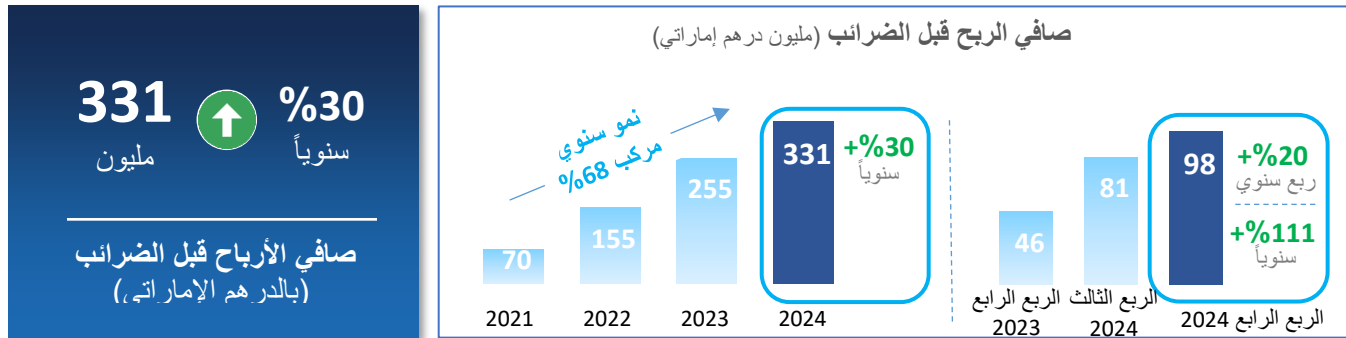


ارتفاع صافي أرباح البنك العربي المتحد (قبل الضرائب) 30% إلى 331 مليون درهم

استراتيجية التحول تحقق معدل نمو سنوي مركب لمدة ثلاث سنوات بنسبة 68% في صافي الربح (قبل الضرائب)

الشارقة، 4 فبراير 2025: سجل البنك العربي المتحد صافي أرباح (بعد الضرائب) تجاوز 300 مليون درهم إماراتي، وهو الأعلى منذ عام 2014، للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، مدفوعاً بزخم الأعمال القوي والإدارة الحكيمة للمخاطر والتنفيذ الدؤوب لاستراتيجية التحول لدينا.

أبرز النقاط (السنة المالية 2024)



- بلغ صافي الأرباح (قبل الضرائب) 331 مليون درهم إماراتي للسنة المالية 2024، بزيادة قدرها 30% على أساس سنوي مقارنة بـ 255 مليون درهم إماراتي للسنة المالية 2023. كما ارتفع صافي الأرباح (بعد الضرائب) بنسبة 18% على أساس سنوي إلى 301 مليون درهم إماراتي.
- بلغ صافي الأرباح (قبل الضرائب) 98 مليون درهم إماراتي للربع الرابع من عام 2024، بزيادة قدرها 20% على أساس ربع سنوي و 111% على أساس سنوي.

إجمالي الدخل (درهم إماراتي) - للعام المالي 2024

606 مليون ، +5% سنوياً

هامش صافي الفوائد

2.7%

تكلفة المخاطر

-47 bps

نقطة أساس كل سهم

العائد على حقوق

المساهمين

16.1%

- ارتفع صافي دخل الفائدة بنسبة 18% على أساس سنوي إلى 467 مليون درهم إماراتي للسنة المالية 2024 مقارنة بـ 395 مليون درهم إماراتي للسنة المالية 2023 مما أدى إلى ارتفاع إجمالي الدخل إلى 606 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 5% على أساس سنوي.
- أدت جهود الاسترداد طوال عام 2024 إلى عكس صافي رسوم انخفاض القيمة بقيمة 43 مليون درهم إماراتي للسنة مقارنة بصافي رسوم انخفاض القيمة البالغة 36 مليون درهم إماراتي في نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ العائد على حقوق المساهمين 16.1% في السنة المالية 2024.

إجمالي الأصول (درهم إماراتي) للعام المالي 2024

21 مليار، 22% سنوياً

نسبة إجمالي
القروض المتعثرة

3.9%

تغطية
المخصصات

118%

أرباح إعادة
شراء الأسهم

76%

عائدات تراكمية
غير طبيعية

17.4%

- ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 22% على أساس سنوي إلى 21.5 مليار درهم إماراتي بنهاية ديسمبر 2024، مدفوعاً بنمو القروض والسلف والتمويل الإسلامي بنسبة 23% على أساس سنوي، بينما ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 33% على أساس سنوي.
- معايير جودة الأصول الصحية مع انخفاض إجمالي نسبة القروض المتعثرة إلى 3.9% مع تغطية كافية بنسبة 118%.
- بلغت نسبة السلف إلى الموارد المستقرة 76% ونسبة الأصول السائلة المؤهلة 17%، وكلاهما يظل أعلى بشكل مريح من الحدود التنظيمية.
- يظل وضع رأس المال قوياً مع نسبة CET1 تبلغ 12.7% ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية (CAR) عند 17.4%.
- حصل بنك العربي المتحد على تصنيفات استثمارية من كل من وكالتي فيتش (BBB+) وموديز (Baa3)، بعد رفعه من قبل موديز في سبتمبر 2024، مع الحفاظ على النظرة المستقبلية عند "إيجابية".

وتعليقاً على النتائج المالية للبنك قال سعادة الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي، رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد :



"إننا فخورون بالأداء المالي الذي حققه البنك العربي المتحد خلال العام 2024. يعكس الأداء المميز للبنك نجاح استراتيجيته النمو وقوة نموذج أعمالنا الأساسية، كما يؤكد التزامنا الثابت بتقديم قيمة طويلة الأمد للمساهمين. إن مواصلة تركيزنا على الرقمنة والابتكار يعيد تشكيل ملامح مستقبل الخدمات المصرفية، مما يحسن من قدراتنا الرقمية وتفوق عملياتنا التشغيلية ويدفع التطوير المستمر في الكفاءة وتقديم قيمة مضافة للعملاء".

وأضاف سعادته قائلاً: "بينما نمضي قدماً نحو المستقبل، سنواصل تقديم تجربة مصرفية مميزة، والمساهمة في دعم نمو وازدهار اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة. كما أغتنم هذه الفرصة لأعرب عن خالص تقديري لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع الموظفين على تفانيهم الثابت وأدائهم الاستثنائي والذي كان له دور أساسي في تحقيق نجاحاتنا".

من جهته علق شريش بيديه، الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد قائلاً :



"تعكس إنجازاتنا في العام 2024 التقدم الملحوظ الذي تم إحرازه على مدار السنوات الثلاث الماضية، وتؤكد التزامنا بنهجنا الذي يركز على خدمة العملاء والتنفيذ الناجح لنموذج النمو المستدام. لقد لعبت استراتيجيتنا وإدارتنا التشغيلية الفعالة دوراً محورياً في تحقيق النمو الذي شمل مختلف قطاعات الأعمال، بالإضافة إلى ذلك، فإن ترقية تصنيف ودائع البنك العربي المتحد إلى Baa3 مع استمرار النظرة الإيجابية من قبل وكالة موديز هو دليل على إدارتنا المالية السليمة وجهودنا الدؤوبة لتعزيز الوضع المالي للبنك. إننا ننظر إلى المستقبل بتفاؤل، ونجدد التزامنا الراسخ بتقديم قيمة مستدامة لعملائنا، ومساهميننا، والمجتمع الذي نخدمه".

الملخص المالي

%chg vs Q4'23	Q4'23	%chg vs Q3'24	Q3'24	Q4'24	%chg vs FY'23	FY'23	FY'24
12	100	1	111	113	18	395	467
40	29	1	41	41	(23)	182	139
19	130	1	152	154	5	576	606
27	(74)	25	(75)	(94)	12	(285)	(318)
7	55	(22)	77	59	(1)	292	288
(518)	(9)	741	5	38	(218)	(36)	43
111	46	20	81	98	30	255	331
na	-	21	(7)	(9)	na	-	(30)
92	46	20	74	89	18	255	301

chg vs Q4'23	Q4'23	chg vs Q3'24	Q3'24	Q4'24	chg vs FY'23	FY'23	FY'24
(0.3)	2.80	(0.0)	2.52	2.47	(0.3)	3.06	2.73
4.1	57	11.8	50	61	3.1	49	52
(1.8)	0.39	(1.3)	(0.16)	(1.42)	(0.8)	0.36	(0.47)
6.6	10.9	2.4	15.1	17.5	0.3	15.8	16.1
0.6	1.1	0.2	1.5	1.7	(0.1)	1.6	1.5

%chg vs Sep'24	Sep-24
7	20.0
7	10.8
6	5.7
13	12.0
12	4.1
(1)	2.6

chg vs Sep'24	Sep-24
(0.2)	4.1
(7.5)	125
(16.0)	188
1.1	74
1.6	15
(0.2)	34
(1.1)	13.8
(1.3)	17.6
(1.3)	18.8

%chg vs Dec'23	Dec-23	Dec-24
22	17.6	21.5
23	9.4	11.5
18	5.1	6.0
33	10.2	13.6
22	3.7	4.6
11	2.3	2.6

chg vs Dec'23	Dec-23	Dec-24
(1.1)	5.0	3.9
(14.1)	132	118
(28.6)	200	172
(0.2)	76	76
(3.1)	20	17
(2.9)	37	34
(0.8)	13.5	12.7
(1.6)	17.8	16.2
(1.6)	19.0	17.4

أبرز تفاصيل قائمة الدخل (مليون درهم)
صافي دخل الفوائد
الدخل من غير الفوائد
إجمالي الدخل
المصاريف التشغيلية
الربح التشغيلي
صافي عكس / (خسائر) الانخفاض في القيمة
صافي الأرباح للفترة قبل الضريبة
ضرائب
صافي الربح

النسب الرئيسية (%)
صافي هامش الفائدة (NIM)
نسبة التكلفة إلى الدخل
تكلفة المخاطر (CoR)
العائد على حقوق المساهمين (RoSE)
العائد على الموجودات (RoA)

أبرز تفاصيل الميزانية العمومية (مليار درهم)
إجمالي الموجودات
القروض و السلفيات و تمويلات إسلامية
الاستثمارات
ودائع العملاء
منها ودائع حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة
إجمالي حقوق الملكية (بما في ذلك AT1)

النسب الرئيسية (%)
نسبة إجمالي القروض المتعثرة (NPL)
تغطية المخصصات
تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات)
نسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR)
نسبة الأصول السائلة المؤهلة
حسابات التوفير و الحسابات الجارية المنخفضة التكلفة
حقوق المساهمين العادية نسبة الشق الأول (CET1)
الشق الأول من رأس المال
نسبة كفاية رأس المال (CAR)

ملحوظات:

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

نظرة عامة على الوضع المالي

نمو الدخل التشغيلي مدفوع بشكل أساسي بزيادة دخل الأعمال الأساسية؛ حيث تكمل عمليات الاسترداد القوية نمو الدخل الأساسي مما يؤدي إلى ربحية قوية

chg vs Q4'23	Q4'23	chg vs Q3'24	Q3'24	Q4'24	chg vs FY'23	FY'23	FY'24	(مليون درهم)
12	100	1	111	113	18	395	467	صافي دخل الفوائد
40	29	1	41	41	(23)	182	139	الدخل من غير الفوائد
53	17	15	22	26	18	77	91	صافي دخل الرسوم والعمولات
52	8	19	10	12	24	28	34	دخل صرف العملات الأجنبية
(27)	5	(58)	8	3	(82)	77	14	دخل تشغيلي آخر
19	130	1	152	154	5	576	606	إجمالي الدخل التشغيلي

- **الدخل التشغيلي في السنة المالية 2024** إلى 606 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 5% على أساس سنوي، مدفوعاً في المقام الأول بارتفاع صافي دخل الفائدة.
- **صافي دخل الفائدة** على نموه المزدوج على مدار العام، حيث ارتفع بنسبة 20% على أساس سنوي، مدفوعاً بالنمو القوي في الإقراض والاستفادة من أسعار الفائدة المرتفعة، مقارنة بالفترة السابقة من العام الماضي، بما يتماشى مع السوق. يستمر إدارة الميزانية العمومية بكفاءة مع النشر الفعال للسيولة في الأصول السائلة عالية الجودة لتعزيز العائدات. بلغ هامش صافي الفائدة 2.73% للسنة المالية 2024 مقارنة بـ 3.06% للسنة المالية 2023، بانخفاض طفيف على أساس سنوي بسبب ارتفاع تكاليف التمويل في المقام الأول.
- **الإيرادات الأساسية غير المرتبطة بالفائدة** في شكل دخل الرسوم والعمولات وكذلك دخل الصرف الأجنبي بنسبة 18% على أساس سنوي و 24% على التوالي، حيث أدى تركيزنا على التركيز على العملاء والبيع المتبادل إلى زيادة أحجام الأعمال. وقد أدى غياب الدخل الغير متكرر من المكاسب على بيع الأصول الثابتة المحققة في السنة المالية 2023 إلى انخفاض إجمالي الدخل غير المرتبط بالفائدة في السنة المالية 2024.
- وبفضل الاستثمارات الكبيرة في الموظفين والمنتجات والأنظمة، مع تعزيز أسسنا للنمو المستقبلي، ارتفعت النفقات التشغيلية بنسبة 12% على أساس سنوي، مما أدى إلى نسبة التكلفة إلى الدخل بنسبة 52% للسنة المالية 2024.
- على مدار العام، أدت كافة الظروف الاقتصادية الإيجابية والجهود المبذولة لحل القروض المتعثرة إلى تحقيق استرداد قوي واسترداد مخصصات، مما أدى إلى **عكس الاتجاه الصافي في رسوم انخفاض القيمة** حيث بلغت 43 مليون درهم إماراتي للسنة المالية 2024 مقارنة بصافي رسوم انخفاض القيمة الذي بلغ 36 مليون درهم إماراتي للسنة المالية 2023. وبالتالي، بلغت تكلفة المخاطر السنوية على القروض والسلف (47-) نقطة أساس. ويواصل البنك إدارة المخاطر بحكمة والحفاظ على التركيز على جودة الأصول، حتى مع استمراره في تنمية الميزانية العمومية.
- تم تحصيل مبلغ 30 مليون درهم إماراتي كمستحقات **لضرائب الشركات** في السنة المالية 2024 - وهو استكمال السنة المالية الأولى للبنك بعد تطبيق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

استقطاب عملاء جدد والطلب القوي من العملاء والسيولة الصحية في الأسواق تدفع النمو الشامل في الميزانية العمومية

- إجمالي الأصول ارتفعت 22% على أساس سنوي لتصل إلى 21.5 مليار درهم إماراتي، مدفوعاً بارتفاع محفظة القروض والاستثمارات.
- محفظة الاستثمارات نمت بنسبة 18% على أساس سنوي لتصل إلى 6.0 مليار درهم إماراتي، وذلك بفضل توظيف الموارد السائلة بكفاءة لدعم تعزيز العائد في ظل ممارسات إدارة الأصول والخصوم الحكيمة.
- القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي ارتفعت إلى 11.5 مليار درهم إماراتي، بزيادة 7% في الربع الرابع لتسجل نمواً رائداً في القطاع بنسبة 23% على أساس سنوي للسنة المالية 2024. وكان النمو مدفوعاً في المقام الأول بالرهن العقاري للأفراد والعملاء في المؤسسات المالية وقطاع النقل والاتصالات. وتظل توقعات النمو قوية في جميع قطاعات الأعمال بفضل الطلب القوي من العملاء وخط أنابيب الأعمال الصحي الحالي.
- ودائع العملاء بلغت 13.6 مليار درهم إماراتي، بنمو 13% في الربع الرابع، مما أدى إلى نمو قوي بنسبة 33% للسنة المالية 2024. ودفعت الحملات المبتكرة والعملاء الجدد والقنوات المصرفية الرقمية المريحة إلى زيادة بنسبة 22% على أساس سنوي في الحسابات الجارية وحسابات التوفير إلى 4.6 مليار درهم إماراتي، وهو ما يمثل 34% من إجمالي الودائع.
- السيولة والتمويل قويين وضمن المتطلبات التنظيمية، حيث بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة 17% ونسبة السلف إلى الموارد المستقرة 76% ويظل البنك يركز على ترشيد وتحسين تكاليف التمويل من خلال مزيج حكيم من الودائع من العملاء والاقتراضات القصيرة والمتوسطة الأجل، بما يتماشى مع نمو الأصول.
- ومن المؤشرات البارزة لنجاح استراتيجية التحول التي نتبناها والتحسين الملحوظ الذي تحقق في مقاييس جودة الأصول. حيث بلغت نسبة إجمالي القروض المتعثرة لدينا 3.9%، وهو ما يقارن بشكل إيجابي مع البنوك الكبرى في الإمارات العربية المتحدة، وقد تحسنت من 11.6% في بداية السنة المالية 2022. وتظل تغطية المخصصات كافية عند 118% (172% بما في ذلك الضمانات) اعتباراً من نهاية ديسمبر 2024.
- إجمالي حقوق الملكية 2.6 مليار درهم إماراتي، بما في ذلك 150 مليون دولار أمريكي من الفئة الأولى الإضافية الصادرة في مارس 2023، بتحسين بنسبة 11% على أساس سنوي، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى النمو في الأرباح. ويظل وضع رأس المال قوياً مع نسبة CET1 و Tier1 و CAR 12.7% و 16.2% و 17.4% بالمقارنة مع 13.5%، و 17.8% و 19.0% في بداية العام، ويظل أعلى من الحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية.
- العائد على حقوق المساهمين 16.1% والعائد على الأصول 1.5% للسنة المالية 2024 مقارنة بـ 15.8% و 1.6% للسنة المالية 2023.
- حصل البنك العربي المتحد حالياً على تصنيف بدرجة استثماري عند Baa3/P-3/Positive من قبل وكالة موديز وحصل على BBB+/F2/Stable من قبل وكالة فيتش. وقد أكدت وكالة فيتش التصنيفين ورفعتهما وكالة موديز بدرجة واحدة في وقت سابق من هذا العام تقديراً لجهود البنك في تعزيز وضعه المالي وتنفيذه الناجح لاستراتيجية التحول.

عبد الحليم الشيخ

المدير المالي



نبذة عن البنك العربي المتحد ش.م.ع.

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

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

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

حصل بنك العربي المتحد على تصنيف من الدرجة الاستثمارية من قبل كل من وكالة موديز Baa3/P-3 /"إيجابي" ووكالة فيتش BBB+/F2 /"مستقر"

لمزيد من المعلومات يرجى زيارة www.uab.ae

علاقات المستثمرين والاستراتيجية والمسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة قسم التسويق والاتصال المؤسسي

أبهيشيك كومار

مباشر : +97165075784

ir@uab.ae