

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



التقرير السنوي ٢٠٢٤

شركاء الثقة في الإمارات منذ عام ١٩٧٥

**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 الدولة ورئيس مجلس الوزراء
حاكم دبي



**صاحب السمو
الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي**

عضو المجلس الأعلى
حاكم الشارقة



أدى التنفيذ الجاد الدؤوب لاستراتيجية التحول لدى البنك على مدار السنوات الثلاث الماضية إلى إرساء أساس متين يمكن البنك من مواصلة مسار نموه، مع الحفاظ على مرونته والتزامه بتحقيق عوائد مستدامة لمساهميننا في ظل بيئة اقتصادية كلية تتسم بالتحديات والتغير المستمر.

الخدمات المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية	
الخدمات المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية	٦٦
التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد	٦٨
الأداء والمراجعة التشغيلية	
مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية	٧٢
الخدمات المصرفية التجارية	٧٤
الخزينة وأسواق رأس المال	٧٦
الخدمات المصرفية للأفراد	٧٨
الصيرفة الإسلامية	٨٠
إدارة المخاطر	٨٢
موظفونا	٨٦
استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وتقييم المادية المزدوجة	
	٩٢
الملخص المالي	
	٩٦
تواصل معنا - روابط مفيدة	
	٩٨

المقدمة	
إهداء إلى القادة	
صفحة الموضوع الرئيسي	
المحتويات	
تعريف البنك العربي المتحد والمراجعة الاستراتيجية	
رسالة رئيس مجلس الإدارة إلى المساهمين	٨
مراجعة الرئيس التنفيذي	١٠
عن البنك العربي المتحد - رؤيتنا - رسالتنا - قيمنا	١٢
نبذة عن البنك العربي المتحد	١٤
ملخص العام ٢٠٢٤	١٨
معلومات المساهمين	٢٠
نموذج أعمالنا	٢٢
أسسنا الاستراتيجية	٢٤
الحوكمة المؤسسية	
المقدمة	٢٨
تطورات الحوكمة في عام ٢٠٢٤	٢٨
إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد	٢٨
الإفصاح والشفافية	٢٨
مجلس إدارة البنك العربي المتحد	٣٠
سكرتير مجلس الإدارة	٣٨
دور مجلس الإدارة	٣٨
واجبات والتزامات أعضاء مجلس الإدارة	٣٩
تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة	٣٩
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	٤٠
أنشطة المجلس خلال العام ٢٠٢٤	٤٠
ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٤	٤١
لجان مجلس الإدارة	٤١
المعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال عام ٢٠٢٤	٤٢
الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد	٤٣
الإدارة العليا	٤٤
اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية	٥١
المدققون الخارجيون	٥٤
هيكل الرقابة الداخلية	٥٤
تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٤	٥٩
تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٤	٥٩
معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة	٥٩
بيان بالقرارات الخاصة المطروحة على الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤ ونقاط العمل ذات الصلة	٦٠
تفاصيل أهم الأحداث والإفصاحات الرئيسية في ٢٠٢٤	٦٠
تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في ٢٠٢٤ بنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك	٦١
التوطين	٦١
تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٤	٦١

تعريف البنك العربي المتحد والمراجعة الاستراتيجية

٨	رسالة رئيس مجلس الإدارة إلى المساهمين
١٠	مراجعة الرئيس التنفيذي
١٢	عن البنك العربي المتحد - رؤيتنا - رسالتنا - قيمنا
١٤	نبذة عن البنك العربي المتحد
١٨	ملخص العام ٢٠٢٤
٢٠	معلومات المساهمين
٢٢	نموذج أعمالنا
٢٤	أسسنا الاستراتيجية

رسالة رئيس مجلس الإدارة إلى المساهمين



سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي للعام ٢٠٢٤، والذي يمثل انطلاقة مرحلة جديدة في مسيرة البنك العربي المتحد. يشرفني في بداية كلمتي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس الإدارة التعبير عن بالغ الامتنان والتقدير إلى المؤسس ورئيس مجلس الإدارة السابق سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي، الذي أرسى رؤيته الثاقبة على مدى العقود الخمسة الماضية، ركائز صلبة لنمو البنك وازدهاره وترسيخ مكانته كمؤسسة مالية رائدة.

وانطلاقاً من هذا الإرث القيادي العريق، واصل البنك مسيرته بثقة، فشكّل عام ٢٠٢٤ محطة بارزة في تطور البنك، تميزت بالأداء المالي القوي، حيث حققنا نمواً مضاعفاً في أبرز المؤشرات المالية، مما يعكس نجاح استراتيجيتنا وقوة نموذجنا التشغيلي. فقد ارتفع صافي الأرباح قبل الضرائب بنسبة ٣٠٪، مدعوماً بتحقيق إيرادات قوية في مختلف القطاعات بالإضافة إلى ترشيد المصاريف والإدارة الحكيمة للمخاطر. كما واصلنا جهودنا بتقديم أفضل مستويات لخدمة العملاء، وتطوير المنتجات والحلول المالية المبتكرة، مما ساهم في

تحقيق نمو بنسبة ٢٢٪ في إجمالي الأصول. تُعد هذه النتائج دليلاً على تفاني وكفاءة إدارتنا وموظفينا، كما تعكس الثقة التي يوليها لنا عملاؤنا ومساهمينا.

وتأكيداً على قوة أدائنا المالي، رفعت وكالة التصنيف الدولية "موديز" التصنيف الائتماني للبنك إلى "Baa3"، وذلك تقديرًا لتحسن جودة الأصول ومؤشرات الربحية. كما أبرزت الوكالة تحسّن ممارسات الحوكمة وإدارة المخاطر في البنك، مما يعكس صلابة نموذج أعمالنا ومرونته وإدارتنا الحكيمة للمخاطر، إلى جانب سعيينا المستمر لتقديم أثر إيجابي مستدام لعملائنا وحملة الأسهم. حافظت الوكالة على النظرة المستقبلية "الإيجابية" لتصنيفات الودائع طويلة الأجل، وبموجب هذه الترقية، حصل البنك على تصنيف "درجة استثماري" معتمد من كل من وكالتي "فيتش" و"موديز"، وبذلك نكون قد رسخنا وجودنا بين المؤسسات المصرفية الرائدة.

لقد استندت إنجازاتنا خلال العام ٢٠٢٤ على بيئة اقتصادية محلية قوية، حيث واصل اقتصاد دولة الإمارات تعزيز مكانته كأحد أبرز الاقتصادات إقليمياً وعالمياً. فقد سجل الناتج الإجمالي للدولة نمواً

بنسبة ٤٪ مدفوعاً بنمو قوي في القطاعات غير النفطية الرئيسية، مثل العقارات والبناء والخدمات المالية والتجارة والسياحة، رغم استمرار سريان خفض إنتاج النفط وفق قرارات منظمة "أوبك". ويتوقع أن يستمر الزخم الإيجابي في العام ٢٠٢٥ حيث سيتراوح معدل النمو بين ٤٪ و ٥٪ وفق تقديرات المؤسسات الدولية ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مما يوفر قاعدة متينة وبيئة واعدة تمكن المؤسسات المالية مثل البنك العربي المتحد من المساهمة في دعم وتحقيق طموحات الدولة المستقبلية.

وبعكس أدأؤنا المالي القوي خلال العام الماضي نجاح تطبيق رؤيتنا الاستراتيجية، وحرصنا على تقديم قيمة مستدامة لمساهمينا. وإننا على ثقة بصلابة نموذج أعمالنا، الذي يُمكّننا من إدارة المخاطر بفعالية، مع الحفاظ على المرونة اللازمة للاستفادة من الفرص المتاحة. وفي سياق رؤيتنا الطموحة سوف تبقى أولوياتنا واضحة، تعزيز علاقاتنا مع العملاء، وتسريع برنامج التحول الرقمي، وتطوير الحوكمة، والمساهمة الفاعلة في التنمية الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

واصل البنك مسيرته بثقة، فشكّل عام ٢٠٢٤ محطة بارزة في تطور البنك، تميزت بالأداء المالي القوي، حيث حققنا نمواً مضاعفاً في أبرز المؤشرات المالية، مما يعكس نجاح استراتيجيتنا وقوة نموذجنا التشغيلي.

“

وبصفتي رئيساً لمجلس الإدارة، أجدّد التزامي بالعمل جنباً إلى جنب مع زملائي أعضاء مجلس الإدارة، وفريق الإدارة التنفيذية، وكافة موظفي البنك، لصياغة فصل جديد من التطور والتقدم المستدام مرتكزين على قيمنا ورؤيتنا المستقبلية الواضحة. وسنواصل جهودنا لتنفيذ خطتنا طويلة الأمد والتي تتمحور حول الارتقاء بتجربة عملائنا المصرفية، من خلال توفير خدمات ومنتجات متميزة ومبتكرة مدعومة بمجموعة شاملة من الحلول المالية المتكاملة.

وبالنظر إلى المستقبل، فإننا نتطلع بكل ثقة وتفاؤل إلى حقبة جديدة من التطور للبنك مرتكزين على إرثنا العريق، لتحقيق مكاسب طويلة الأمد لمساهمينا ولمجتمع دولة الإمارات العربية المتحدة الكرام.

أنتهز هذه المناسبة، لكي أتوجّه بخالص الشكر إلى مساهمينا على ثقتهم وإلى عملائنا على ولائهم، كما أود أن أعرب عن خالص تقديري لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على توجيهاتهم القيّمة، وإلى فريق الإدارة التنفيذية، وجميع الموظفين على تفانيهم والتزامهم الدائم بتحقيق أهداف البنك.

في الختام، وبالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أتقدم بأسمى آيات التقدير والامتنان إلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة وحاكم إمارة أبوظبي القائد الأعلى للقوات المسلحة «حفظه الله»، على قيادته ورؤيته ودعمه، كما نود أن نعرب عن خالص شكرنا لصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، رئيس مجلس الوزراء، حاكم إمارة دبي «رعاه الله»، وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، حاكم الشارقة «رعاه الله»، على دعمهم المستمر وتوجيهاتهم.

والله ولي التوفيق.

سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة



شريش بيديه
الرئيس التنفيذي

مساهموننا الأعزاء،

يشرفني أن أعرض عليكم أداء البنك العربي المتحد للسنة المالية ٢٠٢٤، والتي شكّلت نقطة تحول في مسيرة البنك. ففي ظل بيئة تشغيلية تنافسية ومشجعة، نجحنا في تحقيق نتائج استثنائية، بفضل التنفيذ المنضبط لاستراتيجيتنا والتزامنا الراسخ بالتميز في كل ما نقوم به.

فقد شهد صافي أرباحنا قبل الضرائب تحسناً ملحوظاً بمعدل نمو سنوي مركب بلغ ٦٨٪، مرتفعاً من ٧٠ مليون درهم إماراتي في ٢٠٢١ إلى ٣٣١ مليون درهم إماراتي في ٢٠٢٤. ويؤكد هذا الأداء متانة أساسيات أعمالنا وقدرتنا على ترجمة رؤيتنا إلى نتائج ملموسة. وطوال العام، واصل البنك العربي المتحد تركيزه على النمو المستدام في جميع قطاعات أعماله الرئيسية، مدعوماً بإدارة حكيمة للمخاطر وانضباط صارم في التكاليف. وقد ساهم أداؤنا المتواصل في تحقيق زخم قوي في جميع قطاعات الأعمال. وقد نما إجمالي الأصول بمعدل نمو سنوي مركب مزدوج الرقم بلغ ١٢٪، حيث ارتفع من ١٥,٢ مليار درهم إماراتي في عام ٢٠٢١ إلى ٢١,٥ مليار درهم إماراتي في عام ٢٠٢٤، متجاوزاً بذلك القطاع المصرفي الأوسع نطاقاً بشكل كبير.

وإننا لنفخر على وجه التحديد بالتحسن الملحوظ في جودة أصولنا. فقد انخفضت نسبة القروض المتعثرة لدينا إلى أقل من ٤٪، وهو انخفاض كبير من ١١,٦٪ في عام ٢٠٢١. وفي الوقت نفسه، عززنا تغطية المخصصات لدينا إلى ١١٨٪، مرتفعة من مستويات أقل من ٧٠٪ خلال نفس الفترة. وبفضل هذه المقاييس، التي تكمّلها سيولة قوية وملف رأس مال محكم، أصبحنا نعتبر من أكثر البنوك مرونة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهي نتيجة مباشرة لإدارة الائتمان الاستباقية وإطار العمل المتين للمخاطر.

وكدليل على تحسّن ممارسات الحوكمة لدينا، وجهودنا في تخفيف المخاطر، والتحسين المستمر في الربحية، قامت وكالة موديز برفع تصنيفنا الائتماني إلى الدرجة الاستثمارية (Baa3) مع استمرار النظرة المستقبلية "الإيجابية". يؤكد هذا التقدير أيضاً التزامنا بالقوة والمرونة المالية. وقد حصل البنك الآن على تصنيف ضمن فئة الاستثمار أو أعلى من وكالات فيتش وموديز وكابيتال إنتليجنس، مما يعزز قدرتنا على تحسين سيولتنا وهيكل تمويلنا بشكل أكبر.

ويبقى التركيز على العملاء والمرونة في صميم استراتيجيتنا. وفي عام ٢٠٢٤، أطلقنا مجموعة من المنتجات الجديدة – بما في ذلك عروض بطاقات ائتمان مُحسّنة، وإقراض مُصمم خصيصاً، وتمويل سلسلة التوريد، وحلول إدارة النقد – مع تسريع التحول الرقمي عبر نقاط الاتصال. وقد أدت هذه التحسينات إلى تحسين أوقات الاستجابة بشكل كبير ورفع مستوى رضا العملاء، مما يجعل الخدمات المصرفية مع البنك العربي المتحد أسرع وأسهل وأكثر سهولة وبديهية. كما إننا نواصل دمج الابتكار في خدماتنا كرافعة رئيسية للنمو، وتطوير حلول مالية مُخصصة ومستدامة لتلبية احتياجات العملاء المتطورة.

وبالنظر للمستقبل، فإننا ملتزمون بتعميق استثماراتنا في القدرات الرقمية والبنية التحتية التكنولوجية وتحليلات البيانات – مما يضمن بقائنا رواداً في تطور هذه الصناعة. وفي الوقت نفسه، فإننا نستثمر في موظفينا. إذ لا يزال استقطاب وتطوير والاحتفاظ بالكفاءات المتميزة – لا سيما مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة – أولوية استراتيجية في سعينا لبناء مؤسسة على أهبة الاستعداد للمستقبل.

”

لقد استند تقدمنا إلى إطار حوكمة متين، لا يزال يشكل أساساً لطموحاتنا. فهو يُمكننا من تحقيق نمو يفوق مستوى القطاع، وخلق قيمة طويلة الأجل، والحفاظ على ثقة جميع أصحاب المصلحة لدينا.

صافي الأرباح (قبل الضرائب)

٦٨٪

(معدل النمو السنوي المركب لثلاث سنوات)

إجمالي الأصول

١٢٪

(معدل النمو السنوي المركب لثلاث سنوات)

وتنطوي استراتيجيتنا طويلة المدى على مبادئ الاستدامة والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية (ESG) بشكل كامل. حيث تعكس إجراءاتنا نهجاً متوازناً لدفع الأداء المالي مع تحقيق نتائج إيجابية للمجتمع والبيئة والاقتصاد ككل. ومن ضمن مبادراتنا العديدة هذا العام، تعاوننا مع شركة كانون الشرق الأوسط في برنامج لزراعة الأشجار لتعويض البصمة الكربونية لعمليات الطباعة لدينا. كما ساهمنا بفعالية في برامج تدعم أصحاب الهمم، ورفاهية الموظفين، والمرونة المناخية.

لقد استند تقدمنا إلى إطار حوكمة متين، لا يزال يشكل أساساً لطموحاتنا. فهو يُمكننا من تحقيق نمو يفوق مستوى القطاع، وخلق قيمة طويلة الأجل، والحفاظ على ثقة جميع أصحاب المصلحة لدينا.

كما إنني أود أن أعرب عن خالص امتناني لرئيس مجلس إدارتنا ونائبيه ومجلس الإدارة على دعمهم وتوجيههم المستمر. وأود أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لرئيس مجلس إدارتنا السابق، معالي/ الشيخ فيصل بن سلطان القاسمي، الذي أرشدت رؤيته وقيادته الحكيمة البنك العربي المتحد لأكثر من خمسة عقود منذ تأسيسه.

شريش بيديه

الرئيس التنفيذي

رسالتنا

يلتزم البنك العربي المتحد ببناء شراكات مستدامة طويلة الأمد مع الأطراف المعنية الرئيسية، وتوفير تجربة متميزة للعملاء، وإيجاد قيمة أعلى للمساهمين، واعتماد نهج مصرفي مبتكر مع المحافظة على الولاء والإخلاص لإرث وتراث أمتنا والمساهمة في التنمية الشاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة.



مجتمعنا

ملتزم بالمساهمة في مجتمعنا وإحداث فرق إيجابي.



موظفينا

نلتزم بمساعدة موظفينا على النمو في إطار ثقافة للأداء المرتفع، والتي تستقطب وتطور وتكافئ المواهب والمساهمات.



عملائنا

نلتزم بتقديم تجربة متميزة لعملائنا على نحو مستمر، ونتبنى نهجاً مصرفياً مبتكراً لهم، ونشاركهم نجاحاتهم.

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع) في عام ١٩٧٥ في إمارة الشارقة كمشروع مشترك بين عدد من المستثمرين الإماراتيين والدوليين البارزين، علماً بأن أسهم البنك مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية (ADX).

يقدم البنك العربي المتحد مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات وللأفراد، وخدمات الخزنة والأسواق المالية، إلى جانب المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما يوفر حلولاً وخدمات مرنة تلبي الاحتياجات المتنامية لعملائه والأسواق. واليوم يُعدّ البنك العربي المتحد أحد البنوك الوطنية العريقة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويسعى إلى الارتقاء بالمجتمع من خلال تقديم خدمات مصرفية تتسم بالجودة ودعم مالي مصمم خصيصاً ليناسب احتياجات العملاء.

يتمتع البنك العربي المتحد بتصنيف استثماري من وكالة موديز (Baa3/P-3/إيجابي) و وكالة فيتش (BBB+/F2/مستقر).

رؤيتنا

أن يكون البنك العربي المتحد هو الشريك الموثوق به والبنك الإماراتي المختار لعملائنا ومساهميننا وموظفينا، بما يمهّد الطريق نحو ازدهار مالي أكبر مع المحافظة على أعلى معايير النزاهة.



الجهات الرقابية لدينا

نلتزم بتطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية وأخلاقيات العمل.



مساهميننا

نلتزم بإيجاد قيمة سهمية مستمرة طويلة الأمد وبضمان النمو المستدام.

قيمتنا



النزاهة

في إجراء أعمالنا وإدارة علاقات متميزة فيما بين الأطراف المعنية.



التركيز على العملاء

توجيه أنشطتنا بغرض تحقيق أقصى درجات رضى العملاء.



الحفاة

في إدارة أعمالنا وإدارة علاقاتنا مع أصحاب المصلحة..



الإستمرارية

المحافظة على الالتزامات والمعايير التي وضعناها لأنفسنا.



اللباقة

نتخذ من اللباقة والتهديب معياراً أساسياً لسلوكنا وطريقة تعاملنا مع الجميع.

خريطة التوزيع لتغطية جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال ٦ فروع/مكاتب



الاتجاهات الإيجابية في التصنيف الائتماني

وكالة فيتش
Fitch Ratings

BBB+
النظرة المستقبلية: مستقرة

وكالة موديز
MOODY'S

Baa3
النظرة المستقبلية: إيجابية

الدعم القوي من مساهميننا

البنك التجاري ش.م.ع.ق	٤٠,٠٠%
الشيخ فيصل سلطان سالم القاسمي	١١,١٣%
شركة الماجد للاستثمارات (ذ.م.م)	١٠,٧٩%
الشيخ سلطان صقر سلطان سالم القاسمي	٥,٢٠%
آخرون	٣٢,٨٨%

مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX)



مجلس إدارة متميز وخبرات واسعة النطاق



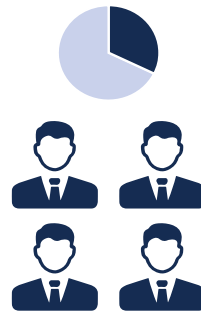
يتألف مجلس الإدارة من ١١ عضواً.
جميع الأعضاء غير تنفيذيين.
عضوتان في مجلس الإدارة تمثلان ١٨٪ من أعضاء مجلس الإدارة.

١٨%

٣٦%

٤ أعضاء مستقلين يمثلون ٣٦٪ من أعضاء مجلس الإدارة.

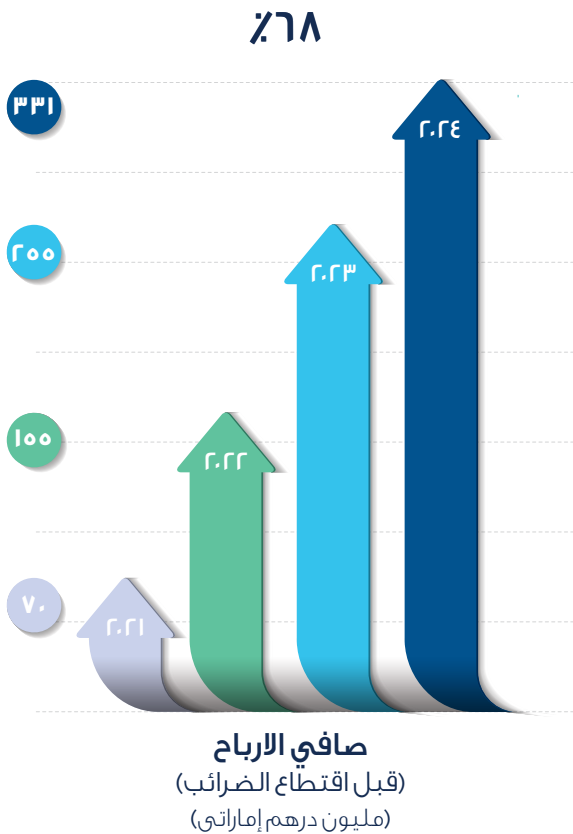
يملك أعضاء المجلس مجتمعين معرفة مهنية، وخبرة في الأعمال التجارية، ومعرفة في الصناعة، وتنوعاً، ووعياً مالياً مما يمكنهم من تنفيذ مسؤولياتهم في مجال الرقابة بكفاءة.



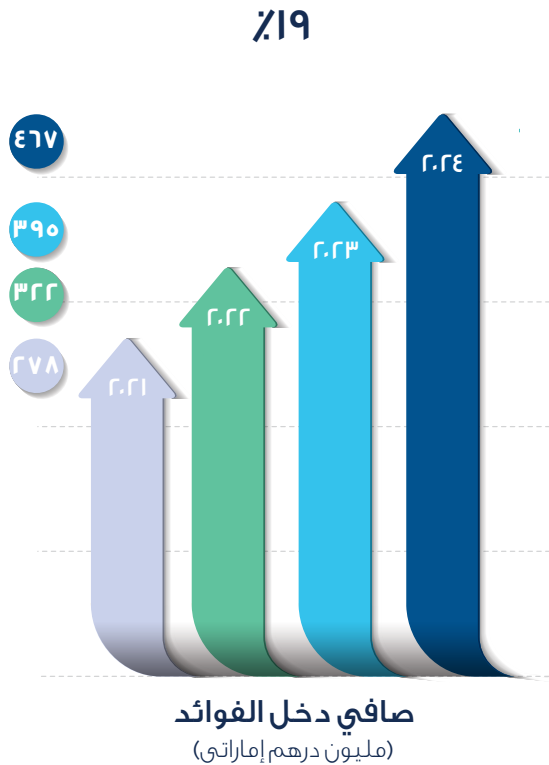
فريق الإدارة العليا مؤهل على أعلى المستويات، ويتمتع بعقود من الخبرة في القطاع المصرفي

فريق الإدارة العليا يتكون من ١٤ عضواً بمتوسط ٢٥ عامًا من خبرة، في مختلف القطاعات، بشكل أساسي في البنوك والمؤسسات المالية، عبر مناطق جغرافية مختلفة، سواء على المستوى الإقليمي أو الدولي.

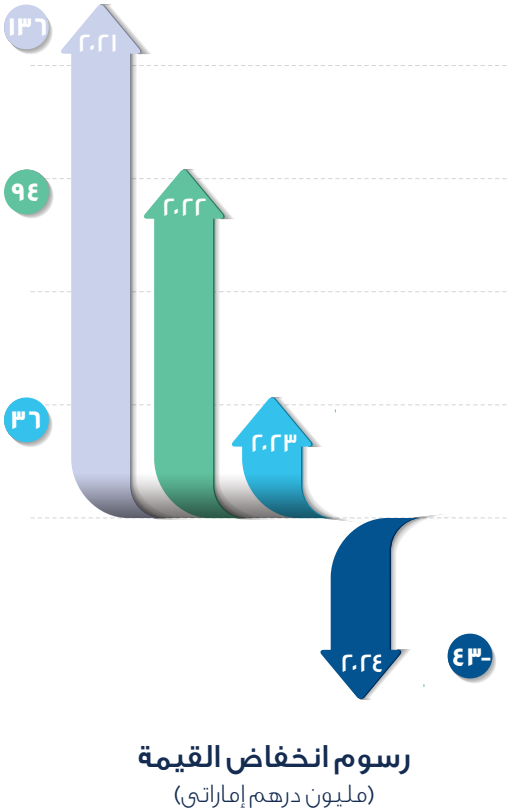
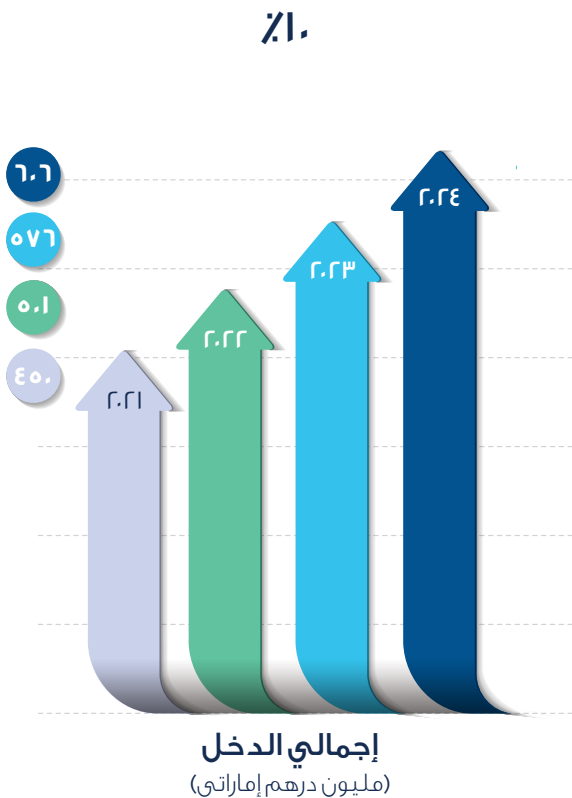
معدل النمو السنوي المركب لمدة ٣ سنوات:



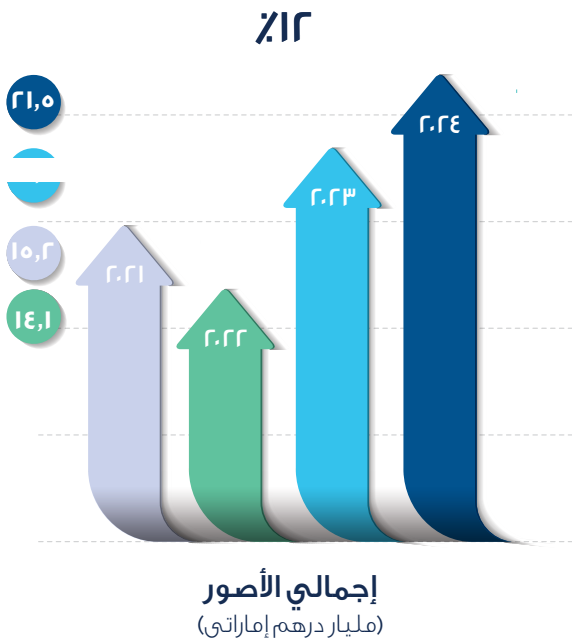
معدل النمو السنوي المركب لمدة ٣ سنوات:



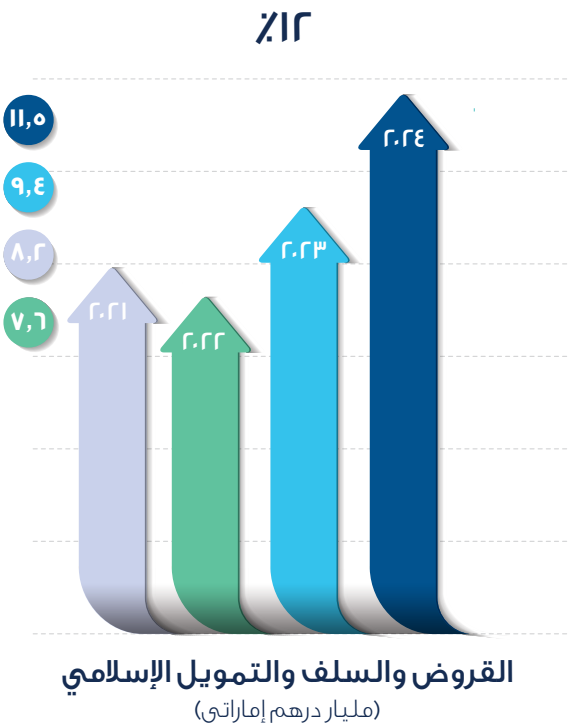
معدل النمو السنوي المركب لمدة ٣ سنوات:



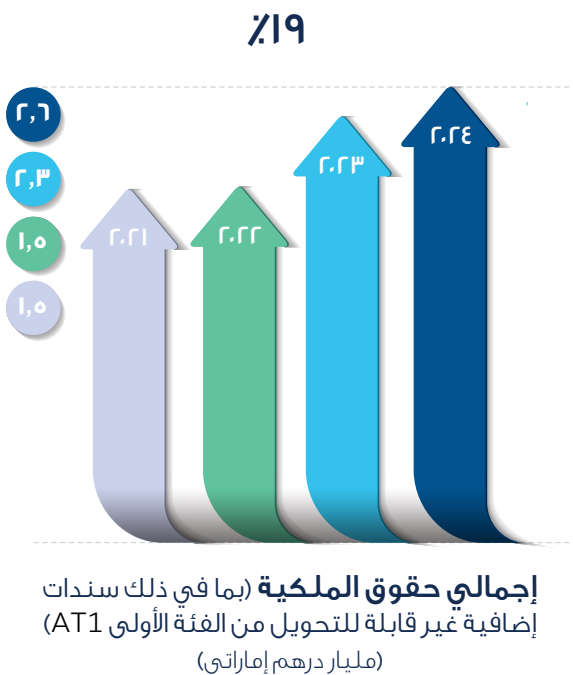
معدل النمو السنوي المركب لمدة ٣ سنوات:



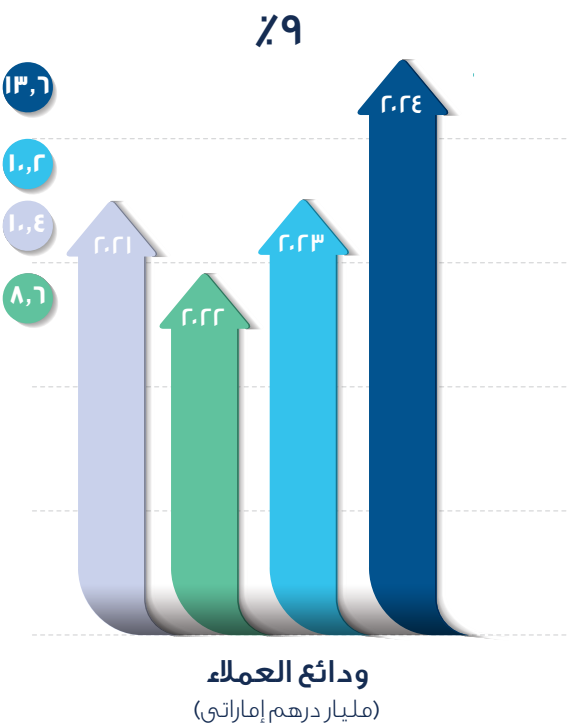
معدل النمو السنوي المركب لمدة ٣ سنوات:



معدل النمو السنوي المركب لمدة ٣ سنوات:



معدل النمو السنوي المركب لمدة ٣ سنوات:



النسب			
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢
العائد على حقوق المساهمين	١٦,١٪	١٥,٧٪	١٠,٣٪
نسبة كفاية رأس المال	١٧,٤٪	١٩,٠٪	١٤,٥٪
تكلفة المخاطر	٤٧-٪	٣٩٪	١٤٪
نسبة القروض المتعثرة	٣,٩٪	٥,٠٪	٨,٢٪
نسبة التغطية	١١٨٪	١٣٢٪	٩٤٪



مايو ٢٠٢٤

البنك العربي المتحد يتعاون مع "نتورك إنترناشيونال" لتوفير حلول الدفع متعددة القنوات في دولة الإمارات



مايو ٢٠٢٤

جدد البنك العربي المتحد اتفاقية معالجة المدفوعات مع "نتورك إنترناشيونال"



مارس ٢٠٢٤

مجلس إدارة البنك العربي المتحد ينتخب رئيساً جديداً



سبتمبر ٢٠٢٤

البنك العربي المتحد يشارك في "رؤية" معرض الإمارات للوظائف ٢٠٢٤



سبتمبر ٢٠٢٤

موديز ترفع تصنيف البنك العربي المتحد إلى Baa3، مع نظرة مستقبلية إيجابية



يوليو ٢٠٢٤

الصكوك الوطنية تضم البنك العربي المتحد لنظام إدارة السيولة "المنصة"



ديسمبر ٢٠٢٤

مشاركة البنك العربي المتحد في منتدى المستقبل المستدام الثاني ٢٠٢٤



ديسمبر ٢٠٢٤

شراكة بين البنك العربي المتحد و"كانون" لتوفير التعويضات الكربونية الناتجة عن الطباعة في دولة الإمارات



نوفمبر ٢٠٢٤

"دويتشه بنك" يمنح البنك العربي المتحد جائزة المعالجة المباشرة للمدفوعات

معلومات المساهمين

٢١ يناير ١٩٧٥ تاريخ التأسيس	٢١ مارس ٢٠٠٥ تاريخ الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية
سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) الصرافة	UAB البنك العربي المتحد
AEU000601010 كود الترميم الدولي (ISIN)	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ عدد الأسهم الصادرة
١,٣٧ درهم إماراتي سعر الإغلاق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٨ مليار درهم إماراتي (٧٦٩ مليون دولار أمريكي) القيمة السوقية اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٠,٩٧ (ديسمبر ٢٠٢٤) القيمة الدفترية الملموسة	١٥,٠ (في العام ٢٠٢٤) ربحية السهم الملموسة (بالدرهم الإماراتي)
١,٤x نسبة السعر إلى القيمة الدفترية الملموسة	٩,١x نسبة الأرباح إلى القيمة الدفترية الملموسة

التقويم المالي

٦ مارس ٢٠٢٤	اجتماع الجمعية العمومية
٢٥ أبريل ٢٠٢٤	نتائج الربع الأول من العام ٢٠٢٤
٢٥ يوليو ٢٠٢٤	نتائج الربع الثاني من العام ٢٠٢٤
٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤	نتائج الربع الثالث من العام ٢٠٢٤
٤ فبراير ٢٠٢٤	نتائج الربع الرابع من العام ٢٠٢٤

يجتمع المساهمون على الأقل مرة واحدة سنوياً خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية التي هي بمثابة السلطة العليا للبنك. ينص النظام الأساسي للبنك على الإطار القانوني الذي يحدد متطلبات دعوة المساهمين وعقد اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين.

كبار المساهمين

كبار المساهمين الذين يملكون ٥ ٪ أو أكثر من رأسمال البنك

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم
البنك التجاري القطري	٨٢٥,٠٢٠,٢٥٥	٢٤,٠٠٠ ٪
الشيخ فيصل سلطان سالم القاسمي	٢٢٩,٥١٥,٦٣٤	١١,١٣ ٪
شركة الماجد للإستثمار ذ.م.م	٢٢٢,٤٥٤,٠٩٥	١٠,٧٩ ٪
الشيخ سلطان بن صقر بن سلطان القاسمي	١٠٧,١٩٢,٠٣٤	٥,٢٠ ٪

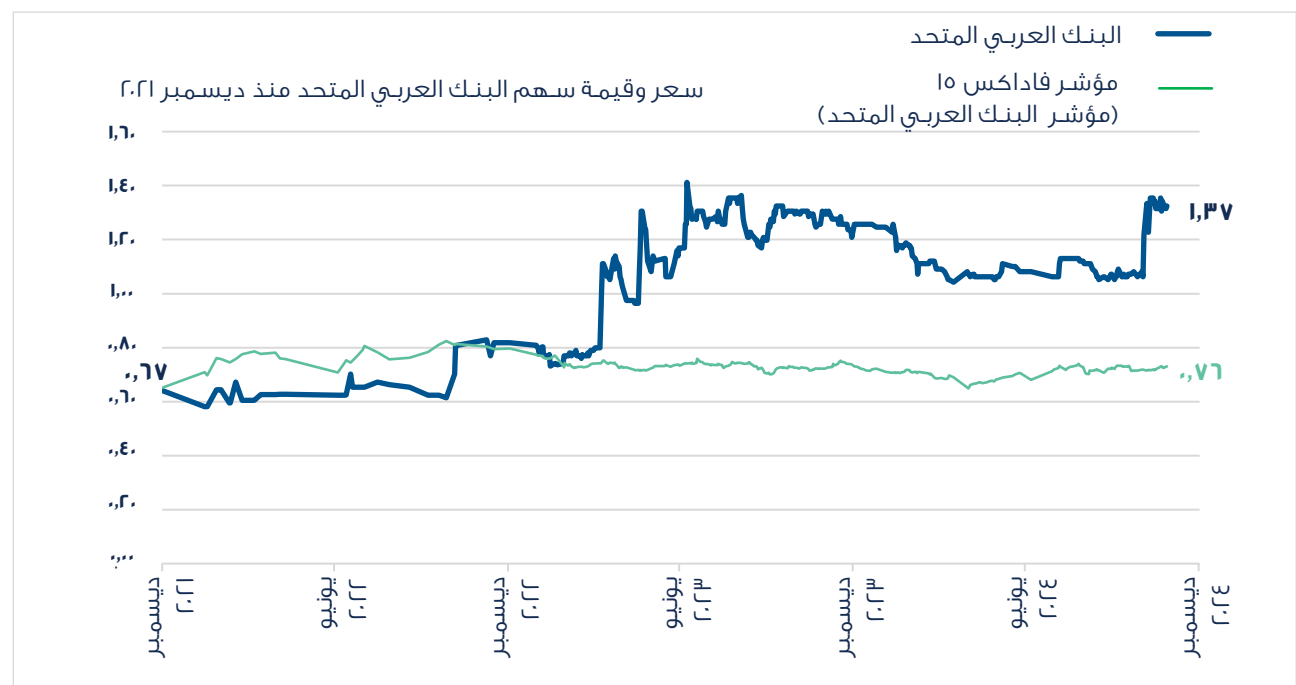
المساهمون حسب الجنسية

البلد/المنطقة	النسبة المئوية للأسهم
الإمارات العربية المتحدة	٥٦,٠١ ٪
مجلس التعاون الخليجي	٤٣,٨٦ ٪
الدول العربية الأخرى	٠,٠٥ ٪
الدول الأخرى	٠,٠٨ ٪

المساهمون حسب نوع المستثمرين

نوع المستثمر	النسبة المئوية للأسهم
الشركات	٦٤,٥٣ ٪
الافراد	٣٥,٤٧ ٪

أداء سعر السهم



(بالدرهم الإماراتي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	معدل نمو سنوي مركب لمدة ٣ سنوات
البنك العربي المتحد	٠,٦٧	٠,٨٥	١,٣٥	١,٣٧	٢٧ ٪
سوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر سعر سهم البنك العربي المتحد اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	٠,٦٧	٠,٨٢	٠,٧٦	٠,٧٦	٤ ٪

مواطن قوتنا

الانتشار على مستوى الدولة:

شبكة استراتيجية من الفروع وأجهزة الصراف الآلي في دولة الإمارات العربية المتحدة مدعومة بقنوات رقمية متطورة (٦ فروع، ٢٢ جهاز صراف آلي).

ميزانية عمومية قوية:

إجمالي أصول بقيمة ٢١,٥ مليار درهم إماراتي (+٢٢٪ سنوياً) وقروض وسلفيات بقيمة ١١,٥ مليار درهم إماراتي (+٢٣٪ سنوياً).

أداء مالي قوي:

مركز قوي لرأس المال والسيولة والتمويل، إلى جانب مؤشرات جودة أصول سليمة.

مساهمون أقوياء:

مدعومون من قبل البنك التجاري القطري (CBQ) ومستثمرين رئيسيين آخرين.

قيادة متمرسة:

- أ. أعضاء مجلس إدارة مرموقون وذوو خبرات متنوعة
- ب. أكثر من ٣٥ عاماً من الخبرة الإجمالية للإدارة العليا.

نموذج أعمال مريركز على العملاء:

- أ. تحويل البنك إلى مؤسسة مرنة تتمحور حول العملاء.
- ب. دمج المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة بالإضافة إلى الاستدامة في جوهر أعمالنا.
- ج. توفير خدمات مصرفية مريحة من خلال نقاط تواصل متعددة، فعالية من خلال الفروع أو رقمية عبر المنصات الإلكترونية.

الخدمات المصرفية للشركات

٣٦٢ مليون درهم إماراتي إيرادات ٢٠٢٤

٦٠٪ مساهمة في الإيرادات

تقديم استشارات وحلول مالية مخصصة للشركات المتوسطة والكبيرة، بما في ذلك بعض المؤسسات السيادية والشركات الحكومية.

- تعزيز حصة البنك من تعاملات العملاء الحاليين.
- تطوير خدمات البيع المتقاطع عبر:
 - منتجات صرف العملات الأجنبية.
 - إدارة النقد، أعمال تمويل التجارة.
- تقديم عروض الخدمات المصرفية للموظفين من عملاء الشركات.
- توفير مستويات خدمة متقدمة بأقل مدة إنجاز ممكنة، مع التركيز على استقطاب العملاء الأكثر ربحية وذوي المصدقية.
- حلول مصرفية رقمية تشمل: الإعداد الرقمي للعملاء الجدد، والتطبيقات عبر الهاتف المتحرك، والمنصات التي تسهل عمليات النقد والتجارة وصرف العملات الأجنبية وإدارة الحسابات الافتراضية.
- الاستمرار في الابتكار وتطوير وتقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات تلبي احتياجات العملاء.

الخزانة وأسواق المال

١٨٩ مليون درهم إماراتي إيرادات ٢٠٢٤

٣١٪ مساهمة في الإيرادات

تقديم مجموعة شاملة من منتجات الخزانة للعملاء المؤسسيين والشركات والأفراد ذوي الوضع المالي المتميز.

- تعزيز البيع المتبادل عبر عملاء الخدمات المصرفية للشركات.
- إطلاق منتجات ودائع مبتكرة.
- ترشيد الالتزامات وتحسين تكاليف التمويل.
- تنويع مصادر التمويل من حيث الآجال والمصادر (قصيرة/متوسطة الأجل).
- الإدارة النشطة لمحفظة الاستثمارات بهدف تحسين السيولة وتعزيز العوائد وضمان إدارة حكيمة للمخاطر.

الخدمات المصرفية الإسلامية (نافذة)

أن نكون الشريك المفضل لعملائنا في تقديم المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

- التركيز على البيع المتبادل للعملاء الحاليين من خلال إطلاق حلول مصرفية جديدة ومبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
- استقطاب عملاء جدد، بمن فيهم الأفراد ذوو الوضع المالي المتميز، من خلال خدمات مصرفية خاصة مثل "صدارة".
- تنفيذ مبادرات أتمتة لتعزيز الإنتاجية وتحسين التكاليف عبر تبسيط العمليات بما يتماشى مع الضوابط الشرعية الإسلامية.

الخدمات المصرفية للأفراد

٥٥ مليون درهم إماراتي إيرادات ٢٠٢٤

٩٪ مساهمة في الإيرادات

أن نكون البنك المفضل للعائلات التي تبحث عن خدمات مصرفية بسيطة، مريحة وشفافة.

- توسيع قاعدة العملاء من خلال الاستفادة من قدرات المبيعات القابلة للتوسع عبر جميع القنوات، بما في ذلك المبيعات المباشرة، الفروع، المساعدة عبر الموظفين، ومنصات الخدمة الذاتية الرقمية.
- طرح منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة موجهة إلى شرائح محددة مثل القروض العقارية، والقروض الشخصية، وبطاقات الائتمان.
- زيادة فرص البيع المتقاطع من خلال تقديم المنتجات المصرفية للأفراد من موظفي عملاء الشركات عبر حلول "الخدمات المصرفية للموظفين".
- بناء شراكات لتعزيز وتطوير عرض الخدمات المصرفية المميزة بما يضمن تميّزها في السوق.

الأقسام الداعمة

تقنية المعلومات



العمليات



الموارد البشرية



القيمة المضافة لأصحاب المصلحة

العملاء:

- نضع عملاءنا في صميم أجندة التحول التي نتبناها، من خلال تقديم تجارب شخصية وحلول قائمة على القيمة، مدفوعة بمبادئ الشفافية، والبساطة الرقمية، والتميز في الخدمة.
- تطوير التطبيق المصرفي وتحسين تجربة المستخدم.
- تحديث مستمر لقنوات التواصل مع العملاء (الفروع، أجهزة الصراف الآلي، مركز الاتصال).

المستثمرون:

- نلتزم بتقديم عوائد مستقرة وتعزيز قيمة المساهمين على المدى الطويل من خلال الربحية المستدامة والتنفيذ المنضبط.
- ربحية السهم (EPS): ١٥. درهم إماراتي (+٢٥٪ على أساس سنوي).

الموظفون:

- نرسخ بيئة عمل قائمة على الجدارة وشاملة للجميع.
- أ. تحسين مزايا الموظفين.
- ب. برامج تدريب مستمرة للموظفين.
- ج. ثقافة أداء مرتبطة بنتائج العمل.

الموردون والشركاء:

- نبني شراكات طويلة الأجل وشفافة مع الموردين المحليين لدعم النمو الاقتصادي الوطني.
- أ. عمليات مشتريات فعّالة.
- ب. رقمنة عمليات تسجيل الموردين.
- ج. ممارسات توريد أخلاقية.

الجهات التنظيمية:

استراتيجية تتماشى مع الرؤية الاقتصادية لدولة الإمارات، وتدعم الأهداف الوطنية للتنمية.

المجتمع:

نشارك في مبادرات خيرية تعزز قدرات المجتمعات المحلية وتدعم الأثر الاجتماعي طويل المدى.

الائتمان



الشؤون القانونية والامتثال



الشؤون المالية وعلاقات المستثمرين



التدقيق الداخلي



إدارة المخاطر



أسسنا الاستراتيجية

ترتكز الرؤية والأهداف طويلة المدى للبنك العربي المتحد على مجموعة من المرتكزات الاستراتيجية التي تحدد أهدافه الجوهرية وأولوياته وإجراءاته. وترتكز هذه المرتكزات على تنمية البنك وتطويره وترسيخ مكانته الريادية بين مجموعة نظرائه المختارين، من خلال الالتزام التام بمحورية العملاء، وتنمية الكفاءات البشرية، وترسيخ مبادئ الاستدامة والممارسات الحسنة لإدارة المخاطر في جميع أنحاء المؤسسة، مع الاستمرار في تعزيز الكفاءة التشغيلية بما يضمن تقديم قيمة مستدامة لجميع أصحاب المصلحة.



استراتيجية التحوّل لدى البنك العربي المتحد قد أسست قاعدة قوية تضمن النمو المستدام والاستقرار في المستقبل.

إعادة هيكلة المؤسسة والحوكمة، مع تعزيز ثقافة تركز على النتائج والأداء.



تم إعادة تعريف نماذج التشغيل لتتوافق مع أهداف النمو الاستراتيجي.



تم تنفيذ رقابة شاملة على الأعمال واتخاذ القرارات الصحيحة على مستوى مجلس الإدارة والتنفيذية.



تم تعزيز المرونة التشغيلية من خلال تطبيق أنظمة وتقنيات جديدة لتحسين الهيكلية والمراقبة والضوابط.



موصلة استكشاف الاستخدام الأمثل لقدرات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتحسين عمليات مثل تقييم الائتمان، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإدارة السجلات بهدف رفع تجربة العملاء وتقليل المخاطر.



تم استقطاب عملاء جدد وإطلاق منتجات جديدة عبر قطاعات الأعمال المختلفة، بما في ذلك منتجات التمويل المستدام الأخضر، مما ساهم في زيادة ودائع الحسابات الجارية وحساسات التوفير وتحسين تواصل العملاء.



تم إنشاء مركز اتصال جديد لخدمة العملاء لتحقيق وعدنا بالتركيز على العميل وتوفير الخدمة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.



تم تعزيز ثقافة تركز على الأداء مع التركيز على الأخلاقيات القوية، اتخاذ القرار الصحيح، وتطبيق بطاقة الأداء المتوازن على مستوى المؤسسة، إلى جانب وضع سياسات واضحة للمزايا والمكافآت.

تعزيز أساسنا المالي لتحقيق نمو مستدام.



تم تحقيق تحسناً كبيراً في جودة الأصول، مما ساهم في تحسين ملفنا الائتماني وتوقعاته.



الحصول على تصنيفات ائتمانية بدرجة استثمارية: رفع تصنيفنا من قبل وكالة موديز إلى Baa3 مع نظرة مستقبلية إيجابية، وتأكد التصنيف من قبل وكالة فيتش عند BBB+ مع نظرة مستقرة.



نجحنا في زيادة رأس المال من الشريحة الأولى الإضافية في ٢٠٢٣؛ ويخطط لإصدار حقوق اكتتاب في ٢٠٢٥ لتعزيز وضع رأس المال والمرونة والقدرة على مواجهة أي أحداث اقتصادية مالية سلبية.



تم الحفاظ على مركز سيولة قوي مع إمكانية الوصول إلى مصادر تمويل متنوعة في جميع الأوقات.



تم تنفيذ استراتيجيتنا التجارية بجدية ومسؤولية لإعادة إحياء مسيرة نمو البنك العربي المتحد مع مستوى محسوب من المخاطر لتحقيق عوائد مستدامة وتقديمها لمساهميننا.

مستمرّون في تنفيذ جهود التطوير تماشياً مع المحاور الاستراتيجية.

الحوكمة المؤسسية

٢٨	المقدمة
٢٨	تطورات الحوكمة في عام ٢٠٢٤
٢٨	إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد
٢٨	الإفصاح والشفافية
٣٠	مجلس إدارة البنك العربي المتحد
٣٨	سكرتير مجلس الإدارة
٣٨	دور مجلس الإدارة
٣٩	واجبات والتزامات أعضاء مجلس الإدارة
٣٩	تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة
٤٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٤٠	أنشطة المجلس خلال العام ٢٠٢٤
٤١	ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٤
٤١	لجان مجلس الإدارة
٤٢	المعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال عام ٢٠٢٤
٤٣	الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد
٤٤	الإدارة العليا
٥١	اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية
٥٤	المدققون الخارجيون
٥٤	هيكل الرقابة الداخلية
٥٩	تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٤
٥٩	تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٤
٥٩	معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة
٦٠	بيان بالقرارات الخاصة المطروحة على الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤ ونقاط العمل ذات الصلة
٦٠	تفاصيل أهم الأحداث والإفصاحات الرئيسية في ٢٠٢٤
٦١	تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في ٢٠٢٤ بنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك
٦١	التوطين
٦١	تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٤

مقدّمة

تلعب الحوكمة دوراً جوهرياً في الممارسات الخاصة بثقافة وأعمال البنك العربي المتحد. ويرتبط إطار عمل الحوكمة لدى البنك بالطريقة التي يتم من خلالها إدارة وتوجيه أنشطة وأعمال البنك مع الأخذ بعين الاعتبار كل أصحاب المصالح ودور البنك في خدمة المجتمع منذ عام ١٩٧٥.

نيابة عن مجلس إدارة البنك العربي المتحد («المجلس»)، يسرنا أن نقدم لكم تقرير حوكمة المصرف للعام ٢٠٢٤. تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات الجهات التنظيمية للسوق، والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة («CBAUE»). وهيئة الأوراق المالية والسلع («SCA»). كما هو موضح في قرار رئيسها رقم ٣ لعام ٢٠٢٠ بشأن دليل الحوكمة المؤسسية المساهمة («دليل الحوكمة»).

تطورات الحوكمة في عام ٢٠٢٤

يلتزم مجلس الإدارة بتبني أعلى معايير الحوكمة المؤسسية في جميع قطاعات البنك العربي المتحد وتحديث التحسينات المستمرة في ممارسات الحوكمة في البنك العربي المتحد. في عام ٢٠٢٤، حقق البنك العربي المتحد تقدماً في مسيرته ليصبح رائداً في مجال الحوكمة بين أقرانه من المصارف. وفيما يلي نبذة عن أهم إنجازاته:

١. **تنوع أكبر على مستوى مجلس الإدارة:** في عام ٢٠٢٤، وافقت الجمعية العمومية على انتخاب أحد عشر عضواً في مجلس الإدارة، منهم سيدتين. ونتيجة لهذه العملية زاد التنوع بين الجنسين والخبرة على مستوى مجلس الإدارة، مع العلم بأن مجلس الإدارة فيه أعضاء جدد يتمتعون بخبرة عميقة في القطاعات المصرفية والمالية والصناعية الدولية بالإضافة إلى الخبرة الوظيفية ذات الصلة مثل التكنولوجيا وريادة الأعمال.
٢. **استحداث منصب الحوكمة المؤسسية:** أنشأ مجلس الإدارة منصب الحوكمة المؤسسية التابعة لإدارة الامتثال في البنك، والذي سيضطلع شأغله بمهام عديدة منها تطوير وتعزيز وتنسيق ممارسات الحوكمة في جميع أنحاء البنك.
٣. **إصلاح حوكمة البنك:** واصل البنك رحلته لتعزيز وتنسيق سياسة الحوكمة الخاصة به والتي تضمنت تطوير سياسات تغطي تعيينات مجلس الإدارة، وتعيين الموظفين الجدد، والمكافآت، والتقييم.
٤. **تدريب أعضاء مجلس الإدارة والتطوير المستمر:** تم إجراء العديد من برامج التدريب لمجلس الإدارة ولجانته على مختلف المواضيع والمجالات، بدعم من لجنة الحوكمة والمكافآت.

إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد

بعد اعتماد المتطلبات التنظيمية المعمول بها واتباع أفضل الممارسات في مجال الحوكمة المؤسسية من العناصر الأساسية في سجل البنك العربي المتحد الحافل بالأداء المالي والتشغيلي القوي والمستدام. فهي الركيزة الأساسية لاستراتيجية نمو البنك وطموحاته المستقبلية، حيث يضمن هذا التوجه التزام مؤسستنا بالعمليات والضوابط ذات الصلة، ودمج آليات الرقابة، وتوفير الإشراف الكافي. هذا ويلتزم البنك العربي المتحد بمراجعة وتعزيز نهج الحوكمة المؤسسية بشكل مستمر لضمان بقائنا مواكبين لأفضل الممارسات، والتكيف مع التغييرات وفقاً للتوقعات التنظيمية والسوق الذي نخدمه.

انصب تركيزنا في عام ٢٠٢٤ على ضمان مراجعة وتجديد إطار وسياسات الحوكمة المؤسسية. وقد تم دعم هذه المبادرة من خلال توفير التعليم والتدريب المستمر أيضاً. وتم تحديث موائيق مجلس الإدارة ولجانه وتوحيدها لضمان مواءمتها للهيكل التنظيمي الجديد للبنك ولجانه الإدارية بالإضافة إلى أفضل الممارسات الحالية (على سبيل المثال التركيز المعزز على الاستدامة).

إن إطار عمل الحوكمة يضمن قيام مجلس الإدارة بمراقبة المخاطر الناتجة عن أعمال البنك بشكل فعال. وهو يركز بشكل كبير على الفصل في المهام والمسؤوليات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كما يركز على مدى فاعلية لجان مجلس الإدارة واللجان الإدارية ودور مدققي الحسابات الداخليين والخارجيين، بالإضافة إلى الشفافية والإفصاح عن البيانات بصورة دقيقة أثناء المهل المخصصة لها والتعاون مع الهيئات التنظيمية والإشرافية وذلك لضمان الامتثال الكامل باللوائح المعمول بها.

يتمتع البنك العربي المتحد بمجلس إدارة قوي يتمتع بخبرة واسعة في قيادة الشركات، ومجموعة مهارات متنوعة، ونهج منضبط للحوكمة وفهم عميق للسوق والصناعة المصرفية. يتميز البنك أيضاً بفريق إدارة تنفيذي يتمتع بالخبرة والالتزام، ويمتلك سجل حافل من التميز العملي وترسيخ ثقافة الالتزام عبر كافة أقسام البنك. وإننا لنذكر أن هذا النهج يعزز الثقة لدى مساهميننا وعملائنا وشركائنا والمجتمع الذي نخدمه.

الإفصاح والشفافية

في سياق جهودنا لتعزيز الإفصاح والشفافية باستمرار، يمثل تقديم معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب إلى أصحاب المصلحة لدينا أولوية رئيسية للبنك. ويتم توزيع المعلومات حول البنك من خلال عدد من القنوات بما في ذلك وسائل الإعلام والبيانات الصحفية وغيرها من الوسائل المختلفة.

يخصّص البنك موظفاً مختصاً بالمراسلات يتولى منصب رئيس علاقات المستثمرين، بالإضافة إلى توفير جميع الإفصاحات الجوهرية على الموقع الإلكتروني للبنك (www.uab.ae) والذي يتم من خلاله عرض التقارير المالية وغير المالية.

تشتمل التقارير المالية على التقارير السنوية والنتائج المالية التي يتم نشرها باللغتين العربية والإنجليزية. تتوفر أيضاً على الموقع الإلكتروني معلومات حول الوثائق الهامة الأخرى الخاصة بالمساهمين مثل نظام البنك الأساسي وقائمة بأسماء المساهمين الرئيسيين وأسعار السهم بالإضافة إلى تقارير المحللين وملخص عن اللوائح والسياسات المطبقة في البنك.

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد



سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي

رئيس مجلس الإدارة السابق، غير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام ١٩٧٥؛

شغل منصب رئيس مجلس الإدارة حتى مارس ٢٠٢٤



سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي

رئيس مجلس الإدارة، غير تنفيذي

انتخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام ٢٠١١؛

انتخب رئيسًا لمجلس الإدارة في مارس ٢٠٢٤

سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي هو مؤسس البنك العربي المتحد، وقد شغل منصب رئيس مجلس الإدارة منذ تأسيس البنك في عام ١٩٧٥، وظل منذ ذلك الحين أكبر مساهم فردي في البنك.

وبجانب دوره الفعال في البنك العربي المتحد، يشغل سمو الشيخ فيصل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة عدد من الشركات الخاصة، كما شغل سابقًا منصب رئيس مجلس إدارة المنظمة العربية للصناعات والإنشاءات.

خدم سموه في القوات المسلحة الإماراتية في مناصب مختلفة قبل تقاعده برتبة لواء بما في ذلك وكيل وزارة الدفاع ورئيس الأركان ورئيس ديوان ولي العهد في ذلك الوقت – صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان.

وسمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي تخرّج من كلية الضباط الأردنية وكلية مونز للضباط في المملكة المتحدة.

مناصب إضافية في مجالس إدارة شركات أخرى:

- رئيس مجلس إدارة – مجموعة شركات جيكا
- رئيس مجلس إدارة – فيصل القابضة ذ.م.م
- رئيس مجلس إدارة – المحلات الكبرى
- رئيس مجلس إدارة – هوسبيتاليتي القابضة لإدارة الفنادق ذ.م.م.

سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي هو رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد، وانتخب في مارس ٢٠٢٤. وكان عضوًا في مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١١، وترأس لجنة الائتمان المنبثقة عن المجلس منذ عام ٢٠١٦، وشغل عضوية لجنة الحوكمة والمكافآت بالمجلس منذ عام ٢٠١٧.

يتمتع سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي بخبرة مرموقة تمتد لأكثر من ٣٠ 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.

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 بروجكشن 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

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد



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 ٢٠٠٧؛
أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدَّتها ٣ سنوات

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 "ويبستر" السويسرية.

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك أترناتيف 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
- عضو مجلس الإدارة الاستشاري في هيئة مركز قطر للمال
- عضو مجلس أمناء جامعة حمد بن خليفة
- مؤسس وعضو مجلس إدارة مجلس الشركات العائلية الخليجية
- نائب رئيس الجمعية الخليجية القطرية للسيارات الكلاسيكية
- عضو رابطة رجال الأعمال القطريين



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 ٢٠٠٨
أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدَّتها ٣ سنوات

تم انتخاب الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني في مجلس إدارة البنك العربي المتحد في فبراير ٢٠٠٨ وهو يمثل في عضويته البنك التجاري (ش.م.ع.ق) الشركة المالكة للحصة الأكبر من رأسمال 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 "إنتيجريتد إنتليجانس سيرفيسيز" - قطر



سعادة نجلاء أحمد المدفع

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

عضو لجنة الحوكمة والمكافآت بمجلس الإدارة

انتُخبت لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام ٢٠١٢؛ أُعيد انتخابها لعضوية مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤ لمدة ٣ سنوات

وسعادة نجلاء المدفع هي عضو مجلس إدارة للعديد من الشركات البارزة، بما في ذلك شركتان مدرجتان في سوق الأوراق المالية - وهما دانة غاز والبنك العربي المتحد. وهي عضو في مجلس إدارة بنك الإمارات للتنمية، ومجمع الشارقة للبحوث والتكنولوجيا والابتكار، وأكاديمية الشارقة للتعليم، حيث تساهم بخبرتها في الحوكمة في قطاعات مختلفة. وهي أيضًا نائبة رئيس مجلس الإدارة والمدير الإداري لصندوق الإمارات للنمو.

تحمل سعادة نجلاء المدفع درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستانفورد. وهي أيضًا زميلة في مبادرة القيادة في الشرق الأوسط التابعة لمعهد أسبن وزميلة أيزنهاور العالمية، مما يبرز التزامها بالقيادة والمشاركة العالمية.

وسعادة نجلاء المدفع هي نائب رئيس مركز الشارقة لريادة الأعمال (شراع)، وهي هيئة مدعومة من الحكومة ومكلفة ببناء النظام البيئي لريادة الأعمال في الشارقة، ودعم رواد الأعمال في تطوير الشركات الناشئة المبتكرة التي تساهم بشكل إيجابي في اقتصاد المنطقة.

وما بين عامي ٢٠١٦ و٢٠٢٤، شغلت نجلاء منصب الرئيس التنفيذي المؤسس لشراع. وخلال فترة عملها، نجحت شراع في بناء مجموعة شركات قوية تضم أكثر من ٤٥٠ شركة ناشئة. وقد جمعت هذه الشركات الناشئة مجتمعة أكثر من ٢٩٠ مليون دولار أمريكي من الاستثمارات، وخلقت أكثر من ٢٠٠٠ فرصة عمل، وحققت أكثر من ٢٧٤ مليون دولار أمريكي من الإيرادات التراكمية.

وفي عام ٢٠١٧، أطلقت شراع مهرجان الشارقة لريادة الأعمال السنوي، والذي أصبح أحد أبرز الفعاليات الريادية في المنطقة. ومنذ إنشائه، استضاف مهرجان الشارقة لريادة الأعمال أكثر من ١١٠٠ متحدث متميز واستقطب أكثر من ٤٠ ألف مشارك من جميع أنحاء العالم. وفي منصبها الحالي كنائبة للرئيس، تعمل الآنسة نجلاء كحلقة وصل بين الرئيس والإدارة التنفيذية، مع التركيز على صياغة استراتيجية نمو طويلة الأجل لتعزيز مكانة شراع كمنصة رائدة لرجال الأعمال ولتشكيل مستقبل ريادة الأعمال في الشارقة وخارجها.

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد



السيد أحمد محمد بخيت خلفان

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

إنُتخب لأول مرة لعضوية المجلس عام ١٩٩٥؛ أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ 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 إدارة عدد من الشركات في الإمارات العربية المتحدة، من بينها شركة أليكو، وشركة الخليج لصناعة الزجاج، وتكافل ري.

حاز السيد أحمد محمد بخيت خلفان على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد مع مرتبة الشرف من جامعة نورث إيسترن في بوسطن.



السيد جوزيف أبراهام

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١٧؛ أعيد انتخابه عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات

يتمتع السيد أبراهام بخبرة مصرفية واسعة في كل من الأسواق المتقدمة والناشئة. وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، كان الرئيس التنفيذي لشركة أنز إندونيسيا (لمجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية) ومقرها في جاكارتا، وهو المنصب الذي خدم فيه في الفترة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٦.

حصل السيد جوزيف أبراهام على ماجستير في إدارة الأعمال من كلية الدراسات العليا في إدارة الأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، وعمل في إندونيسيا وسنغافورة وهونغ كونغ وغانا والمملكة المتحدة والهند في العديد من الأدوار المصرفية الإقليمية والقطرية مع سجل ناجح يغطي الإدارة العامة والشركات المصرفية والاستراتيجية وإدارة المنتجات، فضلاً عن عمليات الاستحواذ والتكامل.

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- المدير التنفيذي للمجموعة – البنك التجاري (ش.م.ع.ق).
- نائب رئيس مجلس إدارة "الترناتيف بنك" في تركيا
- عضو مجلس إدارة البنك الوطني العماني



السيد فهد عبد الرحمن بادار

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١٦؛ أعيد انتخابه عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات.

السيد فهد عبد الرحمن بادار هو عضو في مجلس الإدارة، وقد تم تعيينه في يوليو من العام ٢٠١٦. شغل السيد بادار عدة مراكز هامة في البنك التجاري لأكثر من ١٨ سنة. وقبل منصبه الحالي كمدير عام تنفيذي للخدمات المصرفية الدولية، شغل السيد بدر عددًا 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.

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



سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي – مستقل

رئيس لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣؛ أعيد انتخابه عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات.

سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله قد شغل مناصب رئيسية في السلطات الحكومية في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، ويعمل كعضو في مجالس إدارة العديد من المنظمات، ولديه خبرة لأكثر من أربعة عقود في مجالات مثل التنمية الاقتصادية والموارد البشرية والخدمات البنكية، ومعروف لدى الدوائر الحكومية والدبلوماسية والشركات.

شغل سابقاً منصب سفير دولة الإمارات العربية المتحدة لدى سنغافورة، حيث لعب دوراً محورياً 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.

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد



الآنسة أسماء القصير

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي – مستقل

عضو – لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابها لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣، أعيد انتخابها في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات



السيد نور الدين س. سحويل

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي – مستقل
عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة
عضو – لجنة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣، أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات



سعادة خالد الحريميل

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي، مستقل

عضو – لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لعضوية مجلس الإدارة أول مرة في ٢٠٢٤ لمدة ٣ سنوات

الآنسة أسماء القصير هي محترفة إماراتية بارعة تتمتع بخبرة واسعة في الاستثمارات والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا وإدارة المحافظ وإدارة الصناديق. وهي متفوقة في قيادة المشاريع التي تتطلب شراكات واستثمارات استراتيجية في قطاع التكنولوجيا.

وهي متخصصة في إدارة المحافظ الاستثمارية، وهيكل الصفقات وتنفيذها، والتحليل الكلي، وعلاقات المستثمرين، وإدارة الصناديق، والقيادة، والإرشاد الاستراتيجي. وهي تتمتع بقدرات بحثية وتحليلية استثنائية وقد نجحت في تكوين شبكة واسعة من رواد الأعمال والمستثمرين في جميع أنحاء المنطقة.

عملت في مؤسسات رائدة في مناصب مختلفة قبل انضمامها إلى البنك العربي المتحد. تعمل حاليًا مؤسس شركة ناشئة في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وتقود تطوير الأعمال في المنطقة MUFG Investor Services. وقد مثلت وسوسيتيه جنرال، وهيئة الإمارات للاستثمار، وبي إن بي باريا، وتوفور ٥٤.

حصلت الآنسة أسماء القصير على شهادة في إدارة الأعمال مع تخصص في الإدارة وتخصص فرعي في علم النفس من الجامعة الأمريكية في الشارقة.

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- بيوند فيو – شركة برمجيات مقرها سان فرانسيسكو

يشغل نور الدين سحويل منصب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة يوني عرب والشركات التابعة لها وشراكاتها في مجال هندسة النفط والغاز والخدمات والإمدادات. وهو أيضاً عضو في مجلس إدارة العديد من الشركات. بما في ذلك سبرينت للنفط والغاز، ونيو لاين لخدمات النفط والغاز، وأكوا تربت ووتر تكنولوجي. تمتد خبرته الفنية لأكثر من ٤٨ عاماً في مجالات التنقيب والإنتاج. بدأ حياته المهنية في مجال النفط والغاز مع شركة موبيل للنفط والغاز الطبيعي الموحدة في منطقة خليج المكسيك ويتمتع بخبرة تزيد عن ١٠ سنوات في مجال توليد الطاقة النووية وتكنولوجيا المياه.

وقد عمل أيضاً في

- مجلس إدارة شركة دانة غاز، وكان عضواً في لجنة التدقيق والالتزام، ولجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات، ولجنة الاحتياطات.
- مجلس إدارة شركة الخليج للملاحة وعضواً في لجنة الاستثمار ولجنة الحوكمة المؤسسية ولجنة التدقيق والامثال
- مجلس أمناء Welfare Association ومقرها جنيف من ١٩٩٥ إلى ٢٠١٢.

حصل نور الدين سحويل على درجة البكالوريوس في هندسة البترول والاقتصاد من جامعة ولاية لويزيانا بالولايات المتحدة الأمريكية.

سعادة خالد الحريميل هو الرئيس التنفيذي للمجموعة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة بيئة، وهي شركة نمت بمعدل مذهل من شركة صغيرة تعمل في إدارة النفايات إلى ائتلاف شركات متنوع يعمل في عدة مجالات تُعد بالغة الأهمية لتشكيل مستقبل مستدام وذكي ورفع مستوى جودة الحياة.

ومنذ أغسطس ٢٠٠٩، تمكنت الشركة تحت قيادة السيد خالد، بفضل النهج التحولي الذي يعتمد عليه، من تحقيق نسبة نمو تبلغ عشرة أضعاف في عقد من الزمن. واليوم، توسعت الشركة إلى قوة عاملة تضم أكثر من ١٣٠٠٠ موظف، ودخلت مناطق جغرافية جديدة بما في ذلك المملكة العربية السعودية ومصر، وتوسعت أعمالها إلى قطاعات مختلفة مثل إدارة النفايات وإعادة التدوير والطاقة النظيفة والاستشارات البيئية والتعليم والتنقل الأخضر والتكنولوجيا والرعاية الصحية والعقارات. وتحت قيادته، حققت المجموعة إنجازات غير مسبوقة في الاستدامة، حيث توجهت نحو التوقف عن إرسال أي نفايات إلى مكبات النفايات وريادة ابتكارات تحويل النفايات إلى طاقة. وبفضل استراتيجياته في الحد من النفايات أصبحت الشارقة مدينة تحول ٩٠٪ من نفايات مكباتها، وهي النسبة الأعلى في الشرق الأوسط، بفضل إعادة التدوير المتكامل المتقدم والاستفادة من أول مصنع تجاري لديها لتحويل النفايات إلى طاقة في المنطقة. كما أقام سعادة خالد تحالفات استراتيجية مع شركات عالمية مثل مصدر، وصندوق الاستثمارات العامة، ومايكروسوفت، وجونسون كوتنرولز، وساب، وتيسلا، مما وسع من إمكانات شركة بيئة للتأثير الإيجابي والابتكار محلياً وإقليمياً ودولياً.

وقد ساهم التزام سعادة خالد بالنمو والابتكار بشكل كبير في نمو وتنويع شركة بيئة على المستوى الإقليمي. فقد أسس ومكن لنجاح العديد من المشاريع الرقمية التي أدت إلى تحول في البنية التحتية التكنولوجية عبر القطاعات وأحدث تغييراً جذرياً في الصناعات، ولا سيما تنفيذ تقنيات التتبع والتعقب

لسلاسل توريد الأدوية من خلال إيفوتيك، ودفع تجارة المواد القابلة لإعادة التدوير للاقتصاد الدائري من خلال ريلاياف ووضع خطط لأول مركز بيانات في المنطقة يعمل بالطاقة من النفايات إلى الطاقة من خلال خزانة الشارقة. كما قاد أيضاً الرؤية الهادفة لتطوير المقر الرئيسي لشركة بيئة، وهو أول مبنى متكامل مع الذكاء الاصطناعي في الشرق الأوسط، بالشراكة مع شركة زها حديد للهندسة المعمارية، ما أظهر نموذجاً للمكاتب الذكية المستقبلية.

وبالإضافة إلى دوره في شركة بيئة، فإن الرؤية الاستراتيجية والقيادة التي يتمتع بها سعادة خالد معترف بها في مختلف القطاعات. فهو يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات لتحويل النفايات إلى طاقة وشركة ريلاياف، ويعمل في مجالس إدارة شركة إيفوتك ومجمع الشارقة للأبحاث والتكنولوجيا والابتكار، وغيرها.

تعليمياً، يحمل سعادة خالد شهادات البكالوريوس في التسويق وماجستير إدارة الأعمال، إلى جانب برامج القيادة في كلية هارفارد للأعمال وكلية وارتن للأعمال، ما شكل الأساس لقيادته الاستراتيجية والملهمة. وبصفته أحد مؤلفي كتاب «إعادة تصور الأعمال باستخدام الذكاء الاصطناعي»، يجسد سعادة خالد الحريميل جوهر القائد المستقبلي، الذي يقود ملتقى الاستدامة والتكنولوجيا والابتكار لصياغة مستقبل تلعب فيه مجموعة بيئة دوراً أساسياً في تحقيق التقدم والاستدامة على مستوى العالم.

مناصب أخرى خارجية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات لتحويل النفايات إلى طاقة، وريلاياف وأيون وايفوتك.
- عضو مجلس إدارة في مجمع الشارقة للبحوث والتكنولوجيا والابتكار (SRTIP) ووقاية وكابيتال إتش
- عضو مجلس الأعمال الإماراتي الفرنسي.

سكرتير مجلس الإدارة



سيرين مكاحلة

أمين سر مجلس الإدارة ورئيس الشؤون المؤسسية

انضمت سيرين مكاحلة إلى أسرة البنك العربي المتحد في عام ٢٠١٦، وتبوأت لاحقاً منصب رئيس الشؤون المؤسسية وأمينه سر مجلس الإدارة حيث لعبت دورًا محوريًا في ضمان الامتثال والشفافية والكفاءة التشغيلية في البنك العربي المتحد.

تمتلك الأنسة سيرين خبرة تزيد عن ١٥ عامًا في قطاعات الشركات والإدارة في دولة الإمارات العربية المتحدة بالإضافة إلى معرفة واسعة في الحوكمة وتنسيق المشاريع.

تتميز الأنسة 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 الأنسة مكاحلة مسيرتها المهنية في شركة «دو» للاتصالات في عام ٢٠٠٦، حيث اكتسبت خبرة امتدت ٦ 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 الأنسة مكاحلة في البنك العربي المتحد، أطر عمل الحوكمة الرئيسية، بما في ذلك علاقات المساهمين، وتسهيل النضاب القانوني للاجتماعات السنوية العامة، وإدارة السياسات وتفويضات الصلاحيات. كما تلعب دورًا محوريًا في نشر الإفصاحات المؤسسية على المنصات الرقمية، مما يعزز الشفافية وثقة أصحاب المصلحة.

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

رقم الهاتف المباشر: +٩٧١٦٥٠٧٥٩١٧
البريد الإلكتروني: sereen.makahleh@uab.ae

دور مجلس الإدارة

يتمتع مجلس الإدارة، حسب نظام البنك الأساسي، بأوسع الصلاحيات اللازمة لتنفيذ الأنشطة والمهام المسندة إليه وذلك لتحقيق أهداف البنك، وهو الجهة الرئيسية لاتخاذ القرارات.

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة وضع الاستراتيجية الخاصة بالبنك، وميزانيته السنوية، وهيكله التنظيمي، والتأكد من إدارة المخاطر بكفاءة من خلال مراقبة جهوزية البنك لتحمل هذه المخاطر.

إضافة إلى ذلك، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تطبيق إطار عمل الحوكمة الخاص بالبنك وذلك لضمان تنفيذ الضوابط والإفصاحات الداخلية ووضع السياسات والإجراءات المناسبة التي تعتبر جوهرية بالنسبة لحجم وطبيعة عمليات البنك من جهة وللالتزام بالمطلوبات القانونية والتنظيمية المعمول بها في جميع الأوقات، وبالإضافة إلى ذلك، إن ميثاق مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس توضح أعمال المجلس ولجانه ومسؤولياتهم وواجباتهم، علاوة على ذلك، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تقديم الإشراف والتحدي الفعال للإدارة العليا عبر مجموعة من الأمور بما في ذلك تنفيذها للاستراتيجية المتفق عليها وإدارة المخاطر، كما أن مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن تخطيط تعاقب مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

واجبات والتزامات أعضاء مجلس الإدارة

يلتزم أعضاء مجلس الإدارة عند قيامهم بواجباتهم بما يلي وفقاً لأعلى معايير الحوكمة.

- يتولى أعضاء مجلس الإدارة تماشياً مع النظام الأساسي للبنك الصلاحيات والمسؤوليات والسلطات اللازمة لإدارة البنك. تخضع ممارسة واجبات مجلس الإدارة ومسؤولياته إلى النزاهة والأمانة والمصادقية والولاء وإعطاء الأولوية لمصالح البنك ومساهمييه، فضلاً عن الحرص على الالتزام شكلاً ومضموناً بجميع الأنظمة التي تحكم أعمال الشخص المرخص له؛
- حماية حقوق المساهمين وتحقيق عائد مجزٍ ومنتظم. يمثل عضو مجلس الإدارة كافة المساهمين؛ وعليه أن يقوم بأي إجراء لضمان مصالح البنك بشكل عام، وليس مصالحه الشخصية أو مصالح المجموعة التي يمثلها أو الشخص الذي صوت لصالح تعيينه في مجلس الإدارة؛
- الالتزام والامتثال شكلاً ومضموناً لجميع القواعد واللوائح والتشريعات والمبادئ التوجيهية المنظمة للأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- الالتزام بمتطلبات السرية وتضارب المصالح والشفافية عند القيام بمسؤولياتهم كأعضاء مجلس إدارة؛
- النزاهة وحسن السلوك؛
- الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة والتي من الممكن أن يكون لها صلة بالبنك والتي من الممكن أن تتعارض مع الأداء الجيد لمهامهم؛
- إدارة البنك بكل نزاهة وصدق وولاء وتخصيص الوقت للحضور بانتظام والمشاركة بصورة فعالة في اجتماعات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه والجمعيات العمومية للمساهمين.

تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة

- يتألف مجلس الإدارة الحالي من أحد عشر عضواً غير تنفيذي ا ، تم انتخاب واحد جديد في عام ٢٠٢٤ لضمان الامتثال التنظيمي للوائح والقوانين المعمول بها.
- تمت إعادة انتخاب الأعضاء الحاليين في اجتماع الجمعية لعمومية السنوية الذي انعقد في مارس ٢٠٢٤. والجدير بالذكر أنه وطبقاً للنظام الأساسي للبنك يجوز إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- يضم المجلس في عضويته أربعة ممثلين من البنك التجاري، كونه المساهم الرئيسي؛ وعضو يمثل مؤسسي البنك؛ بينما يمثل باقي الأعضاء القطاع الخاص وأقلية المساهمين.
- يتمتع جميع أعضاء مجلس الإدارة بالمعرفة المهنية والخبرات المتخصصة بالأعمال والمعرفة الجيدة بالقطاع المصرفي والوعي المالي لتنفيذ المسؤوليات المسندة إليهم. ويلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة بحضور الاجتماعات بصورة منتظمة.

معاملات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالأوراق المالية للبنك.

يعرض الجدول التالي حصص الشركة المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٤:

اسم عضو مجلس الإدارة	الحصص المملوكة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إجمالي معاملات البيع	إجمالي معاملات الشراء
سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي*	٢٢٩,٥١٥,٦٣٤	-	-
سمو الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	١,٦٢١,٥٣٣	-	-
السيد عمر حسين الفردان	-	-	-
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	-	-	-
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	-	-	-
سعادة نجلاء المدفع	٤,٥٤٣,٠٥٩	-	-
السيد فهد عبد الرحمن بادار	-	-	-
السيد جوزيف أبراهام	-	-	-
سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله	-	-	-
الآنسة أسماء القصير	-	-	-
السيد نور الدين س. سحويل	-	-	-
سعادة خالد الحريميل	-	-	-

* رئيس مجلس الإدارة حتى ٦ مارس ٢٠٢٤

ا : العضو غير التنفيذي هو عضو مجلس إدارة لا يشغل منصباً تنفيذياً. يعمل الأعضاء غير التنفيذيين كمستشارين مستقلين وليسوا مسؤولين عن العمليات اليومية للشركة.

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

- سيتم دفع مكافأة لمجلس الإدارة بقيمة ١٦,٦ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠٢٤، وذلك رهن بموافقة الجمعية العمومية (كما هو موضح في الجدول أدناه) (٢٠٢٣: ١٠,٧ مليون درهم إماراتي).
- سيتم دفع إجمالي ١,٥ مليون درهم إماراتي كمخصص لحضور لجان مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤، وذلك رهن بموافقة الجمعية العمومية (كما هو موضح في الجدول أدناه) (٢٠٢٣: ١,٢ مليون درهم إماراتي).

عضو مجلس الإدارة	اللجنة	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (١,٠٠٠ درهم)	رسوم الحضور (١,٠٠٠ درهم)	الحضور (%)
سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي*	Ex–Chairman	٣٧٥	.	NR
سمو الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	BOD	١,٥٠٠	٨٠	٪١٠٠
السيد عمر حسين الفردان	GRC	١,٥٠٠	٧٠	٪١٠٠
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	BRCC	١,٥٠٠	١٠	٪٧٠
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	BCC, GRC	١,٥٠٠	٢٥٠	٪١٠٠
سعادة نجلاء المدفع	BAC, GRC	١,٥٠٠	١٤٠	٪١٠٠
السيد فهد عبد الرحمن بادار	BCC, BRCC	١,٥٠٠	٢٥٠	٪١٠٠
السيد جوزيف أبراهام	BAC, GRC,BCC	١,٥٠٠	٢٨٠	٪١٠٠
سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله	BRCC	١,٥٠٠	٦٠	٪٩٠
السيد نور الدين س. سحويل	BCC, BRCC	١,٥٠٠	٢٣٠	٪١٠٠
الآنسة أسماء القصير*	BAC	١,٥٠٠	٨٠	٪٩٠
سعادة خالد الحريميل**	BAC	١,٢٥٠	٦٠	٪٨٠
الإجمالي		١٦,٦٢٥	١,٥١٠	

***رئيس مجلس الإدارة حتى ٦ مارس ٢٠٢٤*
*** مكافأة المديرين بالتناسب بناء على تاريخ التعيين*
NR – لا ينطبق

أنشطة المجلس خلال العام ٢٠٢٤

اجتمع مجلس الإدارة ٧ مرات خلال العام ٢٠٢٤ وكان يتلقى المعلومات بين الاجتماعات بانتظام من اللجان الإدارية واللجان المنبثقة عن المجلس في ما يتعلق بالتطورات الجارية في أعمال البنك.

روزنامة اجتماعات المجلس للعام ٢٠٢٤

٨ فبراير ٢٠٢٤	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للسنة المالية ٢٠٢٣
٦ مارس ٢٠٢٤	اجتماع مجلس الإدارة للموافقة على انتخابات مجلس الإدارة ٢٠٢٤ وتشكيل اللجان ٢٠٢٤
٢٥ أبريل ٢٠٢٤*	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للربع الأول
٣ مايو ٢٠٢٤	اجتماع مجلس الإدارة لمراجعة ومناقشة والموافقة على مختلف المسائل الروتينية والتجارية المدرجة على جدول الأعمال
٢٥ يوليو ٢٠٢٤	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للربع الثاني
٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للربع الثالث
٩ ديسمبر ٢٠٢٤	اجتماع مجلس الإدارة لمراجعة ومناقشة والموافقة على مختلف المسائل الروتينية والتجارية المدرجة على جدول الأعمال

**تم الإقرار بالتداول*

عضوية مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات التي عقدها لسنة ٢٠٢٤

عضو مجلس الإدارة	BOD	GRC	BAC	BCC	BRCC
سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي ^١	C				
سمو الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	C				
السيد عمر حسين الفردان	VC	C			
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	M				M
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	M	M		M	
سعادة نجلاء المدفع	M	M	M		
السيد فهد عبد الرحمن بادار	M		M	M	M
السيد جوزيف أبراهام	M	M	M	M	
سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله	M				C
الآنسة أسماء القصير	M		C		
السيد نور الدين س. سحويل	M			C	M
سعادة خالد الحريميل ^٢	M		M		
عدد الاجتماعات عام ٢٠٢٤	٧	٧	٧	١٩	٥

١. سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي رئيسًا لمجلس الإدارة حتى ٦ مارس ٢٠٢٤

٢. تم تعيين سعادة خالد الحريميل عضوًا في مجلس الإدارة في ٦ مارس ٢٠٢٤.

C: رئيس؛ VC: نائب رئيس؛ M: عضو؛ BOD: مجلس الإدارة؛ GRC: لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ BAC: لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ BCC: لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ BRCC: لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة – خلال عام ٢٠٢٤، تم عقد اجتماع مشترك واحد (١) بين لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وأربعة (٤) اجتماعات للجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٤

وقد تم رفع ٣٢ قرارًا لمجلس الإدارة للمراجعة أو إقرارها بالتداول في عام ٢٠٢٤.

لجان مجلس الإدارة

فوّض مجلس إدارة البنك العربي المتحد جزءاً من صلاحياته ومسؤولياته إلى لجان تم تشكيلها من قبل المجلس لمساعدته في تنفيذ مهامه وواجباته وضمان توفير قدر كاف من الإشراف والمراجعة في مجالات الأعمال والرقابة المختلفة.

لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC)

تنوب اللجنة عن المجلس بشأن جميع المسائل المتعلقة بإدارة الحوكمة والأجور والترشيح والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات التي تقتصر على مجلس الإدارة وفقاً للأحكام القانونية أو النظام الأساسي للبنك.

تتولى لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية دعم المجلس في الإشراف على مخطط الأجور، من أجل ضمان تناسب الأجور الموضوعة وتماشيها مع ثقافة البنك، والأعمال التجارية على المدى الطويل والرغبة في المخاطرة والأداء ومراقبة البيئة وكذلك مع أي قوانين أو متطلبات تنظيمية.

وتقوم اللجنة بتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة لتعيين إدارة جديد وأعضاء الإدارة العليا. وتقوم اللجنة أيضاً بدعم وتوجيه المجلس من حيث المبادرات والخطط والقرارات الاستراتيجية والميزانية.

يجب على اللجنة أن تجتمع على الأقل أربع (٤) مرات في السنة. وقد عقدت اللجنة سبعة (٧) اجتماعات في عام ٢٠٢٤.

أعضاء اللجنة هم:

- السيد عمر الفردان – رئيس اللجنة
- السيد أحمد خلفان – عضو
- سعادة نجلاء المدفع – عضو
- السيد جوزيف إبراهيم – عضو

– كان سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي عضوًا حتى ٦ مارس ٢٠٢٤، قبل انتخابه رئيسًا لمجلس إدارة البنك العربي المتحد.

الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC)

تعد لجنة التدقيق مسؤولة عن عمليات المراقبة والمراجعة وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن الترتيبات الرسمية المتصلة باعداد تقارير البنك المالية والسردية، وبالمراقبة الداخلية والامتثال وعمليات التدقيق الداخلي/الخارجي.

يقوم قسم التدقيق الداخلي برفع التقارير الخاصة به بصورة مباشرة إلى مجلس الإدارة وذلك من خلال لجنة التدقيق.

يجب على اللجنة أن تجتمع أربع (٤) مرات على الأقل سنوياً. وقد عقدت اللجنة سبعة (٧) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤.

أعضاء اللجنة هم:

- الأنسة أسماء القصير – رئيس اللجنة
- سعادة نجلاء المدفع – عضو (رئيس اللجنة حتى ٦ مارس ٢٠٢٤)
- السيد جوزيف إبراهيم – عضو
- سعادة خالد الحرمل – عضو

لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة (BCC)

لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولة عن وضع استراتيجية مخاطر الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وتفادي مخاطر التركزات الائتمانية غير المرغوب فيها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

عقدت تسعة عشر (١٩) اجتماعاً خلال العام ٢٠٢٤

أعضاء اللجنة هم:

- السيد نور الدين سحويل – رئيس اللجنة
- السيد أحمد محمد بخيت خلفان – عضو
- السيد فهد عبد الرحمن بادار – عضو
- السيد جوزيف ابراهيم – عضو

سمو الشيخ محمد بن فيصل القاسمي - رئيس اللجنة حتى ٦ مارس ٢٠٢٤، قبل انتخابه رئيساً لمجلس إدارة البنك العربي المتحد

لجنة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRCC)

تتولى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز هيكل إدارة المخاطر لدى البنك إلى أفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل على سبيل المثال لا الحصر ضمان توفر هياكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تشمل ولا تقتصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية). بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر والامثال مسؤولة عن تعزيز ثقافة الامثال، بما في ذلك مسائل الامثال للجرائم المالية والإشراف على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية.

يجب على اللجنة أن تجتمع أربع (٤) مرات على الأقل سنوياً. وقد عقدت اللجنة خمسة (٥) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤.

أعضاء اللجنة هم:

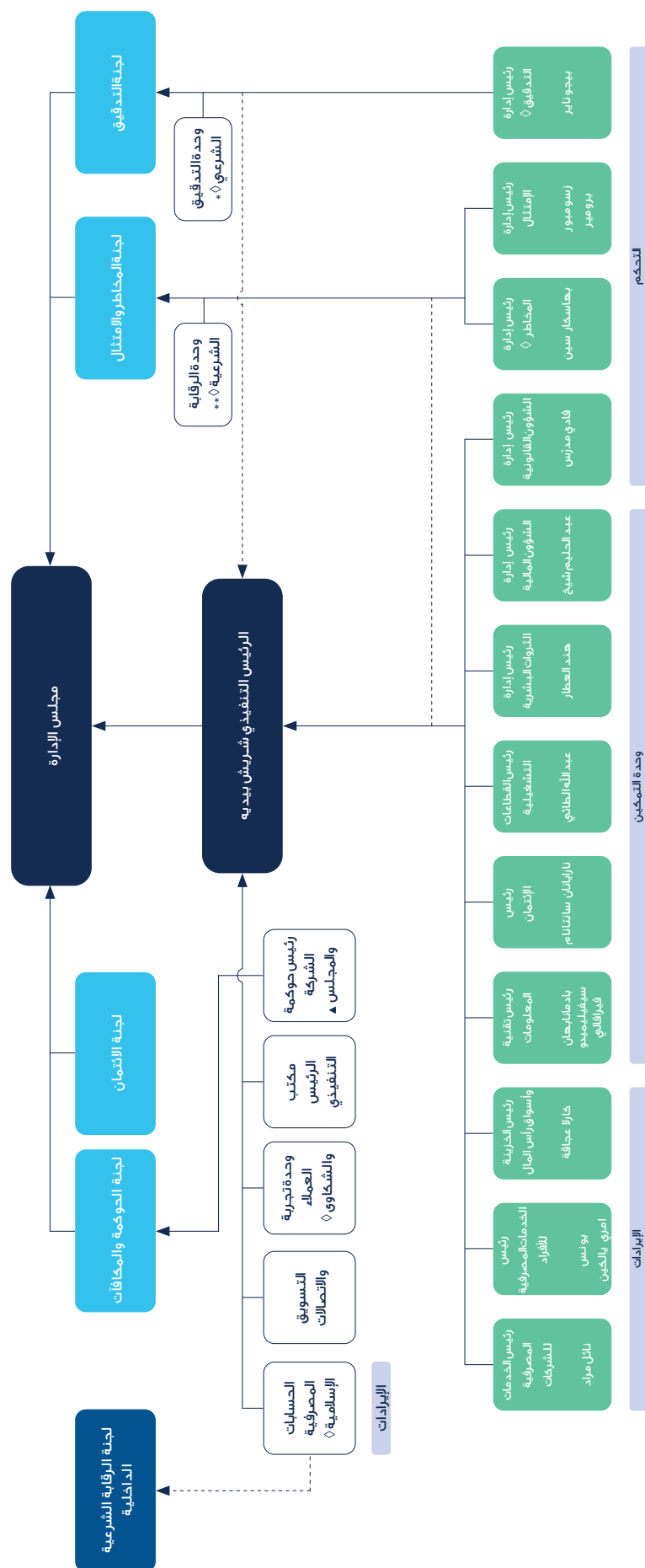
- سعادة الدكتور محمد عمر عبد الله - رئيس اللجنة
- سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني - عضو
- السيد نور الدين سحويل - عضو
- السيد فهد عبد الرحمن بادار - عضو

المعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال عام ٢٠٢٤

يفصح البنك العربي المتحد باستمرار عن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة في قوائمها المالية التي يتم تدقيقها من قبل مدققين خارجيين. وتقوم الإدارة بمراجعة معاملات الأطراف ذات الصلة وعند اجراء الصفقات.

ويقوم البنك بالإفصاح عن المعاملات والصفقات مع الأطراف ذات الصلة وفقًا لمعايير المحاسبة ذات الصلة ويتم التحقق منها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين لدينا من خلال مراجعاتهم وتدقيقهم ربع السنوي. خلال العام ٢٠٢٤ لم تكن هناك أي معاملات مع ذي الصلة والتي تبلغ أكثر من ٥٪ من رأس مال البنك.

تتوفر إفصاحات الأطراف ذات العلاقة لعام ٢٠٢٤ في البيانات المالية المدققة.



متنظومة الإبلاغ

الإدارة العليا



شريف بيديه

الرئيس التنفيذي



عبد الحليم شيخ

رئيس إدارة الشؤون المالية



نائل مراد

رئيس الخدمات المصرفية للشركات



امري يالكين

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

السيد شريف بيديه هو الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد، ويحمل في جعبته ٣٥ عامًا من الخبرة القيادية في مجالات الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، والتمويل، وإدارة المخاطر. ويتميز السيد شريف بقدرته على قيادة التغيير التنظيمي، وتعزيز أطر إدارة المخاطر، وتحقيق نتائج مالية مستدامة في ظل بيئة مصرفية دائمة التطور.

وقبل انضمام السيد شريف إلى البنك العربي المتحد، شغل مناصب قيادية رفيعة، منها رئيس مجموعة بنك أبوظبي الأول للخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية والدولية، ورئيس الائتمان لمجموعة بنك أبوظبي الأول ورئيس الائتمان لدى بنك الخليج الأول. كما قاد إدارة المخاطر الدولية في البنك الوطني التجاري بجدة لمدة أربعة أعوام، وقضى ١٨ عامًا في سيتي بنك عبر الهند وأفريقيا.

يحمل السيد شريف دبلوم الدراسات العليا في المحاسبة والتمويل من كلية لندن للاقتصاد، وماجستير إدارة الأعمال من جامعة بونا في الهند. ولا بد أن رؤيته الاستراتيجية وخبرته العميقة في هذا المجال في عدة مناطق من العالم ستسهمان في دفع عجلة النمو والابتكار في القطاع المصرفي لدى البنك العربي المتحد.

عبد الحليم الشيخ هو محترف متمرس في مجال التمويل والخدمات المصرفية ويتمتع بخبرة تزيد عن ٣٥ 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 ١٠ سنوات مع برايس ووتر هاوس كوبرز قبل الانتقال إلى قطاع الخدمات المصرفية والمالية.

وبصفته محاسبًا قانونيًا وإداريًا، 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 التحولية للبنك.

يتمتع السيد نائل مراد بخبرة تزيد عن ٣٥ 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 فعالًا في زيادة الربحية ونمو الأصول والكفاءة التشغيلية، حيث يتمتع بخبرة واسعة في إعادة هيكلة ومعالجة الائتمان.

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 امري يالكين بخبرة ٢٢ عامًا في مجال الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات عبر بنوك عالمية شهيرة، بما في ذلك إتش إس بي سي وباركليز وبنك جي إي كابيتال 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 امري 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.

يحمل السيد امري 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 (٢٠٠٩ - ٢٠١٠)، 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.

الإدارة العليا



السيد محمد الدسوقي

رئيس الصيرفة الإسلامية



كارلا عجاقة

رئيس الخزينة وأسواق رأس المال



هند العطار

رئيس إدارة الثروات البشرية



د. عبد الله الطائي

الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية والقطاعات التشغيلية

الدكتور عبدالله قائد ديناميكي إماراتي الجنسية، يشغل منصب الرئيس التنفيذي للقطاعات التشغيلية في البنك العربي المتحد منذ عام ٢٠٢٢. ويتمتع بخبرة تمتد لعقدين من الزمان في الخدمات المصرفية والمالية، كما يمتلك خبرة في القطاعات التشغيلية، والخدمات المصرفية للفروع، والخزانة، 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 ٢٥٠ مليون درهم إماراتي إلى ٤٨٢ مليون درهم إماراتي، بدعم من مبادرات مثل تحديث الخدمات المصرفية الأساسية والرقمنة الشاملة.

يحمل الدكتور عبدالله درجة الدكتوراه الفخرية من جامعة جلوري الدولية وشهادات مختلفة في القيادة والإدارة، والخدمات المصرفية والمالية، وإدارة المشاريع (PMP). وفي عام ٢٠٢٤، 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.

تتمتع السيدة هند العطار بخبرة تزيد عن ٢٠ 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 دبي. وقد اعتبرت شركة «وماني كامبريدج للاستشارات المالية الدولية» واحدة من أفضل ٥٠ 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.

تقود السيدة كارلا أعمال الخزانة وأسواق رأس المال في البنك العربي المتحد منذ أغسطس عام ٢٠٢٠، حيث لعبت دورًا محوريًا في إدارة الميزانية العمومية ومحفظة الاستثمارات والصرف الأجنبي وأنشطة مبيعات الشركات لدى البنك. وتتمتع السيدة كارلا بخبرة كبيرة تزيد عن ٣٠ 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 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.

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 الرائعة 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.

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.

الإدارة العليا



بادمانابهان سيفيليميدو فيرافالي

رئيس إدارة تقنية المعلومات



بهاسكار سين

رئيس إدارة المخاطر



بيجو ناير

رئيس إدارة التدقيق



زسومبور برومير

رئيس إدارة الامتثال

يتمتع السيد بادمانابهان بخبرة تقنية تزيد عن ٣٠ عامًا في قطاع الخدمات المالية عبر الأسواق العالمية. وقد قاد تحولات تكنولوجيا 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.

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.

السيد بهاسكار سين هو أخصائي مخضرم في إدارة المخاطر ويتمتع بأكثر من ٢٤ عامًا من الخبرة في استراتيجيات 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 ٢٠٢٢، 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 شاملاً على المخاطر المالية.

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 للبنك العربي المتحد.

يتمتع السيد بيجو بخبرة تزيد عن ٢٨ 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 مسؤولاً 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 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 ٢٧٠١١ Lead Auditor). كما إن السيد بيجو متحدث ومدرب دولي معروف، ومختص في مستقبل التدقيق الداخلي والخدمات المصرفية الرقمية والأمن السيبراني والاحتثال والحوكمة المؤسسية. كما نشر العديد من المقالات حول هذه الموضوعات.

ونظراً لخبرته الواسعة وتمكنه في مجال التدقيق، سيكون السيد بيجو بلا شك من الأصول المهمة للبنك حيث يتولى قيادة هذه الدور المحوري محققاً ما يعود بالنفع لمساهميننا وعملائنا.

يتمتع السيد زسومبور برومير بخبرة تزيد عن ٢٢ 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 ٥٠٠ قائد لدى بنك إتش إس بي سي بإشراف ديلويت ودبلن. كما كان عضوًا 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.

الإدارة العليا



نارايانان سانتانام

رئيس الإئتمان



فادي مدرس

رئيس الشؤون القانونية

يشغل السيد نارايانان منصب رئيس الائتمان لدى البنك العربي المتحد، ويتمتع بخبرة تزيد عن ٣٤ عامًا في القطاع المصرفي، بصفته مصرفيًا محترفًا. وقد بنى حياته المهنية مع أفضل المؤسسات المالية في فئتها 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 فضلاً عن معرفته بالسوق والمجال المصرفي.

وبصفته رئيسًا للائتمان، تتضمن مهامه بشكل أساسي إدارة الائتمان في البنك لدعم والحفاظ على معايير الائتمان وضمن 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 خزنة معتمد .

يتمتع السيد فادي مدرس بخبرة قانونية في عدة مناطق تمتد لأكثر من ٢٥ عامًا في قطاع الخدمات المالية. وقد عمل في شركات محاماة دولية رائدة في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية، قَدَّم فيها الاستشارات للشركات والبنوك حول مجموعة واسعة من المسائل المتعلقة بالشركات والتمويل، بدءًا من الأسهم الخاصة وتأسيس الصناديق إلى معاملات الإفراض الثنائي والمشتراك وتمويل المشاريع.

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 لجمعية مجموعات الأعمال بما في ذلك الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الدولية بالإضافة إلى الخزنة وأسواق رأس المال.

كما ترأس اللجنة القانونية لاتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، حيث ساهم بشكل إيجابي في العديد من المبادرات كجزء من الإصلاحات القانونية التي تؤثر على القطاع المصرفي في الإمارات العربية المتحدة. والسيد فادي يحمل درجة الدكتوراه في القانون من كلية واشنطن للقانون في الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة والماجستير في القانون في الخدمات المصرفية والمالية من كلية لندن الجامعية. وهو عضو في نقابة المحامين في نيويورك ومحام في محاكم إنجلترا وويلز.

وإن خبرته القيادية المتنوعة والمتعددة التخصصات، سواء داخل البنوك أو في أعماله الخاصة، تلعب دورًا فعالاً في دعم البنك في استشراف المشهد القانوني وتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

يشمل إجمالي تعويضات الرواتب والمزايا الأخرى قصيرة الأجل بالإضافة إلى مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين:

المنصب	إجمالي التعويضات بـ ١,٠٠٠ درهم
الرئيس التنفيذي	
رئيس الخدمات المصرفية للشركات	
رئيس إدارة الشؤون المالية	
رئيس إدارة المخاطر	
رئيس تقنية المعلومات ^١	
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 ^٢	

٢١,٨٨٣

١. يشمل تعويضات رئيس تقنية المعلومات الحالي (يوليو - ديسمبر ٢٠٢٤) ورئيس تقنية المعلومات السابق (حتى أغسطس ٢٠٢٤)

٢. اعتباراً من سبتمبر ٢٠٢٤

اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية

تُعزّز اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بلجان إدارية وذلك لضمان إدارة مخاطر وتحقيق حوكمة مؤسسية شاملة. يضمّ البنك تسعة لجان إدارية ترفع تقارير نشاطاتها بانتظام إلى المجلس أو إلى لجان المجلس المعنية، على النحو التالي:

اللجنة الإدارية التنفيذية

تساعد اللجنة الإدارية التنفيذية مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في الوفاء بمسؤولياتها في وضع وتنفيذ الاستراتيجية العامة للبنك وضمان تجسيد قيم البنك في أنشطتها اليومية لضمان النمو المستدام والربحية والعوائد المتكافئة لأصحاب المصلحة.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

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 لجنة الموجودات والمطلوبات أيضاً بالمراقبة اليقظة لمخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة بهدف أساسي يتمثل بتحقيق العائد الأمثل مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار فعال للتحكم في المخاطر.

لجنة المحفظة الائتمانية

تتولى لجنة المحفظة الائتمانية مسؤولية وضع وإنشاء استراتيجية الائتمان وسياسات الائتمان ووضع معايير قبول المخاطر للائتمان ومراقبة المحفظة لضمان بقائها ضمن مستويات المخاطر المقبولة ومعالجة أي قضايا أو اتجاهات ائتمانية ناشئة. وتعمل لجنة المحفظة الائتمانية إلى جانب مجلس الإدارة ولجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة وتساعدهما على إدارة استراتيجية الائتمان وسياساته وإجراءاته.

اللجنة الإدارية العامة للائتمان

تتولى اللجنة الإدارية العامة للائتمان مسؤولية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان. وتضطلع لجنة الائتمان بالمسؤوليات التالية:

أ. مراجعة مقترحات القروض والموافقة عليها، مع الأخذ في الاعتبار عوامل مثل الجدارة الائتمانية للمقترض، والقدرة على السداد، والضمانات.

ب. ضمان الامتثال لسياسات وإجراءات الائتمان كجزء من عملية الاكتتاب المستمرة.

اللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر

اللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر تساعد كل من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة على ضمان وضع المخاطر السليمة للبنك وتعزيز ثقافة اتخاذ القرارات المثلى بناءً على إدارة مخاطر فعّالة، ويتم ذلك من خلال تنفيذ إطار شامل ومتكامل للمخاطر، واعتماد آلية رقابة داخلية قوية وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها (بما في ذلك لوائح هيئة الرقابة الشرعية العليا).

لجنة الامتثال

تساعد لجنة الامتثال مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال على ضمان ثقافة امتثال متينة والالتزام بجميع متطلبات الامتثال المعمول بها.

اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال

تساعد اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بتحديد وتنفيذ استراتيجية تكنولوجيا المعلومات الشاملة وإدارة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والميزانيات ذات الصلة والنفقات وحالة تشغيل الخدمة.

لجنة الثروات البشرية

تساعد لجنة الثروات البشرية لجنة الحوكمة والمكافآت في الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بتحديد ومراقبة الأمور المتعلقة باستراتيجية الموظفين في البنك والتي تشمل استراتيجية التوظيف والأداء والمكافآت واستقطاب المواهب والإدارة والتخطيط والتعلم والتطوير وسياسات وإجراءات إدارة الثروات البشرية ومخاطر الأفراد والحوكمة المؤسسية والمسائل القانونية وغيرها.

لجنة الأعمال الخيرية

تساعد لجنة الأعمال الخيرية مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية الداخلية في الوفاء بمسؤولياتها في إدارة الأنشطة المتعلقة بالأعمال الخيرية.

اللجان الإدارية الفرعية

لدى البنك اللجان الإدارية الفرعية التالية والتي تساعد لجان الإدارة والإدارة العليا في أداء واجباتها ومسؤولياتها:

منتدى تجربة العملاء

يدعم منتدى تجربة العملاء ضمان تحقيق مستويات تجربة العملاء المطلوبة للبنك والوفاء بالمعايير التنظيمية ذات الصلة. ويضطلع منتدى تجربة العملاء بالمسؤوليات التالية:

أ. الإشراف على سياسات وإجراءات خدمة العملاء بالبنك، بما في ذلك قياس ومراقبة مستويات رضا العملاء.

ب. مراقبة ملاحظات العملاء واستخدام هذه المعلومات لتقديم توصيات لتحسين منتجات وخدمات البنك.

ج. التأكد من استيفاء معايير خدمة عملاء البنك ومعالجة أي شكاوى للعملاء في الوقت المناسب وبطريقة فعالة.

لجنة الاستثمار

تدعم لجنة الاستثمار لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وهي مسؤولة عن الإشراف على استراتيجية استثمار البنك وتنفيذها. إن لجنة الاستثمار مكلفة بما يلي:

أ. مراجعة مقترحات الاستثمار والموافقة عليها، والتأكد من أنها تتماشى مع استراتيجية الاستثمار الشاملة للبنك وتحمل المخاطر.

ب. مراقبة أداء استثمارات البنك بما في ذلك العوائد وظروف السوق والمؤشرات الاقتصادية.

ج. التأكد من توافق سياسات وإجراءات الاستثمار الخاصة بالبنك مع جميع اللوائح المعمول بها وتحديثها بانتظام بما يعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.

د. الإشراف على إدارة مخاطر الاستثمار، بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة والائتمان ومخاطر السوق، والتأكد من تنوع المحفظة الاستثمارية للبنك بشكل جيد.

لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

تدعم لجنة إدارة المخاطر المؤسسية لجنة المخاطر من خلال تنفيذ إطار إدارة مخاطر المؤسسة في البنك والإشراف عليه. وتتكفل لجنة إدارة المخاطر المؤسسية بما يلي:

أ. الإشراف على إطار إدارة المخاطر في البنك، بما في ذلك تحديد وتقييم وإدارة المخاطر عبر البنك.

ب. مراجعة واعتماد حدود مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك الائتمان ورأس المال والسوق والسيولة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة وغيرها.

ج. مراقبة تعرض البنك للمخاطر والتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة، مع مراعاة الظروف الاقتصادية واتجاهات السوق والرقابة الداخلية.

د. التأكد من توافق سياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالبنك مع جميع اللوائح المعمول بها وتحديثها بانتظام بما يعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.

لجنة المخصصات

تقوم لجنة المخصصات بدعم لجنة المخاطر ولجنة المحفظة الائتمانية من خلال مراجعة المخصصات والموافقة عليها بناءً على معايير الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان، وانتقال التصنيفات، والتراكبات والتجاوزات الضرورية، ومتغيرات الاقتصاد الكلي وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وغيرها وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية وسياسة الائتمان/ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. كما توصي لجنة المخصصات أيضاً بالحسابات المقترح شطبها حسب الاقتضاء، وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية وسياسة الائتمان.

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية

تدعم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لجنة المخاطر وتساعد اللجنة في تحقيق أهدافها المتمثلة في الإشراف على استراتيجية ومبادرات وملف إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال في البنك وضمان استمرارية الأعمال السليمة. تضطلع لجنة إدارة المخاطر التشغيلية بالمسؤوليات التالية:

أ. مراقبة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال للتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة.

ب. الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل والاحتيال.

ج. التأكد من تحديد المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ومعالجتها في الوقت المناسب.

د. التأكد من تنفيذ استراتيجية وخطط استمرارية أعمال البنك بطريقة فعالة.

هـ. دعم لجنة المخاطر في التنفيذ الفعال لسياسة الموافقة على المنتجات الجديدة.

و. تحديد وإدارة المخاطر التشغيلية والاحتمالية في جميع المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة.

ز. الإشراف على لجنة المخاطر ودعمها في الامتثال لسياسة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية والالتزامات التنظيمية ذات الصلة.

لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

تقوم لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات بدعم لجنة المخاطر وتساعد لجنة المخاطر في ضمان أمن أنظمة وبيانات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك. يشمل ذلك:

أ. الإشراف على سياسات وإجراءات أمن المعلومات بالبنك للتأكد من فعاليتها.

ب. مراقبة التهديدات السيبرانية والتأكد من حماية أنظمة البنك منها.

ج. التأكد من أمان أنظمة تكنولوجيا المعلومات في البنك وفاعلية عملها.

لجنة إدارة المخاطر النموذجية

تقوم لجنة إدارة المخاطر النموذجية بدعم لجنة المخاطر وتساعد اللجنة في الإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر النموذجي للبنك، بما في ذلك:

أ. مسؤوليتها عن تحديد وتنفيذ الإطار النموذجي لإدارة المخاطر للبنك.

ب. مراجعة واعتماد المنهجية والعمليات وإطار الحوكمة لتطوير النماذج وتنفيذها واستخدامها والمحافظة عليها.

ج. التأكد من تطوير النماذج والتحقق من صحتها واستخدامها بما يتوافق مع المعايير التنظيمية والداخلية.

د. مراقبة فعالية نموذج إدارة المخاطر والإبلاغ عنها وتقديم توصيات للتحسين.

اللجنة الانضباطية

تقوم اللجنة الانضباطية بدعم لجنة الثروات البشرية في التعامل مع سوء سلوك الموظفين وانتهاكات سياسات وإجراءات البنك. وتقوم اللجنة الانضباطية بمراجعة نتائج التحقيق، وتقييم سوء سلوك الموظف والموافقة على الإجراءات الانضباطية المتناسبة وفقاً لسياسة الموارد البشرية. وتضمن اللجنة الانضباطية أن تكون العملية الانضباطية عادلة وشفافة ومتسقة وتقدم التوجيه والدعم لإدارة الثروات البشرية في المسائل الانضباطية. هذا ويتأكد رئيس مجلس الإدارة من اتباع السياسات والإجراءات الانضباطية للبنك ومساءلة الموظفين عن أفعالهم.

لجنة الاستدامة

تم تشكيل لجنة الاستدامة لمساعدة لجنة الإدارة ومجلس الإدارة من خلال الإشراف على وتقديم المشورة بشأن استراتيجيات الاستدامة والممارسات والسياسات ذات الصلة. تلتزم اللجنة بالنهوض بأهداف الاستدامة للبنك، وضمان أن يعمل البنك بطريقة مسؤولة بيئياً واجتماعياً مع مراعاة جوانب الحوكمة التي تتماشى مع استراتيجية البنك وإطار إدارة المخاطر.

المدققون الخارجيون

اسم شركة التدقيق للفترة الممتدة من (١ يناير ٢٠٢٤ – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤)	ارنست ويونغ
شريك التدقيق	بن ويرينج
عدد السنوات عمله كممدق حسابات خارجي للبنك	٦
إجمالي أتعاب تدقيق البيانات المالية لعام٢٠٢٤	٨٩٢,٢٣٦ درهم إماراتي يتكون من: - الربع الأول لعام ٢٠٢٤ – ١٤٦,٠٠٢ درهم إماراتي - الربع الثاني لعام ٢٠٢٤ – ١٤٦,٠٠٢ درهم إماراتي - الربع الثالث لعام ٢٠٢٤ – ١٤٦,٠٠٢ درهم إماراتي - السنة المالية لعام ٢٠٢٤ – ٤٥٤,٢٣٠ درهم إماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الأخرى بخلاف تدقيق ومراجعة البيانات المالية لعام ٢٠٢٤	٥٩,٤٨٣ درهم إماراتي مقابل: - الترجمة إلى العربية للبيانات المالية - ٢١,٦٣٠ درهم - المراجعة السنوية لصندوق الاحتياطي العام وفقاً للوائح البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة – ٣٧,٨٥٣ درهم إماراتي
أي خدمات أخرى	لا يوجد

* جميع الرسوم شاملة ضريبة القيمة المضافة ورسوم التكنولوجيا ونفقات الجيب

هيكل الرقابة الداخلية

مقدمة

يدرك البنك العربي المتحد أهمية الإدارة الفعالة للمخاطر في تحقيق أهدافه الاستراتيجية والحفاظ على استقراره ومرونته. وتقع المخاطر في صلب أنشطة البنك ولكنها تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة وفقاً لسقوف المخاطر وضوابط أخرى. وتعد عملية إدارة المخاطر عنصراً هاماً في تحقيق الربحية المستمرة للبنك، حيث يتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تتناول إدارة المخاطر كافة المخاطر، وتشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر رأس المال والائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والاحتيال وتكنولوجيا وأمن المعلومات والمخاطر النموذجية والمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والمناخ، ومخاطر السمعة، ومخاطر الامتثال، ومخاطر الاستعانة بمصادر خارجية، وما إلى ذلك، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء الخطورة إلى الموافقة عليها والرقابة المستمرة عليها ومراجعتها وتصحيحها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً أعلى مستويات التنظيم وأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المشكلة على مستوى الإدارة والهيئات والعمليات المتعلقة بأقسام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

تتضمن استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك العربي المتحد أطر عمل شاملة للمخاطر على مستوى المؤسسة ومخاطر الامتثال، والتي تتماشى تماماً مع رؤية البنك لتحقيق قيمة ثابتة لجميع أصحاب المصلحة. تشمل الضرورات الاستراتيجية الرئيسية التي توجه رؤية البنك ما يلي:

- الأسس السليمة والقدرة الكبيرة على تحمل المخاطر: يعتبر الحفاظ على أسس مالية وتشغيلية متينة بمثابة أساس للإدارة الفعالة للمخاطر ويدعم القدرة على تحمل المخاطر.
- التوافق الاستراتيجي والشرابة الدائمة مع خطوط الأعمال: وهو نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجياً مع أهداف العمل والذي يضمن شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بشكل فعال.
- التوزيع الفعال لرأس المال والسيولة وتخصيص الموارد: يدعم النشر الفعال لرأس المال والسيولة وتخصيص الموارد النمو المستدام ويقلل من المخاطر.
- إطار عمل شامل ومتكامل للحوكمة المؤسسية والمخاطر: يضمن إطار عمل قوي للحوكمة المؤسسية والمخاطر الإدارة الفعالة للمخاطر، والرقابة المستقلة، والمساءلة.
- البنية التحتية المرنة للمخاطر وثقافة المخاطر القوية: تعزز البنية التحتية القوية للمخاطر وثقافة المخاطر الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي لإدارة المخاطر.

يولي البنك العربي المتحدة أهمية كبرى للشروط الحتمية التالية لضمان ممارسات إدارة مخاطر سليمة:

١. الحوكمة القوية والمتينة:

يمتلك البنك العربي المتحد إطار حوكمة قوي ومتين لضمان فاعلية إطار إدارة المخاطر الخاص به، فضلاً عن إدارة المخاطر بطريقة خاضعة للرقابة وشفافة.

يتم تحقيق ذلك من خلال أدوات الحوكمة المختلفة في البنك والتي تشمل ذلك اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة، والسياسات والإجراءات الواضحة، القواعد والتوجيهات، والتقارير والمراقبة المنتظمة، والإشراف المستقل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

١.١. إطار الحوكمة المؤسسية

الحوكمة المؤسسية هي مجموعة أطر من القواعد والعمليات والسياسات والممارسات التي يتم من خلالها إدارة المنظمة والتحكم فيها من قبل مجلس إدارتها والإدارة العليا. يساعد تنفيذ والحفاظ على الحوكمة الجيدة للشركات على اتخاذ قرارات قوية ويحسن الاستراتيجية والأداء والامتثال والمساءلة بدعم من المراقبة والتقييم المستمر. تلعب الحوكمة السليمة للشركات دوراً أساسياً في ثقافة البنك وممارساته التجارية. يرتبط إطار الحوكمة المؤسسية في البنك بالطريقة التي يتم بها توجيه وإدارة الأنشطة التجارية للبنك مع الأخذ في الاعتبار جميع أصحاب المصلحة ودور البنك في المجتمع. يمتلك البنك إطاراً مدروساً وراسخاً للحوكمة المؤسسية يسهل اتخاذ القرارات الفعالة ويبني علاقة قوية مع أصحاب المصلحة من خلال هيكल شفاف يدعم الإفصاحات عالية الجودة وفي الوقت المناسب .

١.٢. إطار إدارة المخاطر (ثلاثة خطوط دفاع)

يعتمد إطار إدارة المخاطر لدى البنك على ثلاثة خطوط دفاع تعمل معاً لضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والتحكم فيها بشكل فعال:

- خط الدفاع الأول هو وحدة الأعمال المسؤولة عن تحديد وتقييم وإدارة المخاطر في أنشطتها اليومية.
- يوفر خط الدفاع الثاني الإشراف والدعم لوحدات الأعمال في إدارة المخاطر.
- خط الدفاع الثالث هو وظيفة التدقيق الداخلي، التي تقوم بشكل مستقل بتقييم فعالية إطار إدارة المخاطر في البنك وتقديم توصيات للتحسين.

وكجزء من خطوط الدفاع الثلاثة، يتم تعزيز مجلس الإدارة ولجان الإدارة بوظائف مسؤولة عن المراقبة اليومية للمخاطر.

١.٢.١. خط الدفاع الأول

خط الدفاع الأول مسؤول عن تحديد المخاطر كجزء من عملياتهم التجارية اليومية. ويشمل ذلك تقييم المخاطر المرتبطة بكل مجال من مجالات عمل البنك وتنفيذ السياسات والإجراءات لإدارة تلك المخاطر.

١.٢.٢. خط الدفاع الثاني

١.٢.٢.١. الإدارة المالية

تشمل المسؤوليات الرئيسية للإدارة المالية كجزء من خط الدفاع الثاني مراقبة المخاطر المالية والتحكم فيها، وضمان الامتثال التنظيمي، وتسهيل الإبلاغ الفعال عن المخاطر. تدعم الوظيفة المالية ثقافة إدارة المخاطر القوية داخل المنظمة من خلال تحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل استباقي.

١.٢.٢.٢. إدارة الائتمان

تتولى إدارة الائتمان مسؤولية قيادة استراتيجية الائتمان الشاملة للبنك، ومراجعة مقترحات الائتمان والموافقة عليها، وضمان الامتثال لسياسات وإجراءات الائتمان، وتقديم المساعدة في المراقبة المستمرة لمخاطر الائتمان.

١,٢,٣,٤ إدارة المخاطر

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ والحفاظ على الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان وجود عملية رقابة مستقلة. وتعمل بشكل وثيق مع الخط الأول لدعم أنشطته، مع حماية ملف المخاطر الخاص بالبنك. وهي تضع آليات حكيمة لمراقبة المخاطر ومراقبتها (العمليات والأنظمة) لضمان امتثال أصول المخاطر الفردية والمحافظ للشروط المتفق عليها ومعايير السياسة.

١,٢,٣,٤ إدارة الامتثال

تتولى إدارة الامتثال مسؤولية تنفيذ والحفاظ على سياسات وإجراءات الامتثال للجرائم المالية والامتثال التنظيمي وضمان الامتثال لضمان دمج عمليات الرقابة والمراقبة والتحكم المستقلة في كافة أقسام البنك وتعمل بشكل وثيق مع خطوط الدفاع الثلاثة لدعم أنشطتها، مع مواجهة التحديات والتأكد من عمل البنك بطريقة متوافقة وهي تضع آليات مراقبة وضوابط الامتثال الحكيمة (العمليات والأنظمة) لضمان الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها وأفضل الممارسات العالمية.

١,٢,٣ خط الدفاع الثالث _ التدقيق الداخلي

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في جميع أنحاء البنك سنوياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص مدى كفاية إجراءاته وامتثال البنك لها. يناقش التدقيق الداخلي نتائج جميع التقييمات مع الإدارة ويرفع تقارير بنتائجها وتوصياتها إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة، وتنظيم حماية المستهلك، ومكافحة غسل الأموال، وكفاية رأس المال، وإطار إدارة رأس المال. وقد تم تفعيل عدد من المعايير واللوائح بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والضوابط الداخلية، والامتثال والتدقيق الداخلي، والمخاطر التشغيلية، والمخاطر الدولية والتحويلية، ومخاطر السوق ومخاطر أسعار الفائدة ومعدل العائد. كما اتخذ البنك إجراءات الالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الالتزام بها اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

١,٣ أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على البنك وتقديم القيادة الفعالة لمتابعة إدارة البنك بهدف تحقيق النمو في القيمة بطريقة مربحة ومستدامة. يتحمل المجلس مجتمعاً مسؤولية نجاح البنك على المدى القصير والطويل، وضمان تقديم قيمة مستدامة للمساهمين وأصحاب المصلحة. كما يقوم بتحديد استراتيجية البنك ومستوى المخاطر المقبول، ويوافق على خطط رأس المال والتشغيل التي تقدمها الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية التي يحددها المجلس.

١,٣,١ اللجان على مستوى مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسؤول في نهاية المطاف عن تحديد ومراقبة المخاطر؛ ومع ذلك، هناك لجان فرعية منفصلة تابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن الإشراف على إدارة ومراقبة المخاطر وهي لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة (BCC)، ولجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC)، ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRCC)، ولجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC). بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً عقد اجتماعات مشتركة بين لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والامتثال لضمان التنسيق والتعاون الفعال بين اللجنتين في إدارة المخاطر. يرجى الرجوع إلى الأقسام السابقة للحصول على مزيد من التفاصيل حول أدوارهم ومسؤولياتهم.

١,٣,٢ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC)

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي لجنة مركزية مستقلة مسؤولة عن المراقبة الشاملة وامتثال المؤسسة المالية الإسلامية لأحكام الشريعة الإسلامية والقرارات والفتاوى واللوائح والمعايير الصادرة عن هيئة الرقابة المالية. وبناءً عليه، لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولة عن الإشراف والموافقة على جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والوثائق وقواعد السلوك الخاصة بالبنك فيما يتعلق بالأنشطة الإسلامية. يجب على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، من خلال إدارة أو قسم الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، مراقبة التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية.

١,٣,٣ اللجان على مستوى مجلس الإدارة

يتم دعم اللجان على مستوى مجلس الإدارة بلجان إدارية رئيسية لضمان الإدارة الشاملة للمخاطر والحوكمة. تشمل هذه اللجان اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM)، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، ولجنة المحفظة

الائتمانية (CPC)، واللجنة الإدارية العامة للائتمان (CC)، واللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر (RC)، ولجنة الامتثال، واللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال (BTSC)، ولجنة الثروات البشرية (HCC) ولجنة الأعمال الخيرية (كما هو موضح في القسم السابق)

١,٣,٤ اللجان الإدارية الفرعية

لدى البنك لجان فرعية للإدارة تقوم بمساعدة لجان الإدارة والإدارة العليا في أداء واجباتهم ومسؤولياتهم وتشمل منتدى تجربة العملاء (CEF)، ولجنة الاستثمار (IMCO)، ولجنة إدارة المخاطر المؤسسية (ERMC)، ولجنة المخصصات (PC)، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC). ولجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات ولجنة إدارة المخاطر النموذجية (MRMC) واللجنة الانضباطية (DC) ولجنة الاستدامة (كما هو موضح في القسم السابق).

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعة من قبل البنك. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للبنك وكذلك مستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقيم قدرته العامة على تحمّل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الأعمال ثم تتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يستلم مجلس الإدارة تقريراً ربع سنوي شامل للمخاطر الائتمانية لتقديم كافة المعلومات الضرورية للتقييم والتقرير حيال المخاطر الائتمانية ذات الصلة للبنك. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس شهري.

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 إلى الرئيس التنفيذي ولجنة مخاطر الإدارة العامة وجميع أعضاء الإدارة ذوي الصلة في كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام بالسقوف والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

٣. الحد من المخاطر

نفذ البنك العربي المتحد إطاراً شاملاً لتخفيف المخاطر يهدف إلى تقليل تأثير المخاطر المحتملة على عملياته وأدائه المالي وسمعته. يشمل ذلك تحديد وتقييم المخاطر، وتنفيذ استراتيجيات التخفيف من حدة المخاطر، ورصد فعالية هذه الاستراتيجيات بانتظام.

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان. يستخدم البنك كذلك في إطار إدارته الشاملة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

٤. إطار عمل محكم يضمن استمرارية الأعمال:

يتيح إطار وسياسة استمرارية الأعمال المنظمة جيداً، جنباً إلى جنب مع إطارنا الشامل لإدارة الأزمات وخطط الطوارئ التكميلية وبروتوكولات الاستجابة للحوادث، أساساً قوياً للمرونة التنظيمية ضد الاضطرابات الرئيسية أو الأحداث غير المتوقعة، مثل جائحة كوفيد – ١٩ والأمطار غير المسبوقة في دولة الإمارات. تخضع هذه الأطر والإجراءات لاختبارات منتظمة وتقييمات سنوية بالحد الأدنى تجارياً، والذي يوفر ضماناً للمرونة التشغيلية وفعاليتها وجاهزيتها في مثل هذه السيناريوهات.

٥. الامتثال

يلتزم البنك بالامتثال الكامل للوائح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي واللوائح المعمول بها من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة أيضاً، بما يتماشى مع نهجنا طويل الأمد في المعاملة العادلة للعملاء والشفافية، وحماية نزاهة السوق.

ونحن في البنك العربي المتحد ندرك تماماً آثار المخاطر التنظيمية المرتبطة بعدم الالتزام بالقوانين واللوائح المحلية والعالمية ونبحث باستمرار عن طرق لتحسين سياساتنا وإجراءاتنا وعملياتنا وطرق عملنا، وتعزيز ثقافة الامتثال الشاملة في البنك.

وتعمل وحدة الامتثال بصفة مستقلة عن الأعمال كخط دفاع ثان؛ وتساعد في حماية البنك عبر إقامة بيئة مراقبة تسهم في الحد من المخاطر الأساسية. وبوجه خاص، تعمل وحدة الامتثال على توفير التوجيهات التنظيمية وإدارة أحد البرامج القائمة على المخاطر والمصممة خصيصاً لمنع واكتشاف ومعالجة حالات انتهاك الأنظمة والقواعد واللوائح والسياسات والإجراءات المرعية.

والإمتثال مسؤول أيضاً عن تقييم وتخفيف مخاطر استخدام البنك لتسهيل أي أنشطة تتعلق بالجرائم المالية.

وتتمثل إحدى المسؤوليات الرئيسية لوحدة الامتثال في توفير الدعم الاستشاري لإدارة العليا في سياق إدارة مخاطر الامتثال التي تواجه البنك، والتخفيف بشكل فعال من حدتها.

ويتم ضمان استقلالية الامتثال الإداري الدائم، فضلاً عن الوصول غير المقيّد لكافة البيانات والمعلومات والنظم الضرورية في البنك. ويتمتع رئيس إدارة الامتثال، الذي يتبع إلى الرئيس التنفيذي للبنك، بإمكانية الوصول المباشر إلى المجلس. يسهم الامتثال في الحفاظ على هيكلية فاعلة في مجال إعداد التقارير ورفعها، والتي تعزز من سرعة تصعيد ومتابعة المشكلات وحلها.

وفي ظل التغييرات التنظيمية الكبيرة والمستمرة، تبرز الأهمية غير المسبوقة لوحدة الامتثال، والحاجة لوضع إطار عمل فاعل من حيث الامتثال في المؤسسة المالية.

وتضاعفت قابلية تأثر المؤسسات المالية، حيث أدى ازدياد العمليات الخارجية للوكالات الرقابية الدولية إلى تشكيل ميدان أكثر تعقيداً. ونتيجة لذلك، برزت أهمية امتلاك الإدارة العليا في البنك لفهم كامل، واتخاذ خطوات فاعلة للتخفيف من حدة مخاطر الامتثال الناشئة. ويبقى البنك العربي المتحد مدركاً تمام ومتيقظ تجاه مثل هذه المخاطر المحلية والدولية التي تواجهها أنشطة البنك وخدماته.

يعمل مجلس الإدارة والإدارة العليا على تعزيز ومواصلة دعم ثقافة الامتثال القوية في مختلف مستويات البنك مع تحديد «النبرة من الأعلى» المفضلة. ونتيجة لذلك، فإننا نواصل اتخاذ الإجراءات المطلوبة للحفاظ على بيئة مواتية لتمكين الموظفين والشفافية فيما يتعلق بالإدارة الفعالة للمخاطر عبر البنك بأكمله.

يرتكز نهج البنك العربي المتحد على أساس أن موظفينا يفهمون واجباتهم ويتحملون المسؤولية الكاملة والمساءلة عن الامتثال لجميع اللوائح لحماية عملائنا وسمعتنا. وبهذا المعنى، فإننا نقدم التدريب والتوعية الكافية لموظفينا في مجالات مختلفة بشكل منتظم.

وفي إطار التزامه بتعزيز الحوكمة المؤسسية في البنك، قام البنك العربي المتحد بتعزيز إطار الحوكمة الخاص به من خلال مراجعة سياسات وإجراءات البنك وإدخال سياسات وإجراءات جديدة لضمان التغطية الكاملة للمتطلبات التنظيمية التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تم تجديد السياسات والإجراءات المتعلقة بوظائف إدارة المخاطر والامتثال، بالإضافة إلى الوثائق المتعلقة بمخاطر السلوك مثل قواعد السلوك، وسياسة تضارب المصالح، و سياسة معاملات الأطراف ذات الصلة وسياسة التجارة الشخصية والمعلومات الداخلية، وسياسة مكافحة الرشوة والفساد.

كما تمت مراجعة وتحديث الوثائق المتعلقة بالامتثال للجرائم المالية وقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية والمعيار المشترك للإبلاغ الضريبي خلال العام.

وفي عام ٢٠٢٤، استثمر البنك بشكل كبير في الأفراد والتكنولوجيا ضمن وظائف المخاطر والامتثال. وتم تعزيز وظيفة الامتثال من خلال تأسيس فريق متخصص للامتثال والضمان التنظيمي، بالإضافة إلى فصل منصب مسؤول الإبلاغ عن غسيل الأموال عن دور كبير مسؤولي الامتثال. وقد عززت هذه المبادرات قوة ثقافة إدارة مخاطر الامتثال الشاملة لدينا وتضمن قيام البنك بتكثيف أفضل الممارسات العالمية.

تم تعزيز إطار إدارة المخاطر في البنك، ولن يتسامح مطلقاً مع الإهمال في عدم الامتثال، بما في ذلك الجرائم المالية والفساد والاحتيال الداخلي كما أنه لا يتسامح مع الأنشطة والسلوكيات التي تتعارض مع مدونة قواعد السلوك.

خضع البنك لمراجعات متعددة من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢٤ لتقييم سياسات البنك وعملياته وإجراءاته بشأن مجموعة متنوعة من المواضيع. تضمنت هذه المراجعات الحوكمة المؤسسية؛ قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والمعيار المشترك للإبلاغ الضريبي (CRS)؛ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ الركيزة الأولى والركيزة الثانية، واختبارات تحمّل الضغط، والتعرضات الكبيرة، والسيولة، بالإضافة إلى المراجعة اللاحقة لنتائج التقييم الأساسي لعام ٢٠٢١ وعمليات الفحص الموضوعي لعام ٢٠٢٣.

اتخذ البنك بتوجيه من مجلس الإدارة الإجراءات اللازمة لمواصلة تعزيز نموذج الحوكمة الخاص به وبيئة الرقابة الخاصة به وتنفيذ أفضل الممارسات التشغيلية. وبما أن الإدارة ملتزمة بمعالجة الملاحظات والتوصيات المقدمة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فقد تم تحقيق تعزيز كبير للأطر والضوابط الحالية.

يحرص رئيس إدارة الامتثال على تقديم تحديثات منتظمة وشاملة إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة حول جميع المسائل المتعلقة بالامتثال، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الأنشطة المتعلقة بخطة الامتثال السنوية والتطورات التنظيمية والمراجعات والفحوصات التي يقوم بها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بالإضافة إلى المهام والمبادرات لضمان الالتزام باللوائح الصادرة حديثاً ومعالجة أي ثغرات محتملة قد تنشأ فيما يتعلق باللوائح الحالية.

وعلى مستوى الصناعة البنكية، يواصل البنك لعب دور نشط فيما يتعلق بالتعاون مع اتحاد مصارف الإمارات (UBF) كبنك عضو وعضوية اللجان الاستشارية الهامة لاتحاد مصارف الإمارات، والعمل على مبادرات ومقترحات وأولويات مهمة.

تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٤

يلتزم البنك بالامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها ويمتلك إطار حوكمة قوي لتحديد وإدارة ومعالجة أي خرق تنظيمي أو انتهاك أو حالة عدم امتثال. ولم يخضع البنك لأي عقوبات في عام ٢٠٢٤.

تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٤

قدم البنك مساهمات اجتماعية (بما في ذلك التبرعات والصدقات) بقيمة ٢١٠ ألف درهم إماراتي في المشاريع الموجهة لتعزيز الثقافة والفنون وتمكين الشباب والأشخاص ذوي الهمم.

معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة

سعر سهم البنك العربي المتحد في سوق أبوظبي للأوراق المالية ADX في نهاية كل شهر خلال عام ٢٠٢٤ وأدائه مقابل مؤشر ADX FTSE15 ومؤشر ADX المالي:

السنة	الشهر	مرتفع	منخفض	قريب	القيمة (١٠٠٠ درهم)	الحجم (١٠٠٠ درهم)	عدد المعاملات	التغيير (درهم)	% التغيير (البنك العربي المتحد)	% التغيير (ADX FTSE15)	% التغيير (ADX Financials)
٢٠٢٤	Jan	١,٣٥	١,٢٥	١,٣٠	٢٧,٩١٨	٢١,١٣٤	٩٦	(٠,٠٥)	(٣,٧)	(٠,٠)	٠,٩
٢٠٢٤	Feb	١,٣٠	١,٢٩	١,٢٩	٣٨٢	٢٩٤	١٤	(٠,٠١)	(٠,٨)	(٢,٣)	(٢,٠)
٢٠٢٤	Mar	١,٣٠	١,١٧	١,١٨	٢٤,٣٩٢	١٩,٩٨٣	٤٩	(٠,١١)	(٨,٥)	(٠,٣)	(٠,٧)
٢٠٢٤	Apr	١,١٧	١,١٠	١,١٣	١,٥٠١	١,٣٢٤	٦٣	(٠,٠٥)	(٤,٢)	(٢,٧)	(٠,٧)
٢٠٢٤	May	١,١٣	١,٠٨	١,١٠	٢١٣	١٩٢	٢٢	(٠,٠٣)	(٢,٧)	(٣,٨)	(٠,٣)
٢٠٢٤	June	١,١٥	١,٠٨	١,١٠	١,٣٩٧	١,٢٦٢	٩٠	–	–	٣,٠	١,٦
٢٠٢٤	July	١,١٥	١,١٠	١,١٢	٢٦٨	٢٣٨	٢٠	٠,٠٢	١,٨	٤,٦	٢,٩
٢٠٢٤	Aug	١,١٢	١,١٠	١,١٠	٢٢٥	٢٠٣	١٣	(٠,٠٢)	(١,٨)	٠,٧	(١,٥)
٢٠٢٤	Sep	١,١٧	١,١٠	١,١٦	٥٦٤	٤٨٩	٤٠	٠,٠٦	٥,٥	١,٣	٠,٩
٢٠٢٤	Oct	١,١٦	١,٠٩	١,١١	٤,٧٦٤	٤,٣١٧	٢٢٨	(٠,٠٥)	(٤,٣)	(٠,٨)	(٠,٨)
٢٠٢٤	Nov	١,١٤	١,٠٦	١,١٠	٩١,٦٤٧	٨٣,٣٢١	٢٧٤	(٠,٠١)	(٠,٩)	(٠,٩)	(٠,٢)
٢٠٢٤	Dec	١,٤٣	١,٠٩	١,٣٧	٧٦,٤٠٣	٦٤,٣٢٤	٦٧٠	٠,٢٧	٢٤,٥	٢,٢	٢,٢
٢٠٢٤	FY/Total	١,٤٣	١,٠٦	١,٣٧	٢٢٩,٦٧٣	١٩٧,٠٨٣	١,٥٧٩	٠,٠٢	١,٥	٠,٥	٢,٢

نسب المساهمة في البنك العربي المتحد حسب الجنسية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

فئة المساهم	شركة	فرد	إجمالي كلي
الإمارات العربية المتحدة	٤٢٥,١٦٦,٧١٧	٧٣٠,٠٦٧,٠٦٢	١,١٥٥,٢٣٣,٧٧٩
دول الخليج العربي	٩٠٤,٦٧٨,٠٤٩	١,٤٥١	٩٠٤,٦٧٩,٥٠٠
أجنبي	١,٠٢٨,٨٩٥	١,٦٠٨,٤٧٥	٢,٦٣٧,٣٧٠
الإجمالي الكلي	١,٣٣٠,٨٧٣,٦٦١	٧٣١,٦٧٦,٩٨٨	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩

المساهمين الرئيسيين في البنك العربي المتحد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

اسم المستثمر بالعربية	اسم المستثمر بالإنجليزية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
البنك التجاري (ش.م.ع.ق)	The Commercial Bank (P.S.Q.C)	٨٢٥,٠٢٠,٢٥٥	٤٠,٠٠%
الشيخ فيصل سلطان سالم القاسمي	Sheikh Faisal Sultan Salem Al Qassimi	٢٢٩,٥١٥,٦٣٤	١١,١٣%
شركه الماجد للاستثمارات (ذ.م.م)	Al Majid Investment Company (L.L.C)	٢٢٢,٤٥٤,٠٩٥	١٠,٧٩%
الشيخ سلطان صقر سلطان سالم القاسمي	Sheikh Sultan Saqr Sultan Salem Al Qassimi	١٠٧,١٩٢,٠٣٤	٥,٢٠%

المساهمين الرئيسيين في البنك العربي المتحد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

عدد الأسهم المملوكة	العدد	إجمالي الأسهم	النسبة المئوية لإجمالي الأسهم الصادرة
٥,٠٠٠,٠٠٠ أو أكثر	٣٢	١,٩٨٤,٤٥١,٣٤٩	٪٩٦,٢١
٥٠٠,٠٠٠ إلى مادون ٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١	٦٨,٠٨٤,٨٤٧	٪٣,٣٠
٥٠,٠٠٠ إلى ما دون ٥٠٠,٠٠٠	٥١	٨,٩٢٢,٠٢٧	٪٠,٤٤
دون ٥٠,٠٠٠	١٠١	١,٠٩٢,٤٢٦	٪٠,٠٥
الإجمالي الكلي	٢٢٥	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	٪١٠٠,٠٠

ولدى البنك العربي المتحد قسم مخصص لعلاقات المستثمرين على موقع الشركة على الويب، يقدم المعلومات التالية لجميع المستثمرين الحاليين والمحتملين:

- الإفصاحات الجوهرية
- التقارير المالية المرحلية والسنوية
- العروض التقديمية ومناقشة الإدارة وتقارير التحليل
- أحدث التصنيفات الائتمانية
- تقارير الاستدامة

بيانات الاتصال بعلاقات المستثمرين:

السيد أبيهيشيك كومات
رئيس علاقات المستثمرين والاستراتيجية والبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة
هاتف مباشر: +٩٧١٦٥.٧٥٧٨٤
رقم الهاتف المتحرك: +٩٧١٥.٦٦١٤٩١٣
البريد الإلكتروني: ir*uab.ae

بيان بالقرارات الخاصة المطروحة على الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤ ونقاط العمل ذات الصلة

وافقت واعتمدت الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ بنود جدول الأعمال التالية بقرار خاص من قبل المساهمين:

- دراسة واعتماد إصدار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل (غير قابلة للتحويل إلى أسهم) بمبلغ لا يتجاوز ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (أو ما يعادله بأي عملة أخرى) وإصدار أي سندات بموجب البرنامج على أن يتم الانتهاء من ذلك خلال عام واحد من تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوي، مع تفويض مجلس الإدارة بالبت في أشكال هذا الإصدار وتعديل أي وثيقة تتعلق بالبرنامج، مع مراعاة الحصول على الموافقات اللازمة من السلطات التنظيمية ذات الصلة حسب الاقتضاء، ووفقاً لأحكام النظام الأساسي للبنك.

تفاصيل أهم الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٤

- انتخاب سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي رئيساً لمجلس إدارة البنك العربي المتحد (مارس ٢٠٢٤)
- انتخاب سعادة خالد الحريميل عضواً لمجلس إدارة البنك العربي المتحد لمدة ٣ سنوات (مارس ٢٠٢٤)
- رفعت شركة كابيتال إنتليجنس تصنيف العملات الأجنبية طويل الأجل للبنك العربي المتحد إلى «BBB+» والتصنيف الائتماني المستقل للبنك إلى «bbb-» (يوليو ٢٠٢٤)
- رفعت وكالة موديز للتصنيف الائتماني تصنيف البنك العربي المتحد إلى Baa٣ وأبقت على توقعاتها عند «إيجابية» (سبتمبر ٢٠٢٤)

تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في عام ٢٠٢٤ بنسبة ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك

خلال العام ٢٠٢٤ لم تكن ثمة معاملات مع أطراف ذات صلة زادت عن ٥٪ من رأس مال البنك.

التوطين

السنة	النسبة
٢٠٢٠	٪٢٠,٨
٢٠٢١	٪١٨,٧
٢٠٢٢	٪٢٣,٣
٢٠٢٣	٪٢٦,٣
٢٠٢٤	٪٢٨,٢

تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٤

لا تزال التكنولوجيا هي عامل التمكين الرئيسي، ولا يزال تحسين التجربة الرقمية للعملاء يمثل أولوية إستراتيجية للبنك العربي المتحد. وقد تمحور شعار عام ٢٠٢٤ حول أربع عناوين رئيسية هي – العميل، والكفاءة، والإيرادات، والأمن، والتنظيم.

الرقم	اسم المشروع	البيان
١	تنفيذ نظام NPSS	نفذ البنك العربي المتحد برنامج NPSS التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال الخدمة الأساسية والإضافية. تتم الآن معالجة جميع المعاملات المحلية التي تقل قيمتها عن ٥٠ ألف درهم إماراتي عبر منصة NPSS في غضون ١٠ ثوان. كما يدعم البنك العربي المتحد تطبيق UAECB AANI لمعالجة المدفوعات باستخدام وكيل مثل رقم الهاتف المتحرك والبريد الإلكتروني وبطاقة الهوية الإماراتية.
٢	هجرة الأنظمة الوسيطة	نفذ البنك العربي المتحد برنامج WSOR الجديد. إذ أن البرنامج الوسيط الحالي قديم وهو بتنسيق SOAP عبر XML. يعمل البرنامج الوسيط الجديد على تمكين الخدمات المصغرة ويدعم أنواعاً مختلفة من بروتوكولات الاتصال بما في ذلك XML وJSON وما إلى ذلك.
٣	تكامل نظام NPSS مع تطبيق الهاتف المتحرك	تم دمج جميع ميزات نظام NPSS مع تطبيق البنك العربي المتحد على الهاتف المتحرك، ويمكن للعميل إجراء جميع المعاملات المتوفرة في تطبيق AANI ويمكن تنفيذها من تطبيق البنك العربي المتحد على الهاتف الجوال أيضاً.
٤	تنفيذ معايير بازل من قبل موديز	كجزء من هذه المبادرة، يتم تنفيذ صلاحية موديز للمخاطر (RAY) للحساب والإبلاغ الآليين عن نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى ونسب كفاية رأس المال في قالب CBUAE BRF-٩٥ المطلوب. بالإضافة إلى ذلك، يعمل هذا الحل أيضاً على إنشاء الجداول المطلوبة للإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة.
٥	منهجية تقييم مخاطر العملاء (CRRM)	وفقاً للالتزام باللوائح وإدارة المخاطر المتعلقة بالجرائم المالية، يساعد هذا النهج في تحديد مستوى المخاطر لكل عميل بناءً على عدد من المعايير ذات الصلة بالامتثال لمكافحة غسل الأموال ومعرفة عميلك. نستفيد من ذلك في تحديد / قياس منهجية المخاطر الخاصة بالعميل والعتور على العملاء المحتملين الخطرين ووضعهم تحت تصنيف المخاطر المناسب
٦	التغييرات التنظيمية في قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية (CRS)	يسمح هذا المشروع للبنك بضمان أن تكون عمليات تسجيل العملاء الجدد وتحديثات اعرف عميلك قادرة على الحصول على المعلومات الضرورية والبيانات المفقودة للعملاء الحاليين. يساعد ذلك في تمكين البنك من الإبلاغ عن تقديم تقرير قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية (CRS) السنوي بدقة مع جودة البيانات، طالما تم الحصول على البيانات الكاملة. يسهل ذلك أيضاً مراقبة العملاء بموجب لوائح قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية (CRS) وسيؤدي إلى أتمتة العملية بشكل كبير وبالتالي الحد من أي تدخلات بشرية لتقديم التقارير السنوية.

الرقم	اسم المشروع	البيان
١٧	حل مراقبة محسّن	تعزيز الأداء التشغيلي وتحسين موثوقية الخدمة وتوافرها من خلال تنفيذ حل مراقبة شامل. مراقبة التطبيقات من البداية إلى النهاية وإدارة عملية التطبيق والأداء والسعة من خلال أداة المراقبة.
١٨	مايكروسوفت M٣٦٥	يعمل الانتقال إلى المجموعة الكاملة من M٣٦٥ على تمكين جميع الميزات المتوفرة على M٣٦٥ والتي تتضمن حل MDM، وOneDrive، والأمان والامتثال، وSecure Score، وإدارة الامتثال، ورؤية الفريق باستخدام VIVA، ووسيط أمان الوصول إلى السحابة، وDLP للبريد الإلكتروني والملفات وفرق المحادثة، وحماية المعلومات، وإدارة الهوية والوصول، وإدارة نقاط النهاية والتطبيقات، وحماية التهديدات، وإدارة دورة حياة البيانات، واكتشاف البيانات والتدقيق، وإدارة المخاطر الداخلية، والأتمتة، وبناء التطبيقات، وروبوتات الدردشة، وSharePoint، والتخزين، والهجرة، وPower Platform، وMFA، وSSO. تم تصميم هذه الميزات المتقدمة للمساعدة في تلبية احتياجات مؤسستنا فيما يتعلق بالأمان القوي والموثوقية وإنتاجية المستخدم.
١٩	إعادة هيكلة مركز البيانات	وضع العلامات المناسبة وإعادة هيكلة الكابلات في مركز بيانات الاسترداد بعد الكوارث. تنفيذ إدارة البنية التحتية لمركز البيانات لجمع ومراقبة وإدارة المعلومات من البنية التحتية المادية لمركز البيانات، بما في ذلك أجهزة تكنولوجيا المعلومات والأنظمة الكهربائية ومعدات التبريد.
٢٠	مفاتيح إضافية لفصل الإدارة	الاستفادة الكاملة من مفاتيح الإدارة الحالية واستخدام بعض المنافذ من المفاتيح الأساسية والتي من الناحية المثالية ليست بنية موصى بها؛ وبالتالي فإننا نضيف مفتاح إدارة إضافي لتلبية النمو الحالي والمستقبلي.
٢١	بنية تحتية للإدارة خارج النطاق في مركز بيانات المقر الرئيسي ومركز التوزيع الرئيسي والفروع	ستساعدنا الإدارة خارج النطاق في إدارة البنية الأساسية للشبكة بالكامل حتى عندما تكون الشبكة بالكامل معطلة. وسيكون الوصول إلى الأنظمة عبر شبكة ٤ جي.
٢٢	استبدال الهاتف عبر بروتوكول الإنترنت وبوابة الصوت	نقوم أيضاً بدمج حل بروتوكول الإنترنت الهاتفي الجديد مع MS TEAMS والذي سيمكن المستخدم من الاتصال واستقبال رقمه الداخلي على أجهزة الكمبيوتر المحمولة المكتبية. إن بوابة الصوت الحالية ومخدمات الهاتف عبر بروتوكول الإنترنت هي EOSL منذ عام ٢٠٢٣. والهواتف عبر بروتوكول الإنترنت التي يتم استخدامها حالياً هي EOSL منذ عام ٢٠٢٠. سيمكننا الاستبدال من الحصول على أحدث التقنيات والاتصالات الصوتية الآمنة.
٢٣	شبكة WiFi للشركات	يسمح هذا الحل للمستخدم بالوصول إلى شبكة الشركة دون الحاجة إلى الاتصال بكابل شبكة LAN. وسيسمح للمستخدمين باستخدام أجهزةهم من أي مكان في مباني البنك العربي المتحد.
٢٤	استبدال الكمبيوتر المحمول والكمبيوتر المكتبي	استبدال جميع الأجهزة القديمة التي يزيد عمرها عن ٤ سنوات تمكين التشفير على الأجهزة سياسة جهاز واحد؛ تبسيط العمل من المنزل وتمكين عملية إدارة استمرارية الأعمال بسلاسة التأكد من أننا على اطلاع دائم بجميع تصحيحات الأمان والتشفير

الرقم	اسم المشروع	البيان
٧	القروض الشخصية – أتمتة المعالجة المباشرة (STP)	"المعالجة المباشرة (STP) – القروض الشخصية – إعادة التعبئة (التقليدية)". في هذا المشروع، يتم تمكين الحجز/ الصرف الآلي بمجرد الموافقة على الطلب من قبل إدارة خدمات الائتمان للأفراد. ويتم إيداع الأموال في حساب العميل ولكن سيتم تعليقها حتى يتم تقديم الوثائق الفعلية من قبل إدارة عمليات القروض التجارية. ويتم إصدار الأموال للعميل بعد تسوية قرض البنك العربي المتحد الحالي بمجرد التحقق من الوثائق الفعلية بواسطة إدارة العمليات.
٨	تحسين نظام CCDM	تم تنفيذ تكامل آلة إيداع النقود والشيكات (CCDM) مع تطبيق ICCS. تم تحقيق تكامل آلة إيداع النقود والشيكات مع تطبيق ICCS باستخدام واجهة برمجة التطبيقات الجديدة. تُستخدم واجهة برمجة التطبيقات هذه لتحميل الشيكات في ICCS ولتقديم الشيكات الممسوحة ضوئياً مباشرة من أجهزة الصراف الآلي. يتم معالجة الشيكات بعد ذلك بواسطة الصانع/ المدقق في عملية آلة إيداع النقود والشيكات الجديدة المقدمة في تطبيق ICCS ويتم تقديمها إلى البنك المركزي في الإمارات العربية المتحدة ضمن مغلف OCE/ACE في توابخ الاستحقاق الخاصة بها.
٩	نظام SAP على السحابة	المرحلة ١: رفع وتحويل أنظمة SAP الحالية (EHANA/S) إلى نظام SAP Rise السحابي (EHANA/S) لتطبيقات الموارد البشرية والمالية والإنتاج وسير العمل والبيانات. المرحلة ٢ – تنفيذ وحدات جديدة في نظامSAP Rise السحابي للموظفين وتعويضات أربيا سورسينج.
١٠	بوابة الإنترنت "تواصل"	بوابة إنترنت لموظفي البنك العربي المتحد للحصول على رسائل جديدة وإعلانات ووثائق سياسات ودورات تدريبية.
١١	تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر (RAROC) وفق موديز	العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر: يركز النموذج على حساب العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر لمدة ١٢ شهراً بالإضافة إلى مدى الحياة كمؤشر لقياس التسعير القائم على المخاطر للمساعدة في عمليات الموافقة على الائتمان واتخاذ القرار في البنك. للحفاظ على مسار التدقيق وأتمتة الحساب الذي سيتم تشغيله بواسطة النظام لنموذج العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر لمدة ١٢ شهراً ومدى الحياة من أجل التوافق مع أفضل ممارسات الصناعة وتعزيز قدرات التسعير القائمة على المخاطر لدى العميل.
١٢	تنفيذ عملية حساب انخفاض القيمة وفقاً لتصنيف موديز	حساب انخفاض القيمة: يتم أتمتة وظيفة مخاطر الائتمان في حساب انخفاض القيمة (الحساب لإعداد التقارير التنظيمية/ احتياطات الخسارة المتوقعة في دفتر أصول البنك العربي المتحد) من خلال موديز أناليتيكس. يتمثل المتطلب في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في دفتر أصول البنك العربي المتحد الذي يتألف من محفظة البيع بالجملة والتجزئة والاستثمار، مع مراعاة جميع معلمات الإدخال الرئيسية (خسارة التخلف عن السداد (LGD)، هيكل مدة احتمال التخلف عن السداد، والمتغيرات الاقتصادية الكلية). لأتمتة معلمات الإدخال/ تعيين المنطق وفقاً للمتطلبات التنظيمية/ ربط الحساب بمجالات إعداد التقارير الأخرى مثل RAROC وCapital وBRF وما إلى ذلك. والتوافق مع التقارير الأخرى لتجنب التناقضات/ تكرار الجهود / أساس البيانات القوي/ المخزون.
١٣	أتمتة البيانات المالية	تصنيف مخطط الحسابات (COA) الجديد للميزانية العمومية، وخارج الميزانية العمومية، وبيان الدخل.
١٤	CCSYS ٢.٠	تنفيذ تحسين لنظام الائتمان التجاري الحالي التابع لمكتب المخاطر بالمصرف المركزي (CCSYS)، ليصبح "نظام الائتمان التجاري التابع لمكتب المخاطر بالمصرف المركزي ٢.٠" (CCSYS ٢.٠).
١٥	الوصول الآمن عن بعد	تنفيذ ZSCALER لتوفير الوصول عن بعد الآمن تبسيط الوصول عن بعد الآمن: استبدال شبكات VPN القديمة بنموذج الثقة الصفيرية حظر التهديدات في الوقت الفعلي ومنع الحركة الجانبية داخل الشبكة رؤية كاملة لحركة مرور المستخدم والتطبيقات والتهديدات عبر المؤسسة، مما يعزز التحكم والاستجابة للحوادث
١٦	نقطة النهاية المركزية	إدارة التصحيحات الآلية مع تقارير متعددة ولوحة معلومات توفر نظرة ثاقبة لكل الأصول والطابع الإجمالي. حماية وتبسيط العمليات باستخدام التصحيح التلقائي وذكاء الأصول واستكشاف الأخطاء وإصلاحها عن بُعد والمزيد من وحدة تحكم واحدة.

الخدمات المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية



الخدمات المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية

يقدم البنك العربي المتحد منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال البنك العربي المتحد – الخدمات المصرفية الإسلامية، وهي نافذة إسلامية مرخصة 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 ٢٠٢٣، قام البنك العربي المتحد – الخدمات المصرفية الإسلامية 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 أحد لجانها فيما يتعلق بالترقية والمكافآت وتقييم الأداء والعزل.

يخضع البنك العربي المتحد – الخدمات المصرفية الإسلامية لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تضم علماء شرعيين مستقلين. يتم تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية من قبل المساهمين في 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 ٢٠٢٤، عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أربعة اجتماعات بنسبة حضور ١٠٠٪، 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 موسى طارق خوري

رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وعضوها التنفيذي



يشغل الشيخ موسى خوري 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 موسى أيضاً الرئيس المؤسس لـ "جمعية المهنيين الشرعيين". وكان الشيخ 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 والمجالس الاستشارية للجامعات في الإمارات العربية المتحدة. يحمل الشيخ موسى درجتي الماجستير، الأولى في الفقه وأصوله من جامعة الشارقة والثانية في القانون التجاري الدولي من جامعة باريس ٢.

الشيخ الدكتور / عزيز بن فرحان العنزي

عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



وُلد الشيخ الدكتور عزيز العنزي في المملكة العربية السعودية سنة ١٩٦٧م. 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 بديي ولجنة "رحمة" في كهرياء 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 بديي وأكاديمية الشرطة بالشارقة، كما له العديد من المؤلفات منها: خلاصة الكلام في التخلص من المال الحرام، أحكام الحرفة وأثارها 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.

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 البرموك 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 ١٣ عامًا 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 للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد

الحمد لله ربّ العالمين، والصّلاة والسّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: ٣٠ من شهر يناير لسنة ٢٠٢٥

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد («المؤسسة»)

السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة («اللجنة») ووفقا للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها المتعلق بأعمال وأنشطة المؤسسة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام (٢٠٢٤) («السنة المالية»).

مسؤولية اللجنة

أ. إن مسؤولية اللجنة وفقا للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثائق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحمل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار («أعمال المؤسسة») وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية («الهيئة»)، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

ب. وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقا لقرارات، فتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة («الالتزام بالشريعة الإسلامية») في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية («أيووفي») معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة رقم ٢٠١٨/٣/١٨.

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، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد (٤) 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، وموثائق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
- د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحمل النفقات 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 بتجنب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها 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 اعتبرت ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

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.

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 تمول بإجمالها 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 العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

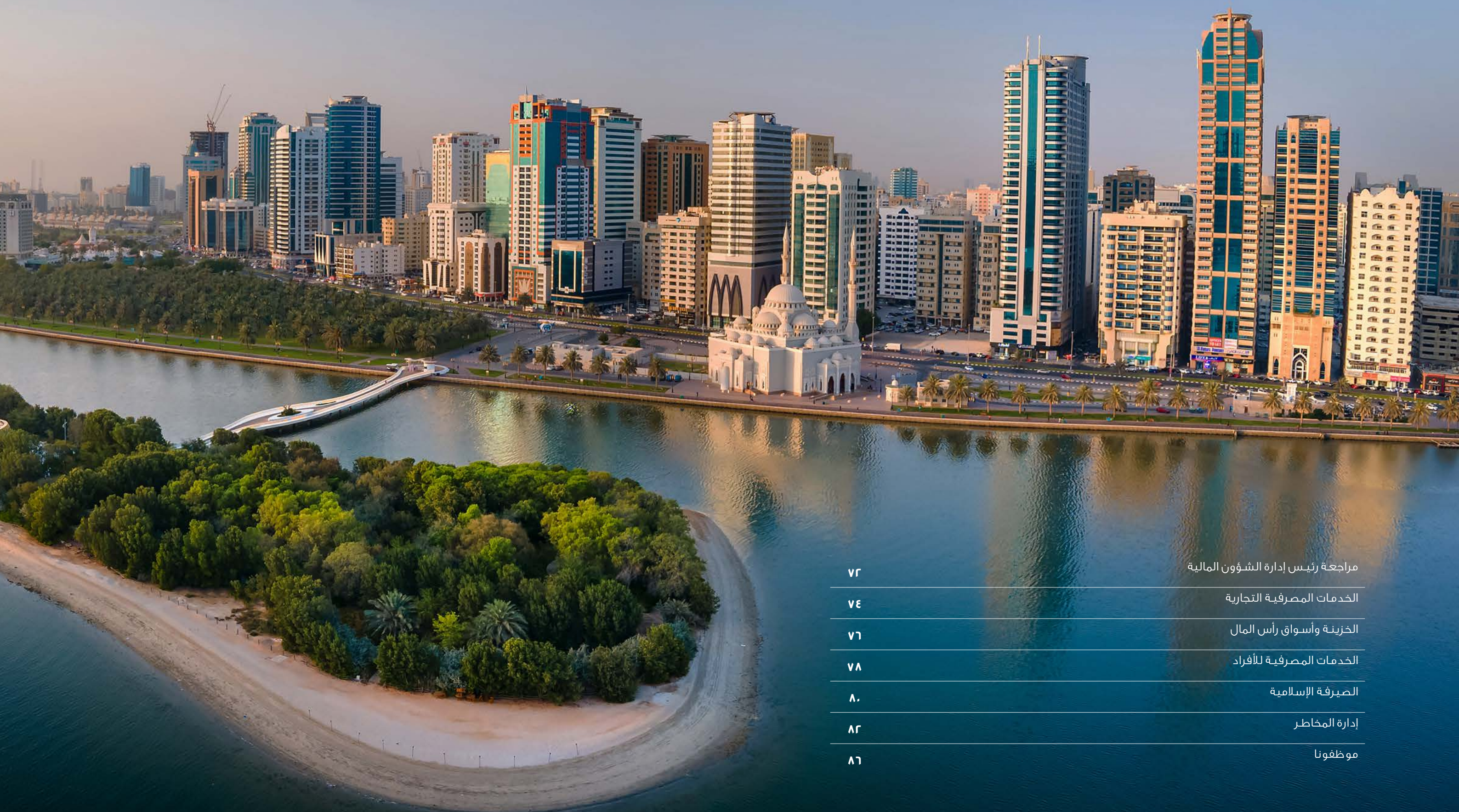
فضيلة الشيخ موسى طارق خوري

رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وعضوها التنفيذي

فضيلة الشيخ الدكتور عزيز بن فرحان العنزي

(عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)

الأداء والمراجعة التشغيلية



٧٢

مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية

٧٤

الخدمات المصرفية التجارية

٧٦

الخزينة وأسواق رأس المال

٧٨

الخدمات المصرفية للأفراد

٨٠

الصيرفة الإسلامية

٨٢

إدارة المخاطر

٨٦

موظفونا

مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية



عبد الحليم شيخ
رئيس إدارة الشؤون المالية

- وبفضل الاستثمارات الكبيرة في الثروات البشرية والمنتجات والأنظمة، وفي إطار سعيينا لتعزيز أسس نمونا المستقبلي، ارتفعت **النفقات التشغيلية** بنسبة ١٢٪ على أساس سنوي، مما أدى إلى نسبة تكلفة إلى دخل بلغت ٥٢٪ للسنة المالية ٢٠٢٤.
- على مدار العام، أدت كافة الظروف الاقتصادية الإيجابية والجهود المبذولة لتسوية القروض المتعثرة إلى استردادات قوية واسترداد مخصصات، مما أدى إلى **عكس صافي رسوم انخفاض القيمة** حيث بلغت ٤٣ مليون درهم إماراتي للسنة المالية ٢٠٢٤، مقارنةً بصافي رسوم انخفاض القيمة البالغة ٣٦ مليون درهم إماراتي في السنة المالية ٢٠٢٣. وبالتالي، بلغت التكلفة السنوية للمخاطر على القروض والسلف (٤٧-) نقطة أساس. ويواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة والتركيز على جودة الأصول، حتى مع استمراره في تنمية الميزانية العمومية.
- تم نحصيل ٣٠ مليون درهم إماراتي كمستحقات لضرائب الشركات في السنة المالية ٢٠٢٤، وهو استكمال السنة المالية الأولى للبنك بعد تطبيق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استقطاب عملاء جدد، والطلب القوي من العملاء، والسيولة الجيدة في الأسواق، كلها عوامل تدفع نموًا شاملاً في الميزانية العمومية.**

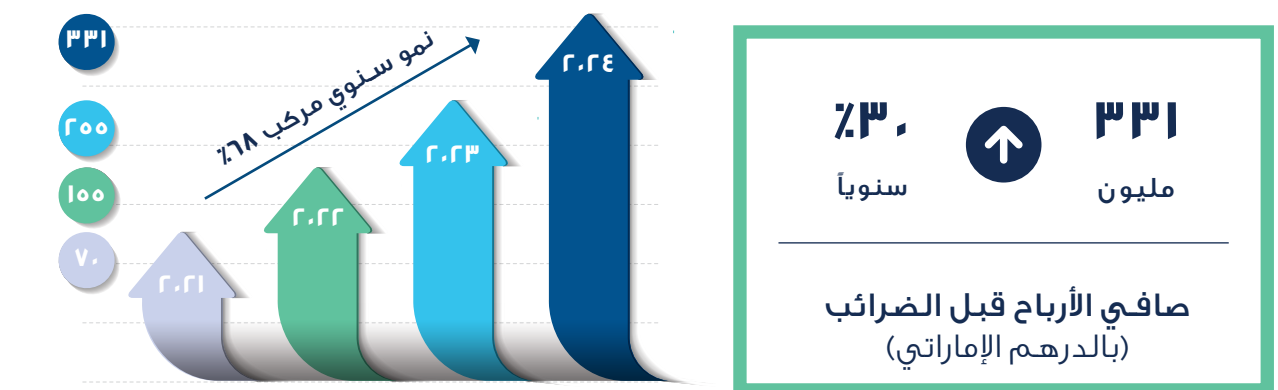
عائدات تراكمية غير طبيعية	أرباح إعادة شراء الأسهم	تغطية المخصصات	نسبة إجمالي القروض المتعثرة	إجمالي الأصول (درهم إماراتي) للعام المالي ٢٠٢٤
١٧,٤٪	٧٦٪	١١٨٪	٣,٩٪	٢١ مليار، ٢٢٪ سنوياً

- إجمالي الأصول** ارتفع بنسبة ٢٢٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٢١,٥ مليار درهم إماراتي، مدفوعًا بزيادة محفظة القروض والاستثمارات.
- محفظة الاستثمارات** نمت بنسبة ١٨٪ على أساس سنوي لتصل إلى ٦ مليارات درهم إماراتي، حيث تم توظيف الموارد السائلة بكفاءة لدعم تعزيز العائدات في ظل ممارسات حكيمة لإدارة الأصول والخصوم.
- صافي القروض والسلف والتمويل الإسلامي** ارتفع إلى ١١,٥ مليار درهم إماراتي، بزيادة ٧٪ في الربع الأخير من العام، مسجلًا نموًا رائدًا في القطاع بنسبة ٢٣٪ على أساس سنوي في السنة المالية ٢٠٢٤. ويعزى هذا النمو بشكل رئيسي إلى قروض الرهن العقاري للأفراد، وعملاء المؤسسات المالية، وقطاع النقل والاتصالات. لا تزال توقعات النمو قوية في جميع قطاعات الأعمال، مدعومة بطلب قوي من العملاء وسلسلة أعمال قوية قائمة.
- ودائع العملاء** بلغت ١٣,٦ مليار درهم إماراتي، مسجلة نموًا قويًا بنسبة ١٣٪ في الربع الأخير من العام، مما أدى إلى نمو قوي بنسبة ٣٣٪ للسنة المالية ٢٠٢٤. وقد أدت الحملات المبتكرة، واستقطاب عملاء جدد إلى البنك، وقنوات الخدمات المصرفية الرقمية المريحة إلى زيادة بنسبة ٢٢٪ على أساس سنوي في الحسابات الجارية وحسابات التوفير لتصل إلى ٤,٦ مليار درهم إماراتي، وهو ما يمثل ٣٤٪ من إجمالي الودائع.
- السيولة والتمويل** حافظا على قوتهما ولا زالا ضمن المتطلبات التنظيمية، حيث بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة ١٧٪، ونسبة السلف إلى الموارد المستقرة ٧٦٪. ويواصل البنك تركيزه على ترشيد وتحسين تكاليف التمويل من خلال مزيج مدروس من ودائع العملاء، والقروض قصيرة ومتوسطة الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- ومن أبرز مؤشرات نجاح استراتيجية التحول لدينا التحسن الملحوظ الذي تحقق في معايير جودة الأصول. بلغ إجمالي **نسبة القروض المتعثرة** ٣,٩٪، وهي نسبة جيدة مقارنةً بأفضل البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد تحسنت من ١١,٦٪ في بداية السنة المالية ٢٠٢٢. وظلت تغطية المخصصات كافية عند ١١٨٪ (١٧٢٪ شاملة الضمانات) بنهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
- إجمالي حقوق الملكية** بلغ ٢,٦ مليار درهم إماراتي، بما في ذلك ١٥٠ مليون دولار أمريكي من الفئة الإضافية الأولى الصادرة في مارس ٢٠٢٣، محققة تحسنًا بنسبة ١١٪ على أساس سنوي، مدفوعًا بشكل رئيسي بنمو الأرباح. ويظل **وضع رأس المال** قويًا، حيث بلغت نسبة رأس المال العادي من الفئة الأولى (CET1) والفئة الأولى (Tier1) ونسبة كفاية رأس المال ١٢,٧٪ و ١٦,٢٪ و ١٧,٤٪ على التوالي، مقارنةً بـ ١٣,٥٪ و ١٧,٨٪ و ١٩٪ في بداية العام، وهي نسبة أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية.
- العائد على حقوق المساهمين** بلغ ١٦,١٪، بينما بلغ **العائد على الأصول** ١,٥٪ للسنة المالية ٢٠٢٤، مقارنةً بـ ١٥,٨٪ و ١,٦٪ على التوالي للسنة المالية ٢٠٢٣.

حصل البنك العربي المتحد على تصنيف استثماري بدرجة (Baa3/P-3/إيجابي) من وكالة موديز، كما حصل على تصنيف (BBB+/F2/مستقر) من وكالة فيتش. وقد أكدت وكالة فيتش تصنيفها، بينما رفعت وكالة موديز تصنيفها درجة واحدة في وقت سابق من هذا العام تقديرًا لجهود البنك في تعزيز مركزه المالي وتنفيذه الناجح لاستراتيجية التحول.

ويواصل البنك التزامه باستراتيجية النمو، مستفيدًا من الأسس المتينة التي أرساها، مع الحفاظ على مرونته لتحقيق عوائد ممتازة ومستدامة لمساهمييه وقيمة مضافة لمساهمييه.

حقق البنك صافي أرباح (بعد الضرائب) تجاوز ٣٠٠ مليون درهم إماراتي، وهو الأعلى منذ العام ٢٠١٤، للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مدفوعًا بالزخم القوي للأعمال، والإدارة الحكيمة للمخاطر، والتنفيذ الدقيق لاستراتيجية التحول.



يعود نمو الدخل التشغيلي بشكل رئيسي إلى زيادة دخل الأعمال الأساسية؛ حيث تُكمل عمليات الاسترداد القوية نمو الدخل الأساسي، مما يؤدي إلى ربحية قوية.

العائد على حقوق المساهمين	تكلفة المخاطر	هامش صافي الفوائد	إجمالي الدخل (درهم إماراتي) - للعام المالي ٢٠٢٤
١٦,١٪	٤٧ - نقطة أساس كل سهم	٢,٧٪	٦,٦ مليون ، +٥٪ سنوياً

- الدخل التشغيلي** ارتفع في السنة المالية ٢٠٢٤ إلى ٦٠٦ مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها ٥٪ على أساس سنوي، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي دخل الفوائد.
- صافي دخل الفائدة** حافظ على نموّه المزدوج على مدار العام، حيث ارتفع بنسبة ٢٠٪ على أساس سنوي، مدفوعًا بالنمو القوي في القروض، ومستفيدًا من ارتفاع أسعار الفائدة، مقارنةً بالفترة نفسها من العام الماضي، بما يتماشى مع السوق. ويواصل البنك إدارة الميزانية العمومية بكفاءة مع توظيف فعال للسيولة في أصول سائلة عالية الجودة لتعزيز العائدات. بلغ هامش صافي الفائدة ٢,٧٣٪ للسنة المالية ٢٠٢٤، مقارنةً بـ ٣,٠٦٪ للسنة المالية ٢٠٢٣، بانخفاض طفيف على أساس سنوي، ويعزى ذلك أساسًا إلى ارتفاع تكاليف التمويل.
- الإيرادات الأساسية غير المرتبطة بالفائدة والممثل في إيرادات **الرسوم والعمولات**، و دخل **الصرف الأجنبي**، شهد ارتفاعًا بنسبة ١٨٪ و ٢٤٪ على التوالي، على أساس سنوي، نتيجةً لتركيزنا على خدمة العملاء والبيع المتبادل، مما أدى إلى زيادة حجم الأعمال. أدى غياب الدخل غير المتكرر من أرباح بيع الأصول الثابتة المحققة في السنة المالية ٢٠٢٣ إلى انخفاض إجمالي الدخل غير المرتبط **بالفائدة** في السنة المالية ٢٠٢٤.

دفع النمو من خلال تعزيز التواصل مع العملاء والابتكار والتركيز الاستراتيجي

حققت الخدمات المصرفية للشركات أداءً قوياً في عام ٢٠٢٤، مدعومةً بتعميق التواصل مع العملاء، وتعزيز عروض المنتجات، والبيئة الاقتصادية المرنة.

سجل القطاع أرباحاً قبل الضرائب بقيمة ٢١٢ مليون درهم إماراتي، مما يعكس نمواً بنسبة ٥٤٪ على أساس سنوي، مدفوعاً بزخم أعمال مستدام وتحقيق تعافيات كبيرة. كما ارتفع الربح التشغيلي بنسبة ١١٪ على أساس سنوي، مدعوماً بنمو الإيرادات بنسبة ١٢٪ لتصل إلى ٣٦٢ مليون درهم. وظل الانضباط في التكاليف سمة مميزة، حيث نمت المصروفات بما يتماشى مع نمو الإيرادات، مما حافظ على قوة المرافعة التشغيلية. وساهمت الخدمات المصرفية للشركات بنسبة ٦٠٪ من إجمالي الدخل التشغيلي للبنك و ٦٤٪ من الأرباح قبل الضرائب في عام ٢٠٢٤، مؤكدة دورها المحوري في الأداء المالي للبنك.

استفاد القطاع من الظروف الاقتصادية الكلية القوية وبيئة الائتمان الإيجابية، بفضل التعافيات القوية والنجاح في معالجة التعرضات الائتمانية المتقدمة. ونمت محفظة القروض بنسبة ١٥٪ على أساس سنوي، مع زيادة في عمليات الصرف عبر قطاعات رئيسية تشمل المؤسسات المالية والعقارات وقطاع النقل والاتصالات. كما دفع الزخم المرتكز على العملاء إلى زيادة بنسبة ٣٢٪ في إجمالي الودائع، مدعوماً بارتفاع بنسبة ٢٥٪ في أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وهو ما يعكس عمق العلاقات والثقة المتنامية.

تعزيز تجربة العملاء والكفاءة التشغيلية

كان أحد المحاور الرئيسية في عام ٢٠٢٤ هو تحسين تجربة العملاء والكفاءة التشغيلية. وقد أطلق القطاع عدة تحسينات في العمليات والأنظمة، شملت:

- التكامل الفوري مع الأنظمة الأساسية لخدمات الحسابات والتقارير
- حلول مدفوعات مخصصة عن بُعد
- تفعيل وحدات الودائع لأجل عبر الإنترنت
- التوجيه الآلي لمدفوعات "آني"

ساهمت هذه المبادرات مجتمعةً في تحسين تقديم الخدمات وتقليص أوقات التنفيذ، مما عزز مكانة البنك كشريك مالي أكثر مرونة واستجابة.

الأرباح (قبل الضرائب)

٢١٢ مليون درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٥٤٪ على أساس سنوي

الدخل التشغيلي

٣٦٢ مليون درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ١٢٪ على أساس سنوي

المساهمة في الدخل التشغيلي

٦٠٪

القروض والتسهيلات والتمويل الإسلامي

٩,٥ مليار درهم إماراتي،
بارتفاع بنسبة ١٥٪ على أساس سنوي

ودائع العملاء (بما في ذلك الودائع الإسلامية)

١,٩ مليار درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٣٢٪ على أساس سنوي

تتمثل رؤية الخدمات المصرفية للشركات في أن تكون الخيار الأول لعملاء الشركات، من خلال تعزيز العلاقات القوية مع المكاتب العائلية الكبيرة والبارزة، والشركات الوطنية، والشركات متعددة الجنسيات، والمنظمات الحكومية، والمؤسسات المالية، وذلك عبر فرق عمل متخصصة في أبوظبي ودبي والشارقة والإمارات الشمالية.

تقدم الخدمات المصرفية للشركات استشارات وحلولاً مالية مصممة خصيصاً، مدعومة بخبرات متخصصة في الخزينة وأسواق رأس المال، والمعاملات المصرفية، والخدمات المصرفية الإسلامية.

وتشمل مجموعة منتجات الخدمات المصرفية للشركات حلول رأس المال العامل قصيرة الأجل، والسحب على المكشوف، والقروض لأجل، وتمويل المشاريع والتمويل المهيكل، والرهون العقارية التجارية، والقروض المشتركة، والتمويل التجاري، وخدمات إدارة النقد، وخدمات الخزنة، والتي يتم تقديمها بسلسلة من خلال القنوات الإلكترونية والقنوات الشخصية.

وبالاعتماد على الأساس الذي تم ترسيخه في الأعوام السابقة، وسّعت الخدمات المصرفية للشركات عروضها في إدارة النقد وتمويل التجارة وسلاسل التوريد، مع التركيز على المنتجات ذات القيمة المضافة وفرص البيع المتبادل. وفي تمويل الشركات، تم ضم عدد من العملاء المتميزين – بما في ذلك الشركات والجهات المرتبطة بالمؤسسات الحكومية والمؤسسات المالية من مختلف دول المنطقة (مثل السعودية وقطر ومصر وتركيا) من خلال حلول تمويل ثنائية ومشاركة مصممة خصيصاً، مما ساهم في تنويع المحفظة وتعزيزها.

الرقمنة والاستدامة كانا محوران أساسيان في استراتيجية عام ٢٠٢٤. فقد ساهمت إضافة مزايا جديدة إلى منصة الخدمات المصرفية للشركات عبر الهاتف المتحرك، إلى جانب الحملات المستهدفة، في زيادة الاعتماد على القنوات الرقمية. وعلى صعيد البيئة والمجتمع والحوكمة، فقد بلغت محفظة التمويل المرتبط بالاستدامة والشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة نحو ١٣ مليون درهم إماراتي، مواصلة دعم العملاء في رحلتهم نحو التحول المستدام.

الأولويات الاستراتيجية لعام ٢٠٢٥ وما بعده

يتطلع قطاع الخدمات المصرفية للشركات إلى مواصلة توسيع قاعدة عملائه وتعميق العلاقات الحالية من خلال تعزيز البيع المتبادل لحلول الصرف الأجنبي والخزانة وإدارة النقد، والترويج لمبادرات مثل خدمة UAB@Work لعملاء البنك من الشركات. كما ستكون زيادة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير، ونمو الدخل من غير الفوائد، وتوسيع نطاق المنتجات المصرفية الإسلامية من أولويات المرحلة المقبلة.

وسيتم تكثيف الجهود نحو أتمتة رحلة العميل، وتبسيط المستندات والعمليات، وتسهيل تقديم الخدمات لزيادة السرعة والكفاءة وتحسين التجربة الشاملة للعملاء. وستدعم الاستثمارات في البيانات والتكنولوجيا والكوادر هذه الأهداف وتحافظ على الزخم المحقق.

من خلال التركيز الاستراتيجي على القطاعات عالية التأثير، والمنتجات المبتكرة، والعلاقات القوية والمستدامة مع العملاء، تظل الخدمات المصرفية للشركات محركاً رئيسياً للنمو في البنك العربي المتحد، ملتزمة بدعم اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة، وتحقيق قيمة مضافة للمساهمين وجميع الأطراف المعنية.

تعزيز العوائد، وتحسين السيولة، ودعم نمو أعمال البنك

حققت إدارة الخزينة وأسواق رأس المال في عام ٢٠٢٤ عاماً آخر من الأداء القوي، تميز بنمو ملحوظ في الدخل التشغيلي الأساسي وتعزيز كفاءة إدارة الميزانية العمومية.

ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة ٦٪ على أساس سنوي ليصل إلى ١٨٩ مليون درهم إماراتي، مساهماً بنسبة ٣١٪ من إجمالي الدخل التشغيلي للبنك. وجاء هذا النمو مدفوعاً بزيادة صافي دخل الفوائد من محفظة استثمارية مُهيكلية بشكل جيد، إلى جانب ارتفاع دخل الصرف الأجنبي والتداول عبر أنشطة العملاء والأنشطة الاستثمارية للبنك. كما ساهمت الإدارة النشطة للتكاليف في دعم الربحية، حيث ارتفعت الأرباح قبل الضرائب إلى ١٠٩ ملايين درهم إماراتي، بزيادة صافية قدرها ٣٪ على أساس سنوي، على الرغم من تقلبات الأسواق والضغوط التنافسية.

كان من أبرز محركات أداء الخزينة وأسواق رأس المال مواصلة توسيع وإدارة محفظة الاستثمارات عالية الجودة والسيولة، والتي نمت بنسبة ١٨٪ على أساس سنوي، بما يتماشى مع استراتيجية البنك الرامية إلى تعزيز كفاءة توظيف السيولة وتحقيق عوائد أعلى معدّلة بالمخاطر من خلال إدارة منضبطة للعوائد.

تعزيز التعاون وفرص البيع المتبادل

خلال العام، لعبت الخزينة وأسواق رأس المال دوراً محورياً في تمكين مختلف قطاعات البنك، وخاصة من خلال تعميق التعاون مع فرق الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وتم تقديم دعم نشط لمديري العلاقات من خلال برامج تدريبية وجلسات توعية موجهة، بهدف توسيع معرفتهم بحلول الخزينة وتعزيز فعالية البيع المتبادل. وقد أسهمت هذه المبادرات في زيادة انتشار منتجات الودائع والصرف الأجنبي بين مختلف شرائح العملاء.

ومن أبرز النجاحات إطلاق حملة الودائع المرنة التي أسهمت في زيادة كبيرة في تدفقات الودائع وتوسيع قاعدة تمويل البنك، مما دعم بشكل مباشر أهداف السيولة ونمو أعمال البنك.

الأرباح (قبل الضرائب)

١.٩ مليون درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٣٪ على أساس سنوي

الدخل التشغيلي

١٨٩ مليون درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٦٪ على أساس سنوي

المساهمة في الدخل التشغيلي

٣١٪

محفظة الاستثمارات (البنك العربي المتحد)

٦,٠ مليار درهم إماراتي،
بارتفاع بنسبة ١٨٪ على أساس سنوي

الخزينة وأسواق رأس المال تكمل أعمال الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد من خلال تقديم حلول الصرف الأجنبي وإدارة المخاطر لعملاء الشركات. كما تدير محفظة استثمارات الدخل الثابت للبنك، مما يولد مصدراً ثانوياً من دخل الفوائد، بالإضافة إلى إدارة جميع مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

الالتزام بالاستدامة والتمويل المسؤول

تماشياً مع طموحات البنك في مجال الاستدامة، زادت الخزينة وأسواق رأس المال استثماراتها في السندات الخضراء والسندات المرتبطة بالشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة بمقدار ٦٥ مليون دولار أمريكي خلال العام. وهذه الاستثمارات لا تدعم فقط التزامات البنك البيئية والاجتماعية، بل تتماشى أيضاً مع توقعات العملاء والأطراف المعنية للبنوك المسؤولة.

الأولويات الاستراتيجية لعام ٢٠٢٥ وما بعده

تنظر الخزينة وأسواق رأس المال إلى المستقبل مع تركيز على تعزيز مساهمتها في تنوع إيرادات البنك، وخاصة من خلال زيادة الدخل من غير الفوائد عبر توسيع مجموعة منتجات الخزينة. وتشمل الخطط:

- إطلاق حلول جديدة ومبتكرة في مجالات الودائع والمشتقات والمنتجات المهيكلية
- زيادة حصة ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير عبر حملات مستهدفة
- تحسين تكلفة التمويل وترشيد مزيج الالتزامات
- تعزيز إدارة محفظة الاستثمارات والسيولة الفائضة لزيادة العائد ضمن حدود المخاطر المنضبطة

ولتحقيق هذه الأهداف وتعزيز المرونة التشغيلية، يجري التخطيط لتنفيذ ترقية شاملة للأنظمة، مما سيجسّن بشكل كبير من قدرات تقديم المنتجات وخدمات العملاء وأطر إدارة المخاطر.

تواصل الخزينة وأسواق رأس المال دورها كممكّن استراتيجي للنمو في مختلف أعمال البنك، من خلال تقديم حلول تمويل وإدارة مخاطر واستثمارات مصممة خصيصاً لدعم الخدمات المصرفية للشركات والأفراد. وبفضل تركيزها المستمر على الابتكار والتعاون والإدارة المنضبطة للميزانية العمومية، تظل الخزينة وأسواق رأس المال ركناً أساسياً في نجاح البنك العربي المتحد وقدرته على الصمود في بيئة عمل ديناميكية.

الخدمات المصرفية للأفراد

زخم مستدام ونمو مدفوع بالتحول

شكّل عام ٢٠٢٤ أول عام كامل لمرحلة النمو في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، بعد رحلة التحول التي استمرت عاماً كاملاً تم إعادة تعريف توجهه الاستراتيجي، وتم تعزيز الأطر التشغيلية، وتحقيق تقدم ملموس في الخدمات والقدرات الرقمية.

قدمت الخدمات المصرفية للأفراد أداءً قوياً عبر جميع المؤشرات الرئيسية، مدعومة بهذه التحسينات الجوهرية. بعد ١٧ ربع سنة متتالياً من الانخفاض في الميزانية العمومية للأفراد، نجحت الأعمال في وقف التراجع خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٣. وبعد ذلك، سجلت القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي نمواً استثنائياً بنسبة ٨٣٪ على أساس سنوي، بدعم من زيادة الودائع بنسبة ٣٥٪. كما تضاعفت تحويلات التمويل العقاري السكني أكثر من الضعف، وسجلت قروض الأفراد نمواً مضاعفاً، مدفوعة بالاستثمارات في شبكة توزيع موسعة وتعزيز الشراكات عبر القنوات. واستمر نمو قاعدة العملاء، مدعوماً بإطلاق عرض جديد لبطاقات الائتمان وحملة توفير مستمرة تستهدف العملاء الجدد.

في عام ٢٠٢٤، حققت الخدمات المصرفية للأفراد دخلاً تشغيلياً قدره ٥٥ مليون درهمًا إماراتياً وربحاً قبل الضرائب بلغ ١٠ ملايين درهم. وسجلت إيرادات الرسوم والعمولات ارتفاعاً ملحوظاً، يعكس زيادة اختراق المنتجات، ونشاط العملاء المرتفع، وتعزيز جهود البيع المتقاطع.

كان التركيز الأساسي خلال العام على تعزيز تجربة العملاء في جميع نقاط التواصل. فقد تم تقديم تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك الجديد لمجموعة تجريبية موثوقة، مع جدولة إطلاقه العام في منتصف ٢٠٢٥. ويقدم التطبيق واجهة رقمية سلسلة تشمل إجراءات انضمام وبيع مباشرة، متماشية مع رؤيتنا لجعل القنوات الرقمية القناة الأساسية للخدمة والمبيعات.

وبالتوازي، أطلق المصرف فرعاً نموذجياً في المقر الرئيسي بالشارقة، أعيد تصميمه وتجديده بالكامل كجزء من برنامج تحديث الفروع، واستمر في ترقية شبكة أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي بشكل مرحلي.

ظل تعزيز الأساس التشغيلي أولوية مستمرة، مع الحفاظ على تركيز قوي على الامتثال التنظيمي، والتميز التشغيلي، وإدارة المخاطر، بما يتوافق بالكامل مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تم تحسين منصة اعرف عميلك الإلكترونية على العملاء (E-KYC) التي تم إطلاقها لأول مرة في ٢٠٢٣، لتقديم كفاءة أكبر في العمليات، وتحسين تجربة العملاء، وتعزيز ضوابط الامتثال.

القروض والسلفيات والتمويل إسلامي

٢,٧ مليار درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٨٣٪ على أساس سنوي

ودائع العملاء

٢,٧ مليار درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٣٥٪ على أساس سنوي

الدخل التشغيلي

٥٥ مليون درهم إماراتي،

المساهمة في الدخل التشغيلي

٩٪

خدمة العملاء والالتزام بالاستدامة

تقديم خدمة عملاء استثنائية هو أمر استراتيجي ويمثل فارقاً أساسياً للخدمات المصرفية للأفراد. وقد أسهمت الاستثمارات في التدريب، وبروتوكولات الخدمة، ومراقبة الأداء في تحقيق تحسينات قابلة للقياس في درجات رضا العملاء عبر القنوات. كما تم تعزيز فرق الدعم المخصصة للعملاء، وتقليل أوقات الاستجابة للخدمات الرئيسية، ما ساهم في زيادة التفاعل والاحتفاظ بالعملاء.

وبالتوازي، عززت الخدمات المصرفية للأفراد التزامها بالاستدامة ومبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية. وتشمل المبادرات المصرفية الخالية من الأوراق، وترقية الفروع بكفاءة طاقية، وتسهيل الوصول المريح لذوي الهمم، بالإضافة إلى تقديم منتجات رقمية أولاً، في إطار جهودنا لتقليل الأثر البيئي وتعزيز ممارسات مصرفية مسؤولة.

الأولويات الاستراتيجية لعام ٢٠٢٥ وما بعده

على المدى القادم، ستركز الخدمات المصرفية للأفراد على تعزيز قدرات المبيعات من خلال توسيع القنوات المتغيرة والمدعومة رقمياً. ومن المتوقع أن يعزز الإطلاق التجاري لمنصة الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك الجديد تفاعل العملاء ويحقق كفاءة في التكلفة، مما يجعلها واجهة الخدمة الرئيسية للمصرف ومحركاً بديلاً رئيسياً للمبيعات.

المبادرات الرئيسية لعام ٢٠٢٥ ما يلي:

- إطلاق عروض مميزة لبطاقات الائتمان تقدم مكافآت ومزايا مناسبة مصممة خصيصاً لشرائح العملاء المستهدفة.
- تعزيز عرض الخدمات المصرفية المميزة بدعم من الشراكات الاستراتيجية
- الاستمرار في تحديث شبكة الفروع والبنية التحتية لأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي
- الاستثمار في منصات التكنولوجيا الأساسية لتمكين معالجة مباشرة للمنتجات التمويلية وزيادة الكفاءة التشغيلية

تتمتع الخدمات المصرفية للأفراد بموقع قوي للاستفادة من مكتسبات التحول وتعزيز دورها كمحرك للنمو للمصرف. ومن خلال إعطاء الأولوية للابتكار، والتميز في الخدمة، والامتثال، يظل القطاع ملتزماً بتحقيق نمو مستدام وطويل الأمد في سوق الخدمات المصرفية للأفراد الديناميكي والتنافسي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تسعى الخدمات المصرفية للأفراد في البنك العربي المتحد لتحقيق رؤيتها لتكون البنك المفضل للعائلات، مسترشدة بمبادئ البساطة، والراحة، والشفافية، والنمو المستدام. وتهدف إلى تقديم تجارب عملاء استثنائية عبر جميع القنوات مع تعزيز القدرات الرقمية، مع التركيز على منتجات وعروض مختارة عالية الأثر لتلبية احتياجات العملاء بفاعلية.

إجمالي التمويل الإسلامي

١,٣ مليار درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٥٨% على أساس سنوي

ودائع العملاء في الصيرفة الإسلامية

٢,١ مليار درهم إماراتي
بارتفاع بنسبة ٤٦% على أساس سنوي

دفع النمو من خلال الابتكار وتعزيز التفاعل مع العملاء

حققت إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية في عام ٢٠٢٤ أداءً قوياً، مساهمةً بشكل ملحوظ في مسار النمو العام للبنك، مدعومةً بتعزيز العلاقات مع العملاء، وتطوير عروض المنتجات، والانضباط في إدارة التكاليف.

أرتفع إجمالي التمويل الإسلامي بنسبة ٥٨% على أساس سنوي ليصل إلى ١,٣ مليار درهم إماراتي، ليُمثل بذلك ١٠,٤% من إجمالي محفظة القروض والتسهيلات والتمويل الإسلامي للبنك. كما ارتفعت ودائع العملاء في الخدمات المصرفية الإسلامية بنسبة ٤٦% لتصل إلى ٢,١ مليار درهم إماراتي، مدعومةً بزيادة قدرها ١٩% في أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وهو ما يعكس تنامي ثقة العملاء وتفاعلهم.

سجّلت الإدارة نمواً مزدوج الرقم في كل من الدخل التشغيلي والأرباح، مدفوعاً بتوسّع الأصول الإسلامية، فيما ظلت التكاليف التشغيلية تحت السيطرة، مع نمو سنوي متوافق مع أداء الأعمال.

أبرز المبادرات والإنجازات الرئيسية

- إطلاق عرض مميز لبطاقة ائتمان إسلامية وحساب ضمان إسلامي مخصص لعملاء الشركات
- تسريع وتيرة البيع المتبادل للمنتجات المولدة للرسوم لتعميق العلاقات مع العملاء
- توسيع قاعدة العملاء مع التركيز على العملاء الجدد ذوي الملاءة العالية من خلال الخدمات المصرفية من "صدارة"
- تعزيز مبادرات الأتمتة لتبسيط العمليات، ورفع الإنتاجية، وتحسين هيكل التكاليف

الأولويات الاستراتيجية لعام ٢٠٢٥ وما بعده

تلتزم إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية بإطلاق منتجات وخدمات مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بهدف توسيع قاعدة العملاء وتعزيز الحضور في السوق. وستكون الشراكات الاستراتيجية مع منصات التجارة الإلكترونية، وأنظمة إدارة علاقات العملاء، وأدوات الدعم الآلي للعملاء من الركائز الأساسية في تحسين تجربة العملاء ودفع النمو المستدام.

يقدم البنك العربي المتحد منتجات وخدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال وحدة الصيرفة الإسلامية، وهي نافذة إسلامية مرخصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتطبق هذه الوحدة آلية حوكمة شرعية صارمة لضمان أن جميع المنتجات والخدمات المقدمة معتمدة بالكامل ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتوجيهات وأنظمة الهيئة العليا الشرعية لدى المصرف المركزي.

تحتل هذه الوحدة بدعم قوي من قطاعات الأعمال الأخرى في البنك، وهي: الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة وأسواق رأس المال، والصيرفة للأفراد.

وتسعى الخدمات المصرفية الإسلامية إلى أن تكون الشريك المفضل لعملائها في المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، حيث تلبي احتياجات العملاء من الشركات والمؤسسات والأفراد من خلال مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصممة بشكل خاص أو الجاهزة.

دمج ثقافة إدارة المخاطر في جميع أنحاء المنظمة

يدرك البنك أهمية إدارة المخاطر بأسلوب فعال لتحقيق أهدافه الاستراتيجية والحفاظ على استقراره وقوته. تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك، ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديد مقياسها ومراقبتها وفقاً لسقوف 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.

تتناول إدارة المخاطر جميع المخاطر، وتشمل المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر رأس المال، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر الاحتيال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، وأمن المعلومات، مخاطر النمذجة، والمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والمناخ، ومخاطر السمعة، ومخاطر الائتمثال، ومخاطر الاستعانة بمصادر خارجية، وما إلى ذلك، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء المخاطر وتقييمها إلى المتابعة والرقابة المستمرة عليها ومراجعتها وإدارتها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المشكلة على مستوى الإدارة واللجان الفرعية والهيئات والعمليات المتعلقة بأقسام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

تتضمن استراتيجية إدارة المخاطر بالبنك أطر العمل الخاصة بمخاطر الالتزام والمخاطر المؤسسية، والتي تتماشى تماماً مع رؤية البنك تجاه تحقيق قيمة قوية لكافة المساهمين. تشمل أهم البنود الاستراتيجية الخاصة برؤية البنك:

- **أسس جيدة وقدرة قوية على تحمل المخاطر:** يعد الحفاظ على أسس مالية وتشغيلية قوية عاملاً أساسياً للإدارة الفعالة للمخاطر كما يدعم القدرة على تحمل المخاطر.

- **التوافق الاستراتيجي والشراكة الدائمة مع خطوط الأعمال:** إن نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجياً مع أهداف العمل يضمن شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بشكل فعال.

- **الاستخدام الحكيم لرأس المال والسيولة والمخصصات:** يعمل الاستخدام الفعال لرأس المال والسيولة والمخصصات على دعم النمو المستدام والحد من المخاطر.

- **إطار عمل شامل ومتكامل للحوكمة المؤسسية والمخاطر:** إن وجود إطار عمل قوي للحوكمة المؤسسية والمخاطر يضمن إدارة فعالة للمخاطر، ورقابة مستقلة، ومساءلة.

- **البنية التحتية المرنة للمخاطر وثقافة المخاطر القوية:** تعمل البنية التحتية القوية للمخاطر وثقافة المخاطر على دعم الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي لإدارة المخاطر.

يركز البنك بشدة على الضورورات الرئيسية التالية لضمان ممارسات سليمة لإدارة المخاطر:

١. الحوكمة القوية

يمتاز البنك بإطار حوكمة قوي لضمان فعالية إطار إدارة المخاطر الخاص به وكذلك إدارة المخاطر بصورة مهيمنة تتميز بالشفافية. يشمل ذلك اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة، ووضوح السياسات والإجراءات، وانتظام التقارير والمتابعة، والإشراف المستقل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

أ. إطار عمل الحوكمة المؤسسية

تعني الحوكمة المؤسسية إطار عمل القواعد والإجراءات والسياسات والممارسات التي يديرها مجلس الإدارة والإدارة العليا المنشأة ويتحكمون بها.

إن تطبيق الحوكمة المؤسسية واتباعها بطريقة صحيحة يساعد في تعزيز عملية اتخاذ القرارات وتحسين الإستراتيجية ورفع مستوى الأداء والامتثال وإعمال مبدأ المساءلة، بجانب مواصلة الرقابة والتقييم. وتلعب الحوكمة المؤسسية الجيدة دوراً حيوياً في ثقافة البنك وممارسات الأعمال الخاصة به. ويتعلق إطار عمل الحوكمة المؤسسية لدى البنك بالطريقة التي يتم بها وتوجيه أنشطة البنك وإدارتها، مع مراعاة جميع الشركاء ودور البنك في المجتمع. ويتمتع البنك بإطار عمل دقيق ومدروس بعناية للحوكمة المؤسسية يسهل عملية اتخاذ القرارات الفعالة ويبنى علاقة قوية مع الشركاء من خلال هيكل واضح يدعم الإفصاحات عالية الجودة.

ب. إطار عمل إدارة المخاطر (ثلاثة خطوط دفاعية)

تم بناء إطار عمل إدارة المخاطر الخاص بالبنك على ثلاثة خطوط دفاعية، والتي تعمل معاً لضمان تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها بشكل فعال:

- خط الدفاع الأول هو وحدة الأعمال المسؤولة عن تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن أنشطتها اليومية.
- خط الدفاع الثاني الإشراف والدعم لوحدات العمل في إدارة المخاطر.
- خط الدفاع الثالث هو مهام التدقيق الداخلي، والتي تقوم بشكل مستقل بتقييم فعالية إطار إدارة المخاطر بالبنك وتقديم توصيات للتحسين.

في إطار خطوط الدفاع الثلاثة، يتم تكميل لجان مجلس الإدارة ومجلس الإدارة بالمهام المسؤولة عن المتابعة اليومية للمخاطر:

ج. أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يحدد مجلس الإدارة مدى تحمل البنك للمخاطر وأنشطة أعماله الرئيسية واستراتيجيته وخطته الشاملتين. وفيما يلي أدوار المجلس والإدارة التنفيذية:

١. اللجان على مستوى مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة في النهاية مسؤولية تحديد ومراقبة المخاطر. ومع ذلك، فإن هناك لجان فرعية مستقلة تابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر، وهي لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة الحوكمة والمكافآت، ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة، ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة. كما يتم عقد اجتماعات مشتركة بين لجنة التدقيق ولجنة المخاطر والامتثال بانتظام وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لضمان التنسيق والتعاون الفعال بين اللجنتين في إدارة المخاطر. ويعزز هذا الاجتماع المشترك الإطار العام لإدارة المخاطر من خلال توفير منصة لإجراء مناقشات قوية واتخاذ قرارات فعالة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

٢. لجان على مستوى مجلس الإدارة

تُستكمل اللجان على مستوى مجلس الإدارة بلجان إدارة رئيسية لضمان إدارة شاملة للمخاطر والحوكمة. تشمل هذه اللجان اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM)، ولجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، ولجنة المحفظة الائتمانية (CPC)، ولجنة الائتمان (CC)، واللجنة العامة لإدارة المخاطر (RC)، ولجنة الامتثال، واللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال (BTSC)، ولجنة الثروات البشرية (HCC) ولجنة الأعمال الخيرية. لدى البنك أيضاً لجان فرعية إدارية مختلفة لمساعدة لجان الإدارة والإدارة العليا في أداء واجباتهم ومسؤولياتهم.

لمزيد من التفاصيل حول اللجان واللجان الفرعية على مستوى مجلس الإدارة وعلى مستوى الإدارة، يرجى الرجوع إلى قسم تقرير الحوكمة المؤسسية في هذا التقرير.

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعة من قبل البنك. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للبنك وكذلك مستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقيم قدرته العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الأعمال ثم تتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يستلم مجلس الإدارة تقريراً ربع سنوي شامل للمخاطر الائتمانية لتقديم كافة

المعلومات الضرورية للتقييم والتقرير حيال المخاطر الائتمانية ذات الصلة للبنك. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان والاستثناءات من السقوف ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي.

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 إلى الرئيس التنفيذي ولجنة المخاطر وجميع أعضاء الإدارة ذوي الصلة في كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام بالسقوف والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

٣. الحد من المخاطر

نفذ البنك إطار عمل شامل لتخفيف المخاطر يهدف إلى الحد من تأثير المخاطر المحتملة على عملياته وأدائه المالي وسمعته. ويشمل ذلك تحديد المخاطر وتقييمها، وتنفيذ استراتيجيات التخفيف من حدة المخاطر، ورصد فعالية هذه الاستراتيجيات بصورة دورية. يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان.

يستخدم البنك كذلك في إطار إدارته الشاملة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

٤ . إطار عمل قوي لاستمرار الأعمال

يوفر إطار وسياسة استمرارية الأعمال المهيكلية جيداً الخاصة بالبنك، بجانب إطار العمل الشامل لإدارة الأزمات وخطط الطوارئ التكميلية وبروتوكولات الاستجابة للحوادث، أساساً قوياً للمرونة المؤسسية ضد الاضطرابات الشديدة أو الأحداث غير المتوقعة، مثل جائحة كورونا كوفيد-١٩ الأخيرة. وتخضع هذه الأطر والإجراءات لاختبارات دورية، مع الحد الأدنى من عمليات التقييم السنوي، وذلك لضمان فعاليتها وجاhezيتها لهذه السيناريوهات.

٥. إطار عمل قابلية المخاطر

وضع البنك إطار عمل لتقبل المخاطر للتأكد من أن أنشطته الخاصة بالمخاطر تتماشى مع أهدافه الإستراتيجية وقدرته على تحمل المخاطر. يتضمن إطار العمل تعريفات واضحة لمدى تقبل البنك للمخاطر والحدود الخاصة بأنواع المخاطر المختلفة، بالإضافة إلى المتابعة المنتظمة وإعداد التقارير لضمان عدم تجاوز هذه الحدود.

٦. إطار الاستدامة والمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة

يَعُدُّ البنك العربي المتحد ملتزماً بدمج اعتبارات الاستدامة في إطار إدارة المخاطر، بما في ذلك المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة.

بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي "مبادئ الإدارة الفعالة للمخاطر المالية المتعلقة بالمناخ"، يقوم البنك بتعزيز ممارسات إدارة المخاطر المالية لتشمل العوامل البيئية والاجتماعية والحوكمة. وصل البنك إلى مراحل متقدمة من إتمام إطار إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة، مما يتضمن تطوير تصنيف المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة وبطاقة الأداء. تمثل هذه المبادرة خطوة مهمة نحو تحديد وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل منهجي عبر عمليات البنك.

بالإضافة إلى ذلك، شارك البنك بفاعلية في اختبارات الإجهاد المناخي، حيث قدم تقييم الأثر الخاص به واستكمل منهجية اختبار الإجهاد المناخي كجزء من متطلبات اختبار التحمل لوحدة الاستقرار المالي التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتنطوي هذه العملية على تقييم قدرة البنك على الصمود أمام مختلف السيناريوهات المتعلقة بالمناخ، مما يضمن استعداد البنك الجيد للتحديات المحتملة المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة.

أحرز البنك تقدماً في جمع البيانات بما يتماشى مع إطار عمل إدارة مخاطر البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG)، ويعمل بنشاط على دمج هذه الاعتبارات في عمليات التقييم الشامل للمخاطر وعمليات اتخاذ القرارات، وذلك وفقاً للإرشادات التنظيمية المتعلقة بمخاطر البيئة والمناخ.

وقد تم تشكيل لجنة الاستدامة في مطلع عام ٢٠٢٤ لدعم كل من اللجنة الإدارية ومجلس الإدارة من خلال الإشراف وتقديم المشورة بشأن الاستراتيجيات والممارسات والسياسات ذات الصلة بالاستدامة. وتلتزم اللجنة بدفع أهداف البنك في مجال الاستدامة قُدماً، بما يضمن أن يعمل البنك بطريقة تراعي المسؤولية البيئية والوعي المجتمعي، مع مراعاة الجوانب المتعلقة بالحوكمة بما يتماشى مع استراتيجية البنك وإطار إدارة المخاطر المعتمد لديه.

إدراكاً من البنك العربي المتحد بأن موظفيه هم مفتاح نجاحه فإنه يلتزم بجذب أفضل المواهب والاحتفاظ بها، ويعمل كذلك على خلق بيئة عمل داعمة تحفز المشاركة وتعزز النمو والتطوير المهني.

يستثمر البنك العربي المتحد في موظفيه بتوفير برامج التدريب والتطوير وترتيبات العمل المرنة وحزم التعويضات التنافسية. كما يعطي البنك الأولوية لإيجاد بيئة عمل تتسم بالتنوع والشمول ويحظى فيها جميع الموظفين بالتقدير والاحترام.

يشارك البنك العربي المتحد أيضاً إلى جانب مبادراته الداخلية مشاركة فعالة في المجتمع بشكل عام، ويدعم البرامج التي تعزز التعلم والتطوير المحلي. كما يتعاون البنك أيضاً مع الجامعات المحلية لتقديم قرص التدريب والعمل للطلاب، مما يساعد على تطوير مهارات الجيل القادم من القادة في المنطقة.

يعد التزام البنك العربي المتحد باستقطاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها عاملاً رئيسياً في استدامته ونجاحه على المدى الطويل، وسوف يواصل الاستثمار في موظفيه وإرساء ثقافة إيجابية في مكان العمل لجذب أفضل المواهب في القطاع والاحتفاظ بها.

المكافآت والتقدير

يتابع البنك العربي المتحد باستمرار إنجازات موظفيه ويقدر مساهماتهم في نجاح البنك، وإظهاراً لتقدير الجهود الدؤوبة لموظفيه المتفوقين، فقد خصص البنك ٢٠,٠٠٠ درهم إماراتي سنوياً لمبادراته الخاصة بالمكافآت والتقدير مثل الجوائز السنوية والربع سنوية.

تحفيز تنمية قدرات الموظفين

يشرف فريق التدريب الخاص بإدارة رأس المال البشري في البنك العربي المتحد على وضع إطار تطوير الكفاءات كل عام بما يتماشى مع القيم والأولويات الاستراتيجية في خطة الأعمال السنوية والخطة الاستراتيجية للبنك. ويساعد هذا الإطار الفريق في تصميم توجيهات إرشادية لجميع الأطراف المشاركة في العملية (المدرّب والموجه والمشرف والمقيم ودائرة التعلم والتطوير).

تصمم كذلك خطط تطوير وظيفي فردية بناءً على إطار تطوير الكفاءات واستناداً إلى المعايير التي سيقوم الموظف على أساسها، والتي تحدد باستخدام آلية متعددة المصادر ترصد احتياجات التعلم والتطوير المشتركة بين مجموعة من الموظفين. كما تعد عملية مراجعة الأداء أداة رئيسية للوقوف على متطلبات التعلم والتطوير، والتخطيط لهما. ثم يراجع فريق تدريب إدارة الثروات البشرية الخطط والتوقعات والنتائج مع الإدارة العليا بينما يتأكد المديرون المباشرون من أنها تحقق النتائج المرجوة من تدريب الافراد.

وحرصاً على ضمان فاعلية التدريب الذي نقدمه، نقيم برامج تنمية المهارات الفنية قبل التدريب وبعده، ونستخرج تقريراً بالنتائج نحدد بموجبه مدى فاعلية التدريب وأوجه التحسين الممكنة عند اللزوم. علاوة على ذلك، نجمع آراء وتعليقات المشاركين لتقييم رضاهم وتحليل أثر التدريب في مسار تقدمهم المهني. وتتنوع طرق التقييم المستخدمة ما بين التمارين ولعب الأدوار ودراسات الحالة.

في عام ٢٠٢٤، أجرى البنك ١٠ برامج تدريبية للإدارة العليا حول:

- البرامج التنظيمية المتعلقة بالامثال (مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والعقوبات)
- الحّد من تسرب البيانات
- الوعي الأمني
- إدارة المخاطر
- مبادئ الشريعة الإسلامية
- لائحة حماية المستهلك
- مكافحة الرشوة والفساد
- برنامج القيادة

برامج التعلم والتطوير		
البرنامج	الوصف	عدد المستفيدين
تدريب لينك إن	البرنامج الفني والسلوكي	حضر ٧٢ موظفاً ٤٤١ برنامجاً
تدريب من أطراف خارجية	البرنامج الفني والسلوكي والمؤتمرات وورش العمل والندوات	حضر ١٨٠ موظفاً ٤٨ برنامجاً
برنامج تدريبي من معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية	البرنامج الفني والسلوكي، وبرامج خاصة بالمسار المهني	حضر ٥٠٨ موظفاً ١٨٣ برامجاً
برامج البنك العربي المتحد (تنظيمية + مهارات شخصية)	برامج مطلوبة تنظيمياً وبرامج التوعية الفنية والتدريب السلوكي	حضر ٤٩١ موظفاً ٦٥ برنامجاً

التنوع والشمول والتوطين

يؤمن البنك العربي المتحد إيماناً راسخاً بدور التنوع والشمول في تحفيز الابتكار وتعزيز ثقافة عمل ديناميكية يتعلم الأفراد فيها من بعضهم البعض وتؤدي إلى تحقيق الازدهار بفضل اختلاف وتنوع الخلفيات الثقافية. تعكس الزيادة في نسبة الكوادر الإماراتية الجديدة (٤١٪ في العام ٢٠٢٤ مقابل ٣٢٪ في العام ٢٠٢٣) تركيزنا على التوطين، بالإضافة إلى ثقافة مؤسسية أكثر تنوعاً وشمولية .

المساواة بين الجنسين

استكمالاً لمساعيना المتواصلة لتعزيز التنوع والشمول في البنك العربي المتحد، نركز على زيادة مشاركة الموظفات وعلى تطوير قدراتهن بغرض تأهيلهن لشغل مناصب قيادية في البنك.

وتماشياً مع لوائح ومعايير الحوكمة المؤسسية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يعمل البنك العربي المتحد على تحسين التوازن بين الجنسين عبر اعتماد عملية توظيف واعية بناء على الأهداف المقررة لتحقيق التوازن بين الجنسين. نتيجة لذلك في عام ٢٠٢٤ وتماشياً مع النسبة في عام ٢٠٢٣ أيضاً، كانت ٣٩% من موظفينا المعيّنين حديثاً في عام ٢٠٢٢ هم من الإناث. إضافة إلى ذلك، فقد رفّعنا متوسط ساعات التدريب للموظفات ليزيد بمعدل ثلاثة أيام عن ساعات التدريب للموظفين الذكور، وحافظت نسبة متوسط تعويضات الذكور إلى متوسط تعويض الإناث لا على المستوى الصّحي بنسبة ١١٧٪ في عام ٢٠٢٤، بالمقارنة مع متوسط النسبة على مدى السنوات الخمس الماضية (٢٠١٩ – ٢٠٢٣) والتي بلغت نسبة ١٢٢٪ .

التوطين

يتطلع البنك العربي المتحد إلى مستقبل يحظى فيه مواطنو دولة الإمارات بتمثيل كبير على جميع مستويات القوى العاملة في البنك، بدءاً من المناصب الصغيرة وحتى مناصب الإدارة العليا. ويدرك البنك العربي المتحد مسؤوليته تجاه موظفي دولة الإمارات العربية المتحدة في مختلف المناصب. ولذلك، يهدف إلى ضمان النجاح لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الراغبين في ممارسة مهنة في قطاع الخدمات المالية. إذ إن أكبر مورد للأمة هو الشباب الملتزم الذي سيكون في النهاية قادة المستقبل لهذا البلد الرائع. وإن إيماننا الأساسي هو أن تطوير المواهب الوطنية في دولة الإمارات العربية المتحدة سوف يسرع النمو ويضمن استمرار الإنجازات.

هذا ويتمثل هدفنا النهائي بتحديد وتقييم وتطوير وتوفير الفرص لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الذين يظهرون مواهب متميزة من خلال برنامج التوطين لدينا. ومن المهم للغاية لنجاح البنك العربي المتحد أن يكون لديه مجموعة من قادة المستقبل من المنطقة، والذين يمكن تطوير إمكاناتهم من خلال برامجنا التدريبية والتطويرية المكثفة.

لذلك ينصب تركيزنا على توفير فرص التقدم الوظيفي لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى جانب تلبية المتطلبات التنظيمية، كما نبذل كل الجهود الممكنة لضمان منح مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كل فرصة ممكنة للتقدم الوظيفي وشغل المناصب الإدارية في الشركة.



الصحة والسلامة في مكان العمل

إن مساعدة موظفينا في العيش بطريقة صحية والمحافظة على عافيتهم الجسدية والذهنية هو أمر بالغ الأهمية بالنسبة للبنك العربي المتحد، عدا عن كونه يؤثر تأثيراً مباشراً على إنتاجيتهم ونجاحهم. تماشياً مع ذلك، يقدم البنك مبادرات مختلفة لزيادة الوعي بالمشكلات الصحية الخطيرة مثل سرطان الثدي، كما يحرص على إشراك موظفيه في أنشطة بدنية متنوعة يمكنهم فيها اصطحاب أسرهم لقضاء وقت ممتع معاً والتواصل مع الآخرين.

وقد نفذنا خلال عام ٢٠٢٤ المبادرات التالية:

▪ **التوعية بسرطان الثدي وسرطان عنق الرحم ٢٠٢٤**

أجرى البنك العربي المتحد جلسات توعية حول سرطان الثدي وسرطان عنق الرحم لجميع موظفاته، شملت مناقشة التغذية الصحية، أسلوب الحياة، وأهمية الفحوصات الدورية لمتابعة الصحة. وقد تم تنظيم هذه الجلسات بالتعاون مع مركز أن أم سي الطبي.

▪ **الفحوصات الصحية وجلسات التوعية ٢٠٢٤**

قدّم البنك جلسات فحص صحي شاملة لجميع الموظفين بالتعاون مع صيدلية لايف ومركز أن أم سي الطبي والمركز الأمريكي للعمود الفقري. كما تم عقد جلسات توعية صحية قدمها خبراء من والمركز الأمريكي للعمود الفقري ومركز زد إي أيه الطبي، ركزت على تعزيز المناعة وزيادة الوعي بقواعد الصحة الوظيفية والاضطرابات العضلية الهيكلية الشائعة المرتبطة بالعمل.

▪ **تحدي اللياقة البدنية من البنك العربي المتحد ٢٠٢٤**

تماشياً مع مبادرة سمو الشيخ حمدان بن محمد بن راشد آل مكتوم لتحدي دبي للياقة في نوفمبر، نفذ البنك تحدياً للياقة البدنية لجميع الموظفين وعائلاتهم، بدأ بسباق ١٠ كيلومترات برفقة الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد، تلاه مجموعة من النشاطات البدنية والألعاب بقيادة ستة مدربين محترفين في اللياقة، واختتمت الفعالية بوجبات خفيفة صحية.

يوصل البنك العربي المتحد التزامه بتعزيز بيئة عمل صحية وداعمة لموظفيه. ومن خلال المبادرات مثل التوعية بسرطان الثدي وتحدي اللياقة، لا نعمل فقط على تعزيز الصحة البدنية، بل نقوي أيضًا الروابط المجتمعية ونعزز روح الفريق. سنواصل الاستثمار في رفاهية موظفينا، إدراكاً منا أن صحتهم جزء أساسي من نجاحنا المشترك، مع هدف خلق بيئة عمل يمكن للجميع أن يزدهروا فيها على الصعيدين الشخصي والمهني.

▪ الاستثمار في برامج التدريب والتطوير الكوادر الإماراتية من خلال برامج التدريب أثناء العمل، والإرشاد، وتنمية المهارات القيادية، والتناوب الوظيفي، والمسار المهني.

▪ خلق ثقافة الشمول والمشاركة التي تجعل موظفي دولة الإمارات العربية المتحدة 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 وأحداث إدارة الرأسمال البشري.

▪ التأكيد على ثقافة التوازن بين العمل والحياة لدعم رفاهية الموظفين الإماراتيين والاحتفاظ بهم من خلال ترتيبات العمل المرنة، وخيارات العمل عن بعد، وتعزيز أهمية أخذ فترات راحة وإجازات منتظمة.

▪ تقديم فرص للخريجين من المواطنين الإماراتيين الجدد من خلال برنامج طموح (Tomouh)، وهو برنامج مصمم خصيصاً لتأهيلهم في التخصصات ذات الصلة داخل قطاع الخدمات المالية. يجمع البرنامج بين المؤهلات التقنية المتعمقة وورش العمل الأساسية للاندماج المهني، لتمكين المشاركين من النجاح وضمان اندماجهم السلس ضمن الفرق وثقافة المؤسسة. ويهدف البرنامج إلى تشكيل قادة المستقبل في القطاع المصرفي. كما يقدم البرنامج مجموعة من التعويضات المالية المحفزة (تشمل بدل المواطن الإماراتي) تتوافق مع معايير السوق.

▪ علاوة على ذلك، ودعماً لتقدمهم في المسار المهني في البنك، نقدم مجموعة متنوعة من البرامج التدريبية المخصصة للموظفين الإماراتيين والمعدلة وفق احتياجات التطوير الوظيفي الخاصة بهم.

وقد ارتفع معدل التوطين لدينا في عام ٢٠٢٤ إلى ٢٨% بالمقارنة مع متوسط النسبة على مدى السنوات الخمس الماضية (٢٠١٩ – ٢٠٢٣) والتي بلغت نسبة ٢١% واستطعنا تحقيق ذلك بالتركيز استراتيجياً على توظيف المواهب الوطنية والاحتفاظ بها عبر الجهود التالية:

▪ يهدف البنك إلى اجتذاب المواهب الوطنية الإماراتية من المؤسسات التعليمية ذات السمعة الطيبة كمرشحين ذوي إمكانيات عالية من خلال المشاركة في معارض التوظيف المحلية ومعارض العمل، والتعاون مع مختلف الجامعات والكليات لبناء علامتنا التجارية كصاحب عمل وعرض ثقافتنا وقيمنا.

▪ التسجيل والمشاركة في برنامج "نافس" من خلال نشر الوظائف، ومراجعة طلبات التوظيف، والتوظيف عبر المنصة، والاستفادة من مزايا صناديق التقاعد الخاصة بنافس، لدعم مبادرات التوطين في البنك.

▪ نعمل بجد على استقطاب المرشحين من المواهب الإماراتية الوطنية للوظائف الشاغرة وجذبها من خلال حملات توظيف مخصصة، والشراكات مع المؤسسات التعليمية، والمشاركة في معارض الوظائف والفعاليات المهنية.

▪ منح الأولوية لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة للوظائف الشاغرة الداخلية كجزء من تطوير مهاراتهم العامة في المجال والتي تعتبر ضرورية لمناصب القيادة في المستقبل.

▪ وضع التوطين كركيزة أساسية في ربع الموظفين في بطاقة الأداء المتوازن للإدارة العليا.

برامج تدريبية للكوادر الإماراتية				
البرنامج	الوصف والأنشطة التي تم تنفيذها في إطار البرنامج في عام ٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
المهارات القيادية	برنامج مهارات القيادة والإدارة	٢١	٢١	٣٨
البرامج الإلزامية/ التنظيمية	برامج إلزامية/تنظيمية حول التوعية بمخاطر التشغيل، التوعية بمخاطر الاحتيال، مكافحة الرشوة والفساد	٦٦	٦٦	١٢١
برامج قطاعية	التوثيقات البحرية ومخاطر الاحتيال التجاري، منع الاحتيال، RCSA & KRI، التوعية بالأمن، مدونة السلوك	٤٨	٤٨	١٢٠
المهارات التقنية	FATCA/CRS، العائد المعدل حسب المخاطر على رأس المال، مخاطر الائتمان، سوق المال، العملات المزيّفة والتحقق من المستندات	٦٤	٦٤	١١٨
المهارات الشخصية	الذكاء العاطفي، التفكير النقدي واتخاذ القرار، إدارة الوقت، فن بناء العلاقات، مهارات العرض والتقديم، مهارات الاتصال، مهارات التحدث أمام الجمهور	٧٢	٧٢	٤٢
برنامج الخريجين الجدد	العمليات المصرفية المعتمدة، ومعسكرات التدريب على مسار التخصص، والشهادات المهنية الدولية	١٧	٣٤	١٧
برنامج اصدار شهادات احترافية	CITF، CFE، دبلوم الامتثال من ICA، شهادات في: الموارد البشرية، الخزانة، والامتثال	٦	١٩	٦



استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وتقييم المادية المزدوجة



استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية وتقييم المادية المزدوجة

في بنك العربي المتحد، ندرك الدور الجوهرى الذي تلعبه الاستدامة في تعزيز القدرة على الصمود على المدى الطويل، وازدهار مجتمعاتنا، وتحقيق الأهداف الوطنية المناخية والاقتصادية. وفي إطار أجندة التحول الاستراتيجية التي نتبعها، شرع بنك العربي المتحد في إجراء "تقييم المادية المزدوجة" كخطوة أساسية لتطوير استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية.

تأتي هذه المبادرة ضمن طموحنا الأوسع للمواءمة مع رؤية الإمارات ٢٠٣١، والمبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي ٢٠٥٠ وإرشادات الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية في سوق أبوظبي للأوراق المالية، ومبادئ الاستدامة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأفضل الأطر الدولية المعتمدة مثل معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، وفرقة العمل للإفصاح المالي المتعلقة بالمناخ (TCFD)، ومجلس معايير المحاسبة للاستدامة (SASB)، ومعايير مجلس معايير الاستدامة الدولية IFRS SI/SF.

الغرض والمنهجية في تقييم المادية المزدوجة

يقوم التقييم على تحليل موضوعات الحوكمة البيئية والاجتماعية من منظورين متساويين في الأهمية:

- **الأهمية من منظور الأثر (من الداخل إلى الخارج):** قياس تأثير عمليات وأنشطة البنك على البيئة والمجتمع والاقتصاد.
- **الأهمية من منظور الأثر المالي (من الخارج إلى الداخل):** قياس مدى تأثير المخاطر والفرص المرتبطة بالحوكمة البيئية والاجتماعية على الوضع المالي للبنك وأدائه واستراتيجيته.

وقد اعتمدنا منهجية دقيقة من خمس مراحل شملت:

١. تحديد الموضوعات استناداً إلى المعايير العالمية والأنظمة الوطنية الخاصة بالاستدامة.
٢. إشراك أصحاب المصلحة من خلال التواصل مع أكثر من خمس مجموعات رئيسية داخلية وخارجية (مثل الجهات التنظيمية، مجلس الإدارة، الموظفين، العملاء، والموردين).
٣. تطبيق نظام تقييم مرجّح بدرجات من ١ إلى ٥ وفقاً للأهمية التأثيرية والمالية، مع الأخذ في الاعتبار أوزان أصحاب المصلحة.
٤. دمج وترتيب الموضوعات باستخدام التحليل الكمي والتحقق النوعي.
٥. تطوير مصفوفة الأهمية التي تعرض الموضوعات ذات الأولوية بناءً على درجات المادية المزدوجة.

أتاح لنا هذا النهج تحديد أولويات استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية بطريقة دقيقة وقابلة للتدقيق، ومتوافقة مع السوق، وقابلة للتنفيذ على المستوى الاستراتيجي.

الموضوعات ذات الأولوية للبنك العربي المتحد

استناداً إلى نتائج التقييم، حدد البنك تسعة موضوعات رئيسية تمثل أعلى درجات الأهمية على المستويين المالي والتأثيري. وتشكل الأساس لاستراتيجيتنا وأهداف الأداء الرئيسية (KPIs) والمؤشرات المستهدفة والتقارير المستقبلية:

١. التمويل المستدام
٢. تجربة العملاء
٣. تقييم وإدارة المخاطر
٤. الحوكمة المؤسسية والامتثال ومدونة السلوك
٥. مكافحة الجرائم المالية
٦. خصوصية البيانات والأمن السيبراني
٧. التوطين
٨. رفاهية الموظفين والصحة والسلامة في بيئة العمل
٩. التغير المناخي

وتجسد هذه الموضوعات مسؤوليتنا المزدوجة في حماية مصالح المساهمين والمساهمة الفاعلة في الأهداف الوطنية والمجتمعية.

الاستجابة الاستراتيجية: تطوير السياسات ودمج مؤشرات الأداء و خارطة طريق الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية

عقب التقييم، شرع البنك في وضع استراتيجية شاملة للحوكمة البيئية والاجتماعية تتناول الموضوعات التسعة من خلال:

- صياغة واعتماد سياسات داعمة.
- إنشاء أطر عمل لمؤشرات أداء رئيسية خاصة بكل موضوع، مع تحديد أهداف كمية سيتم الإعلان عنها في دورة التقارير القادمة.
- تفعيل الرقابة الحوكمية من خلال لجنة الاستدامة برئاسة الرئيس التنفيذي، والتي ترفع تقاريرها إلى لجنة إدارية، تحت إشراف لجنة الحوكمة والمكافآت على مستوى مجلس الإدارة.

ستُدمج هذه الاستراتيجية في جميع أنشطة البنك، مع تطبيق آليات مراجعة مستمرة، وبناء القدرات عبر التدريب، وربط المساءلة بمعايير المكافآت المرتبطة بالاستدامة.

الامتثال التنظيمي ومتطلبات السوق

تتوافق الموضوعات الاستراتيجية المحددة مع أولويات أصحاب المصلحة وعمليات البنك، ومع المتطلبات الوطنية والتنظيمية مثل مبادئ الاستدامة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي ٢٠٥٠، وإرشادات إفصاح الحوكمة البيئية والاجتماعية لسوق أبوظبي للأوراق المالية.

كما تسترشد جهودنا بأطر ومعايير دولية مثل معايير المبادرة العالمية للتقارير (GRI)، وفرقة العمل للإفصاح المالي المتعلقة بالمناخ (TCFD)، ومجلس معايير المحاسبة للاستدامة (SASB)، ومعايير مجلس معايير الاستدامة الدولية IFRS SI/SF. بما يعزز التزامنا بالشفافية والحوكمة الرشيدة والإفصاح المستقبلي.

رصد الانبعاثات: النطاق ١ والنطاق ٢ والنطاق ٣

حقق البنك تقدماً ملموساً في مجال رصد الانبعاثات والشفافية:

- **النطاق ١** (مباشرة): انبعاثات من استهلاك الوقود في المركبات المملوكة والمولدات، بإجمالي ١٩,٩٢ طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون في ٢٠٢٤.
- **النطاق ٢** (غير المباشرة من الكهرباء): انبعاثات نتيجة استهلاك الكهرباء، بإجمالي ٢,٢٢٦ طن مكافئ ثاني أكسيد الكربون في ٢٠٢٤.
- **النطاق ٣** (غير المباشرة – تغطية جزئية): بدء الإفصاح عن فئات مثل السفر للأعمال، واستهلاك المياه، وتنقلات الموظفين.

كما نعمل على تأسيس منهجية لقياس الانبعاثات الممولة وفقاً لمبادرة الشراكة من أجل المحاسبة المالية للكربون PCAF، بهدف بدء تطبيقها تجريبياً في العام ٢٠٢٦ على المحافظ الائتمانية ذات التأثير العالي، ووضع أهداف قائمة على أسس علمية متوافقة مع معايير مجلس معايير الاستدامة الدولية IFRS SF وطموحات الحياد الصفري للإمارات.

التقدم المحقق وخطط التحسين المستقبلية

من خلال المقارنة مع المؤسسات النظيرة وتقييم الفجوات الداخلية، عزز البنك مكانته في مجالات عدة، منها:

- **الحوكمة والرقابة:** إنشاء لجنة استدامة متعددة الوظائف لدمج إفصاح الحوكمة البيئية والاجتماعية في الاستراتيجية والمخاطر والعمليات والإفصاح.
- **تطوير السياسات:** استكمال عدة سياسات تعكس أفضل الممارسات، منها سياسة حقوق الإنسان والسياسة البيئية.
- **التدريب والمشاركة:** التخطيط لبرامج تدريبية وسياسات متوافقة مع ESG على مستوى المؤسسة، مع متابعة نسب المشاركة.
- **إدارة البصمة التشغيلية:** تنفيذ برامج كفاءة الطاقة وتحقيق خفض بنسبة ١,٦٪ في كثافة الاستهلاك السنوي، وتوسيع مبادرات التحول الرقمي في الخدمات والمباني الذكية.
- **الشفافية في البيانات:** مواءمة الإفصاحات مع المتطلبات المحلية والعالمية لتوفير تقارير شفافة وقابلة للتدقيق.

النظرة المستقبلية سنقدم قريباً:

- مؤشرات الأداء الرسمية المرتبطة بإفصاح الحوكمة البيئية والاجتماعية لكل من الموضوعات التسعة؛
- الإفصاح الموسّع عن انبعاثات النطاق ٣ الممولة؛
- تحديثات منتظمة لتقييم المادية المزدوجة، مع مراعاة المخاطر المتغيرة وتوقعات أصحاب المصلحة والمتطلبات التنظيمية.

التزامنا بتعزيز ممارسات إفصاح الحوكمة البيئية والاجتماعية

تجمع أجندة الحوكمة البيئية والاجتماعية في البنك العربي المتحد بين الطموح والواقعية، إذ أتاح لنا التقييم تركيز جهودنا على ما هو أكثر تأثيراً في أعمالنا وأصحاب المصلحة والمجتمعات التي نخدمها. وخلال دورة التقارير المقبلة، سنعمل على:

- الإفصاح عن تفاصيل استراتيجية الحوكمة البيئية والاجتماعية والأهداف ومؤشرات الأداء وخطط العمل للموضوعات التسعة.
- توسيع نطاق تغطية الانبعاثات بما في ذلك الإفصاح عن الانبعاثات الممولة.
- تحسين مؤشرات الأداء المدمجة في الحوكمة البيئية والاجتماعية ودمجها في العمليات التجارية والحوكمة.

وسنواصل التزامنا بتعزيز ممارساتنا في مجال الحوكمة البيئية والاجتماعية، وترسيخ الشفافية، والمساهمة الفاعلة في دعم انتقال دولة الإمارات نحو اقتصاد مستدام وشامل ومنخفض الانبعاثات الكربونية.

للمزيد من المعلومات حول استراتيجية الاستدامة وممارسات الحوكمة والإفصاح في بنك العربي المتحد، يرجى الرجوع إلى تقرير الاستدامة.



الميزانية العمومية				
مليون درهم إماراتي				
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
٢,٢٢٥	٢,٠٠١	١,٢٠٨	٢,٠١٠	١,٤٠٦
٥٨٥	٤٥٧	٣٠٣	٣٧٩	٢٩٧
١١,٥٢٦	٩,٣٥٧	٧,٦٠٤	٨,٢١٣	٩,٠١٤
٦,٠٠٥	٥,٠٩٠	٣,٨٨٧	٣,٥٣٠	٣,٢٨٢
٢٠٤	١٨١	٢٩٦	٣٠٣	٣٢٨
٤٢٣	٢٠٤	٣٥٧	٣٩٠	٢٤١
٤٩٣	٣٥٨	٤٢٦	٣٥٥	٢٨٢
إجمالي الأصول				
٢١,٤٦١	١٧,٦٤٨	١٤,٠٨٠	١٥,١٨٠	١٤,٨٤٩

٣,٥٩٦	٣,٧٢٩	٣,٢٧٢	٢,٢١١	١,٢٣٣
١٣,٥٧٧	١٠,٢٣٨	٨,٥٦٩	١٠,٤٠٦	١١,٢٤٧
٧٣٥	٧٣٥	–	–	–
٤٢٣	٢٠٤	٣٥٧	٣٩٠	٢٤١
٥٧٥	٤٥٣	٣٨٣	٤٦١	٦٧٣
٢,٥٥٥	٢,٢٩٠	١,٤٩٩	١,٥١٢	١,٤٥٥
إجمالي المطلوبات				
٢١,٤٦١	١٧,٦٤٨	١٤,٠٨٠	١٥,١٨٠	١٤,٨٤٩

بيان الدخل				
مليون درهم إماراتي				
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
١,١٩٣	٩٢٢	٥٨٤	٤٧٨	٦٤٢
	(٥٢٧)	(٢٦٣)	(٢٠٠)	(٣٤٩)
صافي إيرادات الفوائد و إيراداتمنتجات التمويل الإسلامي بعد خصم توزيعات المودعين				
٤٦٧	٣٩٥	٣٢٢	٢٧٨	٢٩٣

٩١	٧٧	٦٧	٤٧	٤٢
٣٤	٢٨	١٩	١٩	١٧
١٤	٧٧	٩٣	١٠٦	٥٠
إجمالي الدخل التشغيلي				
٦٠٦	٥٧٦	٥٠١	٤٥٠	٤٠٣

(٢٠٥)	(١٨١)	(١٤٦)	(١٤١)	(١٥٠)
(٢٢)	(٢٢)	(٢٣)	(٢٥)	(٢٨)
(٩١)	(٨١)	(٨٢)	(٧٨)	(٨٤)
إجمالي تكاليف التشغيل				
٢٨٨	٢٩٢	٢٤٩	٢٠٦	١٤١
٤٣	(٣٦)	(٩٤)	(١٣٦)	(٨٠٨)
صافي الأرباح قبل الضرائب				
٣٣١	٢٥٥	١٥٥	٧٠	(٦٦٧)
(٣٠)	–	–	–	–
صافي الأرباح				
٣٠١	٢٥٥	١٥٥	٧٠	(٦٦٧)
٠,١٥	٠,١٢	٠,٠٨	٠,٠٣	(٠,٣٢)

النسب الرئيسية				
بالنسبة المئوية				
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠
٢,٧	٣,١	٢,٦	٢,٢	١,٩
٥٢,٥	٤٩,٤	٥٠,٣	٥٤,٢	٦٥,٠
(٠,٥)	٠,٤	١,٠	١,٥	٥,٦
١٦,١	١٥,٨	١٠,٣	٤,٧	(٣٦,٩)
١,٥	١,٦	١,١	٠,٥	(٣,٨)
٣,٩	٥,٠	٨,٢	١١,٦	١٥,٧
١١٧,٧	١٣١,٨	٩٤,٣	٦٧,٧	٩٨,٧
١٧١,٥	٢٠٠,١	١٦٢,٨	١٢٧,٣	١١٨,٢
٧٥,٥	٧٥,٧	٨٦,٩	٨٠,٧	٨٠,٥
١٧,٠	٢٠,٠	١٧,٦	١٩,١	١٦,٤
٣٣,٦	٣٦,٥	٣٦,٠	٢٩,٨	٢٥,٧
١٢,٧	١٣,٥	١٣,٣	١٢,٦	١٢,٥
١٦,٣	١٧,٨	١٣,٣	١٢,٦	١٢,٥
١٧,٤	١٩,٠	١٤,٥	١٣,٨	١٣,٧

ملاحظة

١. تكلفة المخاطر (CoR): تُعرّف بأنها صافي مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بالقروض والسلفيات والالتزامات العرضية، كنسبة مئوية من متوسط إجمالي القروض والسلفيات.
٢. العائد على حقوق المساهمين (RoSE): يُعرّف بأنه صافي الربح السنوي كنسبة مئوية من متوسط حقوق المساهمين؛ وتُعرّف حقوق المساهمين بأنها إجمالي الحقوق مطروحاً منها رأس المال الإضافي من الشريحة الأولى والأصول غير الملموسة.
٣. نسبة القروض غير المنتظمة (NPL): تُحتسب بعد خصم الفوائد المعلقة.
٤. نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير (CASA%): تُعرّف بأنها نسبة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى إجمالي ودائع العملاء.

المكتب الرئيسي

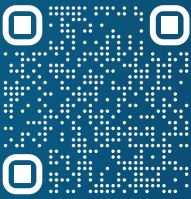
دبي - فرع ديرة

برج السالمية
شارع بني ياس، ديرة
ص.ب. ٤٥٧٩
هاتف: ٢٨٥٢ ٢٧٢ ٤ ٩٧١ +

برج البنك العربي المتحد
شارع المجاز
كورنيش البحيرة
ص.ب. ٢٥٢٢
هاتف: ٥٢٢٢ ٥٠٧ ٦ ٩٧١ +

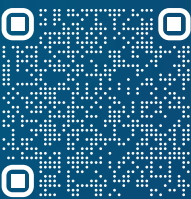
أبوظبي - فرع شارع الشيخ خليفة

بناية الشيخ فيصل بن سلطان القاسمي، جي.بكا،
شارع الشيخ خليفة
ص.ب. ٣٥٦٢
هاتف: ٢٠ ٩ ٢٦١ ٢٦١ ٩٧١ +
هاتف: ٢٦ ٧ ٢٦١ ٣٠ ٩٧١ +



فرع العين

بناية الشيخ فيصل بن سلطان القاسمي
شارع الشيخ زايد الأول
ص.ب. ١٦٧٧
هاتف: ٥٢ ١١١ ٣ ٧٠ ٩٧١ +



رأس الخيمة - فرع النخيل

مبنى الصحة
شارع المنتصر
النخيل
ص.ب. ٦١٥
هاتف: ٩٢٢٢ ٢٠٥ ٧ ٩٧١ +

التقارير المتكاملة . تقارير الحوكمة المؤسسية

www.uab.ae/ar-ae/discover%20us/corporate%20governance/corporate%20governance/

التقارير المالية

www.uab.ae/ar-ae/investor%20relations/financial%20information/financial%20highlights/



الرقم المجاني	٨٠٠٤٧٤
من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	+٩٧١٦٥٩٨٧٣٣٢
المركز الرئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة	+٩٧١٦٥٠٧٥٢٢٢
لخدمة عملاء الأفراد	info@uab.ae
الاقتراحات والتعليقات لخدمة عملاء الأفراد	yourfeedbackmatters@uab.ae
للإبلاغ عن بطاقة ائتمان مفقودة أو مسروقة	٨٠٠٤٧٤
البريد الإلكتروني للخدمات البنكية للشركات	ccsu@uab.ae
الإبلاغ عن بريد الكتروني مشبوه أو تفعيل الموقع الإلكتروني والدعم:	abuse@uab.ae / 09fraud@uab.ae
لتفعيل و دعم رمز آر إس إيه	RSAAActivation@uab.ae
لعلاقات المستثمرين	ir@uab.ae



إن نجاحنا يعتمد على ولاء عملائنا وذلك
بتقديم عروض مبتكرة تلبي رغباتهم
وتعكس التزامنا تجاه مجتمع دولة الإمارات
العربية المتحدة.

800 474 | uab.ae | @uab.ae

البنك العربي المتحد (ش.م.ع.) هو مصرف مرخص من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي