

UAB[®]

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



عاماً متحدون
years united

مناقشة الإدارة وتحليلها
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025

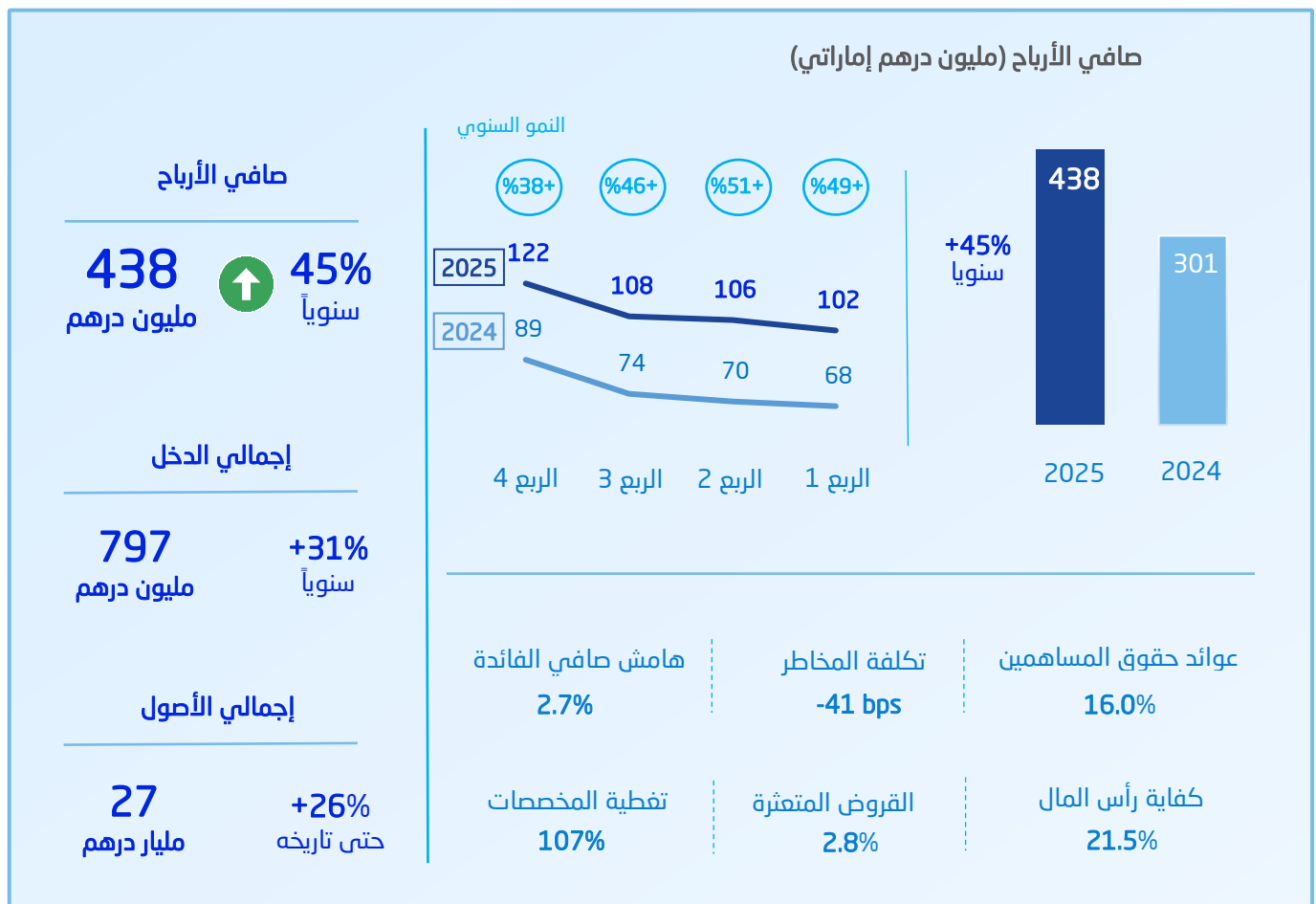
البنك العربي المتحد يحقق نمواً بنسبة 45% في صافي الأرباح للسنة المالية المنتهية في 2025

09 فبراير 2026: أعلن البنك العربي المتحد ش.م.ع عن نتائجه المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، حيث سجل البنك نمواً مميزاً بنسبة 45% في صافي الأرباح ليصل إلى 438 مليون درهم خلال عام 2025، مقارنةً بـ 301 مليون درهم خلال الفترة نفسها من العام السابق.

ويعكس هذا النمو القوي في صافي الأرباح النجاح في تحويل الاستراتيجية إلى نتائج ملموسة، مدعوماً بالنمو الملحوظ في إجمالي الأصول عبر محفظة القروض والسلف والتمويلات الإسلامية، إضافة إلى محفظة الاستثمارات، إلى جانب الإدارة المنضبطة للمصروفات وتطبيق ممارسات حذرة لإدارة المخاطر.

وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 25% من صافي الأرباح عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025، وذلك رهنأ بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المقبل.

أبرز النتائج (للسنة المالية 2025): نمو مستمر في صافي الأرباح على مدار الأرباع الثمانية الماضية



- بلغ صافي الأرباح **438 مليون درهم** خلال السنة المالية 2025، بزيادة قدرها **45% على أساس سنوي** مقارنة بـ **301 مليون درهم** في 2024.
- بلغ صافي أرباح الربع الرابع من عام 2025 **122 مليون درهم**، بزيادة **13% مقارنة بالربع الثالث**، و**38% على أساس سنوي**.
- ارتفعت ربحية السهم إلى **0.18 درهم** للسنة المالية 2025 مقارنة بـ **0.15 درهم** في 2024، رغم زيادة قاعدة رأس المال.
- ارتفع إجمالي الدخل بنسبة **31%** ليصل إلى **797 مليون درهم**، مدفوعاً بارتفاع الدخل من غير الفوائد والدخل من الفوائد بنسبة **56%** و**24%** على التوالي.
- أدت الإدارة المنضبطة للمصروفات وارتفاع الدخل إلى تحسن نسبة التكلفة إلى الدخل إلى **46%** مقارنة بـ **52%** في الفترة المقارنة السابقة.
- سجلت مخصصات انخفاض القيمة عكساً صافياً بقيمة **51 مليون درهم** خلال عام 2025، مقارنة بعكس صافي قدره **43 مليون درهم** في 2024، نتيجة التحصيلات القوية، ما انعكس على تكلفة مخاطر سلبية بلغت **41- نقطة أساس**.
- بلغ العائد على حقوق المساهمين **16.0%** خلال عام 2025.
- ارتفع إجمالي الأصول إلى **27.0 مليار درهم** بنهاية عام 2025، بنمو قدره **26% منذ بداية العام**.
- نمت القروض والسلف والتمويلات الإسلامية بنسبة **26%**، في حين ارتفعت ودائع العملاء بنسبة **31%**.
- استمرت مؤشرات جودة الأصول عند مستويات صحية، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة **2.8%**، ونسبة التغطية **107%**.
- حافظت مؤشرات السيولة والتمويل على مستويات قوية، مع نسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند **70%**، ونسبة الأصول السائلة المؤهلة عند **17%**، وكلاهما أعلى من المتطلبات التنظيمية.
- أتم البنك بنجاح زيادة رأس المال بقيمة **1.03 مليار درهم** من خلال إصدار حقوق أولوية، ما عزز قاعدة رأس المال ورفع نسبة الشق الأول من رأس المال الأساسي (CET1) إلى **17.4%** ونسبة كفاية رأس المال إلى **21.5%** (بعد اقتراح التوزيعات).
- تم إبرام تسهيل قرض أجل غير مضمون لمدة عامين بقيمة **1.0 مليار درهم** خلال الربع الأخير من العام، دعماً لاحتياجات العملاء وأهداف النمو الاستراتيجي.
- شهدت التصنيفات الائتمانية للبنك تحسناً، حيث رفعت وكالة موديز تصنيف الودائع إلى **Baa2**، فيما قامت كل من فيتش وكاييتال إنتليجنس برفع تصنيفات الجدارة المالية، مع نظرة مستقبلية **مستقرة** من جميع الوكالات.



وفي تعليقه على أداء البنك، قال سعادة الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي، رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد:

”لقد كان عام 2025 عاماً استثنائياً في مسيرة البنك العربي المتحد، فقد شهد احتفالنا باليوبيل الذهبي، خمسين عاماً ”متحدون“ من أجل العمل المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما شهد بداية فصل جديد في مسيرة تطوّر البنك مع الكشف عن هويتنا المؤسسية الجديدة.

وشكّل العام فترة تحولية للبنك، مدعوماً بخطوات استراتيجية حاسمة وأداء مالي قوي. فعلى الصعيد التشغيلي، حقق البنك ربحية قوية، مدعومة بتنفيذ منضبط للخطط الاستراتيجية، وإدارة حكيمة للمخاطر، وتحسن في الرافعة التشغيلية. وبلاستناد إلى الزخم القوي الذي تم تحقيقه خلال العام، سجل صافي الأرباح نمواً مزدوج الرقم مقارنة بنفس الفترة من العام السابق.

وخلال هذه الفترة، نجح البنك في زيادة رأس المال بقيمة 1.03 مليار درهم إماراتي من خلال إصدار حقوق أولوية، مما رفع رأس المال المصدر بنحو 50%. ويعد واحداً من أكبر إصدارات حقوق الأولوية في عام 2025 من حيث حجم رأس المال الجديد، مقارنة برأس المال القائم. وقد أسهمت هذه الخطوة في تعزيز قاعدة رأس المال للبنك ووضعه في موقع استراتيجي يمكّنه من متابعة فرص النمو المستدام بثقة.

ومع التطلع إلى المرحلة المقبلة من مسيرة البنك العربي المتحد، تظل أولوياتنا واضحة، وتتمثل في تعميق علاقاتنا مع العملاء، تسريع وتيرة التحول الرقمي المدعوم بالذكاء الاصطناعي، وتعزيز منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر، وتحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأجل لمساهميننا – مع المساهمة بفاعلية ومسؤولية في دعم عجلة التنمية الاقتصادية والاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة.“



ومن جانبه قال شريش بيديه، الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد:

جاء الأداء القوي للبنك العربي المتحد خلال عام 2025 مدعوماً بالاستثمارات المتواصلة في كوادره البشرية، ومنتجاته، وأنظمتها، وعملياته التشغيلية، ما مكّن البنك من إنهاء العام على أسس متينة والبناء على التقدم المحقق. كما شكّل عام 2025 محطة بارزة في مسيرة البنك الممتدة على مدى خمسين عاماً، حيث تميّز العام بإطلاق الهوية المؤسسية الجديدة التي تعكس الإرث العريق للبنك، إلى جانب رؤيته التقدمية وطموحاته لمستقبل أكثر إشراقاً.

ويواصل البنك تحقيق تقدم ملموس في مسيرة التحول الرقمي، من خلال إطلاق التطبيق الجديد للخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك بجلته المطوّرة بالكامل، وإبرام شراكات استراتيجية مع شركات التكنولوجيا المالية لتمكين تجارب مصرفية شخصية مدعومة بالذكاء الاصطناعي، إضافة إلى تطوير رحلات الانضمام الرقمي للعملاء وتعزيز قدرات تمويل سلاسل التوريد. وتعكس هذه المبادرات التزام البنك بتقديم حلول مصرفية آمنة ومريحة وعصرية، تسهم في تحسين تجربة المتعاملين وتعزيز الكفاءة التشغيلية والمرونة المؤسسية.

وبالنظر إلى المستقبل، واستناداً إلى الزخم الذي وقّرتة الهوية المؤسسية الجديدة، يواصل البنك العربي المتحد تركيزه على تحقيق عوائد قوية ومستدامة، ودفع عجلة الابتكار، وتعزيز سهولة الخدمات المصرفية اليومية، والارتقاء بمعايير التميز في خدمة المتعاملين.

ملخص مالي

%chg vs Q4'24		Q4'24		%chg vs Q3'25		Q3'25		Q4'25		%chg vs FY'24		FY'24		FY'25		أبرز تفاصيل قائمة الدخل (مليون درهم)	
34	113	1	151	151	24	467	579	صافي دخل الفوائد									
58	41	15	56	65	56	139	218	الدخل من غير الفوائد									
41	154	5	207	216	31	606	797	إجمالي الدخل									
3	(94)	6	(91)	(97)	15	(318)	(365)	المصاريف التشغيلية									
100	59	3	116	119	50	288	431	الربح التشغيلي									
(58)	38	444	3	16	18	43	51	صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في القيمة									
38	98	14	118	135	46	331	482	صافي الأرباح للفترة قبل الضريبة									
44	(9)	19	(11)	(13)	48	(30)	(44)	ضرائب									
38	89	13	108	122	45	301	438	صافي الربح بعد الضريبة									
chg vs Q4'24		Q4'24		chg vs Q3'25		Q3'25		Q4'25		chg vs FY'24		FY'24		FY'25		النسب الرئيسية (%)	
0.1	2.47	(0.1)	2.73	2.60	(0.0)	2.73	2.73	صافي هامش الفائدة (NIM)									
(16.4)	61.3	0.8	44.1	44.9	(6.6)	52.5	45.9	نسبة التكلفة إلى الدخل									
0.9	(1.42)	(0.6)	0.06	(0.54)	0.1	(0.47)	(0.41)	تكلفة المخاطر (CoR)									
(3.4)	17.5	(1.1)	15.2	14.1	(0.1)	16.1	16.0	العائد على حقوق المساهمين (RoSE)									
0.2	1.7	0.1	1.8	1.9	0.3	1.5	1.8	العائد على الموجودات (RoA)									
%chg vs Sep'25		Sep-25		%chg vs Dec'24		Dec-24		Dec-25		أبرز تفاصيل الميزانية العمومية (مليار درهم)							
10	24.5	26	21.5	27.0	26	11.5	14.6	إجمالي الموجودات									
3	14.1	26	11.5	14.6	31	6.0	7.9	القروض و السلفيات و تمهيلات إسلامية									
6	7.4	31	13.6	17.8	31	13.6	17.8	الاستثمارات									
24	14.4	42	4.6	6.5	58	2.6	4.0	ودائع العملاء									
31	4.9	58	2.6	4.0				منها ودائع حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة									
2	4.0							إجمالي حقوق الملكية (بما في ذلك AT1)									
chg vs Sep'25		Sep-25		chg vs Dec'24		Dec-24		Dec-25		النسب الرئيسية (%)							
(0.3)	3.1	(1.1)	3.9	2.8	(32.3)	139	107	نسبة إجمالي القروض المتعثرة (NPL)									
3.6	103	(9.8)	193	183	(5.7)	76	70	تغطية المخصصات									
4.1	179	0.4	17	17	2.7	34	36	تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات)									
(11.6)	81	4.7	12.7	17.4	4.1	16.2	20.3	نسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR)									
3.2	14	4.1	17.4	21.5				نسبة الأصول السائلة المؤهلة									
1.9	34							حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة									
(1.1)	18.5							حقوق المساهمين العادية نسبة الشق الأول (CET1)									
(1.2)	21.6							الشق الأول من رأس المال									
(1.2)	22.8							نسبة كفاية رأس المال (CAR)									

ملاحظات:

1. تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة حيثما كان ذلك مناسباً لتتوافق مع العرض
2. يتم حساب النسب للربع سنوية، حيثما ينطبق ذلك
3. قد تظهر اختلافات التقريب في الجداول عبر المستند

نظرة عامة مالية**الأداء التشغيلي القوي يدفع النمو القوي في صافي الربح**

chg vs Q4'24	Q4'24	chg vs Q3'25	Q3'25	Q4'25	chg vs FY'24	FY'24	FY'25	(مليون درهم)
34	113	1	151	151	24	467	579	صافي دخل الفوائد
58	41	15	56	65	56	139	218	الدخل من غير الفوائد
8	26	13	25	28	13	91	102	صافي دخل الرسوم والعمولات
(5)	12	(22)	14	11	38	34	47	دخل صرف العملات الأجنبية
650	3	49	17	26	383	14	68	دخل تشغيلي آخر
41	154	5	207	216	31	606	797	إجمالي الدخل التشغيلي

- **الدخل التشغيلي** في السنة المالية 2025 إلى 797 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها % 31 على أساس سنوي، مدفوعاً بارتفاع الدخل غير المتعلق بالفائدة وصافي دخل الفائدة، اللذين ارتفعاً بنسبة % 56 و % 24 على التوالي .
- ارتفع **صافي دخل الفوائد بنسبة % 24** على أساس سنوي، مدفوعاً بنمو القروض في السنة المالية 2025 وتحسن عوائد الأصول وتستمر إدارة الميزانية العمومية بكفاءة عالية من خلال إدارة فعّالة للسيولة عبر الاستثمار في أصول سائلة عالية الجودة لتعزيز العوائد. وظل هامش صافي الفوائد مستقرًا على أساس سنوي عند 2.7% للسنة المالية 2025، على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة.
- ارتفع **الدخل غير المتعلق بالفائدة بشكل ملحوظ** بنسبة % 56 على أساس سنوي في السنة المالية 2025 مدفوعاً بالتركيز 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 بـ 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. وقد انعكس ذلك على تكلفة المخاطر (على القروض والسلف) بمقدار 41 نقطة أساس للسنة المالية 2025. ويواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة والحفاظ على التركيز على جودة الأصول، حتى مع نمو الأصول القوي الذي يشهده.

الأسس المتينة والنمو القوي الذي يقوده العملاء من العوامل الرئيسية المحركة لنمونا المستدام والمربح

- ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 26% منذ بداية العام حتى تاريخه ليصل إلى 27.0 مليار درهم إماراتي، مدفوعاً بزيادة في محفظة الإقراض والاستثمارات عالية الجودة.
- نمت 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 ليصل إلى 14.6 مليار درهم إماراتي. ونمت محفظة التمويل الإسلامي الإجمالية (عبر الخدمات المصرفية للشركات والأفراد) بنسبة 89% منذ بداية العام، مما رفع حصتها من إجمالي الإقراض إلى 16% مقارنةً بـ 10% في بداية العام. وقد 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 المصرفية للأفراد، بهدف تعزيز حسابات التوفير والحسابات الجارية، وترشيد تكاليف التمويل، وبناء قاعدة ودائع متينة لتحقيق نمو مستدام للأصول. وقد 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.
- مؤشرات السيولة والتمويل لا يزال البنك قويًا ومتوافقًا تمامًا مع المتطلبات التنظيمية، حيث بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة 17% ونسبة القروض إلى الموارد المستقرة 70%. كما تم إبرام اتفاقية قرض جديد غير مضمون لمدة عامين، بشقين، بقيمة مليار درهم إماراتي خلال الربع الأخير، مما عزز قدرة البنك على تلبية احتياجات عملائه ودعم أهدافه الاستراتيجية للنمو. ويواصل البنك تركيزه على ترشيد تكاليف التمويل وتحسينها من خلال مزيج مدروس من ودائع العملاء والقروض قصيرة ومتوسطة الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- حافظت مؤشرات جودة الأصول على وضعها الجيد، حيث بلغت نسبة القروض المتعثرة الإجمالية 2.8%، ونسبة تغطية المخصصات 107% (183% شاملة الضمانات) بنهاية شهر ديسمبر 2025، مقارنةً بـ 3.9% و 139% على التوالي بنهاية ديسمبر 2024.
- ارتفع إجمالي حقوق الملكية بنسبة 58% منذ بداية العام ليصل إلى 4 مليارات درهم إماراتي، مدفوعًا بإتمام عملية زيادة رأس المال بنجاح بقيمة 1.03 مليار درهم إماراتي من خلال إصدار حقوق أولوية في الربع الثالث، ونتيجةً لذلك، تحسنت نسب كفاية رأس المال بشكل ملحوظ، حيث بلغت نسبة (CET1) ونسبة (Tier1) ونسبة كفاية رأس المال (CAR) 17.4% و 20.3% و 21.5% على التوالي بنهاية ديسمبر 2025 (بعد توزيع الأرباح المقترح)، مقارنةً بـ 12.7% و 16.2% و 17.4% في بداية العام. لم يعزز رأس المال الجديد وضع البنك المالي فحسب، بل مكّنه أيضًا من الصمود في وجه أي صدمات اقتصادية كلية سلبية، كما يتيح له تحقيق نمو مستقبلي في الأصول بما يسهم في تحقيق أهدافه الاستراتيجية والمالية.
- بلغ العائد على حقوق المساهمين 16.0%، والعائد على الأصول 1.8% للسنة المالية 2025.

- يُصنّف البنك العربي المتحد حاليًا ضمن فئة الاستثمار من قبل وكالات موديز (Baa2/P-2/مستقر)، وفيتش (BBB+/F2/مستقر)، وكابيتال إنتليجنس (BBB+/A2/مستقر). وفي عام 2025، رفعت وكالة موديز تصنيف البنك إلى "Baa2" نظرًا للتقدم المُحرز في تنفيذ الاستراتيجية الجديدة، وتحسّن مؤشرات الائتمان في جودة الأصول والربحية والملاءة المالية. في حين أكدت كل من وكالتي فيتش وكابيتال إنتليجنس تصنيفاتهما على مستوى "المصدر" في وقت سابق من العام، فقد أقرتا أيضًا بالتحسن في الوضع المالي والائتماني للبنك، من خلال رفع تصنيف الجدارة الائتمانية (VR) والقوة المالية الأساسية (CFS) المخصصة لهما، على التوالي.



عبد الحليم شيخ

المدير المالي

نبذة عن البنك العربي المتحد (ش.م.ع.):

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع.) في إمارة الشارقة في عام 1975 كمشروع مشترك بين مجموعة من أبرز المستثمرين الإماراتيين والمستثمرين الدوليين، علماً بأن أسهم البنك مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية المبتكرة للشركات وللأفراد إضافة إلى خدمات الخزنة والأسواق المالية والمنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى جانب الخدمات والحلول المصرفية المرنة التي تلبي كافة احتياجات العملاء والأسواق.

يَعُدُّ البنك العربي المتحد اليوم أحد أعرق البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يسعى إلى الارتقاء بالمجتمع من خلال تقديم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية بطابع إنساني، تتميز بالجودة وتناسب متطلبات العملاء.

حصل بنك العربي المتحد على تصنيف من الدرجة الاستثمارية من قبل كل من وكالة موديز/Baa2/P-2 "مستقر" ووكالة فيتش/BBB+/F2 "مستقر".

مزيد من المعلومات يرجى زيارة www.uab.ae
أو الاتصال
علاقات المستثمرين والاستراتيجية والمسؤولية البيئية
والاجتماعية والحوكمة
أبهيشيك كومار
مباشر: +97165075784
ir@uab.ae