقاس بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، فإن البنك يقيس موجوداته ومطلوباته ومراكزه طويلة وقصيرة الأجل بسعر السوق المتوسط (الذي يتم حسابه كمتوسط لسعر العرض وسعر الطلب).

تُقاس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية، المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمدارة من قبل البنك على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع مركز صافي طويل الأجل (أو دفعه لتحويل مركز صافي قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

٨-٤-٣ قروض وسلفيات

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تنشأ القروض والسلفيات عندما يتم تقديم النقد إلى مدين دون وجود نية للمتاجرة بالذمم المدينة. ويتم إدراج القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة.

٩-٤-٣ استثمارات

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- سندات دين مفاصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المطفأة.
- استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

تُقاس الاستثمارات في أدوات الدين باستخدام التكلفة المطفأة في الحالات التالية:

- لديها أحكام تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تُمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- مُحفظ بها ضمن نموذج أعمال يتحقق الهدف منه بالاحتفاظ بالأدوات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يُعترف بأدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المكون من ثلاث مراحل والمبين في الإيضاح رقم ٤-٢.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الأخر، باستثناء إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

١٠-٤-٣ مبالغ مستحقة من البنوك

يُعترف بالمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

١١-٤-٣ نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المشار إليه في بيان التدفقات النقدية من النقد من الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والودائع لدى المصرف المركزي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك عند الطلب أو التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

١٢-٤-٣ ضمانات مالية

يقوم البنك خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية و ضمانات وأوراق قبول. يُعترف بالضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج قيمة الأقساط المقبوضة ضمن بند "مطلوبات أخرى". وعقب الاعتراف المبدئي، يتم قياس التزام البنك بموجب كل ضمان بالأقساط المطفأة أو أفضل تقدير للمصروفات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

تُدْرَج أي زيادة في الالتزام المتعلق بالضمانات المالية في بيان الدخل ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية". ويُعترف بالأقساط المقبوضة في بيان الدخل ضمن "صافي إيرادات الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

١٣-٤-٣ المشتقات والتحوطات

يبرم البنك عقود الأدوات المشتقة، بما في ذلك العقود الأجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات المعدلات الأجلة وعقود المقايضة وعقود الخيارات في صرف العملات الأجنبية وسعر الفائدة وأسواق رأس المال. يشير سعر المعاملة المدرج في الإيرادات / المصاريف الأخرى في سياق العمل الاعتيادي إلى القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بالقيم العادلة عندما تكون مصنفة كجزء من علاقة تحوط ومصنفة كأداة تحوط. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. وتدرج التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أو لمقاصة مراكز المتاجرة الأخرى في الإيرادات (المصاريف) التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

عند التصنيف الأولي للتحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط بشكل رسمي، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التحوط إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كانت أدوات التحوط "عالية الفعالية" أو كان من المتوقع أن تكون كذلك في مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة ذات الصلة خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

إن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحددة والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة التي يتضح أنها عالية الفعالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط يتم إدراجها في الإيرادات / (المصاريف) التشغيلية الأخرى إضافة إلى التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوطة التي تكون عائدة إلى المخاطر المتحوطة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. عند الإيقاف، وفي حالة تحوطات القيمة العادلة للأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم إطفاء أي تعديلات للقيمة الدفترية المتعلقة بمخاطر التحوط في بيان الدخل على مدار الفترة المتبقية للاستحقاق.

لا تتأهل بعض معاملات المشتقات، بالرغم من توفيرها لتحوطات اقتصادية فعالة ضمن عملية إدارة موجودات ومطلوبات البنك ومراكز إدارة المخاطر، لمحاسبة التحوط بموجب القواعد المحددة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولذلك يتم احتسابها كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة، ويتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة ذات العلاقة في الإيرادات (المصاريف) التشغيلية الأخرى.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٤-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣-٤-١٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يطبق البنك نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

(١) المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

عند الاعتراف بالأدوات المالية لأول مرة، يعترف البنك بمخصص بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر على الأداة المالية والتي من المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(٢) المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

عندما تتعرض أداة مالية لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء، يُسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. وتُمثل هذه الخسائر الائتمانية المتوقعة الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

(٣) المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للأدوات المالية التي تعتبر معرضة للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يُسجل البنك مخصصاً للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يأخذ البنك أيضاً في الاعتبار المتطلبات التنظيمية ذات الصلة، في سياق مدى مواءمة تلك المتطلبات مع المعايير الدولية للتقارير المالية، عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وتعديلات على الدخل الشامل الأخرى، على التوالي.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص في بند مطلوبات أخرى.

٣-٥ قروض معاد التفاوض بشأنها

حيثما أمكن، يسعى البنك لإعادة التفاوض على القروض بدلاً من التنفيذ على الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقروض. وما أن يتم الانتهاء من إعادة التفاوض على الشروط، فلا يعتبر القرض متأخر السداد. وتقوم الإدارة بمراجعة القروض المُعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الوفاء بكافة المعايير وأن السداد المستقبلي مرجح الحدوث. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي وجماعي للانخفاض في القيمة المحسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

٣-٦ الحذف

يقوم البنك بحذف القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي والموجودات المالية الأخرى (وما يتعلق بها من مخصصات لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد وحدة الائتمان في البنك أن هذه الموجودات المالية غير قابلة للتحويل بشكل جزئي أو كلي. يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالاعتبار معلومات منها حدوث تغيرات هامة في المركز المالي للمقترض أو الجهة المصدرة ما يؤدي إلى عدم قدرة المقترض على دفع التزاماته كاملة، أو عدم كفاية متحصلات الضمان لسداد جميع الالتزامات. ويتم حذف الموجودات مقابل المخصصات وصولاً إلى المبلغ غير القابل للتحويل.

مع ذلك، يحتفظ البنك بكامل حقه القانوني بالمطالبة بالحسابات المحذوفة وقد يستمر في بذل جهود لاسترداد المبلغ، بما في ذلك اللجوء إلى التقاضي.

يتم الاعتراف بعمليات الاسترداد اللاحقة للمبالغ المحذوفة سابقاً في بيان الدخل.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٧-٣ الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة الدفترية للقرض (صافية من خسائر الانخفاض في القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ التبادل. لا يُحتسب أي استهلاك لهذه الموجودات. وتُسجل هذه الموجودات ضمن بند "موجودات أخرى".

يُسجل أي تخفيض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها وصولاً إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع باعتباره خسارة انخفاض في القيمة، ويُدرج في بيان الدخل. ويُعترف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسارة الانخفاض في القيمة المتركمة، في بيان الدخل. وتتماشى سياسة بيع الضمانات لدى البنك مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة بالمناطق التي يعمل ضمنها البنك.

٨-٣ الاعتراف بالإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية للدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والأدوات المالية الإسلامية، يتم تسجيل إيرادات / أرباح أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة / الربح الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة / الربح الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للدفعات أو المقبوضات. وتُحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة / الربح الفعلي الأصلي ويُدرج التغيير في القيمة الدفترية ضمن إيرادات أو مصاريف الفوائد / الأرباح. ويجب أن تتوافق إيرادات / مصاريف الفوائد / الأرباح المستحقة على الموجودات / المطلوبات المرتبطة بمؤشرات المعدلات الخالية من المخاطر مع أعراف السوق القياسية المتعلقة بالمعدلات الخالية من المخاطر ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد / الأرباح من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. ولا يكون حساب إيرادات الفوائد / الأرباح على أساس إجمالي حتى وإن تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

تُستحق الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات على الاعتمادات المستندية والضمانات وغيرها، بالإضافة إلى أتعاب أمين الحفظ وأتعاب الاستشارات الإدارية الأخرى.

تشمل إيرادات صرف العملات الأجنبية الإيرادات من التداول بالعملات الأجنبية بالإضافة إلى أرباح وخسائر إعادة التقييم.

يُعترف بإيرادات ومصاريف الرسوم الأخرى عند اكتسابها أو تكبدها. ويُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

٩-٣ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأراضي بنظام التملك الحر حيث تعد ذات عمر غير محدد. ويتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير فترة الاستهلاك أو المنهجية المستخدمة، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٩-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

مبان	على مدار ٢٥ سنة
مركبات	على مدار ٥ سنوات
أثاث	على مدار ٨ سنوات
معدات	على مدار ٤ سنوات
تجهيزات وتحسينات على عقار مستأجر	على مدار ٨ سنوات
برمجيات وأجهزة حاسوب	على مدار ٧ سنوات

يعاد تقييم طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يُلغى الاعتراف بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. ويُعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (المحسوبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ضمن "إيرادات تشغيلية أخرى" في بيان الدخل في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل.

تتم مراجعة الأعمال-رأسمالية قيد الإنجاز بشكل دوري لتقييم قابلية استرداد المشاريع قيد التطوير واستمرار جدواها. يتم حذف أرصدة المشاريع الرأسمالية قيد الإنجاز المتعلقة بالمشاريع التي لم يعد من المتوقع إكمالها، أو التي أصبحت متقادمة، أو التي تعتبر غير مجدية اقتصادياً من بيان الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم فيها اتخاذ هذا القرار. وتعكس عملية الحذف تقدير الإدارة بعدم وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من النفقات ذات الصلة.

١٠-٣ مخصصات

يُعترف بالمخصصات عندما يترتب على البنك التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكلٍ موثوق به. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في بيان الدخل بالاصافي من أي تعويضات.

١١-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإفصاح عن المخصص الناشئ تحت بند "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي. يدفع البنك مساهماته المتعلقة بالمواطنين الإماراتيين بموجب قانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يوجد أي التزام إضافي.

١٢-٣ العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد بتاريخ الميزانية العمومية. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل.

١٣-٣ تقارير القطاعات

تستند تقارير قطاعات البنك إلى القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات البنكية للشركات والخدمات البنكية للأفراد والخزينة وأسواق رأس المال.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

١٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للبنك بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ويُعترف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل.

١٥-٣ المحاسبة بتاريخ التسوية والمتاجرة

يُعترف بكافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم "بالطرق الاعتيادية" في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات إلى الطرف المقابل. إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

١٦-٣ موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية أو برسم الأمانة لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لم تُدرج ضمن هذه البيانات المالية.

١٧-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط في حالة توفر حق قانوني قابل للنفذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى البنك للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموماً لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية حيث تدرج الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

١٨-٣ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يُعترف بتوزيعات أرباح الأسهم العادية كالتزام وتخضع من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخضع توزيعات الأرباح المحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لتقدير البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث وقع بعد تاريخ بيان المركز المالي.

١٩-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على البنك التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب اعتمادات مستندية. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى البنك، وبالتالي يُعترف بها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي. ومع ذلك، لكل ورقة قبول حق تعاقدية مقابل للتعويض من العميل ويُعترف به ضمن الموجودات المالية.

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه بعض المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتتم الموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

يتم احتساب الأدوات الإسلامية المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير الدولية للتقارير المالية/ المعايير المحاسبية الدولية/ تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المراوحة:

المراوحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية للأصل المنوي بيعه للعميل بوضوح، ثم يبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش ربح (الربح)، وهي في الواقع بيع الأصل مقابل ربح وتتم عادة على أساس السداد المؤجل.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

المرابحة: (تابع)

يُعتَرَف بالإيرادات من تمويل المرابحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المرابحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

التورق:

التورق هو شكل من أشكال المرابحة حيث يقوم البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل وفقاً لشروط تقسيط مؤجل متفق عليها. وبيع العميل السلعة الأساسية فوراً إلى طرف ثالث ويستخدم المتحصلات في تلبية متطلباته التمويلية.

الإجارة:

تتضمن الإجارة عقداً يقوم بموجبه البنك بشراء صنف ثم تأجيره لعميل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. ويستحوذ البنك على الملكية النفعية للعقار من أجل تأجير حق الانتفاع للعميل.

يُعتَرَف بالإيرادات من تمويل الإجارة على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض:

القرض هو تحويل لملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى البنك ويلزم البنك بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض، وهو مبلغ يودعه العميل لدى البنك لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

الوكالة:

تتضمن الوكالة اتفاقية مبنية على مفهوم الوكالة بالاستثمار يصبح بموجبها البنك وكيل الاستثمار (الوكيل) لعميله (الموكل) لإيداع أمواله في حساب استثمار الوكالة ليتم استثمارها في أدوات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم استخدام الأموال لتوليد الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء البنك الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الإيرادات المحققة من ودائع الوكالة للعملاء ويعترف البنك بالمصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

المضاربة:

المضاربة هي عقد بين البنك والعميل حيث يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار هذا المال في مشروع ما أو نشاط معين، ويتم توزيع الأرباح الناتجة على الطرفين وفقاً لحصص الأرباح المتفق عليها بينهما مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب كافة الخسائر الناتجة عن سوء إدارته، أو إهماله، أو مخالفة شروط وأحكام عقد المضاربة، فيما عدا ذلك يكون رب المال مسؤولاً عن الخسائر.

آلية توزيع الأرباح:

تُستثمر الودائع الإسلامية وتُدار وفقاً لمتطلبات الشريعة الإسلامية من خلال وعاء المضاربة، ويتم توزيع الأرباح وفقاً لسياسة توزيع الأرباح المعتمدة في الشريعة الإسلامية.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢٠-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تابع)

يطبق البنك الأوزان على حسابات المضاربة بناءً على نوعها ومدتها لضمان نظام عادل لتوزيع الأرباح. تتم مراجعة هذه الأوزان والموافقة عليها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بشكل دوري. تعكس هذه الأوزان مستوى الالتزام الاستثماري والمخاطر المرتبطة به لكل نوع من أنواع الحسابات، وتضمن توزيع الأرباح بشكل شفاف ومتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تعتبر الأوزان عاملاً متغيراً، وقد تتغير من وقت لآخر. يتم إبلاغ العملاء عبر الموقع الإلكتروني للبنك بشكل ربع سنوي في حال وجود أي تغييرات على الأوزان لأي فئة من فئات ودائع المضاربة.

٢١-٣ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام:

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتُعدّل لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ودفعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم يكن البنك على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

مطلوبات الإيجار:

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يعترف البنك بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المدفوعة خلال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (التي تشمل الدفعات الثابتة الضمنية) مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستحقة الدفع، ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار شراء معين الذي من المؤكد أن يمارسه البنك ودفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الفسخ. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل على أنها مصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، يستخدم البنك معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة ضمنياً في عقد الإيجار وغير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ مطلوبات الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويُخفض بدفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الضمنية أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

خلال السنة، قرر البنك عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار والاستفادة من الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار منخفضة القيمة وقصيرة الأجل (التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل) على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ضمن المصاريف في بيان الأرباح والخسائر. لا يؤثر التغيير في السياسة المحاسبية بشكل جوهري على البيانات المالية للبنك.

يملك البنك الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار، لاستئجار الموجودات لفترة إضافية. ويُطبق البنك الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة خيار التجديد. ويعني ذلك أنه يؤخذ بعين الاعتبار كل العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، يُعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وجود حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع ضمن نطاق سيطرته وتؤثر على قدرته على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير استراتيجية الأعمال).

تحديد مدة الإيجار لعقود الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء

يحدد البنك مدة الإيجار باعتبارها شرطاً غير قابل للإلغاء في عقد الإيجار، جنباً إلى جنب مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة ذلك، أو أي فترات يغطيها خيار فسخ عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم ممارسة ذلك.

لدى البنك العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. يطبق البنك الحكم في تقييم ما إذا كان مؤكداً بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار أم لا. ويعني ذلك أنه يأخذ بعين الاعتبار كل العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد أو الإنهاء.

٣ السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢١-٣ عقود الإيجار (تابع)

بعد تاريخ البدء، يعيد البنك تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي تقع في نطاق سيطرته والتي تؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، بناء تحسينات جوهرية على العقار المستأجر أو إجراء تعديل جوهري للأصل المؤجر).

تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للبنك بسهولة تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنه يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس مطلوبات الإيجار. معدل الاقتراض الإضافي هو سعر الفائدة الذي يتعين على البنك دفعه للاقتراض على مدى فترة مماثلة، وبضمان مماثل، الأموال اللازمة للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة لموجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. وبالتالي فإن معدل الاقتراض الإضافي يعكس ما يتعين على البنك دفعه، الأمر الذي يتطلب تقديرًا في حالة عدم توفر معدلات ملحوظة أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار. يقدر البنك معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة (مثل أسعار الفائدة في السوق) عندما تكون متاحة، ويجب عليه إجراء تعديلات معينة خاصة بالمنشأة (مثل التصنيف الائتماني، أو لإدراج شروط وأحكام عقد الإيجار).

٢٢-٣ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يُلغى الاعتراف بالأوراق المالية المبيعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي حيث يحتفظ البنك بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية. ويُعترف بالنقد المقابل المستلم في بيان المركز المالي كأصل مع التزام مقابل بإعادته، بما في ذلك الفائدة المستحقة كالتزام ضمن الضمانات النقدية على الأوراق المالية المقترضة واتفاقيات إعادة الشراء، مما يُبين الجوهر الاقتصادي للمعاملة كقرض إلى البنك. ويُعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصرف فائدة ويستحق على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

٢٣-٣ ضرائب الدخل والضرائب المؤجلة

أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لسن نظام ضريبة الشركات الجديد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نظراً لانتهاج السنة المحاسبية للبنك في ٣١ ديسمبر، فإن الفترة الضريبية ستكون من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، مع تقديم الإقرار في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ أو قبل ذلك التاريخ.

سيخضع الدخل الخاضع للضريبة للبنك المشمول في نطاق أغراض ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لضريبة الشركات بنسبة ٩٪.

يتم حساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية المطبقة فعلياً أو ضمناً في تاريخ الميزانية العمومية عندما يحقق البنك دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص الإقرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتأويل. وتقوم برصد مخصصات، عند الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقع تسويتها مع الهيئات الضريبية.

يتم احتساب الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الموجودات والمطلوبات. ويتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة من حيث الآثار الضريبية الكاملة لجميع الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات القائمة في البيانات المالية وأوعيتها الضريبية. ومع ذلك، يتم تقييد الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتوفر أرباح كافية خاضعة للضريبة يمكن على أساسها استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. ويتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفترة التي يتوقع فيها بيع الأصل أو تسوية الالتزام.

٤ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات والشكوك والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المعترف بها ضمن البيانات المالية مبينة أدناه:

١-٤ تصنيف الموجودات المالية

يصنف البنك الموجودات المالية بناءً على التقييم الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يضمن هذا التقييم توافق أساس قياس الموجودات المالية مع استراتيجية البنك وأهدافه لإدارة المخاطر.

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية حيثما ينطبق ذلك:

- أرصدة لدى البنوك المركزية.
- مبالغ مستحقة من البنوك.
- استثمارات في سندات الدين وأدوات إسلامية.
- قروض وسلفيات، وتمويل إسلامي، وموجودات مالية أخرى.
- التزامات قروض.
- عقود الضمان المالي.

درجات مخاطر الائتمان

يصنف البنك كل تعرض في درجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي تُعتبر مؤشراً على مخاطر التعثر، وذلك بتطبيق أحكام ائتمانية حصيفة. وتحدد هذه الدرجات باستخدام عوامل نوعية وكمية تعكس احتمالية التعثر، وذلك بما يتناسب مع طبيعة التعرض ومحفظة المقترض.

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف كل تعرض في درجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى المعلومات المتاحة حول المقترض. وتتم مراقبة التعرضات بشكل مستمر، وقد تؤدي هذه المراقبة المستمرة إلى إعادة تصنيف التعرض في درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان.

يعتمد البنك على درجات مخاطر الائتمان الداخلية كعامل رئيسي في تحديد احتمالية التعثر لكل تسهيل ائتماني على حدة. وفيما يلي لمحة عامة عن نظام تصنيف مخاطر الائتمان للبنك.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ الأحكام والتقدير الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

درجات مخاطر الائتمان (تابع)

الدرجة	الوصف	احتمالية التعثر على مدار الدورة	التصنيف الخارجي المعادل	درجات التصنيف الداخلية	م
عالية	قوية	٪٠,١٣	AAA	١	١
	جيدة جداً	٪٠,١٣	AA+	+٢	٢
		٪٠,١٣	AA	٢	٣
		٪٠,١٤	AA-	-٢	٤
معتدلة	جيدة	٪٠,١٥	A+	+٣	٥
		٪٠,١٧	A	٣	٦
		٪٠,١٩	A-	-٣	٧
	مُرضية	٪٠,٢٣	BBB+	+٤	٨
		٪٠,٢٨	BBB	٤	٩
		٪٠,٣٦	BBB-	-٤	١٠
	مقبولة	٪٠,٤٨	BB+	+٥	١١
		٪٠,٦٧	BB	٥	١٢
		٪٠,٩٦	BB-	-٥	١٣
	هامشية	٪١,٤٦	B+	+٦	١٤
		٪٢,٣٠	B	٦	١٥
		٪٣,٧٨	B-	-٦	١٦
	قائمة المراقبة	قائمة المراقبة الداخلية	٪٦,٤٦	CCC+	+٧
القروض الأخرى المصنفة بشكل خاص		٪١١,٣٣	CCC	٧	١٨
		٪١٩,٩٧	CCC-	-٧	١٩
متعثرة	دون المستوى	٪١٠٠,٠٠	CC	٨	٢٠
	مشكوك في تحصيلها	٪١٠٠,٠٠	C	٩	٢١
	خسارة	٪١٠٠,٠٠	D	١٠	٢٢

فيما يلي معايير التصنيف لمحفظة الأفراد:

معتدلة	قائمة المراقبة	معتدلة
متأخرة السداد من ٠ - ٣٠ يوماً	متأخرة السداد من ٣١ - ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً

أهمية معايير التصنيف في المراحل

تعد عملية التصنيف في المراحل مكوناً هاماً في تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، إذ إنها تتحكم في كيفية تصنيف القروض / التمويلات ضمن المراحل المختلفة. تخضع القروض / التمويلات في المرحلة الأولى إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، بينما تخضع القروض / التمويلات في المرحلة الثانية إلى خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر. وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تعتمد عملية التصنيف في المراحل على تقييم التغيرات في الجودة الائتمانية للقروض منذ الاعتراف المبدئي. وتُظهر القروض / التمويلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة أدلة موضوعية على الانخفاض في القيمة.

يقوم البنك بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند النشوء مع مخاطر التعثر في تاريخ التقرير. يتم توضيح هذا الانتقال من خلال مصفوفة للتصنيف في المراحل تعكس انتقال التصنيف من النشوء إلى التصنيف الحالي. بالإضافة إلى التغيرات في تصنيف مخاطر الائتمان، يتم أيضاً مراعاة بعض المؤشرات مثل أيام التأخر في السداد وإعادة الهيكلة.

بالنسبة لحسابات الأفراد، تعتمد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل أساسي على حدود أيام التأخر في السداد المدعومة بمؤشرات نوعية مثل فقدان الوظيفة أو إشارات على الهروب أو وجود مؤشرات على عدم احتمالية السداد. وبالنسبة لجميع التعرضات الأخرى، يقوم البنك بإدراج عوامل نوعية أوسع تشمل التغيرات السلبية الجوهرية في الأعمال التجارية، والإهمال الفعلي أو المتوقع، والمؤشرات المبكرة لضغوط التدفقات النقدية والسيولة.

٤ الأحكام والتقدير الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

يعتبر البنك الأصل المالي متعثراً عندما:

- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات انتمائية جوهرية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- يكون "من غير المرجح أن يسدد" المقترض التزاماته الانتمائية إلى البنك بالكامل دون اللجوء إلى اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يراقب البنك جميع الموجودات المالية، والتزامات القروض / التمويلات الصادرة، عقود الضمان المالي لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي. ويُجرى هذا التقييم شهرياً لكل تعرض على حدة.

تُحدد الشروط الكمية للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند النشوء مع مخاطر التعثر في تاريخ التقرير بناءً على الحركات في التصنيفات الانتمائية. كما يستخدم البنك إطار "مؤشر الإنذار المبكر" لتحديد العملاء ذوي المخاطر المحتملة العالية ضمن فئة العملاء المنتظمين.

يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية على حد سواء، بما في ذلك:

- درجات المخاطر الداخلية والتصنيفات الانتمائية الخارجية (إن توفرت).
- التغييرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في الظروف التجارية أو المالية أو الاقتصادية.
- التغييرات الجوهرية في قيمة الضمان.
- معلومات الاقتصاد الكلي، مثل أسعار النفط، والنتائج المحلي الإجمالي، والواردات الحقيقية، والمصرفيات/الإيرادات التمويلية العامة الحكومية.
- استخدام السيناريوهات الاقتصادية التطلعية.

قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية في قياس الخسارة الانتمائية المتوقعة في الهياكل الزمنية للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر: هي تقدير لاحتمالية التعثر خلال مدة زمنية معينة، وتُستمد من نماذج التصنيف الإحصائية المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة.
- الخسارة الناتجة عن التعثر: هي تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر، استناداً إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المُقرض استلامها، مع مراعاة التدفقات النقدية من أي ضمانات. تأخذ نماذج حساب الخسارة الناتجة عن التعثر في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية، وخصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتداخلة، وأقدمية المطالبة.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر: هو التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر، ويشمل السحوبات المستقبلية المحتملة على التزامات الإقراض بناءً على الملاحظات التاريخية.

تُستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات التطلعية.

٤ الأحكام والتقدير الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً عادلاً مرجحاً للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، ويتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة، ويتم قياسها على النحو التالي.

- بالنسبة للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- بالنسبة للالتزامات غير المسحوبة، تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرض المحتمل، والذي يأخذ في الاعتبار احتمالية استخدام الالتزام ومخاطر الائتمان الناتجة.
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الدفعات المتوقعة لتعويض صاحب العقد ناقصاً أية مبالغ يتوقع البنك استردادها.

يراعي البنك المعلومات التطلعية عند تقييم مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويشمل ذلك السيناريوهات الاقتصادية (الأساسية، والتصادفية، والتنازلية) ومؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية، مثل أسعار النفط، ومعدل نمو الناتج المحلي الإجمالي، والواردات الحقيقية، والمصروفات/الإيرادات التمويلية العامة الحكومية.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للسنوات المنتهية من ٢٠٢٥ إلى ٢٠٢٨:

متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الاحتمالات المُحددة	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
السيئاريو	أساسي	١٩٢٨,١٤	٢٠١٩,٦٩	٢٠٦٧,١٥	٢١١٨,٥٣
	تصادفي	١٩٢٨,١٤	٢٠٤٣,٦١	٢١٢٩,٣١	٢٢٠٨,٩١
	تنازلي	١٩٢٨,١٤	١٨١٨,٨٣	١٨٢٣,٤١	١٨٧٧,٧٢
الواردات الحقيقية للبيانات والخدمات (درهم)	أساسي	٥١٣,٢٢	٥٦٥,٢٢	٦٠٥,٢٩	٦٤٤,٢٦
	تصادفي	٥١٣,٢٢	٥٧٧,٣٦	٦٤٨,٦٧	٦٨٩,٤١
	تنازلي	٥١٣,٢٢	٥٤٦,٥٩	٥٢٥,٧١	٥٤٧,١٧
التمويل الحكومي العام: المصروفات (درهم)	أساسي	٣٣,٢٥	٣٤,٦٤	٣٤,٩٢	٣٤,٣٢
	تصادفي	٣٣,٢٥	٢٩,٣٨	٢٩,٤١	٢٩,٨٠
	تنازلي	٣٣,٢٥	٤٦,٠٠	٥٠,٢٩	٤٥,٩٢
نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)	أساسي	١٠٠,٥٧,٦٦	٩٩٣٢,٧٦	٩٩٩٤,٨٢	١٠١٥٤,٤٦
	تصادفي	١٠٠,٥٧,٦٦	١٠٦٢٣,٠١	١٠٦٥٢,٠١	١٠٧٤٣,٦٨
	تنازلي	١٠٠,٥٧,٦٦	٧٣٩٩,٦١	٧٧٩١,١٦	٨٣٥٢,٣٣
مؤشر أسعار الأسهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية	أساسي	١٦٤,٢٠	١٧٤,٥٢	١٨٢,٠٦	١٨٩,٧١
	تصادفي	١٦٤,٢٠	١٧٩,٦٨	١٩٠,٥٩	١٩٨,٨٩
	تنازلي	١٦٤,٢٠	١٤٧,١٩	١٤٣,٢٨	١٤٩,٣٦
مؤشر أسعار المنازل: الحقيقي	أساسي	٦٠,٥٧	٨٥,٥٠	١١٧,٨٠	١٦٤,٣٢
	تصادفي	٦٠,٥٧	٨٥,٦٢	١٠٤,٤٢	١٤٦,٥٨
	تنازلي	٦٠,٥٧	٧٤,١٤	١٣٤,٣٤	١٦٨,٤٩
صافي الصادرات الحقيقية للسلع والخدمات (درهم)	أساسي	١٩٠٣,٤٣	١٩٩٦,٠٩	٢٠٧٩,٩٧	٢١٧٠,٠٨
	تصادفي	١٩٠٣,٤٣	٢٠٤٩,٣٣	٢١٤٧,٣٧	٢٢٤٠,٣٩
	تنازلي	١٩٠٣,٤٣	١٨٧٧,٣٥	١٩١٦,٣٨	٢٠٣٥,٨٥
الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي (درهم)	أساسي	٦٣,٦٥	٦٤,٠٤	٦٧,٠٦	٦٨,٧٢
	تصادفي	٦٣,٦٥	٦٩,٦٦	٧٠,٢٣	٦٩,٩٣
	تنازلي	٦٣,٦٥	٤١,٩٩	٥٧,٤٧	٦٦,٦٢
سعر خام برنت للعقود الآجلة لمدة شهر واحد (دولار أمريكي)	أساسي	٥٢٣,٧٦	٥٤٥,٨٠	٥٧٧,٥٤	٦١١,٥٩
	تصادفي	٥٢٣,٧٦	٦٤٤,٦٠	٦١١,٢٧	٦٤١,٣٠
	تنازلي	٥٢٣,٧٦	٣٨٦,٠٣	٤٧٩,٨٥	٥٣٨,٤٥

٤ الأحكام والتقديرات الإدارية الهامة (تابع)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تحليل الحساسية

من منظور تحليل الحساسية، فيما لو تم زيادة وزن السيناريو المعاكس بنسبة ١٠٪ مع انخفاض مقابل بنسبة ١٠٪ في السيناريو التصاعدي، فإن مخصص خسارة الانخفاض في القيمة للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية كان سيرتفع بنحو ٥,٧ مليون درهم. يضمن هذا النهج إجراء تقييم متحفظ من خلال التركيز على الظروف السلبية، بما يتماشى مع الإطار الحكيم لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك.

تأثير لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

بعد تطبيق نظام ومعايير إدارة مخاطر الائتمان (التعميم رقم ٢٠٢٤/٣)، قام البنك بدمج هذه المتطلبات في إطار الانخفاض في القيمة لديه. وقد أدت هذه اللوائح إلى التغييرات التالية:

- متطلبات مُحسنة لتحديد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك استخدام بيانات أكثر تفصيلاً وسيناريوهات تنبؤية.
- تعزيز معايير تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومؤشرات عدم احتمالية السداد.

اضطلعت اللجنة المعنية بالإشراف على المخصصات مراجعة واعتماد عملية حساب المخصصات، ومنهجيتها، ونتائجها. وعليه، وبناءً على العرض المقدم من رئيس إدارة المخاطر، فقد راجعت اللجنة المعنية رسمياً عملية حساب المخصصات، ومنهجيتها، ونتائجها. وبالتالي، فقد عُرضت المخصصات على مجلس الإدارة أو الهيئة المفوضة من المجلس، ثم تم الموافقة عليها حسب الأصول.

٣-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في السوق الرئيسية (أو الأكثر نفعاً) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق الحالية (أي سعر التخارج) بغض النظر عما إذا كان هذا السعر جديراً بالملاحظة مباشرة أو تم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. عندما يتعذر الحصول على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من سوق نشطة، فيتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج التقييم. تُشتق معطيات هذه النماذج من الأسواق الجديرة بالملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، ولكن عندما لا تكون مجدية، فإن تحديد القيم العادلة يستدعي درجة معينة من التقدير. تشمل الأحكام والتقديرات مراعاة السيولة ومعطيات النماذج المتعلقة ببند مثل مخاطر الائتمان (الخاصة وللأطراف المقابلة)، وتعديلات قيمة التمويل، والارتباط، والتقلب.

٤-٤ مخصصات ومطلوبات طارئة أخرى

يزاول البنك أعماله في بيئة تنظيمية وقانونية تنطوي بطبيعتها على مخاطر مرتفعة متأصلة في عملياته من جراء التقاضي. ونتيجة لذلك، يعد البنك طرفاً في العديد من القضايا القانونية ودعاوى التحكيم والتحقيقات والإجراءات القضائية، في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي بلدان أخرى، الناشئة في سياق العمل الاعتيادي للبنك.

عندما يتمكن البنك من قياس التدفقات الصادرة للمنافع الاقتصادية بشكل موثوق به فيما يتعلق بدعوى قضائية معينة، ويرى أن حدوث هذه التدفقات الصادرة أمراً محتماً، يسجل البنك مخصصاً مقابل هذه الدعوى. عندما تكون احتمالية حدوث التدفقات الصادرة مستبعدة أو غير محتملة، ولكن لا يمكن تقديرها بشكل موثوق به، يتم الإفصاح عن التزام طارئ. مع ذلك، إذا رأى البنك أن الإفصاح عن هذه التقديرات لكل حالة على حدة سيؤثر سلباً على النتائج، فإنه لا يُدرج إفصاحات تفصيلية خاصة بكل حالة في بياناته المالية. ونظراً لعدم الموضوعية وعدم اليقين في تحديد احتمالية حدوث الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الاعتبار عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة التقاضي والأدلة السابقة من أحداث مماثلة. ويتطلب ذلك وضع أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨,٦٨٤	٤٩,٥٢٥	نقد في الصندوق
٢٢٦,٥٤٠	٩٤٠,٠٨٦	أرصدة ومتطلبات الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	تسهيلات الإيداع الليلة واحدة وشهادات الإيداع
٢,٢٢٥,٢٢٤	٢,٤٨٩,٦١١	

وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك، بموجب شروط محددة، بسحب أرصده المحتفظ بها في حساب الاحتياطي في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ضمان الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً.

إن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ذات درجة عالية بطبيعتها. وبصنّف النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن المرحلة الأولى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ومع ذلك، وبما أنّ هذه الأدوات تُعدّ ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتبر غير جوهرية، وبالتالي لم يتم الاعتراف بأي مخصص لها.

٦ مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٥,٣٦٨	٨١٦,٣٨٠	ودائع تحت الطلب
٣٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	ودائع لأجل
(٢٢٢)	(٣٣٢)	ناقصاً: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٨٥,١٤٦	١,١٤١,٠٤٨	

تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ٥,٠٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٢٠ ألف درهم) كهامش للمعاملات المشتقة.

فيما يلي إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١١,٨١٧	٣٣٤,٠٩٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٥,٣٤٤	٣٦,٣٠٣	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٢٥٨,٢٠٧	٧٧٠,٩٨٧	دول أخرى
٥٨٥,٣٦٨	١,١٤١,٣٨٠	

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي

فيما يلي هيكل محفظة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	(أ) بحسب النوع:
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٦,٨٦٦	٩٧٩,٨٥٣	سحوبات على المكشوف
١٠,٠٢٩,٩٦٦	١٣,٠٢٩,٧١١	قروض لأجل (متوسطة وقصيرة الأجل)
٥٩٧,٧٨٨	٦٤٩,٨٤٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٢٦,١٨٨	٩١,٤٥٥	كمبيالات مخصومة
٢٠,١٣٣	١٨,٣٧٠	سلفيات نقدية أخرى
١١٣,١٨٧	٢١٤,٠٧٩	كمبيالات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية
١٢,٠٧٤,١٢٨	١٤,٩٨٣,٣١١	إجمالي القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي
(٥٤٧,٧٧١)	(٤٢٩,٠١٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٤,٥٥٤,٢٩٥	صافي القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي

تشمل القروض لأجل (متوسطة وقصيرة الأجل) قروض الأفراد بمبلغ ٣,٠٧٩,٩٧٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠٦٩,٦٧٤ ألف درهم).

٢٠٢٤	٢٠٢٥	(ب) بحسب القطاع الاقتصادي:
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٨,٦٠٨	٢,٨٧٥,٥٩٩	العقارات
١,٦٠٣,١٨٥	٢,٤٣٢,١١٦	الرهن العقاري للأفراد
٧٤٣,٥٨٤	٨٠٢,٥٤٨	القطاع الحكومي والعام
٩٨٧,٨٨٢	٨٢٩,٣٠٨	التجارة
٨٤٩,٢٧٣	٩٧٩,٧٠٠	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٧١٩,٢١٤	٩٢٣,٨١٠	التصنيع
١٥٠,٢٦٥	٧٠,٢٥٧	الإنشاءات
١,٧٩٧,٣٦٠	٢,٤٣٥,٩٤٧	الخدمات
٢,٧٦٦,٩٣٠	٣,٥٦٣,٨٦٢	المؤسسات المالية
٤٢٧,٤٣٣	٦٩,٠٥٤	النقل والاتصالات
٧٠,٣٩٤	١,١١٠	أخرى
١٢,٠٧٤,١٢٨	١٤,٩٨٣,٣١١	

يبلغ إجمالي الضم المدينة من التمويل الإسلامي ما قيمته ٢,٣٨٥,٤٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٢٦١,٤٧٥ ألف درهم)، وهي ضم معترف بها من خلال نافذة الصيرفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى البنك.

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٠٧٤,١٢٨	٤٦٥,٢٣٤	٢١٦,٥٢٥	١١,٣٩٢,٣٦٩	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٢٠٩,١٤٨	١٧٨,١٩٨	(٣٨٧,٣٤٦)	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	٤,١٥٧	(١٤,٧٨٢)	١٠,٦٢٥	محولة من المرحلة الأولى
-	(١٢,٧٧٧)	١٢,٧٧٧	-	محولة من المرحلة الثانية
٣,٠٨٥,٢٧٣	(٧٠,٧١٥)	(١٦,٦٠٠)	٣,١٧٢,٥٨٨	محولة من المرحلة الثالثة
(١٧٦,٠٩٠)	(١٧٦,٠٩٠)	-	-	صافي الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة
١٤,٩٨٣,٣١١	٤١٨,٩٥٧	٣٧٦,١١٨	١٤,١٨٨,٢٣٦	حذوفات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ قروض وسلفيات ودم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والدم المدينة من التمويل الإسلامي (تابع)

المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١٠,٠١١,٩٣٥	٤٩٦,٦٦٢	٤٧١,٢١٠	٩,٠٤٤,٠٦٣	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	٤,١٠٢	١١,٢١٥	(١٥,٣١٧)	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	١١٢,٣١٦	(١٧٥,٣٣٦)	٦٣,٠٢٠	محولة من المرحلة الأولى
-	(٢,٦٦٤)	٢,٦٦٣	١	محولة من المرحلة الثانية
٢,١٢٨,١١٢	(٧٩,٢٦٣)	(٩٣,٢٢٧)	٢,٣٠٠,٦٠٢	محولة من المرحلة الثالثة
(٦٥,٩١٩)	(٦٥,٩١٩)	-	-	صافي الموجودات الجديدة المنشأة أو المشتراة
١٢,٠٧٤,١٢٨	٤٦٥,٢٣٤	٢١٦,٥٢٥	١١,٣٩٢,٣٦٩	حذوفات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والدم المدينة من التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٥٤٧,٧٧١	٣٢٨,١٧٤	١١٧,٥١٠	١٠٢,٠٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٥٨,٤١٩	١٢,٨٠٧	(٧١,٢٢٦)	التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	٧٩٨	(١,٠٥٠)	٢٥٢	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
-	(١١,٤٧٣)	١١,٤٧٣	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	-	-	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	-	-	-	محولة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة
٥٧,٣٣٥	٩,٨٦١	(١١,٦٥٤)	٥٩,١٢٨	صافي الانخفاض في القيمة المحتمل على / (المحرر إلى) بيان الدخل
-	-	-	-	المحرر إلى بيان الدخل
(١٧٦,٠٩٠)	(١٧٦,٠٩٠)	-	-	حذوفات
٤٢٩,٠١٦	٢٠٩,٦٨٩	١٢٩,٠٨٦	٩٠,٢٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي (تابع)

المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٦٥٤,٦٤٢	٣٥٤,٤٣٢	١٦٩,٧٧٩	١٣٠,٤٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	١٤,٤٨٨	٧,٣٣٦	(٢١,٨٢٤)	التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	٤٠,٩٤٧	(٤٩,٩٣٨)	٨,٩٩١	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (٢١,٨٢٤)
-	(٦٣٧)	٦٣٧	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية
(٥,٦١٥)	٤,٧٨٠	-	(١٠,٣٩٥)	محولة إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على الائتمانات والمطلوبات الطارئة
(١١,٩٣٣)	٣,٤٨٧	(١٠,٣٠٤)	(٥,١١٦)	صافي الانخفاض في القيمة المحتمل على / (المحرر إلى) بيان الدخل
(٢٣,٤٠٤)	(٢٣,٤٠٤)	-	-	المحرر إلى بيان الدخل
(٦٥,٩١٩)	(٦٥,٩١٩)	-	-	حذوفات
٥٤٧,٧٧١	٣٢٨,١٧٤	١١٧,٥١٠	١٠٢,٠٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي التحليل القطاعي للقروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي التي تعرضت للانخفاض في القيمة من حيث فئة التعثر والمخصصات ذات الصلة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
مخصص الانخفاض في القيمة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	مخصص الانخفاض في القيمة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	
١٧٢,٧٤١	٢٩٥,٥٩٥	١١٥,٦٣٤	١٤٥,١٤١	بحسب القطاع الاقتصادي
١٧,٥٦٩	٢٨,٢٤١	٢,٢٠٩	١٧,٥٥٤	العقارات
٦٤,٣٥٨	٦٤,٤٠١	١,٤٥٨	١,٤٧٦	الرهن العقاري للأفراد
٢٠,٢٨٥	٢٢,٤١٤	٧,٦٧٣	١٤,١٠٢	التجارة
٢٣,٩١٩	٢٤,١٤٤	٢٧	٢٧	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٢٠,٢٠٧	٢٠,٢٠٧	٧٥٣	٧٥٣	التصنيع
٢,٧٣٧	٢,٧٤٠	٨١,٩٣١	٢٣٩,٩٠٠	الإنشاءات
٦,٣٥٨	٧,٤٩٢	٤	٤	الخدمات
٣٢٨,١٧٤	٤٦٥,٢٣٤	٢٠٩,٦٨٩	٤١٨,٩٥٧	النقل والاتصالات
				المجموع

تبلغ القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك والمرتبطة بالقروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي الممنوحة إلى العملاء من الشركات والأفراد والتي تم تحديدها بشكل فردي على أنها تعرضت لانخفاض في القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٤٠١,٧٧٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٠٥,٦١٥ ألف درهم). وتتكون الضمانات من النقد والأوراق المالية والرهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والماكينات والمخزون والضم المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض الممنوحة لشركاتها التابعة أو شركات أخرى تابعة للبنك. إن قيمة الضمانات المفصح عنها (قبل التعديل) تقتصر على إجمالي مبالغ القروض القائمة.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي (تابع)

تصنيف إجمالي أرصدة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي بحسب المراحل

المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٣,٠٤٨,٢٩٤	-	-	٣,٠٤٨,٢٩٤	عالية
١١,٣٤٨,٠٦٣	-	٢٠٨,١٢١	١١,١٣٩,٩٤٢	معيارية
١٦٧,٩٩٧	-	١٦٧,٩٩٧	-	قائمة المراقبة
٤١٨,٩٥٧	٤١٨,٩٥٧	-	-	متعثرة
١٤,٩٨٣,٣١١	٤١٨,٩٥٧	٣٧٦,١١٨	١٤,١٨٨,٢٣٦	مجموع إجمالي القيمة الدفترية
(٤٢٩,٠١٦)	(٢٠٩,٦٨٩)	(١٢٩,٠٨٦)	(٩٠,٢٤١)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١٤,٥٥٤,٢٩٥	٢٠٩,٢٦٨	٢٤٧,٠٣٢	١٤,٠٩٧,٩٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموعة ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٢,٣٢٩,٤٩٢	-	-	٢,٣٢٩,٤٩٢	عالية
٩,١١٩,٣٨٤	-	٥٦,٥٠٧	٩,٠٦٢,٨٧٧	معيارية
١٦٠,٠١٨	-	١٦٠,٠١٨	-	قائمة المراقبة
٤٦٥,٢٣٤	٤٦٥,٢٣٤	-	-	متعثرة
١٢,٠٧٤,١٢٨	٤٦٥,٢٣٤	٢١٦,٥٢٥	١١,٣٩٢,٣٦٩	مجموع إجمالي القيمة الدفترية
(٥٤٧,٧٧١)	(٣٢٨,١٧٤)	(١١٧,٥١٠)	(١٠٢,٠٨٧)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٣٧,٠٦٠	٩٩,٠١٥	١١,٢٩٠,٢٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي

٢٠٢٤			٢٠٢٥		
المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم
٢,٠٥٧,٥٨٥	-	٢,٠٥٧,٥٨٥	١,٦٢٠,٢٢٧	-	١,٦٢٠,٢٢٧
٢,٢٤٤,٠٤٦	-	٢,٢٤٤,٠٤٦	٣,٢٢٥,٢٤٩	-	٣,٢٢٥,٢٤٩
٥٦٩,٥٨٥	-	٥٦٩,٥٨٥	١,٣٢٧,٣٠٠	-	١,٣٢٧,٣٠٠
١,١٣٥,٠٨٢	-	١,١٣٥,٠٨٢	١,٧٠١,٩٩١	-	١,٧٠١,٩٩١
٦,٠٠٦,٢٩٨	-	٦,٠٠٦,٢٩٨	٧,٨٧٤,٧٦٧	-	٧,٨٧٤,٧٦٧
٨٤٩	٨٤٩	-	١,٢٢٥	١,٢٢٥	-
٧٦	٧٦	-	٧٦	٧٦	-
٩٢٥	٩٢٥	-	١,٣٠١	١,٣٠١	-
٦,٠٠٧,٢٢٣	٩٢٥	٦,٠٠٦,٢٩٨	٧,٨٧٦,٠٦٨	١,٣٠١	٧,٨٧٤,٧٦٧
(٢,٢٤٢)			(١٥,٦٤٩)		
٦,٠٠٤,٩٨١			٧,٨٦٠,٤١٩		

الديون:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

محلية

خارجية

التكلفة المطفأة

محلية

خارجية

مجموع سندات الدين

حقوق الملكية:

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

محلية

خارجية

مجموع حقوق الملكية

مجموع الاستثمارات

الخسارة الائتمانية المتوقعة والاحتياطي

صافي الاستثمارات والأدوات الإسلامية

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨ استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي (تابع)

يحتفظ البنك بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى على استثماراته في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٠,٩٥٣ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٩,٢٦٠ ألف درهم).

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ١,٨٦٧,٠٣٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٤٦٠,٨٤٣ ألف درهم) مضمونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع المقرضين. ويحتفظ البنك بمخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥,٦٣٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٤٤٧ ألف درهم) على هذه الاستثمارات في الأوراق المالية المضمونة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء.

تصنّف الاستثمارات والأدوات الإسلامية ضمن المرحلة الأولى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

فيما يلي تحليل الاستثمارات بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية:

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٦٨٨,٢٤٥	-	١,٦٨٨,٢٤٥	AA
١٥٧,٢٦١	-	١٥٧,٢٦١	AA-
٦٧٣,٥٦٠	-	٦٧٣,٥٦٠	A+
٤١٤,٧٧٧	-	٤١٤,٧٧٧	A
٢٢٠,٢٠٩	-	٢٢٠,٢٠٩	A-
٤٤٠,٧٨٢	-	٤٤٠,٧٨٢	BBB+
٦٠٦,٨٤٣	-	٦٠٦,٨٤٣	BBB
١,٠٢٠,٦٦٧	-	١,٠٢٠,٦٦٧	BBB-
٢,٤٨٧,١٣٧	-	٢,٤٨٧,١٣٧	BB+ وأقل
١٦٦,٥٨٧	١,٣٠١	١٦٥,٢٨٦	غير مصنفة
٧,٨٧٦,٠٦٨	١,٣٠١	٧,٨٧٤,٧٦٧	مجموع الاستثمارات
(١٥,٦٤٩)	-	(١٥,٦٤٩)	الخسارة الائتمانية المتوقعة والاحتياطي
٧,٨٦٠,٤١٩	١,٣٠١	٧,٨٥٩,١١٨	صافي الاستثمارات

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٧٧٧,١٤٣	-	٧٧٧,١٤٣	AA
٤٤٦,٢٢٥	-	٤٤٦,٢٢٥	AA-
٦٢٦,٩٢٨	-	٦٢٦,٩٢٨	A+
٤١٦,٧٦٣	-	٤١٦,٧٦٣	A
١٢٨,٧٣٥	-	١٢٨,٧٣٥	A-
١٦٧,٠٦١	-	١٦٧,٠٦١	BBB+
٣٥٦,٤٠٣	-	٣٥٦,٤٠٣	BBB
٦٠٣,٢٧٥	-	٦٠٣,٢٧٥	BBB-
٢,٣٤١,١٧٤	-	٢,٣٤١,١٧٤	BB+ وأقل
١٤٣,٥١٦	٩٢٥	١٤٢,٥٩١	غير مصنفة
٦,٠٠٧,٢٢٣	٩٢٥	٦,٠٠٦,٢٩٨	مجموع الاستثمارات
(٢,٢٤٢)	-	(٢,٢٤٢)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٦,٠٠٤,٩٨١	٩٢٥	٦,٠٠٤,٠٥٦	صافي الاستثمارات

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز، بالصافي

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	برمجيات وأجهزة حاسوب ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	
٦٣٢,٠٠٥	٤١,٨٧٠	١٢٣,٠٢٠	٢٣٥,٩٢١	٢٣١,١٩٤	التكلفة أو التقييم:
٧٠,٢٦٧	٦٧,٨٦٩	١,١٤٣	١,٢٥٥	-	في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٥٢,٦٦٦)	٥,٢٢١	٤٧,٤٤٥	-	إضافات
-	-	-	-	-	تحويلات
-	-	-	-	-	حذوفات
-	-	-	-	-	بيع / استبعاد
٧٠٢,٢٧٢	٥٧,٠٧٣	١٢٩,٣٨٤	٢٨٤,٦٢١	٢٣١,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٣٦,٩٩٨	-	١٠٤,٠٨٩	١٩٦,٩٧٥	٣٥,٩٣٤	الاستهلاك المتراكم:
١٩,٧٧٩	-	٢,٤٣٦	١٤,٠٥١	٣,٢٩٢	في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-	-	المحتمل للسنة
-	-	-	-	-	حذوفات
-	-	-	-	-	بيع / استبعاد
٣٥٦,٧٧٧	-	١٠٦,٥٢٥	٢١١,٠٢٦	٣٩,٢٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٩٠,٨٠٠)	-	-	-	(٩٠,٨٠٠)	الانخفاض في قيمة العقارات
٢٥٤,٦٩٥	٥٧,٠٧٣	٢٢,٨٥٩	٧٣,٥٩٥	١٠١,١٦٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥٩٠,٨٤٣	٢٩,٧٠٩	١٢١,٠٣٢	٢٠٨,٩٠٨	٢٣١,١٩٤	التكلفة أو التقييم:
٤٦,٠٠٧	٣٤,٢٠٩	٢,٤١٦	٩,٣٨٢	-	في ١ يناير ٢٠٢٤
-	(١٧,٦٣١)	-	١٧,٦٣١	-	إضافات
(٤,٤١٧)	(٤,٤١٧)	-	-	-	تحويلات
(٤٢٨)	-	(٤٢٨)	-	-	حذوفات
-	-	-	-	-	بيع / استبعاد
٦٣٢,٠٠٥	٤١,٨٧٠	١٢٣,٠٢٠	٢٣٥,٩٢١	٢٣١,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١٨,٦٩٢	-	١٠٢,٤٥٩	١٨٣,٥٩٣	٣٢,٦٤٠	الاستهلاك المتراكم:
١٨,٦١٤	-	١,٩٣٨	١٣,٣٨٢	٣,٢٩٤	في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	المحتمل للسنة
(٣٠٨)	-	(٣٠٨)	-	-	حذوفات
-	-	-	-	-	بيع / استبعاد
٣٣٦,٩٩٨	-	١٠٤,٠٨٩	١٩٦,٩٧٥	٣٥,٩٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٩٠,٨٠٠)	-	-	-	(٩٠,٨٠٠)	الانخفاض في قيمة العقارات
٢٠٤,٢٠٧	٤١,٨٧٠	١٨,٩٣١	٣٨,٩٤٦	١٠٤,٤٦٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز، بالصافي (تابع)

تبلغ تكلفة الأراضي بنظام التملك الحر المدرجة أعلاه ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم). أكملت الإدارة تقييم القيم الدفترية لهذه الأراضي، وبالتالي اعترفت بانخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء درهم خلال سنة ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء).

تُدْرَج الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب ضمن برمجيات وأجهزة الحاسوب بصادفي قيمة دفترية ٦٨,٠٣٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٣,٨٦٦ ألف درهم).

فيما يلي وصف لأساليب التقييم المستخدمة والمعطيات الرئيسية لتقييم العقارات:

أسلوب التقييم
طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة
المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة
سعر البيع لكل قدم مربع من مساحة البناء الإجمالية المعدل ليشمل التعديلات الخاصة بالتفاوض، والحجم،
(انظر أدناه)
والتوقيت للمعاملة
طريقة مقارنة المبيعات (انظر أدناه) تم تطبيق تعديل تفاوضي بنسبة ١٥٪ على سعر الطلب الحالي لقطع الأراضي المماثلة

طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة

تستند طريقة تكلفة الاستبدال المستهلكة إلى القيمة السوقية لاستخدام الأرض الحالي بالإضافة إلى إجمالي تكاليف الاستبدال الحالية للتحسينات ناقصاً مخصصات التدهور المادي وجميع أشكال التقادم والتحسين ذات الصلة.

طريقة مقارنة المبيعات

تتضمن هذه الطريقة تحليل المبيعات وأسعار الطلب لقطع الأراضي المماثلة ومقارنتها بالعقار المملوك.

١٠ موجودات أخرى، بالصافي

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٩٦٨	٢١٠,٤٤٥	فوائد مستحقة القبض
٥١,٢٦٨	٢٢,٨٦٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٢٢٥,١٢٥	١٥٢,٦٥٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٤٩٤	-	موجودات حق الاستخدام
٤٩,٧٢٠	٢٦,٠٩٠	موجودات معاد تملكها مقابل تسوية الديون، بالصافي (انظر أدناه)
٤٩٢,٥٧٥	٤١٢,٠٥٨	

خلال السنة، اعترف البنك بربح بمبلغ ١٥,٣٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء درهم) من ممتلكاته التي بلغ صافي قيمتها الدفترية عند وقت البيع ما قيمته ١٣,٦٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٣,٦٨٠ ألف درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية للممتلكات المتبقية في سنة ٢٠٢٥، وبالتالي اعترفت بانخفاض في القيمة بمبلغ ٩,٩٥٠ ألف درهم للسنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٢٦٠ ألف درهم).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,١٢٩	١٦,٢٥٦	ودائع تحت الطلب
٣,٥٥٤,٢٢٥	٣,٣٢٥,١٨١	ودائع لأجل
٣,٥٩٦,٣٥٤	٣,٣٤١,٤٣٧	

تتضمن الودائع لأجل قروضاً من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ١,٦٩٠,٠٠٢ ألف درهم (٢٠٢٤: ١,٢٣٤,٤٤٦ ألف درهم). وتشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ١٢,٨٥٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٥,٦٢٣ ألف درهم) محتفظاً به كهامش للمعاملات المشتقة.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٣٦,٣٤٥	١,٢٥٥,١٦٠	إجمالي المبالغ المستحقة إلى البنوك حسب المنطقة الجغرافية
٦,١٥٩	٧٦,٥٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٥٣,٨٥٠	٢,٠٠٩,٧١٣	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٥٩٦,٣٥٤	٣,٣٤١,٤٣٧	دول أخرى

١٢ ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٠١٤,٧٨٩	١١,٣٣٥,٩٤٧	ودائع لأجل
٤,٣٨٤,٧٨٠	٥,٩٤٩,١٤٤	حسابات جارية
١٧٧,٤٦٦	٥٢٣,٤٩٠	حسابات توفير وحسابات تحت الطلب
١٣,٥٧٧,٠٣٥	١٧,٨٠٨,٥٨١	

تتضمن ودائع العملاء الودائع الإسلامية للعملاء بمبلغ ٢,٦٠٧,٨٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠٩١,٤٢٦ ألف درهم) المنفذة من خلال نافذة الصيرفة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى البنك.

١٣ قروض متوسطة الأجل

قام البنك خلال سنة ٢٠٢٥ بترتيب تسهيل قرض لأجل بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. ويحمل تسهيل القرض سعر فائدة متغيراً يمثل هامش على سعر إيور، ويُستحق السداد بالكامل في ديسمبر ٢٠٢٧.

تم استحقاق وسداد تسهيل القرض لأجل الذي تم ترتيبه خلال ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٧٣٤,٦٠٠ ألف درهم خلال السنة.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦٦,٣٨٠	١٧٣,٩٠١	فوائد مستحقة الدفع
١٢,١٤٩	١٤,٨٩٠	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥)
١٠٠,١٥٠	١٩,٢٧١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٢٦)
٢١,٦٩٧	٢٥,٤١٠	مخصصات متعلقة بالموظفين
٥٠,٧٢٩	٦٤,٩٥٤	مصاريف مستحقة
٥٤,٣١٣	٣٣,٦٤٧	شيكات غير مقدمة
٧,١٨٠	-	مطلوبات الإيجار
٢٩,٨١١	٤٤,٠٢٦	النزام ضريبة الشركات
٢,٠٧١	١٠,١٧٧	النزام الضريبة المؤجلة
١٣٤,٥٣٦	١٤٤,١٧٧	أخرى
٥٧٩,٠١٦	٥٣٠,٤٥٣	

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ مطلوبات أخرى (تابع)

وفقاً لقوانين العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. فيما يلي الحركات في الالتزام المعترف به في بيان المركز المالي فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٨,٨٨٦	٢١,٦٩٧
٥,٠٩٣	٥,٣٠٠
(٢,٢٨٢)	(١,٥٨٧)
٢١,٦٩٧	٢٥,٤١٠

الالتزام كما في ١ يناير
مصرّوف معترف به في بيان الدخل
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
الالتزام كما في ٣١ ديسمبر

١٥ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل للبنك من ٣,٠٩٣,٨٢٥,٩٧٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً) بقيمة درهم واحد للسهم.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٦ مارس ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال المدفوع من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ إلى ٣,٠٩٣,٨٢٥,٩٧٤ سهماً من خلال إصدار حقوق الأولوية بعدد ١,٠٣١,٢٧٥,٣٢٥ سهماً بقيمة اسمية قدرها درهم واحد للسهم. ولاحقاً في أغسطس ٢٠٢٥، تم اكتتاب حقوق الأولوية بالكامل. وقد تم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار حقوق الأولوية كخصم من حقوق الملكية.

(ب) أداة الشق الأول

في ٣٠ مارس ٢٠٢٣، أصدر البنك أداة الشق الأول الدائمة غير القابلة للاستدعاء لمدة ٥,٥ سنوات ("الأداة") بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٥٥١ مليون درهم)، وهي مؤهلة للإدراج ضمن الشق الأول لرأس المال التنظيمي. تشكل الأداة التزامات مباشرة وغير مضمونة وغير قابلة للتحويل وثانوية للبنك. وبموجب أحكام وشروط الإصدار، يجوز للبنك أن يختار عدم دفع القسيمة، ولديه خيار استدعاء الأداة في تاريخ التسوية التعاقدية رهنا بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ج) احتياطي خاص

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ١٢١,٩٠٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٧٨,١١٨ ألف درهم).

(د) احتياطي نظامي

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ١٥٠,٨٢٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠٧,٠٤٢ ألف درهم).

(هـ) احتياطي عام

يمكن استخدام الاحتياطي العام لأي غرض يُحدّد بموجب قرار من المساهمين في البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة. يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ٩,٣١١ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٣١١ ألف درهم).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

(و) توزيعات الأرباح

أوصى مجلس الإدارة بصرف توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ من صافي الربح، بواقع ٠,٠٣٥ درهم للسهم الواحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: لا شيء). ويخضع ذلك لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد في مارس ٢٠٢٦.

(ز) التغيرات المترجمة في القيمة العادلة

يتضمن احتياطي التغيرات المترجمة في القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والالتزامات الضريبية المؤجلة، وصافي التغير في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولدى هذا الاحتياطي رصيد سالب بقيمة ١٦,٢٦٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: رصيد سالب بقيمة ٩٨,٢٣١ ألف درهم).

١٦ إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات التمويلية الإسلامية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥٣,٧٠٢	٦٧٧,٠٢١	إيرادات الفوائد:
١٨١,٠٠١	١٣٤,٨٢٢	قروض وسلفيات
٢٣٩,٩٧٠	٣١٦,٥٨٦	معاملات أسواق المال ومعاملات بين البنوك
١,٠٧٤,٦٧٣	١,١٢٨,٤٢٩	استثمارات في سندات الدين

إيرادات من الذمم المدينة من التمويل الإسلامي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٤٧٠	٨٤,٨١٤	إجارة
٣٧,٣٤٦	٣٧,٦٩٧	استثمارات الصكوك
١٣,٣٥٠	٢٠,٨٩٥	تورق
٣٠,٤١٦	١١,٨٨٣	إيداعات سوق المال
٦,٢٨٥	٧,٤٩١	أخرى
١١٧,٨٦٧	١٦٢,٧٨٠	

١٧ مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢٩,٤٦٠	٣٦٩,٣٧٢	مصاريف الفوائد:
٣٣,٠٠٥	٢٧,٦٦٧	ودائع العملاء
٢٥٠,٢٤٠	٢١٧,٢٤٩	قروض متوسطة الأجل
٦١٢,٧٠٥	٦١٤,٢٨٨	معاملات بين البنوك

توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٣٣٠	٧٤,٣٨٩	ودائع وكالة
٣,٤٩٩	٦,٦١٧	قروض سوق المال
١١,٠٠٢	٩,٢٢٢	قروض متوسطة الأجل
٢,٤٤٩	٨,٠٤٦	مدخرات وغيرها
١١٣,٢٨٠	٩٨,٢٧٤	

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٦٠	١١,٨٧٧	رسوم على الاعتمادات المستندية وأوراق القبول
١٩,٥٠٩	٢٢,٢٤٧	رسوم على الضمانات
٤٣,٠٢٩	٥٤,٨٩٢	رسوم على القروض والسلفيات
٢٤,٢٤٣	٢٤,٢٦١	إيرادات الرسوم الأخرى
(٦,٩٨١)	(١٠,٨٩٥)	مصاريف العمولات
٩٠,٧٦٠	١٠٢,٣٨٢	

١١٩ إيرادات صرف العملات الأجنبية

تتكون إيرادات صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ٤٧,٣٢٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٤,٣٧٥ ألف درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملات الأجنبية.

١٩ ب إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣١	٤٧,٥٩٤	صافي الربح من بيع استثمارات
١٠,٤٣٢	(٥,٩٠٤)	صافي (الخسارة) / الربح من المشتقات
-	١٥,٣٢٠	ربح من الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الدين
٣,٣٥٠	١١,١٨٤	أخرى
١٤,١١٣	٦٨,١٩٤	

٢٠ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣,٤٩١	٧١,٤٣١	تكاليف إشغال وصيانة
٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٦٨	أتعاب قانونية ومهنية
١٧,٨٣٧	١٩,٧٢٨	مصاريف إدارية أخرى
٤,٤١٧	-	حذف ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
٩١,١٥٠	١١٦,٠٢٧	

٢١ صافي خسائر الانخفاض في القيمة

فيما يلي مخصص خسائر الائتمان المعترف به في بيان الدخل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,١٢٢	(٩١,٤٣١)	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية على:
(٤,٨٦٨)	٨٠,٨٧٩	قروض وسلفيات، وئتم مدينة من التمويل الإسلامي، وموجودات مالية أخرى
-	٤,٩٠٠	مطلوبات طارئة (إيضاح ٢٦)
(٢١)	(١١٠)	استثمارات وأدوات إسلامية
(٩,٢٦٠)	(٩,٩٥٠)	مبالغ مستحقة من البنوك
٤٤,٨٥٣	٦٦,٤٤٨	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح ١٠)
٤٢,٨٢٦	٥٠,٧٣٦	مستردات من ديون معدومة محذوفة
		صافي عكس الانخفاض في القيمة

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ ربحية السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم احتسابها على النحو التالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣٠٠,٩٦٠	٤٣٧,٨٥٧
٢,٠٦٠,٢٣٨,٨١١	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩
-	٤٠٤,٠٣٣,٨٩٤
٢,٠٦٠,٢٣٨,٨١١	٢,٤٦٦,٥٨٤,٥٤٣

صافي ربح السنة
عدد الأسهم بقيمة درهم واحد للسهم القائمة خلال السنة
تأثير حقوق الأولوية البالغة ١,٠٣١,٢٧٥,٣٢٥ سهماً مرجحاً
عدد الأسهم المرجحة بقيمة درهم واحد القائمة خلال الفترة

٢٠٢٤	٢٠٢٥
درهم	درهم
٠,١٥	٠,١٨

ربحية السهم الأساسية

إن الربحية المخفّضة للسهم مماثلة للربحية الأساسية للسهم نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات لها تأثير مخفّض على ربحية السهم عند الممارسة. لا يشمل مجموع عدد الأسهم القائمة أي أسهم خزينة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٣١١,٨٣٨ سهم خزينة) التي يتم خصمها لغرض حساب ربحية السهم الأساسية.

٢٣ مصروف الضريبة

يقوم البنك باحتساب مصروف ضريبة الدخل السنوي باستخدام معدل الضريبة المطبق على مجموع الأرباح المتوقعة. إن العناصر الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر هي كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٢٩,٨١١	٤٤,٠٠٠
٢,٠٧١	٨,١٠٦

مصروف الضريبة للسنة:
بيان الأرباح أو الخسائر:
مخصص الضريبة الحالية

بيان الدخل الشامل الآخر:
ضريبة مؤجلة على البنود التي قد يُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل

فيما يلي تسوية الضريبة على أرباح البنك بناءً على الأرباح المحاسبية والأرباح الخاضعة للضريبة وفقاً للقوانين الضريبية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
٣٣٠,٧٧١	٤٨١,٨٥٧
٢٩,٧٦٩	٤٣,٣٦٧
٧٦	٦٦٧
(٣٤)	(٣٤)
٢٩,٨١١	٤٤,٠٠٠

صافي الربح قبل الضريبة
أثر ضريبة الدخل على الشركات بمعدل ٩٪
التأثيرات الضريبية لـ:
مصاريف غير مقطّعة لأغراض الضريبة
تأثير الإعفاء المعياري
مصروف ضريبة الدخل

لتحديد مصروف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تتضمن التعديلات لغرض الضريبة البنود المتعلقة بكل من الإيرادات والمصاريف. وبعد سريان هذه التعديلات، يُقدّر متوسط معدل الضريبة الفعلي بنسبة ٩,١٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٠١٪).

يقع موطن البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يستوفي البنك تعريف المؤسسات متعددة الجنسيات بموجب قواعد الركيزة الثانية لدولة الإمارات العربية المتحدة. لذلك، لا توجد آثار ذات صلة بالركيزة الثانية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية معاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وهم المساهمون الذين يملكون حصة ملكية جوهرية في البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي الإدارة لدى البنك، والشركات الخاضعة لسيطرة هؤلاء المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو التي يمارسون عليها نفوذاً كبيراً سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

فيما يلي الأرصدة القائمة الهامة في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢	١٥٢	<u>المساهمون:</u>
٦,١٥٩	٧٦,٥٦٣	مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٩٨٥	٧,٦١٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٦,١٩٣	٧,٦٧٢	مطلوبات طارئة والتزامات
٥,٩٥٢	٧,٦٩١	قروض وسلفيات
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	ودائع العملاء
١١,١٠٠	١١,١٠٠	أداة الشق الأول
		قسمة مستحقة على أداة الشق الأول
		<u>أعضاء مجلس الإدارة:</u>
١,٣٠١	١,٣٠٥	قروض وسلفيات
١٠,٥٦٨	١٦,٠٩٠	ودائع العملاء
٢٧٧	٤	مطلوبات طارئة والتزامات
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٤٠٦	٨٦,٤٥٨	<u>المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:</u>
٨	١٧	قروض وسلفيات
٤٦	٧	مبالغ مستحقة من البنوك
٢٦٢,٨٤٩	٢١٧,١٧١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٥٥٩	٧٢٩	ودائع العملاء
٥٩,٦٤٧	٣٥,٢١٣	أوراق القبول
		مطلوبات طارئة والتزامات
		<u>كبار موظفي الإدارة في البنك:</u>
١٢,٤٧٢	١٨,١٥٢	قروض وسلفيات
٧,٣٢٣	١٠,٢٥٢	ودائع العملاء
		<u>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:</u>
٥٩٢	٢,٢٢٠	فوائد مستحقة القبض
١,٧٣٤	١,٤٥٨	فوائد مستحقة الدفع

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمشتريات والمبيعات الخاصة بالاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٢٧٧	٤,٩٣٨	<u>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:</u>
٥,٩٣٩	٥,٣٥٢	إيرادات الفوائد
٣,٤٧٦	١٧,٩٢٨	مصاريف الفوائد
١٤٥	١٥٩	رسوم وعمولات
٤٤,٤٠١	٤٤,٤٠١	أتعاب مهنية ومصاريف إدارية أخرى
١٨,١٣٥	٢٠,٨٥٠	قسمة مدفوعة على أداة الشق الأول
		مكافآت وأتعاب أعضاء مجلس الإدارة

٢٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
١٤	١٤
٢٧,٤٠٧	٣١,٦٣٧
٩٠٦	٩٢٩
٢٨,٣١٣	٣٢,٥٦٦

كبار موظفي الإدارة في البنك:

عدد كبار موظفي الإدارة

رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة والمعاملات القائمة المشار إليها أعلاه نشأت في سياق الأعمال الاعتيادية وتم تنفيذها على أساس تجاري بحت. ويتم احتساب الفوائد المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمعدلات التجارية الاعتيادية.

قام البنك باستئجار مساحات مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات ناقصاً المصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ١,٤٣٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٥٤٢ ألف درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة وفقاً لمعدلات السوق.

٢٥ المشتقات

يقوم البنك، ضمن سياق العمل الاعتيادي، بإبرام معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين تعتمد دفعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. تتضمن الأدوات المالية المشتقة العقود الآجلة وعقود المقايضة.

١-٢٥ أنواع منتجات المشتقات

(أ) عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود خاصة يتم التعامل فيها في السوق الموازية. لدى البنك تعرضات انتمانية للأطراف المقابلة للعقود الآجلة.

(ب) عقود الخيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، إلى المشتري إما لشراء أو بيع قيمة محددة من الأداة المالية بسعر محدد، إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

(ج) المقايضات

المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل معدلات السداد على مدى فترة زمنية بناءً على مبالغ اسمية محددة، وتتعلق بالحركات في مؤشر أساسي معين مثل سعر الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

تتعلق مقايضات أسعار الفائدة بعقود يبرمها البنك مع مؤسسات مالية أخرى يقوم البنك بموجبها باستلام أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام سعر فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقايضة على تدفقات الدفعات مع بعضها بعضاً مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

بموجب عقود مقايضة العملات، يدفع البنك مبلغاً محددًا بعملة واحدة ويتلقى مبلغاً محددًا بعملة أخرى. ومعظم مقايضات العملات يتم تسويتها بالاجمالي.

٢٥ المشتقات (تابع)

٢-٢٥ الغرض من المشتقات

يعد البنك طرفاً في الأدوات المشتقة في سياق تلبية احتياجات عملائه. إضافة إلى ذلك، كجزء من نشاط إدارة المخاطر لديه، يستخدم البنك هذه الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل الحد من تعرضه للمخاطر الحالية والمتوقعة، وذلك عن طريق التحوط لبعض المعاملات والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات العامة في الميزانية العمومية.

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم تحويله. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات غالباً ما تنطوي على درجة عالية من الرفع المالي وتكون متقلبة للغاية. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة الأصل أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المشتقة أثر جوهري على ربح أو خسارة البنك.

قد يتعرض البنك من خلال المشتقات المتداولة في السوق الموازية إلى مخاطر مرتبطة بغياب سوق المال الذي يتم فيه إغلاق مركز مفتوح.

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم اختباره مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك لأفضل المعطيات الملائمة للنموذج (الإيضاح رقم ٢٧).

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة لأغراض إدارة المخاطر والتحوط، المسجلة كموجودات أخرى ومطلوبات أخرى، مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية قيمة أصل الأداة المشتقة أو السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة، والتي يتم على أساسها قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيم الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٢٥-١ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق		
				أكثر من ٥ سنوات	١-٣ سنوات	أقل من ٣ أشهر
	٥,٩٨٧	(١٢,٥٢٨)	٥,٣٨١,١٦٧	١,٢٤٦,٣٣٤	٣,٤٠٢,٨٦٩	٧٣١,٩٦٤
العقود الآجلة والفورية	٧٩٢	(٧٩٢)	٤١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
مقايضات أسعار الفائدة	١,٥٦١	(١,٥٦١)	٥٨,٧٦٠	-	٥٨,٧٦٠	-
خيارات العملات الأجنبية	٨,٣٤٠	(١٤,٨٨١)	٥,٨٤٩,٩٢٧	١,٢٤٦,٣٣٤	٣,٤٧١,٦٢٩	١,١٣١,٩٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق		
				أكثر من ٥ سنوات	١-٣ سنوات	أقل من ٣ أشهر
	٨,٤٤٢	(١٠,٧٩٣)	٢,٩٧١,٦٣٦	٢,٩٤١,٥٥٣	٣٠,٠٨٣	-
العقود الآجلة والفورية	١,٣٥٥	(١,٣٥٦)	٦٣٠,٠٠٠	-	-	٦٣٠,٠٠٠
مقايضات أسعار الفائدة	٩,٧٩٧	(١٢,١٤٩)	٣,٦٠١,٦٣٦	٢,٩٤١,٥٥٣	٣٠,٠٨٣	٦٣٠,٠٠٠

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك مقايضات أسعار الفائدة للتحوط ضد تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بأسعار الفائدة المعيارية. وتتم مطابقة مقايضات أسعار الفائدة بمشتريات محددة للاستثمارات.

لا يقوم البنك بالتحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة إلا بمقدار أسعار الفائدة المعيارية. والمعدل المعياري هو عنصر من عناصر مخاطر أسعار الفائدة الجديرة بالملاحظة في بنات ذات صلة. ويتم تطبيق محاسبة التحوط حيثما تلبى علاقات التحوط معايير محاسبة التحوط.

عندما يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك توقعات بفعالية مرتفعة للأداة المشتقة المصنفة في كل علاقة تحوط لتعويض التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط باستخدام تحليل الانحدار. ويستند التقييم إلى تقييم المقاييس الكمية لنتائج الانحدار.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥ المشتقات (تابع)

٢-٢٥ الغرض من المشتقات (تابع)

١-٢-٢٥ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تابع)

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تم إدراج القيمة العادلة للمقايضات في الموجودات (المطلوبات) الأخرى، كما تم إدراج القيمة الدفترية لبنود التحوط ضمن بند "استثمارات" في بيان المركز المالي. وقد تم إدراج أرباح القيمة العادلة من المشتقات المحتفظ بها في علاقات تحوط قيمة عادلة مؤهلة وربح وخسارة التحوط لبنود التحوط في الإيرادات التشغيلية الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يحتفظ البنك بمقايضات أسعار الفائدة التالية كأدوات تحوط في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة إلى جانب المبالغ المتعلقة ببند التحوط.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق		
				أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣ أشهر
تحوط الاستثمارات	١٤,٥٢٥	(٩)	٨٨٦,٤٢٦	٢٣٨,٧١٣	٦٤٧,٧١٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق		
				أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣ أشهر
تحوط الاستثمارات	٤١,٤٧١	-	١,١٥٠,٤٧٦	٧٣,٤٥٠	٨٨٩,٩٠٥	-

القيمة الدفترية للبنود المتحوطة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٨٣٣,١١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,١٢٤,٠٥٨ ألف درهم). وتتكون هذه البنود المتحوطة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.

سجل البنك (الخسائر) / الأرباح التالية المتعلقة بعدم فعالية التحوط، والمحتسبة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
عدم الفاعلية المعترف به في الربح والخسارة ألف درهم	٩,٩٠١	عدم الفاعلية المعترف به في الربح والخسارة ألف درهم	(٦,٦٠٥)
التغير في القيمة	(٩,٨٣٦)	التغير في القيمة	(٢٦,٩٥٥)
٩,٩٠١	١٩,٧٣٧	٢٠,٣٥٠	

على أدوات التحوط
على البنود المتحوطة

٣-٢٥ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح البنك. بلغت نسبة عقود مشتقات البنك المبرمة مع مؤسسات مالية أخرى ٩٣٪ تقريباً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٩٪ تقريباً).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ مطلوبات طارئة والتزامات

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

تؤدي المبالغ التعاقدية للبنك فيما يتعلق بالاعتمادات المستندية والضمانات إلى إلزام البنك بسداد دفعات نيابةً عن العملاء عند تلبية شروط العقد من جانب العملاء. تمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان بافتراض أن المبالغ قد تم دفعها مقدماً بالكامل، والضمانات قد تمت المطالبة بقيمتها الكاملة بعد الإخفاق في التنفيذ، والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدى للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

تمثل التزامات القروض الالتزامات التعاقدية بالحصول على القروض. وهذه الالتزامات قابلة للإلغاء، وعادة ما يكون لها تواريخ صلاحية محددة أو تشمل على شروط إنهاء أخرى. وحيث إن الالتزامات قابلة للإلغاء، ومن الممكن أن تنتهي دون سحبها، وحيث إن الشروط المسبقة للسحب يجب الوفاء بها، فليس من الضروري أن تمثل المبالغ التعاقدية الإجمالية متطلبات التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية.

فيما يلي التزامات البنك المرتبطة بالائتمان:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٨,٨٩٧	٦٠٥,٤٣٣	مطلوبات طارئة
٢,٢٥٩,١٥٢	٣,٠٥٥,١١٠	اعتمادات مستندية
٢,٦٣٨,٠٤٩	٣,٦٦٠,٥٤٣	ضمانات
١,٩٣٠,٢٧٨	٢,٧٧٧,٨١٠	التزامات
		التزامات قروض غير مسحوبة

الحركة في إجمالي رصيد المطلوبات الطارئة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٣٨,٠٤٩	١٠٥,١٦٧	١٠٧,٠٩٢	٢,٤٢٥,٧٩٠	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	١٦٠	(١٦٠)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	٢,٢٠٥	(١٦,٦١٣)	١٤,٤٠٨	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	-	-	-	محولة من المرحلة الأولى
١,٠٢٢,٤٩٤	(١٠٥,١٦٦)	(١١,٧٤٢)	١,١٣٩,٤٠٢	محولة من المرحلة الثانية
٣,٦٦٠,٥٤٣	٢,٢٠٦	٧٨,٨٩٧	٣,٥٧٩,٤٤٠	محولة من المرحلة الثالثة
				صافي المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,١٩٢,٣٣١	١٣٤,٦٤٥	١٩٩,٤٨٠	١,٨٥٨,٢٠٦	إجمالي القيمة الدفترية
-	١٣٣	٣٠,٨٥٢	(٣٠,٩٨٥)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	١٢,٠٤٠	(٥٦,٧٢١)	٤٤,٦٨١	التغيرات بسبب الموجودات المالية المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	-	-	-	محولة من المرحلة الأولى
٤٤٥,٧١٨	(٤١,٦٥١)	(٦٦,٥١٩)	٥٥٣,٨٨٨	محولة من المرحلة الثانية
٢,٦٣٨,٠٤٩	١٠٥,١٦٧	١٠٧,٠٩٢	٢,٤٢٥,٧٩٠	محولة من المرحلة الثالثة
				صافي المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦ مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

الالتزامات المرتبطة بالائتمان (تابع)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الالتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
١٠٠,١٥٠	٨٠,٤٨٦	١٦,٥٦٤	٣,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	-	-	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
-	٢٦٣	(٨٦٨)	٦٠٥	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	-	-	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	-	-	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات
(٨٠,٨٧٩)	(٧٩,٦٧١)	(٢,٠٨٥)	٨٧٧	صافي الانخفاض في القيمة المحمل / (المحزر) إلى بيان الدخل (إيضاح ٢١)
١٩,٢٧١	١,٠٧٨	١٣,٦١١	٤,٥٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المجموع ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الأولى ألف درهم	
٨٩,٦٦٦	٦٨,٦٠٦	١٦,٦٦٧	٤,٣٩٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	٨٢٣	(٨٢٣)	التغيرات بسبب المخصصات المعترف بها في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
-	-	٨٢٣	(٨٢٣)	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
-	٤,٨٤٨	(٤,٩٠٨)	٦٠	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية
-	-	-	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للبنود التي تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية
٥,٦١٥	٣,٨٧٠	١,٧٤٥	-	محولة من الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات
٤,٨٦٨	٣,١٦١	٢,٢٣٧	(٥٣٠)	صافي الانخفاض في القيمة المحمل / (المحزر) إلى بيان الدخل (إيضاح ٢١)
١٠٠,١٤٩	٨٠,٤٨٥	١٦,٥٦٤	٣,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يسعى البنك إلى الامتثال لكافة القوانين واللوائح السارية المنظمة لأعماله، ولم يصل إلى علمه أي غرامات أو عقوبات جوهرية تستوجب الإفصاح عنها في البيانات المالية.

٢٧ إدارة المخاطر

مقدمة

يُدرِك البنك أهمية الإدارة الفعالة للمخاطر في تحقيق أهدافه الاستراتيجية والحفاظ على استقراره ومرونته. تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك، ولكنها تُدار من خلال عملية متواصلة لتحديدتها وقياسها ومراقبتها وفقاً لحدود المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصراً هاماً في تحقيق الربحية المستمرة للبنك ويتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به. ويسهم ذلك في ضمان اتخاذ قرارات بما يتوافق مع حدود مستوى المخاطر المقبول لدى البنك وجميع المتطلبات التنظيمية والقانونية.

مقدمة (تابع)

تتناول عملية إدارة المخاطر جميع المخاطر المالية وغير المالية، بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر التنظيمية ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر تركيز الائتمان ومخاطر السوق / الاستثمار ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر التشغيل والاحتيايل واستمرارية الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات ومخاطر السلوك ومخاطر الأفراد والمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر الحكومة ومخاطر النماذج ومخاطر عدم الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية والمخاطر التجارية المنقولة ومخاطر معدل العائد ومخاطر استثمارات حقوق الملكية، وغيرها، كما تغطي إدارة المخاطر العمليات المتعلقة بنشأة المخاطر وتقييمها مروراً بالمراقبة المستمرة لتلك المخاطر والسيطرة عليها ومراجعتها ومتابعتها والإبلاغ عنها. وتغطي أيضاً أدوار ومسؤوليات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة، والصلاحيات، والعمليات المتعلقة بوظائف إدارة المخاطر.

تتضمن استراتيجية إدارة المخاطر في البنك أطر عمل شاملة لإدارة مخاطر المؤسسة ومخاطر الامتثال، بما يتماشى بالكامل مع رؤية البنك الهادفة إلى تحقيق قيمة ثابتة لجميع أصحاب المصلحة. وتشمل الركائز الاستراتيجية الأساسية التي تدعم رؤية البنك ما يلي:

- **الأسس السليمة والقدرة القوية على تحمل المخاطر:** يمثل الحفاظ على مقومات مالية وتشغيلية قوية ركيزة أساسية تضمن الإدارة الفعالة للمخاطر ويدعم قدرة البنك على تحمل المخاطر.
- **المواءمة الاستراتيجية والشراكة المستمرة مع خطوط الأعمال:** يضمن نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجياً مع أهداف وحدات الأعمال إقامة شراكة وثيقة بين وحدات إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لضمان إدارة المخاطر بكفاءة وفعالية.
- **الاستخدام الفعال لرأس المال والسيولة والمخصصات:** يساعد الاستخدام الفعال لرأس المال والسيولة والمخصصات في دعم النمو المستدام وتقليل المخاطر.
- **إطار حوكمة الشركات والمخاطر الشامل والمتكامل:** يضمن وجود إطار عمل قوي لحوكمة الشركات والمخاطر الإدارة الفعالة للمخاطر، إضافة إلى تعزيز الرقابة المستقلة والمساءلة.
- **البنية الأساسية المرنة للمخاطر والثقافة القوية بشأن المخاطر:** تعزز البنية الأساسية المتينة للمخاطر والثقافة مستوى الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي لإدارة المخاطر.

يولي البنك اهتماماً كبيراً لهذه الركائز الرئيسية لضمان اتباع ممارسات سليمة لإدارة المخاطر:

الحوكمة القوية والمتينة:

يمتلك البنك هيكل قوي لحوكمة المخاطر يتكون من لجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة والإدارة تغطي جميع وظائف الأعمال والوظائف المساندة، كما يدعم هذا الهيكل نموذج فعال يتكون من ثلاثة خطوط دفاع يضمن الاستقلالية المطلوبة للأدوار ووضوح المسؤوليات، وبالتالي ضمان اتباع نهج شامل ومتكامل لإدارة جميع المخاطر الجوهرية والالتزام بالمتطلبات التنظيمية على مستوى المؤسسة بأكملها.

إطار حوكمة الشركات

إطار حوكمة الشركات هو عبارة عن قواعد وعمليات وسياسات وممارسات محددة يتم من خلالها إدارة المؤسسة والسيطرة عليها من قبل مجلس إدارتها وإدارتها العليا. ويسهم تطبيق وصيانة إطار حوكمة مؤسسي فعال في تعزيز اتخاذ قرارات حكيمة وتحسين الاستراتيجية والأداء والامتثال والمساءلة، وذلك من خلال المتابعة والتقييم المستمرين. يؤدي إطار حوكمة الشركات السليم دوراً أساسياً في ثقافة البنك وأنشطته التجارية. ويرتبط إطار حوكمة الشركات لدى البنك بالطريقة التي يتم بها توجيه وإدارة الأنشطة التجارية للبنك مع الأخذ في الاعتبار جميع أصحاب المصلحة ودور البنك في المجتمع. لدى البنك إطار حوكمة شركات متكامل ومدروس بعناية، مما يسهل عملية اتخاذ القرارات الفعالة ويبني علاقة قوية مع أصحاب المصلحة من خلال هيكل شفاف يدعم الإفصاحات عالية الجودة والمنتظمة.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

١-٢٧ إطار إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة)

يستند إطار إدارة المخاطر في البنك إلى ثلاثة خطوط دفاعية تعمل معاً لضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومتابعتها والسيطرة عليها بفعالية:

- **خط الدفاع الأول** يمثل وحدات الأعمال والوظائف المساندة التي تعد مسؤولة عن تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن الأنشطة اليومية.
- **خط الدفاع الثاني** يتكون من وظائف إدارة المخاطر والامتثال والانتماء والشؤون القانونية والرقابة الشرعية والشؤون المالية التي تتولى توفير الرقابة والدعم لوحدات الأعمال في عملية إدارة المخاطر.
- **خط الدفاع الثالث** يمثل وحدة التدقيق الداخلي (بما في ذلك التدقيق الشرعي) التي تقوم بتقييم مدى فعالية إطار إدارة المخاطر في البنك بشكل مستقل، وتقديم التوصيات اللازمة للتحسين.

كجزء من خطوط الدفاع الثلاثة، يتم تعزيز دور لجان مجلس الإدارة والإدارة بوظائف إضافية تتولى المتابعة اليومية للمخاطر.

١-٢٧-١ خط الدفاع الأول

يتحمل خط الدفاع الأول مسؤولية تحديد المخاطر كجزء من العمليات اليومية. ويشمل ذلك تقييم المخاطر المرتبطة بكل من خطوط أعمال البنك وتنفيذ السياسات والإجراءات لإدارة تلك المخاطر.

٢-٢٧-١ خط الدفاع الثاني

٢-٢٧-١-٢ قسم المالية

تشمل المسؤوليات الرئيسية لقسم المالية ضمن خط الدفاع الثاني مراقبة المخاطر المالية والسيطرة عليها، وضمان الامتثال للمتطلبات الرقابية، وتعزيز فعالية عمليات إعداد تقارير المخاطر. كما تدعم وحدة المالية الثقافة القوية لإدارة المخاطر داخل المؤسسة من خلال تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل استباقي.

٢-٢٧-٢ قسم الائتمان

يتولى قسم الائتمان مسؤولية قيادة استراتيجية الائتمان الشاملة للبنك، ومراجعة عروض الائتمان والموافقة عليها، وضمان الامتثال لسياسات وإجراءات الائتمان، وكذلك المساعدة في عملية المراقبة المستمرة لمخاطر الائتمان.

٢-٢٧-٣ قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر وصيانتها لضمان وجود عملية رقابية مستقلة. ويعمل هذا القسم بشكل وثيق مع خط الدفاع الأول لدعم أنشطته، مع الحفاظ على محفظة المخاطر المقبولة في البنك. يعمل قسم إدارة المخاطر مع مجموعات/قطاعات الأعمال ووحدات الدعم لإنشاء بيئة لإدارة المخاطر تساعد في مراقبة المخاطر على مستوى البنك، والإشراف على سياسات وحدود إدارة المخاطر وتطبيقها، وترسيخ الانضباط اللازم لسد الفجوات الجوهرية في قدرات إدارة المخاطر، وضمان إدارة جوانب ثقافة إدارة المخاطر داخل البنك بشكل فعال.

٢-٢٧-٤ قسم الامتثال

يتولى قسم الامتثال مسؤولية تحديد وتطبيق وصيانة السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال لمكافحة الجرائم المالية، ومخاطر السلوك، والامتثال للمتطلبات الرقابية، وضمان الامتثال، وذلك لضمان أن عمليات الرقابة والمتابعة والسيطرة المستقلة مدمجة في جميع أنحاء المؤسسة. ويعمل القسم بشكل وثيق مع خطوط الدفاع الثلاثة لدعم أنشطتها، مع ممارسة دور رقابي فعال والتأكد من التزام البنك بمتطلبات الامتثال. كما يقوم بتطبيق آليات (عمليات وأنظمة) رشيدة للرقابة والسيطرة لضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها وبأفضل الممارسات العالمية.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

١-٢٧ إطار إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة) (تابع)

٢٧-٣-١ خط الدفاع الثالث - التدقيق الداخلي

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى البنك سنوياً، حيث يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والتزام البنك بها. يقوم قسم التدقيق الداخلي بتقديم نتائج توصياته بشكل مستقل إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، ويشاركها مع الإدارة لاتخاذ الإجراءات الملائمة في الوقت المناسب.

٢٧-٢ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على البنك وتقديم قيادة فعالة لمتابعة أعمال إدارة البنك لزيادة القيمة بطريقة مربحة ومستدامة. ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية جماعية عن نجاح البنك على المدى القصير والطويل وتحقيق قيمة مستدامة للمساهمين وأصحاب المصلحة والمجتمع. ويحدد استراتيجية البنك وقدرته على تحمل المخاطر، ويعتمد الخطط الرأسمالية والتشغيلية المقدمة من الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية التي يحددها مجلس الإدارة. كما يحدد مجلس الإدارة درجة تحمل البنك للمخاطر وأنشطة أعماله الأساسية واستراتيجيته وخطته الشاملة. فيما يلي توضيح لأدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

٢٧-٢-١ اللجان على مستوى مجلس الإدارة

تعمل لجان مجلس الإدارة على تعزيز فعالية الحوكمة من خلال تفويض مهام متخصصة إلى مجموعات أصغر تتمتع بالخبرات اللازمة في مجالات التدقيق والمخاطر والمكافآت والترشيحات، مما يتيح رقابة أكثر تركيزاً، وتحليلاً معمقاً، واتخاذ قرارات أسرع، ويوفر توجيهاً استراتيجياً أدق، الأمر الذي يُعزّز في نهاية المطاف من كفاءة المجلس ومسؤوليته الشاملة. وفيما يلي لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها:

٢٧-٢-١-١ اللجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية وضع استراتيجية الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وتفاذي تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

٢٧-٢-١-٢ اللجنة الحوكمة والمكافآت

تعمل لجنة الحوكمة والمكافآت بالنيابة عن مجلس الإدارة في كافة الشؤون المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيحات والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات الحصرية لمجلس الإدارة على أساس الأحكام القانونية أو النظام الأساسي. تتولى لجنة الحوكمة والمكافآت مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على خطة المكافآت، وذلك من أجل التأكد من أن المكافآت ملائمة ومتوافقة مع ثقافة البنك والأعمال طويلة الأجل وقابلية تحمل المخاطر والأداء وبيئة الرقابة وأي متطلبات قانونية أو نظامية.

٢٧-٢-١-٣ اللجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز إطار إدارة المخاطر والامتثال لدى البنك والتزامه بأفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل، على سبيل المثال لا الحصر، ضمان توفر هيكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تتضمن دون حصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية). كما تتولى اللجنة مسؤولية ترسيخ ثقافة الامتثال، بما في ذلك الامتثال لمكافحة الجرائم المالية، والإشراف على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية ذات الصلة.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢-٢٧ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

١-٢-٢٧ اللجان على مستوى مجلس الإدارة (تابع)

٢٧-٢-١-٤ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية المراقبة والمراجعة ورفع التقارير عن الترتيبات الرسمية المتعلقة بالتقارير المالية والسردية للبنك وضوابط الرقابة الداخلية والامتثال وأعمال التدقيق الداخلي / الخارجي.

٢٧-٢-٢ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي لجنة مركزية مستقلة تتولى مسؤولية الرقابة العامة على أنشطة الصيرفة الإسلامية لدى البنك والتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية والقرارات والفتاوى واللوائح والمعايير الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا. وعليه، تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف والموافقة على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والمستندات ومدونات السلوك الخاصة بالبنك المرتبطة بالأنشطة الإسلامية. كما يجب على اللجنة متابعة التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية، من خلال قسم الرقابة الشرعية وقسم التدقيق الشرعي الداخلي.

٢٧-٢-٣ اللجان على مستوى الإدارة

تقدّم اللجان التابعة للإدارة للتوجيه العام من خلال اتخاذ القرارات الرئيسية، والإشراف على الاستراتيجية، وضمان الامتثال، والعمل كحلقة وصل بين القيادة التنفيذية والعمليات، مع التركيز على الحوكمة، ومراقبة الأداء، وتحقيق الأهداف المؤسسية عبر المسؤولية الجماعية والالتزام بالمعايير الأخلاقية. كما تقوم هذه اللجان بوضع الخطط، وإدارة الموارد، واعتماد التغييرات الجوهرية، وضمان المساءلة أمام الأعضاء وأصحاب المصلحة والجهات التنظيمية، مع تحمل الأعضاء المسؤولية المشتركة عن النتائج. وتشمل هذه اللجان ما يلي:

٢٧-٢-٣-١ اللجنة الإدارية

تساعد لجنة الإدارة مجلس الإدارة واللجان التابعة لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في الوفاء بمسؤولياتهم تجاه وضع وتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك وضمان غرس قيم البنك في أنشطته اليومية لضمان النمو المستدام والربحية والعوائد المُجزية لأصحاب المصلحة.

٢٧-٢-٣-٢ اللجنة الموجودات والمطلوبات

تساعد لجنة الموجودات والمطلوبات مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته عن ضمان صلاية واستقرار الميزانية العمومية والإشراف على استراتيجيات إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. كما يتمثل هدف اللجنة في الحفاظ على رقابة يقطه على مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة بهدف أساسي هو تحقيق العائد الأمثل مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار فعال لمراقبة المخاطر.

٢٧-٢-٣-٣ اللجنة محفظة الائتمان

تتولى لجنة محفظة الائتمان مسؤولية وضع وتطوير استراتيجية الائتمان، وسياسات الائتمان، وتحديد معايير قبول مخاطر الائتمان، ومراقبة المحفظة الائتمانية لضمان بقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة ومعالجة أي مسائل أو اتجاهات ائتمانية ناشئة. وتعمل لجنة محفظة الائتمان بالتعاون مع مجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة لدعم إدارة استراتيجية وسياسات وإجراءات الائتمان.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢-٢٧ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٣-٢-٢٧ اللجان على مستوى الإدارة (تابع)

٤-٢-٢٧ لجنة الائتمان

تتولى لجنة الائتمان مسؤولية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان. وتتولى اللجنة المهام التالية:

- (أ) مراجعة مقترحات القروض والموافقة عليها، مع مراعاة عوامل مثل الجدارة الائتمانية للمقترض وقدرته على السداد والضمانات.
(ب) ضمان الائتمالات لسياسات وإجراءات الائتمان كجزء من عملية الاكتتاب الجارية.

٥-٢-٢٧ لجنة المخاطر

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والائتمالات التابعة لمجلس الإدارة في ضمان الحفاظ على محفظة ملائمة لمخاطر البنك وترسيخ ثقافة اتخاذ القرارات المبنية على تحسين المخاطر، وذلك عبر تنفيذ إطار شامل ومتكامل للمخاطر، وتعزيز آليات الرقابة الداخلية القوية، وضمان الائتمالات لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها (بما في ذلك لوائح الهيئة الشرعية العليا).

٦-٢-٢٧ لجنة الائتمالات

تساعد لجنة الائتمالات مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والائتمالات التابعة لمجلس الإدارة في ضمان وجود ثقافة امتثال قوية والالتزام بجميع متطلبات الائتمالات المعمول بها.

٧-٢-٢٧ اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال

تساعد اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بتحديد وتنفيذ الاستراتيجية العامة لتكنولوجيا المعلومات وإدارة مشاريع تكنولوجيا المعلومات وميزانياتها ومصروفاتها وحالة تشغيل الخدمات.

٨-٢-٢٧ لجنة رأس المال البشري

تساعد لجنة رأس المال البشري لجنة الحوكمة والمكافآت في الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بوضع ومتابعة المسائل المرتبطة باستراتيجية البنك بشأن الموظفين، والتي تشمل استراتيجية التوظيف والأداء والمكافآت واستقطاب المواهب وإدارة وتخطيط التعاقب والتعلم والتطوير وسياسات وإجراءات إدارة رأس المال البشري ومخاطر الأفراد وحوكمة الشركات والمسائل النظامية، وغيرها.

٩-٢-٢٧ لجنة الأعمال الخيرية

تساعد لجنة الأعمال الخيرية مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية في الوفاء بمسؤولياتهما في إدارة الأنشطة المرتبطة بالأعمال الخيرية.

٤-٢-٢٧ اللجان الفرعية للإدارة

لدى البنك اللجان الفرعية التالية التابعة للإدارة، وتعمل هذه اللجان على مساعدة لجان الإدارة والإدارة العليا في أداء واجباتها ومسؤولياتها.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢-٢٧ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٢-٢٧-٤ اللجان الفرعية للإدارة (تابع)

٢-٢٧-٤-١ منتدى تجربة العملاء

يوفر منتدى تجربة العملاء الدعم إلى لجنة الإدارة في ضمان تحقيق مستويات تجربة العملاء المرجوة من البنك والوفاء بالمعايير التنظيمية ذات الصلة. يتولى منتدى تجربة العملاء المسؤوليات التالية:

- (أ) الإشراف على سياسات وإجراءات خدمة العملاء لدى البنك، بما في ذلك قياس ومراقبة مستويات رضا العملاء.
- (ب) متابعة ملاحظات العملاء واستخدام هذه المعلومات لتقديم توصيات لتحسين منتجات وخدمات البنك.
- (ج) ضمان الالتزام بمعايير خدمة العملاء المعتمدة لدى البنك ومعالجة شكاوى العملاء بطريقة فعالة وفي الوقت المناسب.

٢-٢٧-٤-٢ لجنة الاستثمار

تقدم لجنة الاستثمار الدعم اللازم إلى لجنة الموجودات والمطلوبات، وتتولى مسؤولية الإشراف على استراتيجية البنك الاستثمارية وتنفيذها. وتتولى اللجنة المهام التالية:

- (أ) مراجعة مقترحات الاستثمار والموافقة عليها، والتأكد من توافقها مع استراتيجية الاستثمار الشاملة للبنك وقدرته على تحمل المخاطر.
- (ب) مراقبة أداء استثمارات البنك، ويشمل ذلك العوائد وظروف السوق والمؤشرات الاقتصادية.
- (ج) التأكد من أن سياسات وإجراءات الاستثمار المعتمدة لدى البنك تتوافق مع جميع اللوائح المعمول بها ويتم تحديثها بانتظام لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.
- (د) الإشراف على إدارة مخاطر الاستثمار، بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة والائتمان والسوق، والتأكد من تنوع المحفظة الاستثمارية لدى البنك بشكل جيد.

٢-٢٧-٤-٣ لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

تقدم لجنة إدارة المخاطر المؤسسية الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر من خلال تنفيذ إطار إدارة مخاطر المؤسسة المعتمد لدى البنك والإشراف عليه. وتتولى اللجنة المهام التالية:

- (أ) الإشراف على إطار إدارة المخاطر للبنك، بما في ذلك تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها على مستوى البنك ككل.
- (ب) مراجعة حدود المخاطر لمختلف أنواع المخاطر والموافقة عليها، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ورأس المال، والسوق والسيولة، والمخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة، وغيرها.
- (ج) مراقبة تعرض البنك للمخاطر والتأكد من بقائه ضمن المستويات المقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الظروف الاقتصادية واتجاهات السوق وضوابط الرقابة الداخلية.
- (د) التأكد من أن سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة لدى البنك تتوافق مع جميع اللوائح المعمول بها ويتم تحديثها بانتظام لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.

٢-٢٧-٤-٤ لجنة المخصصات

تقدم لجنة المخصصات الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر ولجنة محفظة الائتمان من خلال مراجعة المخصصات والموافقة عليها استناداً إلى معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وترحيل التصنيفات، والتغطيات والتجاوزات الضرورية، ومتغيرات الاقتصاد الكلي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وذلك بالتماشى مع الإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان / المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. كما تقوم لجنة المخصصات بالتوصية بالحسابات المقترح حذفها، عند الاقتضاء، بما يتوافق مع الإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢٧-٢ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٢٧-٢-٤ اللجان الفرعية للإدارة (تابع)

٢٧-٢-٤-٥ لجنة إدارة مخاطر التشغيل

تقدم لجنة إدارة مخاطر التشغيل الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر وتساعد في تحقيق أهدافها المتمثلة في الإشراف على استراتيجية ومبادرات ومحفظ إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال المعتمدة لدى البنك وضمان استمرارية الأعمال بشكل سليم. وتتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- (أ) مراقبة وإدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وفقاً لإطار عمل تقبل المخاطر المحدد.
- (ب) تحديد المخاطر والتعرضات التشغيلية التي تواجه المؤسسة وتقييمها والإبلاغ عنها.
- (ج) الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وإدارة استمرارية الأعمال.
- (د) ضمان وضع وتنفيذ استراتيجية وخطط استمرارية الأعمال المعتمدة لدى البنك بطريقة فعالة.
- (هـ) مراقبة فعالية إطار استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وتقديم التقارير حول النتائج.
- (و) دعم لجنة المخاطر في التنفيذ الفعال لسياسة الموافقة على المنتجات الجديدة.
- (ز) تحديد مخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال وإدارتها في جميع المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة.
- (ح) الإشراف على لجنة المخاطر ودعمها فيما يتعلق بالامتثال لسياسة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية والالتزامات التنظيمية ذات الصلة.
- (ط) مراجعة وإدارة تقييمات مخاطر التشغيل، وإدارة الوثائق، وقبول المخاطر.

٢٧-٢-٤-٦ لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

تقدم لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات الدعم اللازم إلى لجنة المخاطر ومساعدتها في ضمان أمن أنظمة تكنولوجيا المعلومات والبيانات في البنك. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- (أ) الإشراف على سياسات وإجراءات أمن المعلومات لدى البنك للتأكد من فعاليتها.
- (ب) مراقبة التهديدات السيبرانية وضمان حماية أنظمة البنك ضدها.
- (ج) التأكد من أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات لدى البنك آمنة وتعمل بفعالية.

٢٧-٢-٤-٧ لجنة إدارة مخاطر النماذج

تقدم لجنة إدارة مخاطر النماذج الدعم إلى لجنة المخاطر ومساعدتها في الإشراف على إطار إدارة مخاطر النماذج للبنك. وتشمل مهام اللجنة ما يلي:

- (أ) مسؤولية تحديد إطار إدارة مخاطر النماذج لدى البنك وتنفيذه.
- (ب) مراجعة واعتماد المنهجيات والعمليات وإطار الحوكمة الخاص بتطوير النماذج وتنفيذها واستخدامها وصيانتها.
- (ج) ضمان تطوير النماذج والتحقق من فعاليتها واستخدامها بما يتوافق مع المعايير التنظيمية والمعايير الداخلية.
- (د) مراقبة فعالية إدارة مخاطر النماذج، ورفع التقارير عنها، وتقديم التوصيات اللازمة للتحسين.

٢٧-٢-٤-٨ لجنة الانضباط

تقدم لجنة الانضباط الدعم إلى لجنة رأس المال البشري في التعامل مع حالات سوء السلوك من الموظفين والمخالفات لسياسات وإجراءات البنك. وتقوم لجنة الانضباط بمراجعة نتائج التحقيقات، وتقييم حالات سوء السلوك من الموظفين، والموافقة على الإجراءات التأديبية المناسبة وفقاً لسياسة الموارد البشرية. كما تضمن اللجنة أن تكون العملية التأديبية عادلة وشفافة ومتسقة، وتقدم الإرشاد والدعم لقسم إدارة رأس المال البشري في المسائل التأديبية. وتحرص اللجنة على الالتزام بالسياسات والإجراءات التأديبية المعتمدة في البنك، وضمان مساءلة الموظفين عن تصرفاتهم.

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

إطار حوكمة الشركات (تابع)

٢٧-٢ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (تابع)

٢٧-٤ اللجان الفرعية للإدارة (تابع)

٢٧-٤-٩ لجنة الاستدامة

تم تشكيل لجنة الاستدامة لمساعدة لجنة الإدارة ومجلس الإدارة من خلال الإشراف وتقديم المشورة بشأن الاستراتيجيات والممارسات والسياسات المتعلقة بالاستدامة. وتلتزم اللجنة بدعم أهداف البنك للاستدامة، والتأكد من أن البنك يعمل بطريقة مسؤولة بيئياً وواعية اجتماعياً، مع مراعاة جوانب الحوكمة المتسقة مع استراتيجية البنك وإطار إدارة المخاطر.

نُظْم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

تتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها بصورة رئيسية على أساس الحدود الموضوعية من قبل البنك. تعكس هذه الحدود استراتيجية العمل وظروف السوق ومستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقم قدرته العامة على تحمّل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس شهري.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع وحدات الأعمال، ثم يتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يتلقى مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي يتضمن كافة المعلومات المتعلقة بالمخاطر الجوهرية الناشئة عن مختلف مصادر الخطر ووحدات الأعمال في البنك. تم تصميم هذا التقرير لتقديم كافة المعلومات الضرورية للتقييم والتقرير حيال مخاطر الائتمان ذات الصلة بالبنك. ويتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر.

وعلى جميع مستويات البنك، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

يتم تقديم بيانات موجزة وتحديثات إلى الرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر وجميع أعضاء الإدارة العليا المعنيين حول كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام باستخدام الحدود والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

تخفيف المخاطر

قام البنك بتطبيق إطار شامل للتخفيف من المخاطر بهدف إلى الحد من تأثير المخاطر المحتملة على عملياته وأدائه المالي وسمعته. ويشمل ذلك تحديد المخاطر وتقييمها، وتنفيذ استراتيجيات التخفيف من المخاطر، ومراقبة فعالية هذه الاستراتيجيات بانتظام.

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان. ويستخدم البنك كذلك، في إطار إدارته الشاملة للمخاطر، مشتقات وأدوات أخرى لإدارة التعرضات الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

إطار قوي لاستمرارية الأعمال:

يوفر إطار وسياسة استمرارية الأعمال المُحكّمين لدى البنك، إلى جانب الخطط الشاملة لإدارة الأزمات والطوارئ والبروتوكولات الخاصة بالاستجابة للحوادث، أساساً قوياً لسمود البنك ومرونته في مواجهة الاضطرابات الكبرى أو الأحداث غير المتوقعة. ويشمل إطار استمرارية الأعمال تحديد العمليات التجارية الحيوية، والعنصر البشري، والبنية التحتية اللازمة، وذلك استناداً إلى تحليل تأثير الأعمال وتقييم المخاطر من أجل تطوير خطط استمرارية الأعمال. وقد وفر البنك البنية التحتية التي تُمكن الموظفين من العمل عن بُعد في حال حدوث أي ظروف غير متوقعة. ويُعد التدريب والتوعية والتحسينات المستمرة جزءاً من برنامج إدارة استمرارية الأعمال الشامل في البنك. كما يتضمن إطار استمرارية الأعمال خطط التعافي من الكوارث وعمليات الاختبار لضمان تعزيز قدرة البنك على الصمود وتقديم الخدمات الأساسية خلال الأزمات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما يؤدي إلى تكبد البنك خسارة مالية. وباعتبارها عنصراً أساسياً في عمليات البنك، يتم إدارة مخاطر الائتمان عن كثب لضمان السلامة والاستقرار الماليين على المدى الطويل. وتتسبب التعرضات لمخاطر الائتمان للبنك بشكل رئيسي من أنشطة الإقراض، والتمويل التجاري، وعمليات الخزينة، وغيرها من الأنشطة.

يتم تحديد مخاطر الائتمان وتقييمها من خلال آلية شاملة تستند إلى سياسات وإجراءات ائتمانية قوية معتمدة من مجلس الإدارة. تحدد هذه الإجراءات بوضوح صلاحيات الإقراض وحدود تقبل المخاطر وعمليات الموافقة الصارمة. يتم إجراء مراقبة منتظمة للمخاطر على مستوى العميل والمحفظة ضمن إطار متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان. ويشمل ذلك تقييم معايير مختلفة مثل الجودة الائتمانية ومستويات المخصصات وحدود التعرض والأداء المالي والتشغيلي والسلوك المصرفي والاستخدام النهائي للأموال ومدى كفاية إجراءات الحد من مخاطر الائتمان والالتزام بالتعهدات وأداء عمليات الاسترداد وفعالية نظام التصنيف الائتماني.

بالإضافة إلى التقييمات الائتمانية الفردية، يراقب البنك بنشاط تركيزات مخاطر الائتمان حسب قطاع الأعمال والمنطقة الجغرافية، مما يضمن تنوع التعرضات. كما يتم وضع حدود للتعرضات الفردية الكبيرة لتجنب الإفراط في التركيز مع أي طرف مقابل واحد أو مجموعة من الأطراف ذات العلاقة. علاوة على ذلك، قام البنك بوضع حدود متعلقة بالدولة لإدارة المخاطر الناشئة عن العمل في دول معينة، مع مراعاة عوامل مثل الظروف الاقتصادية والاستقرار السياسي.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات الطارئة والالتزامات. يتم بيان الحد الأقصى على أساس إجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام التعزيزات الائتمانية والتسوية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات
		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء النقد في الصندوق)
٢,١٧٦,٥٤٠	٢,٤٤٠,٠٨٦	٥
٥٨٥,٣٦٨	١,١٤١,٣٨٠	٦
٦,٠٠٦,٢٩٨	٧,٨٧٤,٧٦٧	٨
١٢,٠٧٤,١٢٨	١٤,٩٨٣,٣١١	٧
٤٢٢,٩٩٠	٢٨٧,٨٥٠	
٤٠٣,٥٣٤	٣٣٠,٨٩٧	
		* باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الدين وموجودات الإيجار
٢١,٦٦٨,٨٥٨	٢٧,٠٥٨,٢٩١	المجموع
		اعتمادات مستندية
٣٧٨,٨٩٧	٦٠٥,٤٣٣	٢٦
٢,٢٥٩,١٥٢	٣,٠٥٥,١١٠	٢٦
١,٩٣٠,٢٧٨	٢,٧٧٧,٨١٠	٢٦
٤,٥٦٨,٣٢٧	٦,٤٣٨,٣٥٣	
٢٦,٢٣٧,١٨٥	٣٣,٤٩٦,٦٤٤	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

عندما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، ولكنها لا تمثل أقصى تعرض للمخاطر يمكن أن ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر حسب العميل / الطرف المقابل، وحسب المنطقة الجغرافية، وقطاع الأعمال. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ما قيمته ٨٩٨,٧٤٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٠٥٢,٣٦٩ ألف درهم).

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

يتم تحليل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك، قبل المخصصات ومع الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، على أساس المناطق الجغرافية التالية:

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
مطلوبات طارئة	موجودات	مطلوبات طارئة	موجودات	
والتزامات	ألف درهم	والتزامات	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٥١٥,١٤٨	١٥,٠٣١,٧٠٢	٦,٣٩٧,٠٦٩	١٧,٤٨٥,٤٩٧	الإمارات العربية المتحدة
٧,٨٩٠	٢,٨١١,١٥٢	٧,٣٥٨	٣,٠٠٢,٠١٩	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤١,٣٦٤	١,٥٢٧,١١٧	١٣,٦٦٢	٢,٦٣٧,١٧١	أوروبا
-	٢٢٤,٦٥٨	-	٧٤٣,٠٨٢	الولايات المتحدة الأمريكية
٣,٩٢٥	٢,٠٧٤,٢٢٩	٢٠,٢٦٤	٣,١٩٠,٥٢٢	باقي بلدان العالم
٤,٥٦٨,٣٢٧	٢١,٦٦٨,٨٥٨	٦,٤٣٨,٣٥٣	٢٧,٠٥٨,٢٩١	المجموع

فيما يلي تحليل الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان (باستثناء النقد في الصندوق) بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى حسب قطاع الأعمال:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٥٨,٦٠٨	٢,٨٧٥,٥٩٩	العقارات
١,٦٠٣,١٨٥	٢,٤٣٢,١١٦	الرهن العقاري للأفراد
٤,٣٩٧,٨٥٣	٦,٢١٢,٢٨١	القطاع الحكومي والعام
١,٢٨٤,٩٠٧	١,٠١٩,٥٤٩	التجارة
٨٤٩,٢٧٣	٩٧٩,٧٠٠	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٨٠٣,٣١٩	٩٥٧,٠١١	التصنيع
١٩٢,١٢٤	١٣٤,٦٦٥	الإنشاءات
١,٧٩٧,٣٦٠	٢,٤٣٥,٩٤٧	الخدمات
٧,٨١٢,٥١٥	٩,٤٥٣,١٨٢	الخدمات المالية
٩٦٩,٧١٤	٥٥٨,٢٤١	أخرى
٢١,٦٦٨,٨٥٨	٢٧,٠٥٨,٢٩١	ناقصاً: المخصصات
(٥٥٠,٢٣٥)	(٤٤٤,٩٩٧)	
٢١,١١٨,٦٢٣	٢٦,٦١٣,٢٩٤	

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

تشمل القروض والسلفيات متأخرة السداد تلك التي تجاوزت موعد استحقاقها بناءً على جدول السداد. وفيما يلي تحليل أعمار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها، ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة:

أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٦٠ يوماً	٦١ إلى ٩٠ يوماً	أكثر من ٩١ يوماً	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٥,٨١٨	١٦٥	٣١٥	٢,٥٩٨	١٧٨,٨٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قروض وسلفيات
٣٢,٧٨٠	٢٦٩	٦٢٨	٢٢٤	٣٣,٩٠١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قروض وسلفيات

بلغت نسبة القروض المقدمة إلى قطاع الشركات ما يقارب ٩٨٪ (٢٠٢٤: ٩٧٪) من القروض أعلاه.

مخاطر الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات وذمم مدينة من التمويل الإسلامي ذات شروط مُعاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي ذات الشروط المُعاد التفاوض بشأنها هي تلك التي خضعت لإعادة الجدولة أو إعادة الهيكلة والتي قدم فيها البنك تنازلات لم يكن ليقدّمها في الظروف العادية.

فيما يلي القيمة الإجمالية حسب فئات الموجودات المالية المُدرجة في الميزانية العمومية التي أُعيد التفاوض بشأن شروطها:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٧,٨١٩	٥٦,٤٢٧	١٠٤,٧٩٧	١٦,٥٩٥	الرصيد القائم
(١١٩,٩٦٣)	(٤٩,٨٠٠)	(٦٩,٧٦٢)	(٤٠١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٧,٨٥٦	٦,٦٢٧	٣٥,٠٣٥	١٦,١٩٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٢,٦٧٣	١٨٨,٧٠٠	١٠٧,٧٤٩	٣٦,٢٢٤	الرصيد القائم
(٢١٧,٢٢٣)	(١٤٣,٥٥٩)	(٦٥,٠٣٧)	(٨,٦٢٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١١٥,٤٥٠	٤٥,١٤١	٤٢,٧١٢	٢٧,٥٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يستخدم البنك ضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من المخاطر المرتبطة بتعرضاته الائتمانية. تشمل الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها عليها الهوامش النقدية والأوراق المالية القابلة للتداول والرهون القانونية على العقارات والمركبات والمنشآت والآلات والمخزون والذمم المدينة التجارية. وعند الاقتضاء، يحصل البنك كذلك على ضمانات مؤسسية من المنشآت الأم لدعم التسهيلات الممنوحة للشركات التابعة.

يُحدد نوع وكمية الضمانات المطلوبة بناءً على تقييم تفصيلي لملف مخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويلتزم البنك بإرشادات داخلية صارمة بشأن مدى أهلية أنواع الضمانات والمعايير التحفظية المتبعة في تقييمها. وفي حين أن الضمانات غير مطلوبة عموماً للاستثمارات لغير أغراض المتاجرة أو الأرصدة المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية ذات الجودة الائتمانية العالية، فإن جميع أنواع التعرضات الأخرى تخضع لمتطلبات صارمة لتقديم ضمانات.

تراقب الإدارة بشكل فعال القيمة السوقية للضمانات. وفقاً للاتفاقيات الأساسية، يجوز للبنك طلب ضمانات إضافية (طلبات الهامش) في حالة تقلب قيم الضمانات. علاوة على ذلك، تُعدّ تقييمات الضمانات من المعطيات الرئيسية خلال المراجعة الدورية للتسهيلات الائتمانية وفي تحديد مدى كفاية مخصصات الانخفاض في القيمة.

تقتصر قيمة الضمانات المفصح عنها المذكورة أدناه (قبل التعديل) على إجمالي مبالغ القروض القائمة.

فيما يلي نسبة التعرضات المضمونة والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات:

النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نسبة التعرض المضمون	
	٢٠٢٤	٢٠٢٥
قروض الرهن العقاري للأفراد	٪٩٧	٪١٠٠
عقارات سكنية النقد والأوراق المالية والمركبات والممتلكات والمعدات والعقارات التجارية والمخزون والذمم المدينة التجارية	٪٣٤	٪٣٣
العملاء من الشركات		

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

قروض الرهن العقاري للأفراد

التعرضات لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة هي كالتالي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة القرض إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٨,٧٠٠	٩٠١,٧٠٢	أقل من ٥٠٪
٦٥٦,٣٠٠	١,٣٥٤,٨٤٨	٥١ - ٧٥٪
٢٩٠,٩٩١	١٧٥,٥٦٦	٧٦ - ٩٠٪
٧,١٩٤	-	٩١ - ١٠٠٪
١,٦٠٣,١٨٥	٢,٤٣٢,١١٦	المجموع

بالنسبة لقروض الرهن العقاري السكني، تُعدّ نسبة القرض إلى القيمة مؤشراً أساسياً للمخاطر، ويتم احتسابها على أساس نسبة إجمالي قيمة القرض إلى القيمة المقدرة للضمان. ولا تتضمن هذه التقييمات التعديلات المتعلقة بتكلفة الحصول على الأصل أو تسويله. يتم تحديد قيمة الضمانات السكنية عند النشوء ويتم تحديثها بشكل منتظم باستخدام مؤشرات أسعار المنازل الموثوقة وعمليات إعادة التقييم الدورية المستقلة لضمان توافق نسبة القرض إلى القيمة بدقة مع ظروف السوق الحالية.

قروض تعرضت للانخفاض في القيمة

بالنسبة للقروض التي تعرضت للانخفاض في القيمة، تستند قيمة الضمان إلى أحدث عمليات التقييم. وفيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد التي تعرضت للانخفاض في القيمة وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	نسبة القرض إلى القيمة
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٧٥	٦,٣٨٦	أقل من ٥٠٪
١٠,٧٠٧	١٠,٤٧٢	٥١ - ٧٥٪
١٢,٤٥٩	٦٩٦	أكثر من ٧٥٪
٢٨,٢٤١	١٧,٥٥٤	المجموع

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

العملاء من الأفراد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة الممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهونات) ما قيمته ٣١,٦٥٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٧,١٧٣ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ١٧,٥٥٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢١,٠٤٧ ألف درهم).

العملاء من الشركات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت للانخفاض في القيمة الممنوحة إلى العملاء من الشركات ما قيمته ٣٨٧,٣٠١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٤٢٨,٠٦١ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٣٨٤,٢١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٣٨٤,٥٦٨ ألف درهم).

تقتصر قيمة الضمانات المفصح عنها (قبل التعديل) على إجمالي مبالغ القروض القائمة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد يواجهها البنك عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها بتسليم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة. ولحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما أنها طبقت سياسة لإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. وقد قام البنك بإعداد عمليات رقابة داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفير ضمانات من الدرجة العالية يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل إضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بمحفظة موجودات متداولة ومتنوعة من المفترض أن يتم تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. ويملك البنك أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديه. إضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تُعادل نسبة ١٤٪ من الودائع الجارية ونسبة ١٪ من الودائع لأجل (٢٠٢٤: ١٤٪ من الودائع الجارية و١٪ من الودائع لأجل). ووفقاً لسياسات البنك، يتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من السيناريوهات، مع إيلاء العناية الواجبة لعوامل الضغط المتعلقة بالسوق بشكل عام والبنك على وجه التحديد.

الجانب الأكثر أهمية هو الاحتفاظ بالحدود النظامية لنسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة إلى إجمالي المطلوبات. ويركز البنك على أهمية الحسابات الجارية والودائع لأجل وحسابات التوفير كمصادر لتمويل القروض إلى العملاء. ويتم مراقبة هذه الحسابات باستخدام نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة التي تقارن القروض والسلفيات إلى العملاء كنسبة من حسابات العملاء الجارية الأساسية وحسابات التوفير الأساسية للعملاء إلى جانب القروض متوسطة الأجل. تتكون الموجودات السائلة المؤهلة من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والودائع البنكية قصيرة الأجل وسندات الدين المؤهلة. وقد كانت هذه النسب كما في نهاية السنة كما يلي:

	٢٠٢٤	٢٠٢٥	
	ألف درهم	ألف درهم	
نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة	٧٥,٥٪	٦٩,٨٪	
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة	١٧,٠٪	١٧,٤٪	

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

حُددت آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما يلي:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٢,٤٨٩,٦١١	-	-	-	-	٢,٤٨٩,٦١١	٢٠٠,٠٠٠	-	٢,٢٨٩,٦١١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,١٤١,٠٤٨	-	-	-	-	١,١٤١,٠٤٨	-	-	١,١٤١,٠٤٨	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٧,٨٦٠,٤١٩	١,٣٠١	٦,٦٢٨,٤٣١	٣,٥٠٩,٠٦٠	٣,١١٩,٣٧١	١,٢٣٠,٦٨٧	٣٦,٥٥٣	١,٠٠١,٢٢٣	١٩٢,٩١١	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
١٤,٩٨٣,٣١١	-	١٠,٦٢١,٠٢٨	٤,٣٩٥,٠٧٧	٦,٢٢٥,٩٥١	٤,٣٦٢,٢٨٣	٦٠٤,٦٨٠	١,٠٤٩,٨١١	٢,٧٠٧,٧٩٢	قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي (بالإجمالي)
٢٨٧,٨٥٠	-	٤,٠٨٥	-	٤,٠٨٥	٢٨٣,٧٦٥	٩,٦٤٦	٧٢,٣٨٣	٢٠١,٧٣٦	أوراق قبول للعملاء
٤١٢,٠٥٨	٣,٥٦٢	٧٢,٠٠٣	-	٧٢,٠٠٣	٣٣٦,٤٩٣	١٢,٨٥٤	١٢,٩٩٢	٣١٠,٦٤٧	موجودات أخرى، بالصافي
٢٥٤,٦٩٥	٢٥٤,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
(٤٢٩,٠١٦)	-	-	-	-	(٤٢٩,٠١٦)	-	-	(٤٢٩,٠١٦)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي
٢٦,٩٩٩,٩٧٦	٢٥٩,٥٥٨	١٧,٣٢٥,٥٤٧	٧,٩٠٤,١٣٧	٩,٤٢١,٤١٠	٩,٤١٤,٨٧١	٨٦٣,٧٣٣	٢,١٣٦,٤٠٩	٦,٤١٤,٧٢٩	مجموع الموجودات
٣,٣٤١,٤٣٧	-	-	-	-	٣,٣٤١,٤٣٧	٢١٢,٣١٠	٤٢٦,٢٣٥	٢,٧٠٢,٨٩٢	المطلوبات وحقوق الملكية
١٧,٨٠٨,٥٨١	-	٩٩,٧٧٢	-	٩٩,٧٧٢	١٧,٧٠٨,٨٠٩	٢,٨٠٥,٠٩٥	٣,٢٢٨,١٣٩	١١,٦٧٥,٥٧٥	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢٨٧,٨٥٠	-	٤,٠٨٥	-	٤,٠٨٥	٢٨٣,٧٦٥	٩,٦٤٦	٧٢,٣٨٣	٢٠١,٧٣٦	قروض متوسطة الأجل
٥٣٠,٤٥٣	٧٣,٤٥٦	١,٣٠٥	-	١,٣٠٥	٤٥٥,٦٩٢	٥١,٥٩٣	٢٤,٥٦٧	٣٧٩,٥٣٢	أوراق قبول للعملاء
٤,٠٣١,٦٥٥	٣,٤٨٠,٧٨٠	٥٥٠,٨٧٥	-	٥٥٠,٨٧٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٦,٩٩٩,٩٧٦	٣,٥٥٤,٢٣٦	١,٦٥٦,٠٣٧	-	١,٦٥٦,٠٣٧	٢١,٧٨٩,٧٠٣	٣,٠٧٨,٦٤٤	٣,٧٥١,٣٢٤	١٤,٩٥٩,٧٣٥	حقوق الملكية
-	(٣,٢٩٤,٦٧٨)	١٥,٦٦٩,٥١٠	٧,٩٠٤,١٣٧	٧,٧٦٥,٣٧٣	(١٢,٣٧٤,٨٣٢)	(٢,٢١٤,٩١١)	(١,٦١٤,٩١٥)	(٨,٥٤٥,٠٠٦)	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
									صافي فرق السيولة

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخة ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	المجموع الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤	الموجودات
٥٨٥,١٤٦	-	-	-	-	٥٨٥,١٤٦	-	-	٥٨٥,١٤٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦,٠٠٤,٩٨١	٩٢٥	٥,٣٠٩,٧٦٦	٢,١٧١,٢٠٢	٣,١٣٨,٥٦٤	٦٩٤,٢٩٠	١١٠,٤١٥	٤٦,٩٠٣	٥٣٦,٩٧٢	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١٢,٠٧٤,١٢٨	-	٧,٥٩٤,٠٥٠	٤,٢٠٠,٢٧٣	٣,٣٩٣,٧٧٧	٤,٤٨٠,٠٧٨	٩٩٢,٣٨٠	٧٦٥,٣٥٧	٢,٧٢٢,٣٤١	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٢٤,٩٩٣	١٦٣,٦٤٤	٢٣٤,٣٥٣	قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي (بالإجمالي)
٤٩٢,٥٧٥	١٠,٥٤٨	١٠١,١١٨	-	١٠١,١١٨	٣٨٠,٩٠٩	١٠,٩٤٤	٣,٩٤٤	٣٦٦,٠٢١	أوراق قبول للعملاء
٢٠٤,٢٠٧	٢٠٤,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى، بالصافي
(٥٤٧,٧٧١)	-	-	-	-	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٧,٧٧١)	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢١٥,٦٨٠	١٣,٠٠٤,٩٣٤	٦,٣٧١,٤٧٥	٦,٦٣٣,٤٥٩	٨,٢٤٠,٨٦٦	١,١٣٨,٧٣٢	٩٧٩,٨٤٨	٦,١٢٢,٢٨٦	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والضم المدينة من التمويل الإسلامي
									مجموع الموجودات
٣,٥٩٦,٣٥٤	-	-	-	-	٣,٥٩٦,٣٥٤	٣٠٠,٠٠٠	٦٨٠,٩٧٤	٢,٦١٥,٣٨٠	المطلوبات وحقوق الملكية
١٣,٥٧٧,٠٣٥	-	١٢٣,٦١٢	-	١٢٣,٦١٢	١٣,٤٥٣,٤٢٣	٢,١٢٤,١٨٢	٢,٢٣٧,٣٥٤	٩,٠٩١,٨٨٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	ودائع العملاء
٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٢٤,٩٩٣	١٦٣,٦٤٤	٢٣٤,٣٥٣	قروض متوسطة الأجل
٥٧٩,٠١٦	٨١,٩٨٣	١,٣٥٧	-	١,٣٥٧	٤٩٥,٦٧٦	٤٧,٥٤٣	٤٠,٥٣٤	٤٠٧,٥٩٩	أوراق قبول للعملاء
٢,٥٥١,٤٨٥	٢,٠٠٠,٦١٠	٥٥٠,٨٧٥	-	٥٥٠,٨٧٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢,٠٨٢,٥٩٣	٦٧٥,٨٤٤	-	٦٧٥,٨٤٤	١٨,٧٠٣,٠٤٣	٣,٢٣١,٣١٨	٣,١٢٢,٥٠٦	١٢,٣٤٩,٢١٩	حقوق الملكية
-	(١,٨٦٦,٩١٣)	١٢,٣٢٩,٠٩٠	٦,٣٧١,٤٧٥	٥,٩٥٧,٦١٥	(١٠,٤٦٢,١٧٧)	(٢,٠٩٢,٥٨٦)	(٢,١٤٢,٦٥٨)	(٦,٢٢٦,٩٣٣)	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
									صافي فرق السيولة

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

المطلوبات المالية	القيمة الدفترية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٣٤١,٤٣٧	١٦,٢٥٦	٢,٧٢٠,٣٣٧	٦٥٧,٥٤١	-	-	٣,٣٩٤,١٣٤
ودائع العملاء	١٧,٨٠٨,٥٨١	٦,٣١٢,٧٦٩	٥,٤٤٥,٩١٧	٦,٢٤١,١٥٦	١٠٧,٧٩٣	-	١٨,١٠٧,٦٣٥
قروض متوسطة الأجل	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٧٢٩	٣٢,١٨٧	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٤٢,٩١٦
أوراق قبول للعملاء	٢٨٧,٨٥٠	-	٢٠١,٧٣٦	٨٢,٠٢٩	٤,٠٨٥,٠٠	-	٢٨٧,٨٥٠
مطلوبات أخرى	٥١٥,٥٦٢	٢٤١,١٩٩	٢٢٠,١٦٠	٥٤,٢٠٣	-	-	٥١٥,٥٦٢
مشتقات مالية	٤٨,٤٧٢	-	٦,٢٥٨	١٥,١٤٦	٢٧,٠٦٨	-	٤٨,٤٧٢
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	٢٣,٠٠١,٩٠٢	٦,٥٧٠,٢٢٤	٨,٦٠٥,١٣٧	٧,٠٨٢,٢٦٢	١,١٣٨,٩٤٦	-	٢٣,٣٩٦,٥٦٩
المطلوبات المالية	القيمة الدفترية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٥٩٦,٣٥٤	٤٢,١٢٨	٢,٤٩٣,٤٥٨	٤٤٠,٢٦٩	٦٧٣,٥٣٣	-	٣,٦٤٩,٣٨٨
ودائع العملاء	١٣,٥٧٧,٠٣٥	٤,٤٠٢,٩٩٧	٤,٧٧٢,٨٣٨	٤,٥٣٢,٢٥٧	١٣٥,٢٩٨	-	١٣,٨٤٣,٣٩٠
قروض متوسطة الأجل	٧٣٤,٦٠٠	-	١١,٥٥٧	٧٦٩,٢٧١	-	-	٧٨٠,٨٢٨
أوراق قبول للعملاء	٤٢٢,٩٩٠	-	٢٣٤,٣٥٣	١٨٨,٦٣٧	-	-	٤٢٢,٩٩٠
مطلوبات أخرى	٥٥٩,٦٨٧	٣٢٣,١٠٤	٢٠٤,٧٠١	٣١,٨٨٢	-	-	٥٥٩,٦٨٧
مشتقات مالية	٧٦,٢٨٤	-	٧,٩٧٦	١٩,٦٠٤	٤٨,٧٠٤	-	٧٦,٢٨٤
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	١٨,٩٦٦,٩٥٠	٤,٧٦٨,٢٢٩	٧,٧٢٤,٨٨٣	٥,٩٨١,٩٢٠	٨٥٧,٥٣٥	-	١٩,٣٣٢,٥٦٧

مخاطر السيولة (تابع)

تمثل الأدوات المالية المشتقة الموضحة في الجدول أعلاه إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة. ومع ذلك، قد تتم تسوية هذه المبالغ بالإجمالي أو بالصافي. ويبين الجدول التالي القيم الدفترية المقابلة.

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهوراً	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,١٧٧	-	٣٠,٦٥٥	١٨,٤٣٠	٨,٠٩٢	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٤٨,٤٧٢)	-	(٢٧,٠٦٨)	(١٥,١٤٦)	(٦,٢٥٨)	-	تدفقات واردة
٨,٧٠٥	-	٣,٥٨٧	٣,٢٨٤	١,٨٣٤	-	تدفقات صادرة
(٨,٤٠٢)	-	(٣,٤٦٧)	(٣,١٦٨)	(١,٧٦٧)	-	الصافي
						مخصصة بالمعدل المطبق بين البنوك
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهوراً	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٩,٥٥١	-	٦٨,٠٨٥	٢٩,١٢٨	١٢,٣٣٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٧٦,٢٨٤)	-	(٤٨,٧٠٤)	(١٩,٦٠٤)	(٧,٩٧٦)	-	تدفقات واردة
٣٣,٢٦٧	-	١٩,٣٨١	٩,٥٢٤	٤,٣٦٢	-	تدفقات صادرة
(٣١,٨٩١)	-	(١٨,٥٩٤)	(٩,١٢٣)	(٤,١٧٤)	-	الصافي
						مخصصة بالمعدل المطبق بين البنوك

يظهر الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهوراً	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٦٠,٥٤٣	-	١٨١,٥٠٦	٢٥١,٦٣٩	٣,٢٢٧,٣٩٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٧٧٧,٨١٠	-	-	-	-	٢,٧٧٧,٨١٠	مطلوبات طارئة
٦,٤٣٨,٣٥٣	-	١٨١,٥٠٦	٢٥١,٦٣٩	٣,٢٢٧,٣٩٨	٢,٧٧٧,٨١٠	التزامات
						المجموع

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢,١٦٤,٦٥٣	٢٩٩,٩٦٨	١٧٣,٤٢٨	-	٢,٦٣٨,٠٤٩
١,٩٣٠,٢٧٨	-	-	-	-	١,٩٣٠,٢٧٨
١,٩٣٠,٢٧٨	٢,١٦٤,٦٥٣	٢٩٩,٩٦٨	١٧٣,٤٢٨	-	٤,٥٦٨,٣٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مطلوبات طارئة
التزامات
المجموع

لا يتوقع البنك أن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة والالتزامات، وبالتالي يتوقع أن تكون التدفقات النقدية الفعلية أقل من تلك الظاهرة في الجدول أعلاه.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة ذلك على أساس مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر لدى البنك.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لحالات عدم التطابق أو الفروق في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي يحين أجلها أو يُعاد تسعيرها في فترة معينة. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للفروق في أسعار الفائدة لفتترات محددة. وتتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة الفروق في أسعار الفائدة ووضع حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. لجنة الموجودات والمطلوبات هي هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود، ويتم مساعدتها من قبل قسم الخزينة في أنشطة المراقبة اليومية.

يلخص الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة بنهاية السنة. وفيما يلي ملخص مركز الفروق في أسعار الفائدة لدى البنك لمحافظ غير المتاجرة:

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساسة للفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
٢,٤٨٩,٦١١	٩٨٩,٦١١	-	-	٢٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠
١,١٤١,٠٤٨	٨١٦,٠٤٨	-	-	-	٣٢٥,٠٠٠
٧,٨٦٠,٤١٩	١,٣٠١	٣,٥٠٩,٠٦٠	٣,١١٩,٣٧١	١,٠٣٧,٧٧٦	١٩٢,٩١١
١٤,٥٥٤,٢٩٥	-	٢٠٧,٧٦٩	٣,٥١١,٢٠٩	١,٤٨٧,٠٩٣	٩,٣٤٨,٢٢٤
٢٨٧,٨٥٠	٢٨٧,٨٥٠	-	-	-	-
٤١٢,٠٥٨	٤١٢,٠٥٨	-	-	-	-
٢٥٤,٦٩٥	٢٥٤,٦٩٥	-	-	-	-
٢٦,٩٩٩,٩٧٦	٢,٧٦١,٥٦٣	٣,٧١٦,٨٢٩	٦,٦٣٠,٥٨٠	٢,٧٢٤,٨٦٩	١١,١٦٦,١٣٥
٣,٣٤١,٤٣٧	١٦,٢٥٦	-	-	٦٣٨,٥٤٣	٢,٦٨٦,٦٣٨
١٧,٨٠٨,٥٨١	٦,١٠٩,٠٠٩	-	٨٦,١٣٠	٦,٠٠٦,٣٧٦	٥,٦٠٧,٠٦٦
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٧,٨٥٠	٢٨٧,٨٥٠	-	-	-	-
٥٣٠,٤٥٣	٥٣٠,٤٥٣	-	-	-	-
٤,٠٣١,٦٥٥	٣,٤٨٠,٧٨٠	-	٥٥٠,٨٧٥	-	-
٢٦,٩٩٩,٩٧٦	١٠,٤٢٤,٣٤٨	-	٦٣٧,٠٠٥	٦,٦٤٤,٩١٩	٩,٢٩٣,٧٠٤
-	(٧,٦٦٢,٧٨٥)	٣,٧١٦,٨٢٩	٥,٩٩٣,٥٧٥	(٣,٩٢٠,٠٥٠)	١,٨٧٢,٤٣١
٦,٦٦٧,٠٤٥	٥,٣٧٠,٦١٩	-	-	-	١,٢٩٦,٤٢٦
-	٦,٦٦٧,٠٤٥	٨,٩٥٩,٢١١	٥,٢٤٢,٣٨٢	(٧٥١,١٩٣)	٣,١٦٨,٨٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
قروض وسلفيات ودمم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
أوراق قبول للعملاء
موجودات أخرى، بالصافي
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

مبالغ مستحقة إلى البنوك
ودائع العملاء
قروض متوسطة الأجل
أوراق قبول للعملاء
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
ضمن الميزانية العمومية
خارج الميزانية العمومية
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساسة للفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
الموجودات					
٢,٢٢٥,٢٢٤	٢٧٥,٢٢٤	-	-	-	١,٩٥٠,٠٠٠
٥٨٥,١٤٦	٢٨٥,١٤٦	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٤,٩٨١	٩٢٥	٢,٢٠٧,٧٣٩	٣,١٠٢,٠٢٩	١٥٧,٣١٦	٥٣٦,٩٧٢
١١,٥٢٦,٣٥٧	-	٤٣١,٤٨١	٢,٣٩٠,٤٥٠	١,٣٩٥,٥٤٢	٧,٣٠٨,٨٨٤
٤٢٢,٩٩٠	٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-
٤٩٢,٥٧٥	٤٩٢,٥٧٥	-	-	-	-
٢٠٤,٢٠٧	٢٠٤,٢٠٧	-	-	-	-
٢١,٤٦١,٤٨٠	١,٦٨١,٠٦٧	٢,٦٣٩,٢٢٠	٥,٤٩٢,٤٧٩	١,٥٥٢,٨٥٨	١٠,٠٩٥,٨٥٦
المطلوبات وحقوق الملكية					
٣,٥٩٦,٣٥٤	٤٢,١٢٨	-	-	٩٨٠,٩٧٤	٢,٥٧٣,٢٥٢
١٣,٥٧٧,٠٣٥	٤,٣٨٤,٧٨٠	-	١٠٥,٨٠٥	٤,٣٢٤,٣١٤	٤,٧٦٢,١٣٦
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
٤٢٢,٩٩٠	٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-
٥٧٩,٠١٦	٥٧٩,٠١٦	-	-	-	-
٢,٥٥١,٤٨٥	٢,٠٠٠,٦١٠	-	٥٥٠,٨٧٥	-	-
٢١,٤٦١,٤٨٠	٧,٤٢٩,٥٢٤	-	٦٥٦,٦٨٠	٥,٣٠٥,٢٨٨	٨,٠٦٩,٩٨٨
-	(٥,٧٤٨,٤٥٧)	٢,٦٣٩,٢٢٠	٤,٨٣٥,٧٩٩	(٣,٧٥٢,٤٣٠)	٢,٠٢٥,٨٦٨
٤,٤٢٥,٤٨٣	٢,٦٤٥,٠٠٧	-	-	-	١,٧٨٠,٤٧٦
-	٤,٤٢٥,٤٨٣	٧,٥٢٨,٩٣٣	٤,٨٨٩,٧١٣	٥٣,٩١٤	٣,٨٠٦,٣٤٤

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على بيان الدخل للبنك.

تمثل حساسية بيان الدخل تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة، وذلك استناداً إلى الموجودات والمطلوبات المالية غير المتعلقة بالمتاجرة ذات السعر المتغير المحفوظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي إيرادات الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي إيرادات الفوائد ألف درهم	
٥٠+	٩,٤٦٠	٥٠+	١٥,٨٩٤	الزيادة في المعدل
٥٠-	(٩,٤٦٠)	٥٠-	(١٥,٨٩٤)	الانخفاض في المعدل

تتعلق حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي حيث إن البنك لا يخضع لصافي تعرض جوهري للموجودات والمطلوبات المالية غير المتعلقة بالمتاجرة ذات أسعار الفائدة المتغيرة المقومة بعملات أخرى.

يتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر القيمة العادلة الناشئة من محفظة السندات ذات الأسعار الثابتة غير المتحوطة. يؤدي أي تغير في القيمة العادلة لهذه السندات بنسبة ٥-/+٪ إلى تغير إيجابي / سلبي في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية بقيمة ٦٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٨٥٠ ألف درهم).

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وضع البنك حدوداً على المراكز من حيث العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

بما أن عملة الدرهم الإماراتي ومعظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مربوطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصد بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات جوهريّة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي يواجه البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر حركة سعر العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة) وحقوق الملكية. يعكس المبلغ السلبي في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في بيان الدخل، بينما يعكس المبلغ الإيجابي صافي الزيادة المحتملة.

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة (%) ألف درهم	التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة (%) ألف درهم	
(١٥٨) / ١٥٨	١٠- / ١٠+	(١,٠٦١) / ١,٠٦١	١٠- / ١٠+	العملة
(٨١) / ٨١	١٠- / ١٠+	(٧) / ٧	١٠- / ١٠+	يورو جنيه إسترليني

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر العملات (تابع)

تركيز الموجودات والمطلوبات بحسب العملة

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٢,٤٨٩,٦١١	-	-	٢,٤٨٩,٦١١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,١٤١,٠٤٨	٦١,٩٠٦	٧٤٨,٠٧٣	٣٣١,٠٦٩	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٧,٨٦٠,٤١٩	-	٦,٩٥٣,٣٤٧	٩٠٧,٠٧٢	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
١٤,٥٥٤,٢٩٥	٣٤٢,٨٤٤	٤,٩٩٤,٥٣١	٩,٢١٦,٩٢٠	قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
٢٨٧,٨٥٠	١١,٧٤٨	١٣٦,٩٢٨	١٣٩,١٧٤	أوراق قبول للعملاء
٤١٢,٠٥٨	١,٠٤٧	١٤٨,٦٤٩	٢٦٢,٣٦٢	موجودات أخرى، بالصافي
٢٥٤,٦٩٥	-	-	٢٥٤,٦٩٥	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢٦,٩٩٩,٩٧٦	٤١٧,٥٤٥	١٢,٩٨١,٥٢٨	١٣,٦٠٠,٩٠٣	مجموع الموجودات
٣,٣٤١,٤٣٧	-	٢,٩٣٣,١٢٦	٤٠٨,٣١١	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٧,٨٠٨,٥٨١	١٥٩,٢٩٦	٣,٦٥١,٦٦٢	١٣,٩٩٧,٦٢٣	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	قروض متوسطة الأجل
٢٨٧,٨٥٠	١١,٧٤٨	١٣٦,٩٢٨	١٣٩,١٧٤	أوراق قبول للعملاء
٥٣١,٥٤٥	٤,٦٠٧	١٣٥,٨٠٢	٣٩١,١٣٦	مطلوبات أخرى
٢٢,٩٦٩,٤١٣	١٧٥,٦٥١	٦,٨٥٧,٥١٨	١٥,٩٣٦,٢٤٤	مجموع المطلوبات
٤,٠٣١,٦٥٥	٥٣	٤١٠,٣٧١	٣,٦٢١,٢٣١	صافي حقوق الملكية
(١,٠٩٢)	٢٤١,٨٤١	٥,٧١٣,٦٣٩	(٥,٩٥٦,٥٧٢)	صافي مركز الميزانية العمومية
(٤,٧٣٤)	(٢١٩,٥٣٧)	(٣,٥٦٩,٣٥٧)	٣,٧٨٤,١٦٠	مركز البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,١٤٦	٤٢,٦٦٦	٢٣٠,٨٨٤	٣١١,٥٩٦	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٣٩,٦٤٢	٣,٦٣٨,٨١٠	٧,٧٤٧,٩٠٥	قروض وسلفيات وضم مدينة من التمويل الإسلامي، بالصافي
٦,٠٠٤,٩٨١	-	٥,٦٥٧,٢٧٧	٣٤٧,٧٠٤	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
٢٠٤,٢٠٧	-	-	٢٠٤,٢٠٧	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٤٢٢,٩٩٠	٢٠,٤٥٢	٣١٠,٠٢٤	٩٢,٥١٤	أوراق قبول للعملاء
٤٩٢,٥٧٥	٩٦٣	١١٠,٨٢٠	٣٨٠,٧٩٢	موجودات أخرى، بالصافي
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٠٣,٧٢٣	٩,٩٤٧,٨١٥	١١,٣٠٩,٩٤٢	مجموع الموجودات
٣,٥٩٦,٣٥٤	-	٢,٣٨٢,٦٢٧	١,٢١٣,٧٢٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١٣,٥٧٧,٠٣٥	٢٨٨,٨٢٦	٢,٨٢٦,٦٥٦	١٠,٤٦١,٥٥٣	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠	قروض متوسطة الأجل
٤٢٢,٩٩٠	٢٠,٤٥٢	٣١٠,٠٢٤	٩٢,٥١٤	أوراق قبول للعملاء
٥٧٨,٩٦٦	٢,٠٧١	٧١,٤٠٩	٥٠٥,٤٨٦	مطلوبات أخرى
١٨,٩٠٩,٩٤٥	٣١١,٣٤٩	٥,٥٩٠,٧١٦	١٣,٠٠٧,٨٨٠	مجموع المطلوبات
٢,٥٥١,٤٨٥	٥٠	٢٦٩,٤٥٢	٢,٢٨١,٩٨٣	صافي حقوق الملكية
٥٠	(١٠٧,٦٧٦)	٤,٠٨٧,٦٤٧	(٣,٩٧٩,٩٢١)	صافي مركز الميزانية العمومية
(٢,٠٠٤)	١١٧,١٦٣	(١,٥٧٤,٤٠٧)	١,٤٥٥,٢٤٠	مركز البنود غير المدرجة في الميزانية العمومية

٢٨ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال إطار رقابي ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٢٩ مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية

تنشأ هذه المخاطر في حال عدم التزام البنك في معاملاته بأحكام الشريعة الإسلامية التي تم بموجبها اعتماد هيكل المنتج. يدير البنك مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مراجعة واعتماد الهياكل والوثائق والمعاملات الجوهرية قبل طرحها أو إبرامها أو تنفيذها. كما تقوم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وقسم الرقابة الشرعية بمراجعة سياسات البنك وإجراءاته (وكذلك جميع المنتجات والخدمات والمعاملات) لضمان عدم مخالفة تصميمها لأحكام الشريعة الإسلامية التي تم بموجبها تنظيم وتوثيق المنتجات والخدمات والمعاملات الجوهرية. وتتولى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر الإشراف على مخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية، بدعم من قسم إدارة المخاطر وقسم الرقابة الشرعية.

٣٠ معلومات القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، يتم تنظيم أنشطة البنك في ثلاثة قطاعات:

الخدمات المصرفية للشركات	-	يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض، بما في ذلك الذمم المدينة من التمويل الإسلامي والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
الخدمات المصرفية للأفراد	-	يتولى بشكل رئيسي إدارة ودائع العملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الأموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية.
الخزينة وأسواق رأس المال	-	يتولى بشكل رئيسي إدارة محفظة استثمارات البنك، إلى جانب الصكوك الإسلامية وعمليات الخزينة بين البنوك، بما في ذلك المعاملات المتعلقة بصرف العملات الأجنبية، والمشتقات المالية، وتداول العملات بالهامش، واستراتيجيات التحوط.

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية صافية من التوزيعات على المودعين إيرادات تشغيلية أخرى مصاريف تشغيلية صافي عكوسات / (خسائر) الانخفاض في القيمة صافي ربح السنة قبل الضريبة	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية الخزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٥٠,٧٨٢	٦٢,٢٩٢	١٦٥,٥٧٣	٥٧٨,٦٤٧	
١٢٢,٦٢٦	١٧,١٣٣	٧٨,١٣٧	٢١٧,٨٩٦	
(١٩٨,٢١٣)	(٧٥,٧٧٣)	(٩١,٤٣٦)	(٣٦٥,٤٢٢)	
٥٠,٣٤٩	(٤,٣٥٦)	٤,٧٤٣	٥٠,٧٣٦	
٣٢٥,٥٤٤	(٧٠٤)	١٥٧,٠١٧	٤٨١,٨٥٧	
نقفاً رأسمالية - ممتلكات ومعدات	٩,٢١٦	٢٤,٠٦٠	٧٠,٢٦٧	
٣٦,٩٩١				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣,٣٩٤,٢٩٣	١٠,١٩٣,٠٥٨	٢٦,٩٩٩,٩٧٦	
موجودات القطاع	٣,٣١١,٠٢١	٣,٢٣٢,٣٨٢	٢٢,٩٦٨,٣٢١	
مطلوبات القطاع	١٦,٤٢٤,٩١٨			

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ معلومات القطاعات (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المجموع ألف درهم	الخبزينة وأسواق رأس المال ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٤٦٦,٥٥٥	١٥٥,٥٣٠	٤٥,٨٤١	٢٦٥,١٨٤	صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من المنتجات الإسلامية صافية من التوزيعات على المودعين
١٣٩,٢٤٨	٣٣,٦١٦	٨,٨٧٧	٩٦,٧٥٥	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣١٧,٨٥٨)	(٨٠,٦٥٧)	(٥٨,٠٩٨)	(١٧٩,١٠٣)	مصاريف تشغيلية
٤٢,٨٢٦	١٢٤	١٣,٥٢٤	٢٩,١٧٨	صافي عكوسات الانخفاض في القيمة
٣٣٠,٧٧١	١٠٨,٦١٣	١٠,١٤٤	٢١٢,٠١٤	صافي ربح السنة قبل الضريبة
٤٦,٠٠٧	١٩,٠٠٧	٤,٥٠١	٢٢,٤٩٩	نفقات رأسمالية - ممتلكات ومعدات
٢١,٤٦١,٤٨٠	٧,٦٢٨,٧٩٧	٢,٣٠٢,٧٧٥	١١,٥٢٩,٩٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٨,٩٠٩,٩٩٥	٣,٢٤٧,٩٩٠	٢,٩٦٤,٩٧٨	١٢,٦٩٧,٠٢٧	موجودات القطاع
				مطلوبات القطاع

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم التحليل الجغرافي للإيرادات التشغيلية وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث الأساليب التي تُستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند إلى بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
١٥,٣١٧	-	١٥,٣١٧	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٥,٩٨٧	-	٥,٩٨٧	-	الموجودات المالية
١,٥٦١	-	١,٥٦١	-	أدوات مالية مشتقة
٢٢,٨٦٥	-	٢٢,٨٦٥	-	مقايضات أسعار الفائدة
				العقود الأجلة والفورية
				خيارات العملات الأجنبية

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٠١٠,٠١٢	-	-	٢,٠١٠,٠١٢
٢,٨٣٥,٤٦٤	-	-	٢,٨٣٥,٤٦٤
-	١,٣٠١	١,٣٠١	١,٣٠١
٤,٨٤٥,٤٧٦	-	١,٣٠١	٤,٨٤٦,٧٧٧
-	-	-	٨٠١
-	-	١٢,٥٢٨	١٢,٥٢٨
-	-	١,٥٦١	١,٥٦١
-	-	١٤,٨٩٠	١٤,٨٩٠
٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر
الموجودات المالية	الموجودات المالية	الموجودات المالية	الموجودات المالية
أدوات مالية مشتقة	أدوات مالية مشتقة	أدوات مالية مشتقة	أدوات مالية مشتقة
مقايضات أسعار الفائدة	مقايضات أسعار الفائدة	مقايضات أسعار الفائدة	مقايضات أسعار الفائدة
العقود الأجلة والفورية	العقود الأجلة والفورية	العقود الأجلة والفورية	العقود الأجلة والفورية
خيارات العملات الأجنبية	خيارات العملات الأجنبية	خيارات العملات الأجنبية	خيارات العملات الأجنبية
٢,٠١٠,٠١٢	-	-	٢,٠١٠,٠١٢
٢,٨٣٥,٤٦٤	-	-	٢,٨٣٥,٤٦٤
-	٩٢٥	٩٢٥	٩٢٥
٤,٨٤٥,٤٧٦	-	٩٢٥	٤,٨٤٦,٤٠١
-	-	-	١,٣٥٦
-	-	١٠,٧٩٣	١٠,٧٩٣
-	-	-	-
-	-	١٢,١٤٩	١٢,١٤٩

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات جوهرية بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث من تسلسل مستويات قياس للقيمة العادلة.

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

مبين أدناه تحديد القيمة العادلة للأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقدرة من قبل البنك التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الأدوات.

١-٣١ المشتقات

تتكون منتجات المشتقات المقاسة باستخدام أسلوب تقييم إلى جانب المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق بشكل رئيسي من عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود خيارات العملات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة. وتتضمن أكثر أساليب التقييم استخداماً نماذج الأسعار الآجلة والمقايضة باستخدام حسابات القيمة. تتضمن النماذج معطيات مختلفة من بينها الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة وعقود صرف العملات الأجنبية الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

٢-٣١ الاستثمارات المالية

تتكون الاستثمارات المالية المقيمة باستخدام أسلوب التقييم أو نماذج الأسعار بشكل رئيسي من أسهم غير مدرجة. يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط وفي أوقات أخرى تستخدم البيانات الملحوظة وغير الملحوظة. المدخلات غير الجديرة بالملاحظة للنماذج تتضمن الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها ومخاطرها والافتراضات الاقتصادية بشأن قطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها.

٣-٣١ الحركات في الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث

لم تكن هناك أي حركات أخرى بين مستويات قياس الأدوات المالية خلال السنة (٢٠٢٤: لا شيء).

٤-٣١ الأرباح أو الخسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث المدرجة في الربح أو الخسارة للسنة:

لم يتم إدراج أرباح أو خسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث في الربح أو الخسارة للسنة (٢٠٢٤: لا شيء).

٥-٣١ تأثير التغيرات في الافتراضات الرئيسية على القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى الثالث المقاسة بالقيمة العادلة

إن التأثير على القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى الثالث باستخدام افتراضات بديلة محتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة ضئيل.

٦-٣١ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشمل القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمبالغ المستحقة من البنوك، والقروض والسلفيات والذمم المدينة من التمويل الإسلامي، والاستثمارات والأدوات الإسلامية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، وأوراق القبول للعملاء، والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة)، والمبالغ المستحقة إلى البنوك، ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء، والقروض متوسطة الأجل، والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية.

يوضح التالي المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم يتم تسجيلها فعلياً بالقيمة العادلة للبيانات المالية:

١-٦-٣١ الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فمن المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. يتم كذلك تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

٦-٣١ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢-٦-٣١ الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغاً وقدره ٣,٠٤٤,١١٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١,٧٠٥,٤٠٩ ألف درهم). وتندرج طريقة تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن فئة المستوى الأول، حيث يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على المعطيات التي تشمل الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

٣٢ كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بصورة فعالة لضمان مواجهة المخاطر الكامنة في أنشطته على النحو الملائم. تتماشى عملية إدارة رأس المال مع الاستراتيجية العامة للأعمال وتتوافق مع مستويات تعقيل البنك لمخاطر رأس المال، وفقاً لمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية ومحافظة البنك على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال البنك وزيادة قيمة المساهمين.

يستخدم البنك النهج الموحد في احتساب متطلبات رأس المال الخاصة بمخاطر الائتمان. وبناءً على فئة التعرض للموجودات والتصنيفات الائتمانية الخارجية للتعرض أو للطرف المقابل الصادرة عن وكالات التصنيف الائتماني المعتمدة، حيثما كانت متاحة، يتم تحديد الأوزان المناسبة للمخاطر. يستخدم البنك النهج الموحد بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي لمخاطر السوق. وبالنسبة لمخاطر التشغيل، يتم احتساب متطلبات رأس المال باستخدام نهج المؤشر الأساسي، وهو نسبة مئوية بسيطة من متوسط إجمالي الإيرادات الموجبة على مدى السنوات المالية الثلاث الماضية.

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على قاعدة رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه تفاصيل مصادر رأس المال التنظيمي لدى البنك:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٦٢,٥٥٠	٣,٠٩٣,٨٢٦	رأس المال
١٠٧,٠٤٢	١٥٠,٨٢٨	احتياطي نظامي
٧٨,١١٨	١٢١,٩٠٤	احتياطي خاص
٩,٣١١	٩,٣١١	احتياطي عام
(٩٨,٢٣١)	(١٦,٢٦٨)	احتياطيات القيمة العادلة على الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥٥,١٧٢)	١٢١,١٧٩	أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
(٢٧,٥٨١)	(٦٨,٠٣٣)	الاقطاعات الرقابية
-	(١٠٩,٤٦٤)	توزيعات أرباح مقترحة
١,٩٧٦,٠٣٧	٣,٣٠٣,٢٨٣	مجموع حقوق الملكية العادية للشق الأول
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	أداة الشق الأول
٢,٥٢٦,٩١٢	٣,٨٥٤,١٥٨	مجموع الشق الأول من رأس المال
١٨٢,٠٤٥	٢٢١,٩٠٤	الشق الثاني من رأس المال
٢,٧٠٨,٩٥٧	٤,٠٧٦,٠٦٢	مخصص عام مؤهل
		مجموع رأس المال التنظيمي

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ كفاية رأس المال (تابع)

هيكل رأس المال

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٥٦٣,٥٨٢	١٧,٧٥٢,٣٢٩	التعرضات المرجحة بالمخاطر
٩٨٣,١٠٠	١,١٧١,٢٩٠	مخاطر الائتمان
١٠,٣١٢	٢٢,٣٦٧	مخاطر التشغيل
١٥,٥٥٦,٩٩٤	١٨,٩٤٥,٩٨٦	مخاطر السوق
		مجموع التعرضات المرجحة بالمخاطر

فيما يلي معدل كفاية رأس المال وفقاً لنظام رأس المال بازل ٣:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
%١٢,٧	%١٧,٤	نسب رأس المال
%١٦,٢	%٢٠,٣	نسبة حقوق الملكية العادية من الشق الأول لرأس المال
%١٧,٤	%٢١,٥	نسبة الشق الأول من رأس المال
		مجموع معدل كفاية رأس المال

تم احتساب معدلات كفاية رأس المال أعلاه وفقاً لتوجيهات بازل، وتخضع توزيعات الأرباح المقترحة لاعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣٣ نقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٢٤	٢,٤٨٩,٦١١	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,٣٦٨	١,١٤١,٣٨٠	مبالغ مستحقة من البنوك
(٣,٥٩٦,٣٥٤)	(٣,٣٤١,٤٣٧)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(٧٨٥,٧٦٢)	٢٨٩,٥٥٤	تعديلات لـ:
-	(٢٠٠,٠٠٠)	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢٢٠)	(٥٠,٥٧)	مبالغ مستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
١,٤٩٠,٥٧٤	٢,٠٦٨,٤٩٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك بعد ثلاثة أشهر
٧٠٤,٥٩٢	٢,١٥٢,٩٩٥	مجموع النقد وما في حكمه

٣٤ إعادة بيان الأرقام المقارنة

أعدت الإدارة تقييم تصنيف رصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن بند "أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر" في بيان التدفقات النقدية في السنوات السابقة لتحديد ما إذا كانت هذه المعاملات والأرصدة قد صنفت بشكل مناسب بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية.

نتيجة لذلك، قامت الإدارة بإعادة بيان الأرقام المقارنة لتصحيح الأخطاء المفصلة أعلاه في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كإعادة بيان للسنة السابقة.

تتعلق عملية إعادة التصنيف هذه برصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المعروف سابقاً ضمن بند "أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر" الذي تم نقله من الأنشطة التشغيلية إلى النقد وما في حكمه.

في السنوات السابقة، صنّف البنك التغيرات في رصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في "نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي" ضمن "صافي النقد من الأنشطة التشغيلية". وفقاً لأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يُسمح للبنك بالسحب من الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في أي يوم بنسبة تصل إلى ١٠٠٪، مع التأكد من الوفاء بمتطلبات الاحتياطي على مدى فترة ١٤ يوماً. يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية" تصنيف الودائع تحت الطلب على أنها "نقد وما في حكمه" في بيان التدفقات النقدية.

البنك العربي المتحد (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤ إعادة بيان الأرقام المقارنة (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أعاد البنك تقييم طبيعة رصيد الاحتياطي النظامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في بند "نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي"، وخلص إلى أن الأرصدة متاحة عند الطلب وتستوفي تعريف النقد وما في حكمه، وبالتالي، يجب تصنيفها على أنها نقد وما في حكمه في بيان التدفقات النقدية.

لقد تم تصحيح الخطأ الوارد أعلاه بإعادة بيان كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة على النحو التالي. ستؤثر عملية إعادة البيان هذه كذلك على النقد وما في حكمه والنقد من الأنشطة التشغيلية بمبلغ ٤٤,٥٤٦ ألف درهم، و٧٣,٦١٧ ألف درهم، و١٣١,٠٩٦ ألف درهم في بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، على التوالي.

معدلة ألف درهم	إعادة البيان ألف درهم	قبل إعادة البيان ألف درهم
-------------------	--------------------------	------------------------------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

-	٢٣٧,١٢٧	(٢٣٧,١٢٧)	تستحق بعد ثلاثة أشهر
٣٦,١٥٥	٢٣٧,١٢٧	(٢٠٠,٩٧٢)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٩٣٢,٩٢٢)	٢٣٧,١٢٧	(١,١٧٠,٠٤٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٣٧,٥١٤	٤٥٤,٨٩٢	١,١٨٢,٦٢٢	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٠٤,٥٩٢	٦٩٢,٠١٩	١٢,٥٧٣	النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر

٣٥ احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً لمعايير إدارة مخاطر الائتمان الجديدة الصادرة عن المصرف المركزي، يجب على البنوك التأكد من أن مجموع المخصصات المقابلة لجميع التعرضات ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية لا يقل عن ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان على النحو المحتسب بموجب نظام رأس المال الصادر عن المصرف المركزي. وعندما تكون المخصصات الجماعية المحتفظ بها أقل من هذه النسبة، يمكن الاحتفاظ بالعجز في احتياطي مخصص لذلك غير قابل للتوزيع في الميزانية العمومية يسمى "احتياطي الانخفاض في القيمة - عام". يجب خصم المبلغ المحتفظ به في "احتياطي الانخفاض في القيمة - عام" من قاعدة رأس المال (الشق الأول من رأس المال للبنوك) عند احتساب رأس المال التنظيمي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، لم يقل مجموع المخصصات المقابلة لجميع التعرضات ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية عن ١,٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان على النحو المحتسب بموجب نظام رأس المال الصادر عن المصرف المركزي.

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم
٢١٨,٤٥٤	٢٦٦,٢٨٥
(٢٧٠,٩٨٥)	(٢٦٦,٣٧٤)
٥٢,٥٣١	٨٩

احتياطي الانخفاض في القيمة غير القابل للتوزيع - عام

الحد الأدنى للمخصصات للمرحلتين الأولى والثانية وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة للمرحلتين الأولى والثانية مقابل الإيرادات الفائض / (العجز) في مخصص المرحلتين الأولى والثانية لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات المصرف المركزي

٣٦ مساهمات اجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ١٤٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢١٠ ألف درهم).

٣٧ الزكاة

لا تترتب على قسم الخدمات المصرفية الإسلامية أي التزامات زكوية، إذ إن جميع الموجودات الإسلامية ممولة من قبل مودعي الودائع الإسلامية، ولا توجد أي مساهمة من مساهمي البنك. مع ذلك، وفي حال نشوء أي دخل خاضع للزكاة، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار (رب المال). علاوة على ذلك، لا يوجد أي تفويض ممنوح للبنك، بصفته مضارباً، لدفع الزكاة نيابةً عن المودعين. ولا يتضمن النظام الأساسي للبنك، ولا أي قرار صادر عن الجمعية العمومية، تفويضاً أو تكليفاً للبنك بحساب أو دفع الزكاة نيابةً عن المساهمين أو أصحاب حسابات الاستثمار. وبناءً على ذلك، يتحمل كل مساهم وصاحب حساب الاستثمار المسؤولية الكاملة عن حساب ودفع الزكاة عن أسهمه وأمواله وفقاً لشروط وأحكام الشريعة الإسلامية المعمول بها.

٣٨ المخاطر القانونية والدعوى القضائية

قد يتعرض البنك لمخاطر قانونية ناتجة عن طبيعة أنشطته المصرفية الاعتيادية. تشمل هذه المخاطر المطالبات والنزاعات وإجراءات التنفيذ المحتملة التي قد تحدث في سياق العمل الاعتيادي. يطبق البنك سياسات وإجراءات وهياكل حوكمة مصممة لتحديد هذه التعرضات وتقييمها وإدارتها، بما في ذلك الدور الرقابي لكل من وحدات الشؤون القانونية وإدارة المخاطر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، ينخرط البنك في عدد من الدعاوى والمطالبات القضائية المتعلقة بالعملاء. وتتعلق هذه المسائل بشكل أساسي بأنشطة الإقراض والنزاعات التعاقدية. وبناءً على المعلومات المتاحة حالياً، وبعد الحصول على المشورة القانونية اللازمة، ترى الإدارة أن نتائج هذه الدعاوى لن يكون لها تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك. وفي حالة وجود أي التزام قائم أو احتمال بتكبد تدفقات خارجية لموارد اقتصادية، فقد تم الاعتراف بالمخصصات الملائمة لها وفقاً للسياسات المحاسبية للبنك، وبالتالي لا حاجة إلى رصد مخصصات إضافية في هذه البيانات المالية.

٣٩ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.