

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



التقرير المتكامل 2023

شريككم الذي تثقون به
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



المحتويات

٦	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٩	تقرير حوكمة الشركة
٣٢	التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية
٣٦	تقرير حول الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة
٦٣	تقرير مدققي الحسابات و البيانات المالية

تقرير أعضاء مجلس الإدارة – عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يسعدني بالنيابة عن مجلس إدارة البنك العربي المتحد أن أقدم إلى السادة المساهمين في البنك تقريرنا السنوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

سجل البنك العربي المتحد أرباحاً صافية قدرها ٢٥٥ مليون درهم إماراتي في ٢٠٢٣ مقارنة بأرباح صافية قدرها ١٥٥ مليون درهم في ٢٠٢٢. ما يمثل ارتفاعاً بنسبة ٦٥٪ مقارنة بالعام الماضي. يأتي النمو الكبير في صافي الأرباح نتيجة للتحسن الملحوظ في إجمالي الأصول في البنك مما أدى لزيادة الدخل الأساسي. بالإضافة إلى إدارة التكاليف والنهج الحثيث لإدارة المخاطر مما أدى لانخفاض تكاليف المخاطر. حيث أدى التنفيذ الناجح لاستراتيجية إعادة الهيكلة التي تمهيد الطريق للعودة إلى الربحية المستدامة.

ارتفع إجمالي أصول البنك بنسبة ٢٥٪ ليصل إلى ١٧,٦ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١٤,١ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مدفوعاً بالنمو القوي في القروض والتمويل الإسلامي والاستثمارات.

كما تم إصدار أداة رأس مال إضافية من الشق الأول بقيمة ٥٥١ مليون درهم إماراتي في الربع الأول من عام ٢٠٢٣ مما ساهم في الحفاظ على مستويات كافية من رأس المال مع نسبة بلغت ١٩,٠٪ وبلغت (CET1) ١٣,٥٪. وكلاهما أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية المعمول بها حالياً. كذلك تحسنت نسبة القروض المتعثرة من ٨,٢٪ في السنة المالية ٢٠٢٢ إلى ٥,٠٪ في السنة المالية ٢٠٢٣ وتحسنت نسبة التغطية من ٩٤٪ في السنة المالية ٢٠٢٢ إلى ١٣٢٪ في السنة المالية ٢٠٢٣.

سيواصل مجلس الإدارة التركيز على تعزيز إيرادات البنك من خلال اكتتاب أصول عالية الجودة وبالتالي تحسين ربحيته عبر الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والأسواق المالية مع التحرك نحو نموذج تشغيلي أكثر مرونة مدمجاً بالتحول والقدرة الرقمية ليثبت وضعه كأفضل شريك مصرفي لدى شرائح العملاء المستهدفة.

يوصي مجلس الإدارة بالمخصصات التالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	ألف درهم إماراتي
١٠٠٠ درهم	١٠٠٠ درهم	ألف درهم إماراتي
(٦١,٥٨٧)	(٤٩٢,٨١٠)	الرصيد الافتتاحي في الخسائر المتراكمة في ١ يناير
(٦١,٥٨٧)	(٤٩٢,٨١٠)	
١٥٤,٧٢١	٢٥٥,٣٠٩	الأرباح/(الخسائر) عن السنة
(٤٥٥,٨٦٦)	(٢٣٧,٥٠١)	الرصيد المتاح للاعتماد المخصصات
(٦,٠٠٠)	(١٠,٧٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	(٣٣,٣٠٠)	قسائم مستحقة الدفع لحاملي الأدوات من الدرجة الأولى
-	٣٣٠	أسهم الخزينة المكتسبة
(١٥,٤٧٢)	(٢٥,٥٣١)	التحويل إلى الاحتياطي الخاص
(١٥,٤٧٢)	(٢٥,٥٣١)	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
(٤٩٢,٨١٠)	(٣٣٢,٢٥٥)	رصيد الإغلاق للخسائر المتراكمة في ٣١ ديسمبر

إن المعلومات المالية الواردة في التقرير تعرض بشكل عادل جميع النواحي الجوهرية للوضع المالي ونتائج التشغيل والتدفقات النقدية للبنك بدءاً من الفترات المقدمة في القوائم المالية المرفقة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

أعرب بالنيابة عن مجلس الإدارة الذي لا يزال التزامه وتوجيهاته الحازمة لا تقدر بثمن - عن خالص تقديري لعملائنا ومساهمينا الكرام على مساندتهم. أعرب عن خالص تقديري للإدارة العليا والموظفين للالتزامهم وتفانيهم في العمل بالإضافة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على كمال تنظيمه ودعمه للقضاء المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في الختام نود أن نعرب عن تقديرنا لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة 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 وزير الدفاع، وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي حاكم الشارقة على دعمهم وتوجيهاتهم.



فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
٨ فبراير ٢٠٢٤

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

تقرير حوكمة الشركة

جدول المحتويات

١. مقدّمة
٢. إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد
٣. الإفصاح والشفافية
٤. أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد
٥. دور مجلس الإدارة
٦. واجبات والتزامات أعضاء مجلس الإدارة
٧. تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة
٨. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٩. نشاطات المجلس خلال العام ٢٠٢٣
١٠. ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٣
١١. لجان مجلس الإدارة
١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٣
١٣. الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد
١٤. الإدارة العليا وتعيينات أفرادها
١٥. اللجان الإدارية
١٦. المدققون الخارجيون
١٧. هيكل الرقابة الداخلية
١٨. تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٣
١٩. تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٣
٢٠. معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة
٢١. بيان بالقرارات الخاصة المقدمة لاجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٣ ونقاط العمل ذات الصلة
٢٢. تفاصيل سكرتارية الشركة
٢٣. تفاصيل الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٣
٢٤. تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في عام ٢٠٢٣ بنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك
٢٥. التوظيف
٢٦. تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٣

١. 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.

٢. إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد

بعد اعتماد المتطلبات التنظيمية المعمول بها واتباع أفضل الممارسات في مجال حوكمة الشركات من العناصر الأساسية لسجل البنك العربي المتحد المثبت من الأداء المالي والتشغيلي السليم. وهو الأساس الذي تقوم عليه استراتيجية النمو التي ينتهجها بنكنا وطموحه المستقبلي. فهو يضمن اتباع شركتنا للإجراءات المطلوبة، والالتزام بالضوابط والرقابة اللازمة وأن لدينا البصيرة الكافية. هذا ويلتزم البنك العربي المتحد بمراجعة وتعزيز نهج حوكمة الشركات بشكل مستمر لضمان بقائنا مواكبين لأفضل الممارسات، والتكيف مع التغييرات وفقاً للتوقعات التنظيمية والسوق الذي نخدمه.

انصب تركيزنا في عام ٢٠٢٣ على ضمان مراجعة وتجديد إطار وسياسات حوكمة الشركات. وقد تم دعم هذه المبادرة من خلال توفير التعليم والتدريب المستمر أيضاً. وتم تحديث موثيق مجلس الإدارة ولجانه وتوحيدها لضمان مواءمتها للهيكل الجديد للجنة الإدارة بالبنك 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، ومجموعات مهارات متنوعة، ونهج منضبط للحوكمة وفهم عميق للسوق والصناعة المصرفية.

يستفيد البنك أيضاً من فريق إدارة تنفيذية ذو الخبرة والتزام، ويتمتع بسجل حافل من التميز العملي وترسيخ ثقافة الالتزام عبر كافة أقسام الشركة.

وإننا ندرك أن هذا النهج يعزّز الثقة لدى مساهمينا وعملائنا وشركائنا والمجتمع الذي نخدمه.

٣. 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.

تم تعيين موظفين متخصصين في علاقات المستثمرين هذا العام، 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.

٤. أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد

سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي

رئيس مجلس الإدارة، غير التنفيذي

انتُخب أول مرة لعضوية المجلس عام ١٩٧٥؛ أُعيد انتخابه عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها ٣ سنوات

هو مؤسس البنك العربي المتحد، ورئيس مجلس إدارته منذ تاريخ تأسيسه في عام ١٩٧٥. بقي منذ ذلك الحين أكبر فرد مساهم في البنك.

بالإضافة إلى منصبه في البنك العربي المتحد، يشغل سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي منصب رئيس مجلس إدارة عدد من الشركات الخاصة كما أنه شغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة الهيئة العربية للتصنيع.

كما تبوأ مناصب مختلفة منها وكيل وزارة الدفاع، ورئيس أركان قوات دفاع أبو ظبي، ورئيس ديوان سمو ولي العهد آنذاك، سمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، ثم تقاعد وهو برتبة لواء.

تخرج سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي من الكلية العسكرية الأردنية وكلية "مونز" الحربية 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 - المطلات الكبرى
- رئيس مجلس إدارة - هوسبيتاليتي القابضة لإدارة الفنادق ذ.م.م.



سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

رئيس لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (حتى ٢١ أغسطس ٢٠٢٣)

أُعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها 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. وتم إعادة تعيينه عامي ٢٠١١ و ٢٠١٥ من قبل الجمعية العمومية السنوية.

حصل الشيخ عبدالله علي 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



السيد عمر حسين الفردان

نائب رئيس مجلس الإدارة، غير التنفيذي

رئيس لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٠٧؛ أُعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها 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 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 والقطاع الطبي)
- 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 محمد بن فيصل القاسمي

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

رئيس لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو - لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١١؛ أُعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها ٣ سنوات

أسس سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي شركة قابضة خاصة وهي شركة منافع ذ.م.م عام ٢٠٠٣ وتمارس الشركة أنشطة مختلفة في مجال الضيافة والعقارات والاستثمار في الشركات الخاصة والاستثمار في الأسهم.

يشغل سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي مناصب إدارية رفيعة المستوى في عدد من المنظمات والاتحادات، بما فيها غرفة التجارة الإيطالية في الإمارات ودول مجلس التعاون الخليجي، وفيصل القابضة.

تخرج سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي من جامعة ويبستر بشهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والمحاسبة.

سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي عضو في جمعية المحاسبين الإداريين القانونيين وجمعية المحللين الفنيين في المملكة المتحدة.



الأنسة نجلاء أحمد المدفع

عضو مجلس إدارة، مستقل

رئيس - لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو - لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

انتُخب لأول مرة لعضوية المجلس عام ٢٠١٢؛ أُعيد انتخابها عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها ٣ سنوات

تشغل الأنسة نجلاء أحمد المدفع منصب المديرية التنفيذية لمركز الشارقة لريادة الأعمال (شرع)، وهي جهة حكومية تأسست عام ٢٠١٦، تهدف إلى تطوير منظومة ريادة الأعمال في الشارقة، من خلال دعم رواد الأعمال لتأسيس وتطوير الشركات الناشئة المبتكرة والتي من شأنها المساهمة بشكل إيجابي في النمو الاجتماعي والاقتصادي.

تم إطلاق "شرع" في يناير ٢٠١٦، برئاسة سعادة الشخة بدور بنت سلطان القاسمي، وأصبح أساس النظام البيئي للشركات الناشئة في الشارقة. بعد أن ساعدت في تصور رؤية شرع، شاركت نجلاء منذ البداية في تشكيل مجلس استشاري بارز، وبناء فريق عالي الأداء، وهيكله الشراكات مع الشركات الرئيسية والهيئات الحكومية في النظام البيئي لدعم الشركات الناشئة. اليوم، يضم "شرع" مجتمعاً مخلصاً يضم أكثر من سبعة آلاف من رواد الأعمال واللاعبين في النظام البيئي، ويقدم برنامجاً متكاملًا بدءاً من التفكير وحتى التسريع والنمو. حتى الآن، تم التحقق من صحة أكثر من ٣٠٠ فكرة وتم تأسيس أكثر من ٧٠ شركة ناشئة من برامج شرع. بعد أن جمعت أكثر من ١٤ مليون دولار من الاستثمار الأولي، تواصلت هذه الشركات الناشئة لتوليد أكثر من ١٩ مليون دولار من المبيعات المتكررة. تم افتتاح مركز شرع الأول في الجامعة الأمريكية بالشارقة (AUS)، وتم افتتاح المركز الثاني في جامعة الشارقة (UOS) في سبتمبر ٢٠١٨

في عام ٢٠١٧، استضافت نجلاء مهرجان الشارقة لريادة الأعمال السنوي (SharjahEF). يجمع الحدث أكثر من ٢٠٠٠ من رواد الأعمال والمستثمرين والموجهين وداعمي النظام البيئي للاحتفال بقوة ريادة الأعمال وإلهام المزيد من الابتكار.

قامت نجلاء أيضاً بتأسيس "خيرات"، وهي منصة تعمل على تمكين الشباب الإماراتي ذوي الإمكانات العالية من اتخاذ خيارات مهنية مستنيرة، وتمكنهم من النجاح في القطاع الخاص. مع مجتمع يضم أكثر من ألف شاب إماراتي، وأكثر من ٧٠ وظيفة في شركات دولية رائدة في القطاع الخاص، تؤثر المنصة على الجيل القادم من الإماراتيين لرفع طموحاتهم وتحقيق إمكاناتهم.

قادت نجلاء في منصبها السابق بصفة مدير أول في صندوق خليفة لتطوير المشاريع، فريقاً من مستشاري الأعمال من خلال عملية العناية الواجبة لاختيار المشاريع للتمويل. كما قامت بإنشاء وتشغيل فرع صندوق خليفة في الإمارة الشمالية، والذي يغطي عجمان ودبي والشارقة.

قبل انضمامها إلى صندوق خليفة، كانت نجلاء موظفاً رفيعاً في شركة ماكينزي وشركاؤه في نيويورك، حيث كانت تخدم العملاء في قطاع المؤسسات المالية في المقام الأول. وتشمل خبرتها أيضاً أدواراً لدى برايس واتر هاوس كوبرز أند شيل.

هي نائبة رئيس منظمة القيادات العربية الشابة، وزميلة مبادرة القيادة في الشرق الأوسط التابعة لمعهد أسبن. نجلاء حاصلة على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة ستانفورد.

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

عضو - لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (حتى ٦ يونيو ٢٠٢٣)

انتُخب لأول مرة لعضوية المجلس عام ١٩٩٥؛ أُعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ 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

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١٧؛ أُعيد انتخابه عام ٢٠٢١ 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 (مجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية) ومقرها في جاكرتا، وهو المنصب الذي خدم فيه في الفترة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٦

صل 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؛ أُعيد انتخابه عام ٢٠٢١ 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 عدداً من المناصب الكبيرة ضمن قسم الخدمات المصرفية الدولية، وقسم العلاقات المصرفية الحكومية والقطاع العام، فضلاً عن قسم الخدمات المصرفية للشركات.

حاز السيد فهد عبد الرحمن بادار على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دورهام في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى بكالوريوس في العلوم في مجال الخدمات المصرفية والمالية من جامعة ويلز.

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 الشيخ الدكتور محمد عمر عبد الله

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

رئيس لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣

سمو الشيخ الدكتور محمد عمر عبد الله هو أحد الخبراء المخضرمين في هذا المجال ويحظى باحترام كبير وقد 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 حاسماً 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.

حاصل على درجة الدكتوراه في الفلسفة من جامعة نورثامبتون في المملكة المتحدة، كما شارك في تأليف كتاب "التحول الذكي: خارطة طريق لحكومة عالمية المستوى" في مارس ٢٠١١.



الأنسة أسماء القصير

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو - لجنة التدقيق المبنقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابها لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣

الأنسة أسماء القصير هي محترفة إماراتية بارعة تتمتع بخبرة واسعة في الاستثمارات والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا وإدارة المحافظ والصناديق. 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. وقد مثلت سالييس، وسوسيتيه جنرال، وهيئة الإمارات للاستثمار، وبي إن بي باريبا، وتوفور ٥٤.

حصلت الأنسة 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

السيد نور الدين س. سحويل

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو - لجنة الائتمان المبنقة عن مجلس الإدارة

عضو - لجنة المخاطر والامتثال المبنقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣

يشغل نور الدين سحويل منصب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة يوني عرب والشركات التابعة لها وشركاتها 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، ونيو لاين وسوسان إي إن إس، ونيو لاين وأوربيتك لخدمات الدعم الفني، ونيو لاين وأوربون للهندسة والإنشاءات النووية، وأكوا تريت 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. كان عضواً في مجلس إدارة شركة دانه غاز، وكان عضواً في لجنة التدقيق والالتزام، ولجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات، ولجنة الاحتياطات.

عمل في مجلس إدارة شركة الخليج للملاحة وعضواً في لجنة الاستثمار ولجنة حوكمة الشركات ولجنة التدقيق والالتزام. حصل نور الدين سحويل على درجة البكالوريوس في هندسة البترول والاقتصاد من جامعة ولاية لويزيانا بالولايات المتحدة الأمريكية.



٥. 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 جهورية 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 بالمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها في جميع الأوقات. وبالإضافة إلى ذلك، إن لائحة اختصاصات مجلس الإدارة واللجان المبنقة 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.

٦. 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 والمصداقية 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 مجز 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؛
- عدم إدانتهم بأي جريمة أو جنائية أو قضايا مخلة بالشرف؛
- 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؛ و
- إدارة البنك بكل الإيمان والصدق والولاء وتخصيص الوقت للحضور بانتظام والمشاركة بصورة فعالة في اجتماعات مجلس الإدارة و اللجان المبنقة عنه والجمعيات العمومية للمساهمين.

٧. تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة الحالي من إحدى عشر عضواً غير تنفيذي، تم انتخاب ٣ أعضاء جدد في عام ٢٠٢٣ لضمان الامتثال التنظيمي للوائح والقوانين المعمول بها.

تمت إعادة انتخاب الأعضاء الحاليين في اجتماع الجمعية لعمومية السنوية الذي انعقد في أبريل ٢٠٢١، والجدير بالذكر أنه طبقاً 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، ويحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة الاجتماعات بصورة منتظمة.

معاملات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالأوراق المالية للبنك.

يعرض الجدول التالي حصص الشركة المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٣:

اسم عضو مجلس الإدارة	الحصص المملوكة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي معاملات البيع	إجمالي معاملات الشراء
سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	١٥,٦٣٤,٢٢٩	-	-
السيد عمر حسين الفردان	-	-	-
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	-	-	-
سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	١,٦٢١,٥٣٣	-	-
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	-	-	-
الأنسة نجلاء المدفع	٤,٥٤٣,٥٩	-	-
السيد فهد عبد الرحمن بادار	-	-	-
السيد جوزيف أبراهام	-	-	-
سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبدالله	-	-	-
الأنسة أسماء القصير	-	-	-
السيد نور الدين س. سحويل	-	-	-

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

٨. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

- خُددت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٦ مليون درهم إماراتي عام ٢٠٢٢.
- تقاضي أعضاء مجلس الإدارة ما قيمته ٧٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي كبدل عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢.
- سيتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أتعاباً بقيمة ١,٧ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠٢٣ بموجب موافقة الجمعية العمومية السنوية (حسب الجدول أدناه).
- سيتقاضى مجلس الإدارة ما مجموعه ١,٢ مليون درهم إماراتي كبدل عن الحضور في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٣ بموجب موافقة الجمعية العمومية السنوية على ذلك، وفق التفاصيل التالية:

عضو مجلس الإدارة	اللجنة	أتعاب أعضاء جلس الإدارة (١,٠٠٠ درهم)	رسوم الحضور (١,٠٠٠ درهم)	الحضور (%)
سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	BOD	١,١٥٩	-	١٠٠%
السيد عمر حسين الفردان	GRC	١,١٥٩	٦٠	١٠٠%
سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	BCC, GRC	١,١٥٩	٢١٠	٩٣%
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	BRCC	١,١٥٩	٣٠	٧٣%
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	BCC, GRC, BRCC	١,١٥٩	٢٨٠	٨٨%
الآنسة نجلاء المدفع	BAC, GRC	١,١٥٩	١٣٠	٩٤%
السيد فهد عبد الرحمن بادار	BCC, BRCC	١,١٥٩	٢٤٠	١٠٠%
السيد جوزيف أبراهام	BAC,	١,١٥٩	١٤٠	١٠٠%
سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبدالله*	BRCC	٤٨٣	٣٠	١٠٠%
الآنسة أسماء القصير*	BCC, BRCC	٤٨٣	٦٠	٨٩%
السيد نور الدين س. سحويل*	BAC	٤٨٣	٥٠	١٠٠%
الإجمالي		١٠,٧٢١	١,٢٣٠	

* تُسدد أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بالتناسب مع تاريخ الانضمام الواقع في أغسطس ٢٠٢٣

٩. نشاطات المجلس خلال العام ٢٠٢٣

اجتمع مجلس الإدارة ٦ مرات خلال العام ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣

٩ فبراير ٢٠٢٣	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للسنة المالية ٢٠٢٢
١٨ أبريل ٢٠٢٣	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للربع الأول
٢٤ يوليو ٢٠٢٣	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للربع الثاني
١٣ سبتمبر ٢٠٢٣	اجتماع مجلس الإدارة لمراجعة ومناقشة الموافقة على مختلف المسائل الروتينية والتجارية المدرجة على جدول الأعمال
٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣	اجتماع مجلس الإدارة لمناقشة وإقرار النتائج المالية للربع الثالث
١٤ ديسمبر ٢٠٢٣	اجتماع مجلس الإدارة لمراجعة ومناقشة الموافقة على مختلف المسائل الروتينية والتجارية المدرجة على جدول الأعمال

عضوية مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات التي عقدها لسنة ٢٠٢٣

عضو مجلس الإدارة	BOD	GRC	BAC	BCC	BRCC
سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	C				
السيد عمر حسين الفردان	VC	C			
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	M				
سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	M	M		C	
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	M	M		M	
الآنسة نجلاء المدفع	M	M	C		
السيد فهد عبد الرحمن بادار	M			M	M
السيد جوزيف أبراهام	M	M	M		
سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبدالله	M				C
الآنسة أسماء القصير	M		M		
السيد نور الدين س. سحويل	M			M	M
عدد الاجتماعات عام ٢٠٢٣	6	6	6	17	5

خلال عام ٢٠٢٣، تم عقد اجتماعات مشتركة بين لجنة التدقيق ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة وأربعة اجتماعات للجنة الرقابة الشرعية الداخلية
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

١٠. ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٣

لم يتم رفع أي قرارات لمجلس الإدارة للمراجعة أو إقرارها بالتمرير في عام ٢٠٢٣.

١١. لجان مجلس الإدارة

فُوض 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 الموضوعية وتماسيها 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 ستة (٦) اجتماعات في عام ٢٠٢٣.

أعضاء اللجنة هم:

- السيد عمر الفردان – رئيس اللجنة
- الشيخ محمد بن فيصل القاسمي – عضو
- السيد أحمد خلفان – عضو
- السيد جوزيف إبراهيم – عضو
- الآنسة نجلاء المدفع – عضو

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC)

تعد لجنة التدقيق مسؤولة عن عمليات المراقبة والمراجعة وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة بشأن الترتيبات الرسمية المتصلة بإعداد تقارير البنك المالية والسردية، وبالرقابة 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 ستة (٦) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣.

أعضاء اللجنة هم:

- الآنسة نجلاء المدفع – رئيس اللجنة
- السيد جوزيف إبراهيم – عضو
- الآنسة أسماء القصير – 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 التركيزات الائتمانية غير المرغوب فيها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

عقدت سبعة عشر (١٧) اجتماعاً خلال العام ٢٠٢٣

أعضاء اللجنة هم:

- الشيخ محمد بن فيصل القاسمي- رئيس اللجنة
- السيد أحمد خلفان – عضو
- السيد فهد عبد الرحمن بادار – عضو
- السيد نور الدين سحويل – عضو

لجنة المخاطر والامتثال 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 هيكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تتضمن ولا تقتصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية). بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر والامتثال مسؤولة عن تعزيز ثقافة الامتثال، بما في ذلك مسائل الامتثال للجرائم المالية والإشراف على الالتزام بالمتطلبات التنظيمية ذات الصلة والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية.

يجب على اللجنة أن تجتمع أربع (4) مرات على الأقل سنوياً. وقد عقدت اللجنة خمسة (5) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٣.

أعضاء اللجنة هم:

- سمو الشيخ الدكتور محمد عمر عبد الله – رئيس اللجنة
- السيد فهد عبد الرحمن بادار – عضو
- السيد نور الدين سحويل – عضو

لجنة التدقيق والمخاطر المشتركة المنبثقة عن مجلس الإدارة

بالإضافة إلى ذلك، تُعقد اجتماعات مشتركة بين لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC)، ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRC) بشكل منتظم وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE) لضمان التنسيق الفعال والتعاون بين اللجنتين في إدارة المخاطر. يعزز هذا الاجتماع المشترك الإطار العام لإدارة المخاطر من خلال إتاحة منصة لمناقشات متينة واتخاذ قرارات فعالة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر.

عقدت اللجنة اجتماعان مشتركين في عام ٢٠٢٣

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٣

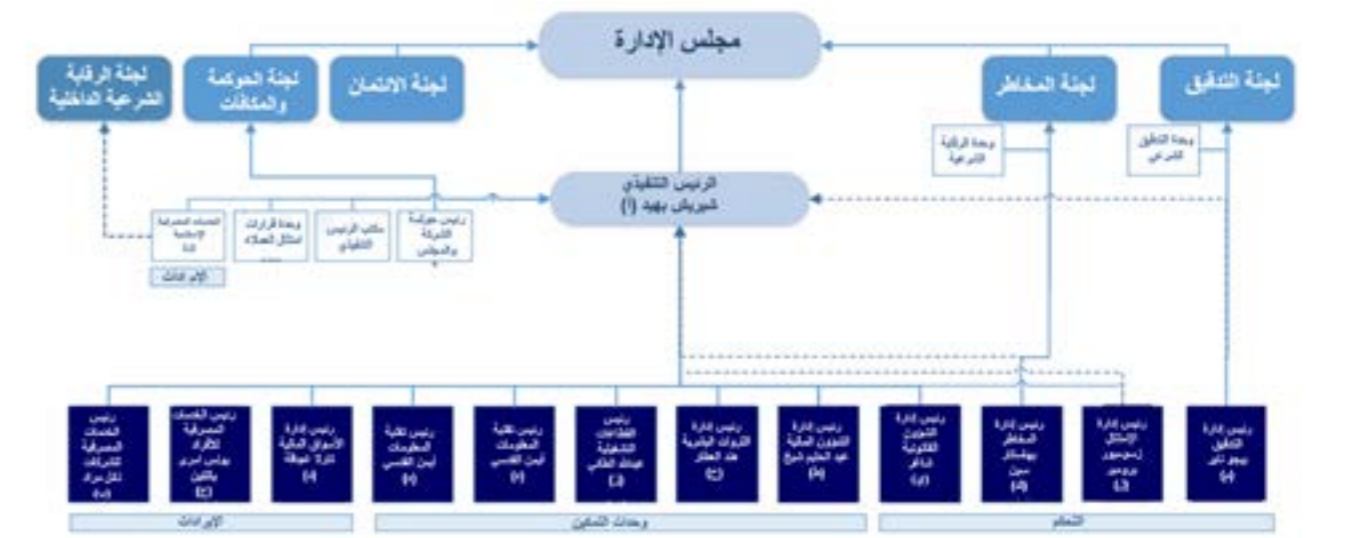
يفصح البنك العربي المتحد باستمرار عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في قوائمه المالية التي يتم تدقيقها من قبل مدققين خارجيين. وتقوم الإدارة بمراجعة معاملات الأطراف ذات العلاقة وعند إجراء الصفقات.

ويقوم البنك بالإفصاح عن المعاملات والصفقات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمعايير المحاسبة ذات الصلة ويتم التحقق منها من قبل مدققي الحسابات الخارجيين لدينا من خلال مراجعاتهم وتدقيقهم ربع السنوي.

أصدر البنك خلال عام ٢٠٢٣ سندات رأسمال إضافية من الفئة الأولى بمقدار ١٥٠ مليون دولار (٥٥١ مليون درهم إماراتي) إلى "البنك التجاري (ش.م.ع.ق)" والتي تبلغ أكثر من ٥% من رأس مال البنك. وبخلاف إصدار سندات رأسمال إضافية من الفئة الأولى، لا توجد معاملات أخرى مع الطرف ذي الصلة والتي تبلغ أكثر من ٥% من رأس مال البنك.

تتوفر إفصاحات الأطراف ذات العلاقة لعام ٢٠٢٣ في البيانات المالية المدققة.

١٣. الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد



منظومة الإبلاغ

• يمكن لوحدة التدقيق الشرعي رفع تقارير غير مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

• يمكن لوحدة الرقابة الشرعية رفع تقارير غير مباشرة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

• يمكن لرئيس حوكمة المجلس والشركة أن يرفع تقاريره إلى كل من لجنة الحوكمة والمكافآت

والرئيس التنفيذي

◊ تقارير إلزامية إلى المصرف المركزي

١٤. الإدارة العليا وتعويضات أفرادها

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

المكتب	إجمالي التعويضات بـ ١٠٠٠ درهم
الرئيس التنفيذي	
رئيس الخدمات المصرفية للشركات	
رئيس إدارة الشؤون المالية	
رئيس إدارة المخاطر	
رئيس تقنية المعلومات	
رئيس إدارة الأسواق المالية	
رئيس إدارة الثروات البشرية	٢٢,٠٠٩
رئيس إدارة التدقيق	
رئيس إدارة الامتثال	
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	
رئيس الائتمان	
رئيس القطاعات التشغيلية	
رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية	

١٥. اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية

تتمم لجان الإدارة الرئيسية عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان إدارة مخاطر وحوكمة شاملة. لدى البنك ثمانية لجان إدارية ترفع تقارير نشاطاتها بانتظام إلى المجلس أو إلى لجان المجلس المعنية، ألا وهي:

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 للاكتتاب 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 وتساعد على إدارة استراتيجية الائتمان وسياساته وإجراءاته.

اللجنة الادارية العامة للائتمان

تتولى اللجنة الادارية 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 الادارية العامة لإدارة المخاطر

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال على ضمان وضع المخاطر السليمة للبنك وغرس ثقافة اتخاذ القرارات الأمثل للمخاطر من خلال تنفيذ إطار شامل ومتكامل للمخاطر، واعتماد آلية رقابة داخلية محكمة وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها (بما في ذلك لوائح الهيئة 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 وحوكمة الشركات 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 العربي المتحد 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. ويطلع 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، والتراكيب والتجاوزات الضرورية، ومتغيرات الاقتصاد الكلي وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 وغيرها وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية وسياسة الائتمان/ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9. 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.

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 وفعالية 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.

١٦. المدققون الخارجيون

اسم شركة التدقيق للفترة الممتدة من (١ يناير ٢٠٢٣ – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	إرنست ويونغ
شريك التدقيق	بن ويرينج
عدد السنوات عمله كمصدق حسابات خارجي للبنك	٥
إجمالي أتعاب تدقيق البيانات المالية لعام ٢٠٢٣	٨٦٥,٤٦٣ درهم إماراتي تتكون من: <ul style="list-style-type: none">الربع ١ لسنة ٢٠٢٣ - ١٤٣,٣٢٥ الربع ٢ لسنة ٢٠٢٣ - ١٤٣,٣٢٥ الربع ٣ لسنة ٢٠٢٣ - ١٤٣,٣٢٥ سنة ٢٠٢٣ - ٤٣٥,٤٨٨
١٨٨,٤٤١ درهم إماراتي تتكون من:	<ul style="list-style-type: none">الترجمة إلى العربية للبيانات المالية - ٢١,٠٠٠ درهم مراجعة نماذج العوائد البنكية السنوية وفقاً للوائح المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ٢٦,٢٥٠ مراجعة الركيزة ٣ وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي - ٥٢,٥٠٠ إصدار الفئة ١ - ٦٩,٤١٠ الإجراءات المتفق عليها للأرباح غير المطالب بها – ١٩,٢٨١

أي خدمات أخرى	لا يوجد
---------------	---------

• جميع الرسوم شاملة ضريبة القيمة المضافة ورسوم التكنولوجيا ونفقات الجيب

١٧. هيكل الرقابة الداخلية

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 والغش 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 المشكّلة 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 بنكنا لتحقيق قيمة ثابتة لجميع أصحاب المصلحة. تشمل الضوروات 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 والشراكة الدائمة مع خطوط الأعمال: وهو نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجياً مع أهداف العمل والذي يضمن شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر و وحدات الأعمال لإدارة المخاطر بشكل فعال.
- التوزيع الفعال لرأس المال والسيولة وتخصيص الموارد: يدعم النشر الفعال لرأس المال والسيولة وتخصيص الموارد النمو المستدام ويقبل من المخاطر.
- إطار عمل شامل ومتكامل لحوكمة الشركات والمخاطر: يضمن إطار عمل قوي لحوكمة الشركات 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 المتينة:

يمتلك البنك العربي المتحد إطار حوكمة متين لضمان فاعلية إطار إدارة المخاطر الخاص به، فضلاً عن إدارة المخاطر بطريقة خاضعة للرقابة وشفافة. يشمل ذلك اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة، والسياسات والإجراءات الواضحة، والتقارير والمراقبة المنتظمة، والإشراف المستقل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

١.١. إطار حوكمة الشركات

حوكمة الشركات هي إطار 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 حوكمة الشركات 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 ورأسخاً لحوكمة الشركات يسهل اتخاذ القرارات الفعالة ويبني علاقة قوية مع أصحاب المصلحة من خلال هيكل شفاف يدعم الإفصاحات عالية الجودة.

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.

وحجزه 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

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.

١.٢.٢.٣. 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.

١.٢.٢.٤. إدارة الامتثال

تتولى إدارة الامتثال مسؤولية تنفيذ والحفاظ على الامتثال للجرائم المالية والامتثال التنظيمي والسياسات والإجراءات المتعلقة بضمان الامتثال لضمان تضمين عمليات الرقابة والرصد والرقابة المستقلة. وتعمل بشكل وثيق مع خطوط الدفاع الثلاثة لدعم أنشطتها، مع حماية ملف الامتثال الخاص بالبنك. وهي تضع آليات مراقبة وضوابط الامتثال الحكيمة (العمليات والأنظمة) لضمان الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها وأفضل الممارسات العالمية.

١.٢.٣. خط الدفاع الثالث

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.

من عام ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢٣، 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 القطرية والتحويلية، ومخاطر السوق ومخاطر أسعار الفائدة ومعدل العائد في عام ٢٠١٩. كما اتخذ البنك إجراءات الالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الالتزام بها اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

١.٣. أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

يحدد مجلس الإدارة مدى تحمل البنك للمخاطر وأنشطته التجارية الرئيسية واستراتيجيته وخطته الشاملة. فيما يلي تفاصيل أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

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 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

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

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعية 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 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 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 الأخير. تخضع هذه الأطر والإجراءات لاختبارات منتظمة وتقييمات سنوية بالحد الأدنى، لضمان فعاليتها وجاهزتها في مثل هذه السيناريوهات.

٥. الامتثال

يلتزم البنك العربي المتحد 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 الطويل 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 ثانٍ؛ 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.

وظيفة الامتثال مسؤولة 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 تواجهها، والتخفيف بشكل فعال من حدتها.

ويتم ضمان استقلالية الامتثال الإداري الدائم، فضلاً عن الوصول غير المقيد 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 أهمية 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 العابرة للبحار 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 حوكمة الشركات 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، وسياسة التجارة الشخصية والمعلومات الداخلية، وسياسة مكافحة الرشوة والفساد.

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

وفي عام ٢٠٢٣، 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 بتكييف أفضل الممارسات العالمية.

قام البنك بتعزيز إطار إدارة المخاطر الخاص به ولم يعد لديه أي رغبة في عدم الامتثال بسبب الإهمال، بما في ذلك الجرائم المالية والفساد والاحتيال الداخلي. لا يوجد أيضاً أي تسامح مطلقاً مع الأنشطة والسلوكيات التي تتعارض مع قواعد السلوك.

خضع البنك العربي المتحد لمراجعات متعددة من قبل البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢٣ لتقييم سياسات البنك وعملياته وإجراءاته بشأن مجموعة متنوعة من المواضيع. تضمنت هذه المراجعات حوكمة الشركات؛ قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والمعايير المشتركة للإبلاغ الضريبي (CRS)؛ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ الرخصة ١ والرخصة ٢؛ اختبار الإجهاد، التعرض الكبير؛ السيولة؛ ومراجعة الاختبار الأساسي بغرض المتابعة لعام ٢٠٢١

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.

يضمن رئيس إدارة الامتثال وضع الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة بصورة مستجدات 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 العربي المتحد 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.

١٨. تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٣

يلتزم البنك بالامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها ويمتلك إطار حوكمة متينة لتحديد وإدارة ومعالجة أي خرق تنظيمي أو انتهاك أو حالة عدم امتثال. ولم يخضع البنك العربي المتحد لأي عقوبات في عام ٢٠٢٣.

١٩. تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٣

قدم البنك العربي المتحد مساهمات اجتماعية بقيمة ١٣٦ ألف درهم إماراتي في المشاريع الموجهة لتعزيز الثقافة والفنون وتمكين الشباب والأشخاص ذوي الهمم.

٢٠. معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة

سعر سهم البنك العربي المتحد في سوق أبوظبي للأوراق المالية ADX في نهاية كل شهر خلال عام ٢٠٢٣ وأدائه مقابل مؤشر ADX FTSE١٥ ومؤشر ADX المالي:

السنة	الشهر	مرتفع	منخفض	قريب	القيمة (١٠٠٠ درهم)	الحجم (١٠٠٠ درهم)	عدد المعاملات	التغيير (درهم)	% التغيير (البنك العربي المتحد)	% التغيير (FTSE١٥)	% التغيير (ADX)
٢٠٢٣	Jan	٠.٨٥	٠.٨٥	٠.٧٩	١٢	١٥	٢	-	-	(٣.٩)	(٨.١)
٢٠٢٣	Feb	٠.٨٠	٠.٨٤	٠.٧٩	٢,٦٨١	٣,٢٧٤	٥٦	(٠.٥)	(٥.٤)	٠.٣	٠.٩
٢٠٢٣	Mar	٠.٨٠	٠.٨٢	٠.٧٦	١,٣٨٩	١,٧٥٥	٥٢	(٠.٠)	(٠.٥)	(٤.٢)	(٣.١)
٢٠٢٣	Apr	١.١٥	١.٢٢	٠.٧٩	٣,٠٢٧	٣,٠٧٥	١٦٧	٠.٣٥	٤٣.٨	٣.٨	٣.٠
٢٠٢٣	May	١.١	١.٢٣	١.١	١,٧٥٢	١,٥٣٣	٩٦	(٠.٤)	(١٢.٢)	(٣.٩)	(٣.٣)
٢٠٢٣	June	١.١٦	١.٣٩	١.٠٠	٥,٢٦٧	٤,٤٥٩	١٥٢	٠.١٥	١٤.٩	١.٥	١.٥
٢٠٢٣	July	١.٣٧	١.٤٩	١.٠٩	١١,٤٢٧	٨,٦٥٥	١٤٧	٠.٢١	١٨.١	٢.٥	٢.٧
٢٠٢٣	Aug	١.٣٥	١.٣٧	١.٢٩	٢,٧٩٦	٢,٠٩٨	٩٨	(٠.٢)	(١.٥)	٠.٢	١.٤
٢٠٢٣	Sep	١.٣٠	١.٤١	١.٢١	١,١٨٤	٧,٥٩٢	٢٠٢	(٠.٥)	(٣.٧)	(٠.٣)	(١.٠)
٢٠٢٣	Oct	١.٣٥	١.٣٥	١.٢١	٣,٦٦٧	٢,٨٧٠	٧٨	٠.٠٥	٣.٨	(٤.٥)	(٢.٥)
٢٠٢٣	Nov	١.٣٥	١.٣٧	١.٣٣	٢,٩٢٤	٢,١٥٧	٦٧	-	-	٢.٣	١.٣
٢٠٢٣	Dec	١.٣٥	١.٣٥	١.٢٩	١,٠٧٨	٨١٠	٣٧	-	-	٠.٢	٠.٤

نسب المساهمة في البنك العربي المتحد حسب الجنسية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فئة المساهم	شركة	فرد	إجمالي كلي
الإمارات العربية المتحدة	٥٠٥,٨٨٩,٨١٧	٦٤٥,٢٠٣,٧٦٩	١,١٥١,٠٩٣,٥٨٦
دول الخليج العربي	٩٠٤,٦٧٨,٠٤٩	١,٤٥١	٩٠٤,٦٧٩,٥٠٠
أجنبي	١,٠٢٨,٨٩٥	٥,٧٤٨,٦٦٨	٦,٧٧٧,٥٦٣
الإجمالي الكلي	١,٤١١,٥٩٦,٧٦١	٦٥٠,٩٥٣,٨٨٨	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩

المساهمين الرئيسيين في البنك العربي المتحد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اسم المستثمر بالعربية	اسم المستثمر بالإنجليزية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
(البنك التجاري (ش.م.ع.ق)	(The Commercial Bank (P.S.Q.C	٨٢٥,٢٠,٢٥٥	%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
(شركة الوثبة الوطنية للتأمين (ش.م.ع	Al Wathba National Insurance Company	١٠٤,٢٠٧,٥٠٠	%٥.٠٥

عدد الأسهم المملوكة	العدد	إجمالي الأسهم	النسبة المئوية لإجمالي الأسهم الصادرة
٥,٠٠٠,٠٠٠ أو أكثر	٣٥	١,٩٨٠,١٨٩,٠٠٣	٩٦.١%
٥٠٠,٠٠٠ إلى ما دون	٤٥	٧٢,٥٠٦,٢٨٨	٣.٥٢%
٥٠,٠٠٠ إلى ما دون	٤٩	٨,٦٥٧,٩٢٧	٠.٤٢%
دون ٥,٠٠٠	٩٦	١,١٩٧,٤٣١	٠.٠٦%
الإجمالي الكلي	٢٢٥	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	١٠٠%

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 أبهيشيك كومار

رئيس علاقات المستثمرين والاستراتيجية والبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة
هاتف مباشر: +٩٧١٦٥٠٧٥٧٨٤
رقم الهاتف المتحرك: +٩٧١٥٠٦٦٤٩١٣
البريد الإلكتروني: ir@uab.ae

٢١. بيان بالقرارات الخاصة المطروحة على الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٣ ونقاط العمل ذات الصلة

أ. تمت الموافقة في الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٣ على بنود جدول الأعمال التالية بقرار خاص من قبل المساهمين:

- النظر والموافقة على إصدار سندات إضافية غير قابلة للتحويل من الفئة الأولى (ATI) بمبلغ يصل إلى ١٥٠ مليون دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملة الأخرى)
- تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة
- تفويض مجلس إدارة البنك بالتفاوض على أي اتفاقية أو توكيل رسمي أو سند أو شهادة و/ أو أي وثيقة أخرى مطلوب تنفيذها وتسليمها فيما يتعلق بإصدار سندات رأسمال من الفئة الأولى
- تفويض مجلس إدارة البنك بالقيام نيابة عن البنك بالتفاوض وتوقيع وإرسال جميع الوثائق والإشعارات الأخرى المطلوب توقيعها أو إرسالها من قبل البنك فيما يتعلق بإصدار سندات رأسمال من الفئة الأولى

ب. تمت الموافقة في الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣ على البند التالي من جدول الأعمال بقرار خاص من قبل المساهمين:

مناقشة والموافقة على وضع برنامج سندات متوسطة الأجل (غير قابلة للتحويل إلى أسهم) لإصدار سندات أدوات الدين التي يتم طرحها في الأسواق المحلية أو الدولية بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي كحد أقصى أو ما يعادله في العملة الأخرى؛ مثل الإطلاق الخاص أو العام في سوق الأوراق المالية الدولية. ويجب إنجاز البرنامج خلال سنة واحدة من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية السنوية. وفي هذا الصدد، يجوز لمجلس الإدارة اتخاذ القرار في كيفية التعامل مع هذه المسألة، وفي تعديل أي وثيقة ذات صلة بالبرنامج، وذلك وفقاً للطريقة التي يحددها مجلس الإدارة، وذلك شريطة أن يتوافق مبلغ أي إصدار بموجب هذا البرنامج مع جميع القوانين والمتطلبات المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢٢. تفاصيل سكرتارية الشركة

الاسم: السيدة سيرين مكاحلة

تاريخ التعيين: ٣٠ يناير ٢٠١٦

٢٣. تفاصيل الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٣

- تعيين ٣ أعضاء جدد في مجلس إدارة البنك العربي المتحد في عام ٢٠٢٣
- تعيين الرمز كايبتال كمزود سيولة لأسهم البنك العربي المتحد (فبراير ٢٠٢٣)
- إصدار سندات رأسمال إضافية من الفئة الأولى بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي (مارس ٢٠٢٣)
- قامت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني برفع تصنيفات جدوى البنك العربي المتحد (VR) إلى "b+" (أبريل ٢٠٢٣).
- قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني برفع النظرة المستقبلية للبنك العربي المتحد إلى "إيجابية" من "مستقرة" (سبتمبر ٢٠٢٣).

٢٤. تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في عام ٢٠٢٣ بنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك

خلال عام ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات من الفئة الأولى بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٥٥١ مليون درهم إماراتي) إلى "البنك التجاري (ش.م.ع.ق)" والتي تبلغ أكثر من ٥% من رأس مال البنك. وليس ثمة معاملات أخرى مع الأطراف ذات العلاقة أكثر من ٥% من رأس مال البنك بخلاف إصدار سندات رأسمال إضافية من الفئة الأولى.




٢٥. التوظيف

السنة	النسبة
٢٠٢٠	٢٠.٨%
٢٠٢١	١٨.٧%
٢٠٢٢	٢٣.٣%
٢٠٢٣	٢٦.٣%

٢٦. تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٣

لا تزال التكنولوجيا هي عامل التمكين الرئيسي، ولا يزال تحسين التجربة الرقمية للعملاء يمثل أولوية إستراتيجية للبنك العربي المتحد. وقد تمحور شعار عام ٢٠٢٣ حول أربع عناوين رئيسية هي - العميل، والكفاءة، والإيرادات، والأمن، والتنظيم.

١١	المرحلة التجريبية لحل تسجيل الدخول الموحد (SSO)	طرح البنك العربي المتحد حل تسجيل الدخول الموحد - Imprivata SSO لموظفيه. إذ يوفر "Imprivata One Sign" طريقة عملية وبأسعار معقولة لتحقيق الامتثال التنظيمي مع التخلص أيضاً من مشاكل إدارة كلمات المرور، وتحسين الأمان، وتقليل تكاليف مكتب مساعدة تكنولوجيا المعلومات، وتحسين إنتاجية المستخدم. يستفيد البنك العربي المتحد من خلال الإدارة المركزية لكلمات المرور، وانخفاض تكاليف مكتب المساعدة، وزيادة إنتاجية المستخدم ورضاه، والقدرة على إثبات الامتثال
١٢	البرنامج المحلي للبطاقة	شارك البنك العربي المتحد بمبادرة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الملزمة لجميع البنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، لإعادة توجيه جميع معاملات نقاط البيع لبطاقات الخصم من خلال شبكة UAESWITCH بدلاً من شبكة فيزا وماستر كارد. ونتيجة لذلك، قمنا بدمج نظام بطاقة الخصم المباشر الخاص بنا مع نظام CB CDS (النظام المحلي للبطاقة) الجديد ونقل معاملات نقاط البيع الجديدة من خلال شبكة UAESWITCH.
١٣	مشروع أتمتة البيانات المالية - إنشاء تقارير جديدة للميزانية العمومية وبيان الدخل	أطلق البنك العربي المتحد مشروع أتمتة البيانات المالية. وتم الانتهاء من أتمتة القطاعات أدناه كجزء من هذا المشروع. <ul style="list-style-type: none"> تجزئة خطوط إعداد التقارير والتصنيفات الإضافية إلى ميزانية عمومية أكثر تنظيماً وتقرير الأرباح والخسائر أتمتة تصنيف الحسابات غير المتطابقة
١٤	استبدال محرك مستودع البيانات بـ Greenplum	Greenplum هو مشروع مستودع بيانات جديد يحل محل مستودع البيانات الحالي Netezza الذي انتهى عمره الافتراضي، وسيتم ترحيل جميع البيانات الموجودة في مستودع البيانات القديم إلى مستودع البيانات الجديد Greenplum.
١٥	محرك القرارات الائتمانية	عمد البنك العربي المتحد إلى أتمتة العمل اليدوي الذي يقوم به فريق الائتمان لوضع محرك قرارات ائتمانية جديد، والذي سيقوم بتنفيذ (البيانات المكررة / القائمة السوداء / شيك صاحب العمل / والقواعد التي يحددها قسم الائتمان)
١٦	استبدال شبكة كامبوس بما في ذلك شبكة WIFI	وهو مشروع ترقية شبكة كامبوس و Wi-Fi لاستبدال البنية التحتية القديمة للشبكة التي انتهت صلاحيتها
١٧	استبدال وحدة أمان الأجهزة	HSM (وحدة أمان الأجهزة) عبارة عن أجهزة صلبة ومقاومة للتلاعب تعمل على تأمين عمليات التشفير عن طريق إنشاء وحماية وإدارة المفاتيح المستخدمة لتشفير البيانات وفك تشفيرها. تستخدم أنظمة IVR و HPS الخاصة بوحدة أمان الأجهزة للتحقق من صحة رقم التعريف الشخصي. تم بنجاح إكمال مشروع لاستبدال وحدة أمان الأجهزة القديم الذي انتهى عمره الافتراضي
١٨	استبدال وحدة تخزين IBM للمؤسسات	استبدال وحدة تخزين IBM V7000 المتقدمة والمنتهية الصلاحية بوحدة تخزين FS7300.
١٩	اختبار تجاوز فشل التعافي من الكوارث السنوي - ٢٠٢٣	تم بنجاح إجراء اختبار موقع كامل للتعافي من الكوارث لإظهار قدرات البنك العربي المتحد على مواصلة خدمة عملائه دون انقطاع أثناء الأحداث السلبية غير المتوقعة
٢٠	ترقية إصدار HPS الجديد من الإصدار ٣,٢ إلى الإصدار ٣,٥	ترقية إصدار HPS PowerCARD من الإصدار ٣,٢ إلى الإصدار ٣,٥
٢١	ترقية SWIFT وتوثيق CSP	تم إكمال الترقية الفنية مع تغييرات Swift الإلزامية وتوثيق Swift بنجاح.

رئيس مجلس الإدارة	رئيس لجنة التدقيق	رئيس لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة
		
التاريخ: ٥ مارس ٢٠٢٤	التاريخ: ٥ مارس ٢٠٢٤	التاريخ: ٥ مارس ٢٠٢٤

الرقم	اسم المشروع	البيان
١	مشروع ترميز - Google و Apple Pay و Samsung Pay و Pay	نفذ البنك العربي المتحد مشروع الترميز لعملائه والذي يهدف إلى تقديم عمليات ترميز آمنة لمعاملات Google Pay و Apple Pay و Samsung pay، وتعزيز أمان السداد وإتاحة تجربة سداد سلسلة لعملائنا
٢	نظام إدارة قائمة الانتظار	تنفيذ نظام انتظار لإتاحة تجربة أفضل للعملاء مع تقليل وقت التحول الذي يستغرقه موظفو الفروع. كما سيسمح إدارة الفروع بتقييم أداء الفروع وتصنيف أداء وخدمات كل فرع بشكل أكثر كفاءة ودقة
٣	التكامل الآني لماكينات الإيداع النقدي الذكية	تكامل ماكينات الإيداع النقدي الذكية التي تقدمها ترانس جارد مع النظام المصرفي الأساسي للبنك لتحديث الاعتمادات ووضع الحساب في الوقت الفعلي لعملاء الخدمات البنكية بالجملة
٤	تنفيذ برنامج رموز الأمان "Soft Token" لعملاء الشركات	يعمل البنك العربي المتحد على وضع استراتيجية لتحويل المشهد الحالي والانتقال نحو الحلول الرقمية من خلال تزويد عملائه بجميع التسهيلات القياسية في السوق والتي من شأنها تسهيل عملياتهم بالإضافة إلى توفير المزيد من المراقبة والشفافية. وكجزء من هذه المبادرة، أطلق البنك العربي المتحد مشروعاً لتعزيز قدرته الحالية على ترخيص العامل الثاني عن طريق إضافة رمز رقمي (عبر تطبيق الهاتف المحمول)، والذي سيمكن مستخدمي الشركة من ترخيص المعاملة حتى أثناء التنقل
٥	طباعة الشيكات عن بعد	أطلق البنك العربي المتحد مشروع طباعة الشيكات عن بعد الذي يمكّن عملاء الشركات من طباعة الشيكات عبر الإنترنت في مقرهم أو في مقر البنك نيابة عن الشركة. ولأن الشيكات هي أداة السداد المفضلة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإن هناك حاجة في السوق لتمكين طباعة الشيكات بكميات كبيرة من خلال القنوات الرقمية. يوفر الحل القدرة على طباعة الشيكات باستخدام تخطيطات محددة من قبل المستخدم. سيساعد حل طباعة الشيكات عن بعد على تبسيط عملية طباعة الشيكات وبالتالي تجنب الأخطاء البشرية وتقليل الجهود البشرية أثناء إصدار الشيك، كما يعزز الحماية الشاملة من الاحتيال
٦	مشروع نظام مكافحة غسيل الأموال (GoAML)	GoAML هو برنامج تم تطويره من قبل مكتب الأمم المتحدة المعني بالمخدرات والجريمة (UNODC) لاستخدامه من قبل وحدات الاستخبارات المالية لمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال. يتم استخدام البرنامج من قبل ما يقرب من ٥٠ وحدة استخبارات مالية على مستوى العالم والعديد من الوحدات الأخرى تعتمد البرنامج. يعد تطبيق الويب GoAML بمثابة واجهة آمنة تعتمد على الويب بين وحدات الاستخبارات المالية وكيانات التقارير الخاصة بها. سيستخدم البنك تطبيق GoAML لإنشاء التقارير التالية (STR / SAR / AIF / ECDD) من خلال التطبيق، إذ تتضمن الإجراءات اليدوية لإنشاء هذه التقارير نشاطاً يدوياً مرهقاً للتبديل بين التطبيق لجمع المعلومات المطلوبة لإعداد التقارير. سيحل هذا محل العمليات اليدوية الحالية، والتي غالباً ما تكون غير فعالة، والتي تستخدمها البنوك للإبلاغ عن GoAML اليوم
٧	نظام مراقبة الاحتيال	كجزء من لوائح حماية المستهلك الخاصة بالمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، أطلق البنك العربي المتحد نظام مراقبة الاحتيال لرصد أنشطة الاحتيال الخارجية والاستجابة لها بما يتناسب مع نوع المخاطر المرتبطة بالمنتج أو الخدمة المالية وتكرار معاملات المستهلك. تم إطلاق نظام مراقبة الاحتيال بالاستعانة بمصادر خارجية لشركة Network International تزود البنك بالقنوات التالية: <ol style="list-style-type: none"> الخدمات البنكية عبر الهاتف المتحرك الخدمات البنكية عبر الإنترنت أجهزة الصراف الآلي الأعمال التجارية للبنك العربي المتحد عبر الإنترنت
٨	تكامل منصة التجارة الإماراتية الرقمية (UTC)	تعتبر منصة التجارة الإماراتية الرقمية (UTC) أول منصة من نوعها لتمويل التجارة عبر سلسلة الكتل المصممة للبنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. لذلك عمد البنك العربي المتحد إلى التكامل مع منصة UTC لحماية البنك من الاحتيال المحتمل للتمويل المزدوج
٩	ترقية CreditLens إلى آخر إصدار	قام البنك العربي المتحد بترقية الإصدار الحالي من Moody's Credit Lens للاستفادة من أحدث إصدار من حزم الأمان والخدمات للحفاظ على تحديث النظام، كما يتيح لنا الاستفادة من الميزات والوظائف الجديدة التي تم دمجها في أحدث إصدارات المنتج
١٠	نظام إدارة محتوى المؤسسة (ECM)	أطلق البنك العربي المتحد مشروع نظام إدارة محتوى المؤسسة (ECM) الذي يهدف إلى تنفيذ حل إدارة محتوى مؤسسي متطور لإنجاز العمليات الرقمية (غير الورقية)، وبيئة تشغيلية فعالة ومستودع مركزي للوثائق. وكجزء من هذا المشروع، تم ترحيل نظام BPM (نظام إدارة عمليات الأعمال) ونظام Ti Plus (الابتكار التجاري) إلى المستودع المركزي للوثائق القائم على إدارة محتوى المؤسسة

Issued on: 14 February 2024

To: Shareholders of United Arab Bank (the Institution)

After greetings,

Pursuant to requirements stipulated in the relevant laws, regulations and standards ("the Regulatory Requirements"), the Internal Sharia Supervisory Committee of the Institution ("ISSC") presents to you the ISSC's Annual Report regarding Sharia-compliant businesses and operations of the Institution for the financial year ending on 31 December 2023 ("Financial Year").

1. Responsibility of the ISSC.

In accordance with the Regulatory Requirements and the ISSC's charter, the ISSC's responsibility is stipulated as to:

- undertake Sharia supervision of all businesses, activities, products, services, contracts, documents and business charters of the Institution; and the Institution's policies, accounting standards, operations and activities in general, memorandum of association, charter, financial statements, allocation of expenditures and costs, and distribution of profits between holders of investment accounts and shareholders ("Institution's Activities") and issue Sharia resolutions in this regard, and
- determine Sharia parameters necessary for the Institution's Activities, and the Institution's compliance with Sharia within the framework of the rules, principles, and standards set by the Higher Sharia Authority ("HSA") to ascertain compliance of the Institution with Sharia.

The senior management is responsible for compliance of the Institution with Islamic Shari'ah in accordance with the HSA's resolutions, fatwas, and opinions, and the ISSC's resolutions within the framework of the rules, principles, and standards set by the HSA (Compliance with Islamic Shari'ah) in all Institution's Activities, and the Board bears the ultimate responsibility in this regard.

2. Shari'ah Standards

In accordance with the HSA's resolution (No. 18/3/2018), and with effect from 01/09/2018, the ISSC has abided by the Sharia Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) as minimum Sharia requirements, in all fatwas, approvals, endorsements and recommendations, relating to the Institution's Activities without exception.

3. Duties Fulfilled by the ISSC During the Financial Year

The ISSC conducted Sharia supervision of the Institution's Activities by reviewing those Activities, and monitoring them through Internal Audit Department in accordance with the ISSC's authorities and responsibilities, and pursuant to the Regulatory Requirements in this regard. The ISSC's activities included the following:

- Convening four (4) meetings during the year.
- Issuing fatwas, resolutions and opinions on matters presented to the ISSC in relation to the Institution's Activities.
- Monitoring compliance of policies, procedures, accounting standards, product structures, contracts, documentation, business charters, and other documentation submitted by the Institution to the ISSC for approval.
- Ascertaining the level of compliance of allocation of expenditures and costs, and distribution of profits between investment accounts holders and shareholders with parameters set by the ISSC.
- Supervision through Internal Audit Department of the Institution's Activities including supervision of executed transactions and adopted procedures on the basis of samples selected from executed transactions, and reviewing reports submitted in this regard.

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: ١٤ من شهر فبراير لسنة ٢٠٢٤

إلى السادة المساهمين في البنك العربي المتحد ("المؤسسة")

السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها المتعلق بأعمال وأنشطة المؤسسة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام (٢٠٢٣) ("السنة المالية").

١. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولأحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، و عقود، ومستندات، وموثيق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل 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 توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

٢. المعايير الشرعية

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

٣. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

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

- عقد (٤) اجتماعات خلال السنة المالية.
- إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
- مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
- التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- الرقابة من خلال إدارة التدقيق 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.
- تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما

التقرير الشرعي السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية*

*تمت صياغة هذا التقرير باللغة العربية وترجمته إلى اللغة الإنجليزية، وفي حالة وجود أي اختلاف في التفسير، فالنسخة العربية هي المعتمدة

- f. Providing guidance to relevant parties in the Institution – to rectify (where possible) incidents cited in the reports prepared by Internal Audit Department and issuing of resolutions to set aside revenue derived from transactions in which non-compliances were identified for such revenue to be disposed towards charitable purposes.
- g. Approving corrective and preventive measures related to identified incidents to preclude their reoccurrence in the future.
- h. Communicating with the Board and its subcommittees, and the senior management of the Institution (as needed) concerning the Institution's compliance with Sharia.

The ISSC sought to obtain all information and interpretations deemed necessary in order to reach a reasonable degree of certainty that the Institution is compliant with Sharia.

4. Independence of the ISSC

The ISSC acknowledges that it has carried out all of its duties independently and with the support and cooperation of the senior management and the Board of the Institution. The ISSC received the required assistance to access all documents and data, and to discuss all amendments and Sharia requirements.

5. The ISSC's Opinion on the Shari'ah Compliance Status of the Institution

Premised on information and explanations that were provided to us with the aim of ascertaining compliance with Sharia, the ISSC has concluded with a reasonable level of confidence, that the Institution's Activities are in compliance with Sharia, except for the incidents of non-compliance observed, as highlighted in the relevant reports. The ISSC also provided directions to take appropriate measure in this regard. It is noteworthy to mention that no Zakat obligations on the Islamic Banking since all Islamic Assets are being financed by Islamic depositors and there is no contribution from United Arab Bank shareholders.

The ISSC formed its opinion, as outlined above, exclusively on the basis of information perused by the ISSC during the financial year.

يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة التدقيق الداخلي. وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصفها 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.

ع. 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.

هـ. 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 فقد 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 أن الأصول الإسلامية الخاصة بالنافذة تمويل بإجمالها من أموال المودعين ولا توجد مساهمة في تلك الأصول من طرف مساهمي البنك العربي المتحد.

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

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد: Signatures of members of the Internal Shari'ah Supervision Committee of the United Arab Bank:

Sheikh Dr. Ahmad Abdelaziz AlHaddad	توقيع الرئيس Chairman	فضيلة الشيخ الدكتور أحمد بن عبد العزيز الحداد (رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)
		
Sheikh Dr. Aziz Farhan AlEnezi	توقيع العضو Member	فضيلة الشيخ الدكتور عزيز بن فرحان العنزي (عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)
		
Sheikh Moosa Tariq Khoory	توقيع العضو Executive Member	فضيلة الشيخ موسى طارق خوري (العضو التنفيذي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية)
		

تقرير حول الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة

المحتويات

١. نبذة عن البنك العربي المتحد
٢. مستقبلنا المستدام
٣. حوكمة الشركات
 - ٣,١. الحوكمة والامتثال وأخلاقيات العمل
 - ٣,٢. خصوصية البيانات وأمنها
٤. خدماتنا المصرفية المسؤولة
 - ٤,١. المنتجات والخدمات المستدامة
 - ٤,٢. تجربة العملاء
٥. موظفونا
 - ٥,١. استقطاب المواهب والاحتفاظ بها
 - ٥,٢. قيادة التنمية البشرية
 - ٥,٣. التنوع والشمول والتوظيف
 - ٥,٤. الصحة والسلامة في مكان العمل
٦. أثرنا الاجتماعي
 - ٦,١. تنمية المجتمع المحلي
 - ٦,٢. دعم الموردين المحليين
٧. بيئتنا
 - ٧,١. الأثر البيئي لعملياتنا
 - ٧,٢. المبادرات البيئية
٨. ملحق مؤشر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الخاص بسوق أبوظبي للأوراق المالية

أ. نبذة عن التقرير

حول هذا التقرير

يفخر البنك العربي المتحد بتقديم تقريره حول الجوانب البيئية والاجتماعية وشؤون الحوكمة المرتبطة بعملياته. يعطي هذا التقرير نظرة عامة عن أداء البنك فيما يخص البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات وفقاً للمبادئ التوجيهية ذات الصلة الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية.

فترة التقرير

يغطي هذا التقرير السنة التقويمية من 1 يناير إلى 31 ديسمبر 2023. وقد أدرجت فيه بعض المعلومات من سنوات سابقة، عند توفرها، لأغراض المقارنة.

المبادئ التوجيهية المتعلقة بإعداد التقارير

التزاماً منا بالشفافية واتباع أفضل الممارسات الدولية في إصدار التقارير، فقد أعدنا هذا التقرير بما يتوافق مع أهداف التنمية المستدامة ومع المبادئ التوجيهية الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية للشركات المدرجة في السوق المالي، والتي عرضنا مؤشراتنا في الملحق.

حدود التقرير

يغطي هذا التقرير عمليات البنك العربي المتحد ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة فقط. كما أن جميع القيم والبيانات المالية الواردة في هذا التقرير مقدرة بالدرهم الاماراتي.

جهة الاتصال

نؤمن دائماً بالأراء والتعليقات التي تردنا ونسعى جاهدين لتحسين جودة تقاريرنا. وعليه، فإننا نرحب بأي أسئلة أو ملاحظات قد تكون لديك بشأن تقدم سير العمل لدينا وما نطمح لتحقيقه.

عنوان البريد الإلكتروني: sustainability@uab.ae

هاتف: +97160.70784

أ. نبذة عن البنك العربي المتحد

تأسس البنك العربي المتحد ش.م.ع (UAB) في 21 يناير 1970 كمشروع مشترك بين مجموعة من المستثمرين المحليين في دولة الإمارات العربية المتحدة والبنك الفرنسي الدولي سوسيتيه جنرال. ويعد البنك اليوم أحد أقدم مزودي الخدمات المصرفية والمالية وأكثرهم ابتكاراً في دولة الإمارات.

يقع المقر الرئيسي للبنك العربي المتحد في الشارقة، ويقدم خدماته عبر ستة فروع و 18 جهاز صراف آلي و 12 جهاز إيداع نقدي وإيداع الشيكات موزعة في أنحاء الدولة لتوفر الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات. وقد نجح البنك في ترسيخ مكانته بصفته شريكاً مفضلاً للعملاء من المؤسسات بفضل ما يقدمه من مجموعة شاملة ومتكاملة من الخدمات المصرفية للمؤسسات المدعومة بالتمويل التجاري والخدمات المصرفية للأفراد وخدمات الأسواق المالية، بالإضافة إلى الحلول المصرفية الإسلامية.

رؤيتنا

يبسعى البنك العربي المتحد إلى أن يكون شريكاً قوياً وموثوقاً به لعملائه ومساهميه وموظفيه، ولأن يصبح الخيار المفضل للخدمات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة بما يتيح له قيادة مسيرة تحقيق مستوى أعلى من الازدهار المالي مع الالتزام المستمر بأعلى معايير النزاهة.






رسالتنا

يلتزم البنك العربي المتحد ببناء شراكات مستدامة طويلة الأمد مع أصحاب المصلحة الرئيسيين عبر تقديم تجربة عملاء متميزة، وإضافة قيمة عالية للمساهمين، إلى جانب اعتماد نهج مبتكر في إنجاز الأعمال المصرفية، مع الحفاظ على ولائه لتراث أمتنا والمساهمة في التنمية الشاملة لدولة الإمارات العربية المتحدة

التزاماتنا

 تجاه الهيئات التنظيمية	 تجاه مساهمينا	 تجاه مجتمعنا	 تجاه موظفينا	 تجاه عملائنا
ملتزمون بتطبيق أعلى معايير الحوكمة المؤسسية وأخلاقيات العمل.	ملتزمون بإضافة قيمة متزايدة وطويلة الأجل للمساهمين وضمان نموها الثابت والمستدام.	ملتزمون بالمساهمة في نهوض مجتمعنا وإحداث أثر إيجابي ملموس.	ملتزمون بمساعدة موظفينا على التطور المتواصل ضمن ثقافة تحفز الأداء العالي وتستقطب المواهب وتفاعل الموظفين ومساهماتهم وتطورها وتكافئها.	ملتزمون بتقديم تجربة عملاء متفوقة باستمرار واعتماد نهج مصرفي مبتكر.

قيمنا

 اللباقة	 ثبات الأداء	 الكفاءة	 التركيز على العملاء	 النزاهة
الاحترام واللباقة هما المعياران الأساسيان للذات بحكمنا وإجراء اتنا	الحفاظ على الالتزامات والمعايير التي وضعناها لأنفسنا.	في تقديم معايير أداء نموذجية.	في توجيه أنشطتنا بحيث تحقق أعلى درجات رضا العملاء.	في أداء أعمالنا وإدارة العلاقات مع أصحاب المصلحة.

هيكل الملكية

البنك العربي المتحد مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية ويتميز هيكل الملكية فيه بالتنوع ما بين مساهمين محليين وإقليميين وأجانب.

المساهم	نسبة الملكية (%)
البنك التجاري ش.م.ع.ق	4,00
الشيخ فيصل سلطان سالم القاسمي	11,13
شركة الماجد للاستثمارات ذ.م.م	1,79
الشيخ سلطان صقر سلطان سالم القاسمي	0,20
شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع	0,05

٣. مستقبلنا المستدام

٣-١ نهجنا في إدارة الاستدامة

نؤمن في البنك العربي المتحد بأن الإدارة الرشيدة للمخاطر ذات الصلة بالبيئة والمجتمع وبحوكمة الشركات، إلى جانب اعتماد أسس وسياسات استدامة قوية، يساهمان في إضافة القيمة بصورة متواصلة وعلى المدى الطويل بما فيه منفعة الأطراف المعنية وأصحاب المصلحة لدينا، وبما يضمن لأعمالنا وللإقتصاد عموماً الركائز الثابتة والحماية مستقبلاً. وسعيًا منا لتحقيق ذلك فقد طورنا نهجاً في الاستدامة يوضح التزاماتنا ويقدم إفصاحات بشأنها للأطراف المعنية وأصحاب المصلحة ويعرف باسم إطار الاستدامة للبنك العربي المتحد. يوفر إطار الاستدامة دليلاً إرشادياً يوجه البنك لاتخاذ قرارات استثمارية أفضل في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات، وتحسين العمليات، وزيادة الكفاءة في جدول أعمال الاستدامة الخاص بنا.



حرصنا في وضعنا لنهج الاستدامة على استشارة العديد من الأطراف المعنية وأصحاب المصلحة للوقوف على تعليقاتهم بشأن الموضوعات ذات الأهمية النسبية بالنسبة للبنك. كما عملنا على ضمان توافقها مع أهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة UNSDG، ومع رؤية الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢١، وإرشادات الإفصاح عن الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات التي اصدرتها سوق أبوظبي للأوراق المالية للشركات المدرجة.

إن استثمارات البنك العربي المتحد كانت وما تزال متواصلة في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات، لا سيما في مشاريع الحفاظ على البيئة والمجتمع. وبغية تقليل البصمة الكربونية للبنك والمساهمة في الحد من التغير المناخي، استثمرنا في برامج الحفاظ على البيئة، ومنها إبرام شراكة مع مجموعة ستوري، وهي مؤسسة اجتماعية مقرها دولة الإمارات العربية المتحدة وتعمل بالتعاون مع هيئة الأمم المتحدة لإنجاز مبادرة زراعة مليار شجرة. تهدف المبادرة إلى زرع غابة من اشجار المانغروف التي تتميز بقدرة كل شجرة منها على امتصاص أربعة أضعاف كمية ثاني أكسيد الكربون التي تستطيع امتصاصها شجرة الغابات الاستوائية.

دمج المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة: التركيز المزدوج على إدارة المخاطر والحوكمة

نلتزم في البنك العربي المتحد بدمج المبادئ البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في عملياتنا التجارية، بما يتماشى مع أهداف مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28) والرؤية الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة. ويشمل نهجنا تجاه الحوكمة البيئية والاجتماعية والحوكمة جميع جوانب عملياتنا، بدءاً من ممارسات الاستثمار والإقراض وحتى استراتيجيات إدارة المخاطر والسياسات الداخلية وممارسات الحوكمة. وإننا لنؤمن بأهمية المعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في خلق قيمة مستدامة، وتوليد تأثير اجتماعي إيجابي، والحد من المخاطر البيئية. وإن البنك العربي المتحد يهدف، من خلال نهج مدروس للتمويل المستدام، إلى المساهمة في تحقيق أهداف الاستدامة العالمية، مع التركيز على إدارة المخاطر والحوكمة.

أطر المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة واختبار الإجهاد المناخي: الإدارة الوقائية للمخاطر

يتمثل أحد العناصر الأساسية في الاستراتيجية البيئية والاجتماعية والحوكمة لدينا بتطوير أطر المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة وإدخال اختبار الإجهاد المناخي ضمن محافظتنا. يسلط هذا النهج الضوء على جهودنا الوقائية لفهم المخاطر البيئية والمناخية المحتملة والتخفيف منها. ومن خلال استخدام اختبارات الإجهاد المناخي الشاملة، نقوم بتقييم التأثيرات المحتملة لمختلف السيناريوهات المناخية على عملياتنا، ما يتيح استراتيجيات وقائية تمنحنا المرونة في وجه التغيرات. تُظهر هذه المبادرات التزامنا بإدارة المخاطر بشكل شامل، وإعداد البنك العربي المتحد للتعامل مع التحديات والفرص المتطورة لتغير المناخ.

إنشاء لجنة الاستدامة: ضمان الحوكمة السليمة

سعيًا من البنك العربي المتحد لتحقيق التميز في مجال الحوكمة، فإنه يعكف على إنشاء لجنة للاستدامة (SC)، من المقرر أن تبدأ عملياتها في عام ٢٠٢٤. تهدف لجنة الاستدامة إلى توجيه جهود الاستدامة والإشراف عليها، والتأكد من أنها تتماشى مع قيمنا وأهدافنا المؤسسية. وإننا لننظر لدمج الحوكمة في استراتيجية الاستدامة كأمر بالغ الأهمية لتعزيز التزامنا بالرعاية البيئية والمسؤولية الاجتماعية ومبادئ الحوكمة القوية. كما نتطلع إلى مساهمات لجنة الاستدامة في جهود الاستدامة لدينا.

نهج متوازن تجاه الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة

يُظهر نهج البنك العربي المتحد تجاه الشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة، والذي يركز على إدارة المخاطر والحوكمة، التزامنا المتوازن تجاه الخدمات المصرفية المستدامة والمسؤولية. وإننا ملتزمون، من خلال مبادرات مثل أطر المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة، واختبار الإجهاد المناخي، وتشكيل لجنة الاستدامة، والتركيز على الامتثال التنظيمي، بالتعامل مع تعقيدات القضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة بشكل مدروس وفعال.

وفي الوقت الذي نواصل تحسين استراتيجيتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة، يبقى البنك العربي المتحد مركزاً على مساهماته الإيجابية في مجتمعاتنا والبيئة، مسترشداً بروح المسؤولية والالتزام بالتقدم المستدام.

٣. حوكمة الشركات

٣-١ الحوكمة والامتثال وأخلاقيات العمل

إيماننا الراسخ بأن الحوكمة الرشيدة التي تتسم بالقوة والشفافية هي الركيزة الأساسية التي بنيت عليها هويتنا المتميزة ونجاحنا، هو ما يحفز البنك للعمل باستمرار على مراجعة وتحسين هيكل وعمليات الحوكمة لضمان اتخاذ قرارات فعالة ومسؤولة. كما أن إطار الحوكمة المؤسسية والنموذج التشغيلي اللذان نعتمد هما، ويستندان على قيمنا المتمثلة في النزاهة والتركيز على العملاء والكفاءة وثبات الأداء واللياقة، يمكنان مجلس الإدارة من تطبيق رقابة فعالة ودورية فيما يخص المخاطر التي تترافق مع أعمال البنك.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إقرار الأهداف الاستراتيجية، وكذلك الاستراتيجيات المناسبة للتعامل مع المخاطر، والسياسات والاجراءات من أجل ضمان التوافق الجيد بين خطط العمل والموازنات وبين أنشطة الأعمال. كما يضطلع المجلس أيضاً بمسؤولية وضع قيم الحوكمة المؤسسية وقواعد السلوك ومعايير الامتثال للقوانين المصرفية والارشادات التنظيمية، ولمعرفة المزيد عن هيكل الحوكمة والادارة في البنك العربي المتحد، يرجى الرجوع إلى قسم الحوكمة في التقرير.

هيكل مجلس الإدارة

الاسم	المنصب
سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	رئيس مجلس الإدارة
السيد عمر حسين الفردان	نائب رئيس مجلس الإدارة
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	عضو مجلس إدارة
سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	عضو مجلس إدارة
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	عضو مجلس إدارة
الأنسة نجلاء المدفع	عضو مجلس إدارة
السيد فهد عبد الرحمن بادر	عضو مجلس إدارة
السيد جوزيف أبراهام	عضو مجلس إدارة
سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبدالله*	عضو مجلس إدارة
السيدة أسماء القصير*	عضو مجلس إدارة
السيد نور الدين س. سحويل*	عضو مجلس إدارة

*تم تعيينهم في أغسطس ٢٠٢٣

الحوكمة

يعتمد البنك العربي المتحد إطار حوكمة قوي يهدف لضمان فاعلية إطار إدارة المخاطر، حيث أن التعامل مع المخاطر يتم بطريقة تخضع للرقابة وتتسم بالشفافية. ويشمل ذلك تشغيل لجان على مستوى مجلس الإدارة وعلى المستوى الإداري، ووضع سياسات وإجراءات واضحة، والمراقبة وتقديم التقارير دورياً، إلى جانب الاشراف المستقل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الادارة المسؤولية النهائية عن تحديد المخاطر والسيطرة عليها، ومع ذلك، فهناك لجان منفصلة منبثقة عن مجلس الادارة ومسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

(أ) لجنة الحوكمة والمكافآت

تنوب لجنة الحوكمة والمكافآت عن مجلس الإدارة في جميع الأمور المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيح والخطط الاستراتيجية، باستثناء الصلاحيات والاجراءات التي تنحصر في مجلس الإدارة بموجب الأحكام القانونية أو الأنظمة. وتعد لجنة الحوكمة والمكافآت مسؤولة عن دعم مجلس الإدارة في الاشراف على برنامج المكافآت، من أجل ضمان أن تكون المكافآت مناسبة تتماشى مع ثقافة البنك، ومشاريعه طويلة الأجل ودرجة قبوله للمخاطر، ومع الأداء والبيئة الرقابية، كما تتوافق مع أي قوانين أو متطلبات تنظيمية. وترفع الحوكمة والمكافآت توصياتها إلى مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا. كما تقدّم أيضاً الدعم والتوجيهات لمجلس الإدارة من حيث المبادرات والخطط والقرارات المتعلقة بالاستراتيجية والميزانية.

(ب) لجنة الائتمان

توفر لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة القيادة للبنك ضمن إطار من الضوابط الحكيمة والفعالة التي تتيح مراقبة ائتمانية قوية. تتولى لجنة الائتمان مسؤولية تقييم ومنح التسهيلات الائتمانية للأطراف المقابلة والموافقة على الأنشطة الاستثمارية للبنك ضمن الحدود المصرح بها، وفي القيام بذلك، تمارس جميع الصلاحيات المفوضة من قبل مجلس الإدارة، مع مراعاة أي قوانين ولوائح ذات صلة.

(ج) لجنة المخاطر والامتثال

تقوم لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة بمراقبة وإدارة جميع جوانب إدارة مخاطر المؤسسة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر القانونية والمخاطر التنظيمية ومخاطر السيولة والمخاطر المالية. علاوة على ذلك، تقوم لجنة المخاطر والامتثال بمراجعة واعتماد السياسات المتعلقة بجميع قضايا المخاطر وتحافظ على الاشراف على جميع مخاطر البنك من خلال التقارير الواردة من لجنة إدارة المخاطر العامة.

(د) لجنة التدقيق

تعد لجنة التدقيق مسؤولة عن عمليات المراقبة والمراجعة وتقديم التقارير إلى مجلس الادارة بشأن الترتيبات الرسمية المتصلة بإعداد تقارير البنك المالية والسرديّة، وبالرقابة الداخلية والامتثال وعمليات التدقيق الداخلي/الخارجي. تتمتع وظيفة التدقيق الداخلي بسلسلة تقارير مباشرة أمام لجنة التدقيق.

(هـ) اللجنة المشتركة للتدقيق والمخاطر

يعقد اجتماع مشترك بين لجنة التدقيق ولجنة المخاطر دورياً وفقاً للتوجيهات الارشادية الصادرة عن مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي لضمان التنسيق والتعاون الفعال بين اللجنتين في إدارة المخاطر. ويعزز هذا الاجتماع المشترك الإطار العام لإدارة المخاطر عبر توفير منصة لمناقشات جادة وقوية واتخاذ قرارات فعالة في مسائل تتعلق بإدارة المخاطر.

التنوع في منظومة الحوكمة

قمنا بتعزيز التمثيل النسائي في مجلس الإدارة إلى 1٨٪ من ١٢٪ في العام الماضي من خلال تعيين مديرة إضافية في عام ٢٠٢٣. في حين زاد التمثيل النسائي في مختلف لجان مجلس الإدارة من ٧٪ في عام ٢٠٢٢ إلى ٢٠٪ في عام ٢٠٢٣.

نسبة الذكور	نسبة الإناث
82%	18%
80%	20%

الامتثال

يلتزم البنك العربي المتحد بالامتثال الكامل دائماً للقوانين واللوائح المعمول بها لمصرف الامارات العربية المتحدة المركزي والهيئات التنظيمية الأخرى وحكومة دولة الامارات العربية المتحدة. وتوفر لجنة الامتثال الاشراف اللازم لمعالجة جميع حالات عدم الامتثال.

حالات عدم الامتثال	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
إجمالي حالات عدم الامتثال للقوانين واللوائح	٠	١	٠
إجمالي عدد العقوبات غير النقدية	٠	٠	٠
نسبة الغرامات والتسويات القانونية والتنظيمية التي نتجت عن إجراءات الإبلاغ عن المخالفات	٠	٠	٠

تعارض المصالح

يطبق البنك العربي المتحد مجموعات مختلفة من السياسات والاجراءات في جميع الأسهم المعنية والتي تضمن التعامل الفعال مع حالات التعارض في المصالح التي قد يتعرض لها موظفو البنك والتي تتعلق بالعملاء . ويحدد قسم تعارض المصالح ضمن مدونة قواعد السلوك مسؤوليات الموظفين في حالات نشوء تعارض المصالح المرجح حدوثه في إطار أعمال البنك، بالإضافة إلى واجب الموظف المتمثل في ممارسة صلاحياته التقديرية لتحديد وجود تعارض وما إذا كان يستدعي اتخاذ إجراء تصحيحي.

ويتوجب على الموظفين الإبلاغ عن أي حالة تعارض في المصالح، وكذلك حماية سرية العميل والمعلومات السرية للبنك، والافصاح عن أي مصالح تجارية خارجية قد تكون لديهم، والحصول على الموافقة قبل الدخول في تعاملات شخصية. كما يجب على الموظفين أيضاً التصرف بما يحقق مصالح العملاء على أفضل وجه، ووفقاً للدليل الخاص بتفويض الصلاحيات، لا يمنح أي شخص صلاحية الموافقة على التزام ما أو على بند من بنود الاتفاق في الأحوال التي تعود عليه بمنفعة شخصية.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

نركز في البنك العربي المتحد على ترسيخ قيم الشفافية والمساءلة في جميع مستويات مؤسستنا، وتحقيق ذلك عبر اعتماد سياسة للإبلاغ عن المخالفات تنص على الخطوات وتدابير السرية والاجراءات الواجب اتخاذها في حالة تلقي بلاغ عن سوء سلوك أو عن حدوث إجراء غير قانوني. وتقع هذه السياسة ضمن مسؤوليات قسم الامتثال، كما تحدد السياسة المسؤول المكلف بالإبلاغ عن حدوث المخالفات والقناة المخصصة لذلك، مع الحفاظ على المستوى المطلوب من السرية وعدم الكشف عن هوية الموظف المبلغ

حماية العملاء

يلتزم البنك العربي المتحد التزاماً تاماً بالامتثال الكامل لجميع القوانين واللوائح المعمول بها والمتعلقة بحماية المستهلك، وقد وضع البنك سياسات وإجراءات لتأكد من التزام الشفافية والعدالة مع العملاء في جميع منتجاته وخدماته، كما يقدم البنك لعملائه إقصاحات ومعلومات مناسبة تمكنهم من اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن أمورهم المالية.

والى جانب امتثال البتك للوائح ذات الصلة، يلتزم أيضاً باتباع أعلى المعايير الأخلاقية في تعاملاته مع العملاء . لذا يتجنب البنك الدخول في أي ممارسات غير عادلة أو خادعة أو مسيئة، وسيعمل دائماً وفق ما يعود بالمنفعة على عملائه.

٢-٣ خصوصية البيانات وأمنها

إطار أمن المعلومات

التزامنا راسخ بحماية واحترام خصوصية البيانات التي نجمعها ونعالجها، ونعي تماماً ما يتوقعه منا عملاؤنا وشركاؤنا وموظفونا من معالجة بياناتهم بمنتهى التيقظ ووفق معايير أخلاقية عالية. ومن ثم، فإن النهج الذي نعتمه في المحافظة على خصوصية البيانات وعلى أمنها قائم على امتلاك المواهب والأنظمة والضوابط والسياسات اللازمة، وعلى الامتثال الكامل للقوانين واللوائح. كما أن إطار إدارة أمن المعلومات يضع المبادئ التوجيهية ويحدد نطاق أمن المعلومات عبر اعتماده الأهداف التالية:

- يضمن وجود مجموعة من القواعد والسياسات لقياس الوضع العام لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- يمكّن دليل السياسات البنك من تطبيق مبادئ أمن المعلومات لتحسين أمن ومرونة أنظمة المعلومات.
- يوفر دليل السياسات هيكلاً للمناهج المتعددة الحالية لأمن المعلومات من خلال تجميع المعايير والمبادئ التوجيهية والممارسات التي تعمل بفعالية في الصناعة اليوم.

بالإضافة إلى دليل سياسة أمن المعلومات الخاص بنا، فقد وضع البنك العربي المتحد سياسة مفصلة لحماية خصوصية بيانات العملاء بما يتماشى مع حماية بيانات المستهلك الخاصة ببنك الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتوضح هذه السياسة بالتفصيل حقوق العملاء وأسس الاحتفاظ بالبيانات ومتطلبات الحماية. كما صاغت دائرة أمن المعلومات كذلك إجراء شاملاً لإدارة المخاطر تحدد بموجبه مختلف المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا ثم تحسب باستخدام عوامل حجم التهديد ودرجة الضعف تجاه المخاطر واحتمال حدوثها ومدى تأثيرها. وتبلغ كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة عن هذه المخاطر المتبقية للوقوف على حالتها بعد تطبيق إجراءات للحد منها.

التوافق مع معايير الأمن

تتوافق سياسات وإجراءات البنك العربي المتحد مع معايير الأمن التالية:

أ. معيار الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني (UAE IA Standard)

ب. المعيار التنظيمي للقطاع – PCI DSS (معيار أمن البيانات الخاص بقطاع بطاقات الدفع)

ج. المعيار التنظيمي للقطاع SWIFT CSP (برنامج أمن العملاء السريع SWIFT للمراسلة بين البنوك)

اختراقات الأمن السيبراني

الفترة	حالات حدوث اختراق للأمن السيبراني	حالات محاولة اختراق الأمن السيبراني
الربع الأول من عام ٢٠٢٣	٠	٣٢٤
الربع الثاني من عام ٢٠٢٣	٠	٣١٤
الربع الثالث من عام ٢٠٢٣	٠	٤٢٧
الربع الرابع من عام ٢٠٢٣	٠	٢٩٦

حملات التوعية والتدريب

نظراً لدور الأخطاء البشرية الكبير في زيادة احتمالية نجاح الجرائم الالكترونية، فإن البنك العربي المتحد يتبع نهجاً وقائياً يأتي مكملاً لأنظمته وضوابطه الفاعلة للتأكد من تزويد الموظفين والعملاء بالمعلومات اللازمة التي تمكنهم من التعرف على أي محاولات لتنفيذ جرائم إلكترونية والتصدي لهذه الجرائم والتخفيف من حدتها.

لقد رسخ البنك منذ عام ٢٠٢١ ثقافة حملات التوعية المستمرة لعملائه والجمهور الواسع بمخاطر الاحتيال داخلياً، وذلك بنشر رسائل توعية دائمة بشأن الجرائم الإلكترونية وطرق الاحتيال المختلفة (عبر الرسائل النصية القصيرة، ووسائل التواصل الاجتماعي، والموقع الإلكتروني، وشاشات الصرف الآلي، ورسائل البريد الإلكتروني، وشاشات التوقف على أجهزة الكمبيوتر) ليتمكن الجميع من حماية أنفسهم من الجرائم الإلكترونية المالية والاحتيال. وأطلقت سلسلة من حملات التوعية التي حملت وسم UnitedAgentFraud وReadBetweenTheLines. يدعم البنك أيضاً، إلى جانب الحملات التي يطلقها، اتحاد مصارف الامارات التي حملته التي تحمل شعار "الحملة الوطنية للتوعية بالاحتيال"، والتي تنفذ بالتعاون مع مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي، وشرطة أبوظبي وشرطة دبي وهيئة تنظيم الاتصالات والحكومة الرقمية (TDRA)، وترسل بصورة متواصلة عبر معظم القنوات البنك . كما شارك البنك في أسبوع التوعية بالاحتيال لعام ٢٠٢٣، بالتعاون مع اتحاد مصارف الإمارات وجمعية فاحصي الاحتيال المعتمدين (ACFE) لنشر الوعي بين العملاء والموظفين من خلال قنوات مختلفة حول أنواع الاحتيال وطرق الوقاية منه أما بالنسبة لحماتنا الداخلية، فقد نظمنا دورات تدريبية لجميع الموظفين وجلسات توعية حول قضايا خصوصية البيانات والتوعية بالاحتيال وأمن المعلومات على مدار العام. وينفذ التدريب بالتعاون مع دائرة الثروات البشرية التي تتولى المتابعة مع كافة الادارات لضمان مشاركتها.

وفي عام ٢٠٢٣، تم إطلاق العديد من المبادرات والتدريبات (المبينة أدناه) من خلال مزيج من التدريبات الفصلية وجلسات التعليم الإلكترونية فضلاً عن منشورات مواقع التواصل الاجتماعي و البريد الإلكتروني.

دورات ومبادرات التوعية الأمنية في عام ٢٠٢٣	
<ul style="list-style-type: none">محاكاة التصيد	<ul style="list-style-type: none">برنامج الموظف الجديد
<ul style="list-style-type: none">سياسة المكتب النظيف	<ul style="list-style-type: none">التوعية بمنع فقدان البيانات (DLP) والتحقق في الحوادث
<ul style="list-style-type: none">حماية البيانات السرية: أفضل الممارسات!	<ul style="list-style-type: none">التوعية بالإجراءات الأمنية
<ul style="list-style-type: none">الحذر من المحتالين	<ul style="list-style-type: none">يوم الإنترنت الآمن – أمّن بياناتك بحماية إضافية
<ul style="list-style-type: none">كاشف الفساد	<ul style="list-style-type: none">التصيد الاحتيالي – التوعية من الاحتيال عبر الواتساب
<ul style="list-style-type: none">سياسة إدارة مخاطر الاحتيال	<ul style="list-style-type: none">التوعية من الاحتيال عبر شبكة الانترنت العامة – قم بتأمين أجهزتك
<ul style="list-style-type: none">توبيخ (تنبيه التصيد الاحتيالي) في تطبيق البريد الالكتروني (أوتلوك)	<ul style="list-style-type: none">التوعية بالتصيد الاحتيالي – التصيد الاحتيالي الموجه – التغلب على المحتالين عبر الهاتف
<ul style="list-style-type: none">معاملة نشاط مشبوه	<ul style="list-style-type: none">اتحاد مصارف الإمارات، حملة التوعية بالاحتيال
<ul style="list-style-type: none">مراقب معاملات الاحتيال من البنك العربي المتحد	<ul style="list-style-type: none">التوعية بالاحتيال – كن يقظًا، و واعياً
<ul style="list-style-type: none">رسائل البريد الإلكتروني التصيدية – احم نفسك	<ul style="list-style-type: none">التوعية بشأن الاحتيال – كن يقظًا، ولا تنخدع بالمحتالين
<ul style="list-style-type: none">التصيد الاحتيالي عبر المكالمات أو الرسائل الصوتية والتصيد الاحتيالي عبر الرسائل النصية	<ul style="list-style-type: none">أسبوع التوعية العالمي ضد الاحتيال المالي (١٢-١٨ نوفمبر)
<ul style="list-style-type: none">الوعي الأمني: هجمات سلسلة التوريد	<ul style="list-style-type: none">قم بحماية معلومات بطاقتك الائتمانية

٤. خدماتنا المصرفية المسؤولة

٤-٤ المنتجات والخدمات المستدامة

خدمات مصرفية يسهل الوصول إليها

تماشياً مع الجهود التي تبذلها دولة الإمارات العربية المتحدة لتمكين أصحاب الهمم وضمان إرساء مجتمع يلتزم بمبدأ الشمول، فقد جهر البنك العربي المتحد ستة من فروعو بممرات منحدرة لتيسير وصول أصحاب الهمم إلى هذه الفروع والاستفادة من خدماتها. تتميز أماكن الانتظار في فروعنا وتتميز عدادات الصراف ذات القدرات المختلفة بعلامات تعريف واضحة لسهولة الوصول إليها، بالإضافة إلى مدير علاقات مخصص متاح لأصحاب الهمم. لقد تم الآن تجهيز أجهزة الصراف الآلي/أجهزة الإيداع النقدي التي تمت ترقيتها والتي تم نشرها عبر الشبكة وهي مزودة بلوحة مفاتيح بريل.

التمويل المستدام

يدرك البنك العربي المتحد التحديات البيئية والاجتماعية التي تستمر في البروز كمخاطر يمكن أن تؤثر سلباً على جميع جوانب حياة الأفراد والشركات على حد سواء. وبصفتنا مؤسسة تقديم خدمات مالية نسعى للتحويل إلى مؤسسة أكثر استدامة، فنحن حالياً بصد اتخاذ خطوات نحو دمج عوامل الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عمليات صنع القرار. وقد دمجتنا أيضاً اعتبارات المخاطر البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عمليات الخدمات المصرفية للشركات لدينا بدءاً من مرحلة تهيئة الحساب المصرفي، حيث نقيم درجة تعرض العملاء من الشركات المحتمل للمخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر حوكمة الشركات، وننظر في الوسائل الممكنة لمعالجة هذه المخاطر أو الحد منها. ويعاد هذا التقييم سنوياً عند إجراء مراجعات التسهيلات الائتمانية لكامل محفظة الخدمات المصرفية للشركات. كما يواصل البنك استثماره في تسهيلات القروض المرتبطة بالبيئة والمجتمع والحوكمة والسندات المستدامة والسندات الخضراء الصادرة عن المؤسسات المالية الإقليمية والسيادية باستثمارات وصلت إلى مستوى ٥٦ مليون درهم إماراتي بنهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ٤٧ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠٢٢.

كما أطلق البنك أيضاً مجموعته من منتجات التمويل المستدامة الخضراء مثل قرض السيارات الصديقة للبيئة وقرض المنزل الصديق للبيئة بمعدل خصم خاص مقارنة بالمنتجات التقليدية المماثلة، كما التزم بزراعة شجرة مانغروف واحدة نيابة عن العملاء مقابل كل قرض يتم الحصول عليه. وتزامن إطلاق هذه المنتجات الجديدة مع مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28)، وهو ما يجسد دعم البنك العربي المتحد لمبادرة "صافي الصفر" في دولة الإمارات العربية المتحدة بحلول عام ٢٠٥٠.

الخدمات المصرفية الرقمية

بناءً على جهودنا، وعلى وعدنا بتقديم تجربة عملاء في غاية التميز والابتكار المتواصل في خدماتنا، فقد أطلق البنك منصة توفر للعملاء الأفراد وبوابة مصرفية إلكترونية للعملاء من الشركات. توفر المنصة الإلكترونية للعملاء الراحة وسهولة تقديم طلب فتح حساباً من اختيارهم دون الحاجة إلى الوثائق الورقية. أما الخدمات المصرفية للشركات عبر الانترنت فتتيح للعملاء تقديم طلبات عبر الانترنت لجميع أنواع التحويلات والمدفوعات والمعاملات، مما يقلل إلى حد كبير من الطلبات الورقية المقدمة في الفروع. كما استبدل البنك عملية إرسال كشوف الحسابات الورقية في نهاية كل شهر بكشوف إلكترونية شهرية ترسل إلى عناوين البريد الإلكتروني المسجلة للشركات، وذلك في إطار جهوده المستمرة لرقمنة عملياته وتقليل استهلاك الورق، كما تم إطلاق حملات وحوافز متعددة مثل التنازل عن رسوم الصيانة الشهرية للعملاء الشركات للترويج للتحسينات والمنتجات الجديدة المضافة في القنوات الرقمية، مما يوفر خيارات مناسبة للعملاء في تناول أيديهم وبالتالي تجنب الزيارات الفعلية للفروع أو المكاتب

٤-٤ تجربة العميل

تدريب الموظفين على تجربة العميل

نظراً لكوننا مؤسسة تقدم خدمات مالية فإن أعمالنا تتمحور حول عملائنا، وعليه فإن تجربة العملاء ورضاهم هي عوامل بالغة الأهمية تؤثر على نجاح أعمالنا واستمراريتها. بناءً عليه، نتبع في البنك العربي المتحد نهجاً استراتيجياً لضمان منح عملائنا تجربة مصرفية سليمة وعالية الجودة، ويتأتى ذلك بتوفير التدريب اللازم لموظفينا العاملين في الخطوط الأمامية لتزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة لتلبية جميع احتياجات العملاء والمعالجة الفعالة لأي نزاعات قد تنشأ. يضمن هذا تجربة موحدة وعالية الجودة في جميع فروع البنك، كما يساعد في تبين التحسينات الممكنة على تجربة العملاء وفي تنفيذها بسهولة.

عدد الحضور من الموظفين	عنوان البرنامج التدريبي
١٠	١. التدريب على تقييم مخاطر العملاء فهم تصنيف مخاطر العملاء فهم العملية
٣	٢. التدريب على المنتج – إدارة النقد خدمات الحساب الدفعات كشف رواتب المبادئ التوجيهية لتقديم الأقسام ذات الصلة
١٧	٣. التوعية بمعايير حماية المستهلك في المصرف المركزي فهم الأحكام ذات الصلة بمعايير حماية المستهلك في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة هيكل اللائحة التعرف على المبادئ والأداب وأفضل الممارسات للتعامل مع العميل بإنصاف وتعاطف
٢	٤. تجربة العملاء – دورات تدريبية لدى معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية (EIBFS) فهم تجربة العميل. عدم التوقف عند حدود ما هو مطلوب، بل تجاوز ذلك. تعلم مهارات دور "مهندس السعادة" في خدمة العميل. استخدام تجربة العملاء كاستراتيجية طرق تحسين استراتيجية تجربة العملاء العلاقة بين تجربة العميل والاحتفاظ به. قياس تجربة العملاء.
٧	٥. استخدام بطاقة الخصم عبر الإنترنت فهم كيفية استخدام البطاقة عبر الإنترنت البنود والشروط الخاصة بالاستخدام عبر الإنترنت
٣	٦. التدريب على الامتثال (اعرف عميلك (KYC)/ قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA)/ المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي ((CRS) فهم لوائح قانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية اعرف عميلك – التحديثات نظام المعيار المشترك للإبلاغ الضريبي كيفية أداء العناية الواجبة المعززة
٤	٧. تحليل السبب الجذري (RCA) وإدارة الشكاوى (دورات تدريبية لدى معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية (EIBFS) إدارة المخاطر مكافحة غسل الاموال منع تسرب البيانات هجمات التصيد
١٧	٨.التدريب الإلزامي: إدارة المخاطر مكافحة غسل الاموال منع تسرب البيانات هجمات التصيد

رضا العملاء

يُجري البنك استبيان الرضا كل عام لتقييم جودة خدماته واكتشاف الثغرات ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسينها. ويُحدّد صافي نقاط الترويج استناداً إلى الإجابات الواردة على سؤال واحد: "ما مدى احتمالية أن توصي بأحد منتجات أو خدمات البنك العربي المتحد لصديق أو زميل؟" أظهرت نتائج استبياننا لعام ٢٠٢٢ أن إجمالي صافي نقاط الترويج يبلغ ٢٤ (المروجين ٥٢٪، المنتقدون ٣١٪، المحايدون ١٧٪). يتم إجراء الاستطلاع التالي في عام ٢٠٢٤، حيث خضعت وحدة تجربة العملاء (CEU) في عام ٢٠٢٣ لعملية إعادة تنظيم كبيرة في الربع الثالث تحت قيادة رئيس جديد لتجربة العملاء. في الواقع، كجزء من عملية إعادة التنظيم، وتماشياً مع التزامنا برفع مستوى رضا العملاء، تم إنشاء مركز اتصال جديد للعملاء لتوفير الخدمة على مدار الساعة طيلة أيام الأسبوع.

بعد جمع ردود الاستبيان من عملائنا الكرام، اتخذت فرقنا الإجراءات التالية لضمان سد الثغرات وتحسين تجربة العملاء بما يتماشى مع ملاحظات العملاء.

شكاوى العملاء

عملاؤنا هم جوهر كل ما نقوم به، لذا نسعى باستمرار للوفاء بالتزاماتنا تجاههم* -ملتزمون بتقديم تجربة عملاء متفوقة باستمرار وبعتماد نهج مصرفي مبتكر" – ونحقق ذلك بالتأكد من تطبيق عمليات مصرفية فعالة وقوية. وعندما يتعلق الأمر بشكاوى العملاء وإدارة التظلمات فإن البنك يعمل وفقاً للوائح المصرف المركزي ودائرة حماية المستهلك (CPR). فعند تلقي شكوى، يوضح للعملاء حقهم في تصعيد قضيتهم إلى المصرف المركزي، كما نتأكد من إحاطتهم بعملية التظلم التي نطبقها وبحقوقهم عبر نشر وإتاحة ميثاق العملاء الخاص بنا للجميع على موقعنا الإلكتروني وفي فروعنا.

حرصاً على ضمان قدرة العملاء على التواصل معنا بسهولة، فقد أنشأنا القنوات التالية لتلقي الشكاوى:

- مركز اتصال يعمل على مدار الساعة
- ٦ فروع موزعة في أنحاء الإمارات
- الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك العربي المتحد
- الخدمات المصرفية الإلكترونية للبنك العربي المتحد
- الخدمات المصرفية عبر تطبيقات الهاتف المحمول
- إمكانية استخدام خدمة الدردشة والبريد الإلكتروني على مدار الساعة

عدد شكاوى العملاء الواردة في عام ٢٠٢٣	٢٠٠٦
عدد شكاوى العملاء التي تمكن البنك من حلها في عام ٢٠٢٣	٢٠٠٥
شكاوى صعدت إلى الادارة العليا	١٣
شكاوى صعدتها العملاء إلى المصرف المركزي	٥٤

٥. موظفونا

٥.١. استقطاب المواهب والاحتفاظ بها

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 المبادرات التي تعزز التعلم والتطوير المحلي. كما يتعاون البنك مع الجامعات المحلية لتقديم فرص 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، وهو حريص على مواصلة الاستثمار في موظفيه وإرساء ثقافة إيجابية في مكان العمل من أجل جذب أفضل المواهب في القطاع والاحتفاظ بها. وفيما يلي بعض المبادرات الرئيسية التي نفذها البنك في هذا الصدد.

المزايا الممنوحة للموظفين

حفاظاً على مكانته التنافسية في سوق العمل ومن أجل منح موظفينا مزايا تحفيزية تعزز معدل الاحتفاظ بهم، يوفر البنك لهم التأمين الطبي والتأمين على الحياة، وبدل السفر جواً، وبدل التعليم، وبدل إيجار المنزل مقدماً، وبدل الهاتف المحمول، وتخضع حزم مزايا الموظفين سنوياً لمراجعة لجنة المكافآت والحوكمة المبنية عن مجلس الادارة.

إجازة الأمومة والأبوة

يلتزم البنك بقانون العمل الاماراتي الصادر عام ٢٠٢٢، والذي يمنح الموظفات إجازة أمومة تصل إلى ٩٠ يوماً تقويمياً، ويحق للموظفين والموظفات أخذ إجازة أمومة وأبوة مدتها ٥ أيام عمل. بالإضافة إلى ذلك، يقدم البنك أيضاً للموظفات ٣٠ يوماً بنصف الراتب بالإضافة إلى استحقاق إجازة الأمومة المنصوص عليها في قانون العمل. في عام ٢٠٢٣، حصلت ٣ موظفات و١٣ موظفاً على إجازة أبوة (٢٠٢٢)، حصلت موظفتان و٦ موظفين على هذه الاجازة).

المكافآت والتقدير

يتابع البنك العربي المتحد باستمرار إنجازات موظفيه ويقدر مساهماتهم في نجاح البنك. وإظهاراً لتقدير الجهود الدؤوبة لموظفيه المتفوقين، فقد خصص البنك ٢٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي لمبادراته الخاصة بالمكافآت والتقدير مثل جائزة أفضل موظف لكل ربع سنة، وجائزة الشيخ فيصل، وجائزة أفضل فرع.

تفاعل الموظفين

أحد المقاييس الرئيسية التي يستخدمها البنك لاستقطاب مشاركة موظفينا والحصول على تعليماتهم ومدخلاتهم حول كيفية تحسين تجربتهم ولتقييم رضاهم الوظيفي هو بإجراء الاستبيان الخاص بصافي نقاط الترويج، وأعاد البنك تصميم الاستبيان بالكامل في عام ٢٠٢٣ للحصول على آراء الموظفين، وهو حالياً بصدد الانتهاء من النتائج.

معدل دوران الموظفين	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
نسبة التغيير على أساس سنوي للموظفين بدوام كامل	-٣%	-١%	١٤%
نسبة التغيير على أساس سنوي للموظفين بدوام جزئي	٠%	٠%	٠%
نسبة التغيير على أساس سنوي للموظفين المقاول	٢%	-١٥%	٥١%
نسبة التغيير على أساس سنوي للموظفين الاستشاريين	٠%	٠%	٠%

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 الأفراد.

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 الادوار ودراسات الحالة.

في عام ٢٠٢٣، أجرى البنك ١٠ برامج تدريبية للإدارة العليا حول:

- البرامج التنظيمية المتعلقة بالامتثال (مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والعقوبات)
- سياسة تسرب البيانات
- الوعي الأمني
- إدارة المخاطر التشغيلية
- إدارة مخاطر الاحتيال
- برنامج التوعية القانونية
- الضريبة على الشركات

التدريب - جميع الموظفين	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
المؤشر			
متوسط عدد أيام التدريب للموظفين الذكور	١٠	٩	٨
متوسط عدد أيام التدريب للموظفات الإناث	١١	١٠	٩
متوسط عدد أيام التدريب لجميع الموظفين	١٠	٩	٨,٥
تقييم الموظف بعد التدريب لبرامج التعلم (صافي نقاط الترويج)	٨	٨	٨

التدريب - كبار الموظفين والموظفين التنفيذيين	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
المؤشر			
متوسط عدد أيام التدريب لكبار الموظفين والموظفين التنفيذيين من الذكور	٦	٦	٦
متوسط عدد أيام التدريب لكبار الموظفين والموظفين التنفيذيين من الإناث	٦	٨	٤
متوسط عدد أيام التدريب لجميع كبار الموظفين والموظفين التنفيذيين	٦	٧	٥

برامج التعلم والتطوير	الوصف	عدد المستفيدين
تدريب لينك إن	البرنامج الفني والسلوكي	حضر ١٦٥ موظفاً ٣٦٧ برنامجاً
تدريب من أطراف خارجية	البرنامج الفني والسلوكي والمؤتمرات وورش العمل والندوات	حضر ٤٢ موظفاً ٣٦ برنامجاً
برنامج تدريبي من معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية	البرنامج الفني والسلوكي، وبرامج خاصة بالمسار المهني	حضر ٣٣٨ موظفاً ٢٠٨ برنامجاً
برامج البنك العربي المتحد (تنظيمية + مهارات شخصية)	برامج مطلوبة تنظيمياً وبرامج التوعية الفنية والتدريب السلوكي	حضر ٤٩١ موظفاً ٤٠ برنامجاً

٥.٣. 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 الأذهار بفضل اختلاف وتنوع الخلفيات الثقافية. وقد انعكست جهودنا لخلق ثقافة مؤسسية أكثر تنوعاً وشمولية في زيادة بنسبة ١٥٪ في موظفاتنا و٢٩٪ في الكوادر الإماراتية.

المساواة بين الجنسين

استكمالاً لمساعدتنا المتواصلة لتعزيز التنوع والشمول في البنك العربي المتحد، نركز على زيادة مشاركة الموظفين وعلى تطوير قدراتهم بغرض تأهيلهم لشغل مناصب قيادية في البنك.

وتماشياً مع لوائح ومعايير حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يعمل البنك العربي المتحد على تحسين التوازن بين الجنسين عبر اعتماد عملية توظيف واعية حيث يقوم فيها المدراء باستبعاد المرشحين غير المتناسين بناء على الأهداف المقررة لتحقيق التوازن بين الجنسين. نتيجة لذلك في عام ٢٠٢٣ وتماشياً مع النسبة في عام ٢٠٢٢ أيضاً، كانت ٤٠٪ من موظفينا المعينين حديثاً في عام ٢٠٢٢ هم من الإناث. إضافة إلى ذلك، فقد رفعتنا متوسط ساعات التدريب للموظفات ليزيد بمعدل يوم واحد عن ساعات التدريب للموظفين الذكور، كما نقصنا نسبة متوسط تعويضات الذكور إلى متوسط تعويضات الإناث إلى ١٠٤٪ مقارنة بـ ١٢٠٪ في عام ٢٠٢٢ و١٢٦٪ في عام ٢٠٢١.

التقسيم حسب الجنس - جميع الموظفين			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
العدد الاجمالي لجميع الموظفين العاملين بدوام كامل	٣٩٢	٣٤٤	٣٤٧
عدد الموظفين من الذكور بدوام كامل من إجمالي القوى العاملة	٢٣٥	٢٠٨	٢٣١
نسبة الموظفين من الذكور بدوام كامل من إجمالي القوى العاملة	٦٠٪	٦٠٪	٦٧٪
عدد الموظفين من الإناث بدوام كامل من إجمالي القوى العاملة	١٥٧	١٣٦	١١٦
نسبة الموظفين من الإناث بدوام كامل من إجمالي القوى العاملة	٤٠٪	٤٠٪	٣٣٪

مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية - الرئيس التنفيذي والمؤسسون المباشرون - مقسمون حسب الجنس			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
العدد الاجمالي لجميع الموظفين في الادارة العليا والمناصب التنفيذية	١٣	١٣	١٤
عدد الموظفين من الذكور في الادارة العليا والمناصب التنفيذية	١١	١٠	١١
نسبة الموظفين من الذكور في الادارة العليا والمناصب التنفيذية	٨٥٪	٧٧٪	٧٩٪
عدد الموظفين من الإناث في الادارة العليا والمناصب التنفيذية	٢	٣	٣
نسبة الموظفين من الإناث في الادارة العليا والمناصب التنفيذية	١٥٪	٢٣٪	٢١٪

التعيينات الجديدة ومستوى الإدارة الوسطي - مقسمون حسب الجنس			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
العدد الاجمالي لجميع الموظفين المبتدئين وفي الادارة الوسطي	٣٧٩	٣٣١	٣٣٣
عدد الموظفين المبتدئين وفي الادارة الوسطي من الذكور	٢٢٤	١٩٨	٢٢٠
نسبة الموظفين المبتدئين وفي الادارة الوسطي من الذكور	٥٩٪	٦٠٪	٦٦٪
عدد الموظفين المبتدئين وفي الادارة الوسطي من الإناث	١٥٥	١٣٣	١١٣
نسبة الموظفين المبتدئين وفي الادارة الوسطي من الإناث	٤١٪	٤٠٪	٣٤٪

التعيينات الجديدة خلال هذا العام - مقسمون حسب الجنس			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
العدد الإجمالي لجميع الموظفين المعينين حديثاً	١٠٤	٧٤	٤٨
عدد الموظفين المعينين حديثاً من الذكور	٦٢	٣٨	٣٧
نسبة الموظفين المعينين حديثاً من الذكور	٦٠٪	٥١٪	٧٧٪
عدد الموظفين المعينين حديثاً من الإناث	٤٢	٣٦	١١
نسبة الموظفين المعينين حديثاً من الإناث	٤٠٪	٤٩٪	٢٣٪

نسبة السداد			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
متوسط تعويض الذكور لمتوسط تعويض الأنثى	١٠٤٪	١٢٠٪	١٢٦٪
إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي إلى متوسط ما يعادل الدوام الكامل	١٢٠٪	١٢٥٪	١٠٠٪

تقسيمات حسب العمر - جميع الموظفين				
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	
عدد الموظفين أعمارهم ١٨-٢٤	٧	١١	١	
نسبة الموظفين أعمارهم ١٨-٢٤	٢٪	٣٪	٠٪	
عدد الموظفين أعمارهم ٢٥-٣٤	٧٤	٥٨	٤٧	
نسبة الموظفين أعمارهم ٢٥-٣٤	١٩٪	١٧٪	١٣٪	
عدد الموظفين أعمارهم ٣٥-٤٤	١٥٢	١٦٤	١٧٨	
نسبة الموظفين أعمارهم ٣٥-٤٤	٣٩٪	٤٨٪	٥٠٪	
عدد الموظفين أعمارهم ٤٥-٥٤	١٣٧	٩٤	٩٩	
نسبة الموظفين أعمارهم ٤٥-٥٤	٣٥٪	٢٧٪	٢٨٪	
عدد الموظفين أعمارهم ٥٥ وأعلى	٢٢	١٧	٢٢	
نسبة الموظفين أعمارهم ٥٥ وأعلى	٦٪	٥٪	٦٪	

الموظفون حسب نوع العقد			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
إجمالي عدد الموظفين بدوام كامل	٣٩٢	٣٤٤	٣٤٧
إجمالي عدد الموظفين بدوام جزئي	.	.	.
إجمالي عدد الموظفين المقاولين	٥٩	٣٩	٤٦
إجمالي عدد الموظفين الاستشاريين	.	.	.

عدم التمييز

لا يتسامح البنك العربي المتحد مع أي شكل من أشكال التمييز أو التهمز أو المضايقة التي تؤدي إلى إيجاد بيئة معادية وغير مريحة لموظفينا، وسيترتب عليها في حال حدوثها اتخاذ البنك لإجراءات تأديبية شديدة بحق مرتكبها مع احتمال الفصل. وتعد المعاملة العادلة لجميع العاملين، بغض النظر عن العرق أو الدين أو الجنس أو التوجه الجنسي أو الإعاقة أو أي معايير أخرى، واحدة من قيمنا الأساسية.

عدد الجنسيات في القوى العاملة لدينا			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
عدد الجنسيات في القوى العاملة لدينا	٣٢	٣٠	٢٦

أكثر خمس جنسيات عدداً - جميع الموظفين			
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
هندي	١٣٠	١٢٥	١٠٤
إماراتي	١٠٣	٨٦	٧١
باكستاني	٢٦	٣٢	٣٧
أردني	٢٥	٢٥	٢٥
مصري	١٩	٢١	٢٣

مدونة قواعد السلوك

تعزز مدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك المبادئ الأخلاقية العالية، كما أنها تمثل قيمة القوية الراسخة في النزاهة والشفافية، وتشجع هذه المدونة موظفينا على الامتناع عن أي سلوك غير قانوني أو غير نزيه أو غير أخلاقي، كما تضمن لهم أن يعاملوا بإنصاف وعلى قدم المساواة، بغض النظر عن دينهم أو عرقهم أو إعاقتهم أو جنسهم، ويتعين على جميع موظفينا الالتزام بهذه القواعد، إذ قد يؤدي تجاهل هذه المعايير أو عدم الامتثال لها إلى اتخاذ البنك إجراءات تأديبية بحق الموظف المعني وإلى احتمال إنهاء خدماته في نهاية الأمر، اعتماداً على طبيعة انتهاكات قواعد السلوك ومدى خطورتها.

لم تسجل في السنوات الثلاث الماضية أي حالات تمييز أو مضايقة، كما لم تقدم أي شكاوى رسمية في عام ٢٠٢٣ عن حوادث تمييز أو مضايقة.

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 المتنامي 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.

وقد ارتفع معدل التوطين لدينا في عام ٢٠٢٣ إلى ٢٦٪ من ٢٣٪ في عام ٢٠٢٢. 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 إمكانات عالية من خلال المشاركة في معارض التوظيف المحلية ومعارض العمل، والتعاون مع مختلف الجامعات والكليات لبناء علامتنا التجارية كصاحب عمل وعرض ثقافتنا وقيمنا.
- المشاركة في برنامج نفيس والاستفادة من مميزات برنامج نفيس مثل الاستفادة مالياً من خلال الحصول على نسبة مساهمة أصحاب المعاشات التقاعدية التي تدعم مبادرات التوطين في البنك.
- منح الأولوية لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة للوظائف الشاغرة الداخلية كجزء من تطوير مهاراتهم العامة في المجال والتي تعتبر ضرورية لمنصب القيادة في المستقبل.
- وضع التوطين كركيزة أساسية في ربع الموظفين في بطاقة الأداء المتوازن للإدارة العليا.
- الاستثمار في برامج التدريب والتطوير لدعم النمو والتقدم الوظيفي لموظفي دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك البرامج التعريفية، والتدريب أثناء العمل، والإرشاد، وتنمية المهارات القيادية، والتناوب الوظيفي، والمسار الوظيفي.
- 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.
- تقديم تعويضات ومزايا تنافسية من خلال تقديم حزم تعويضات تنافسية تتوافق مع السوق وتوفير مزايا إضافية لجذب الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة والاحتفاظ بهم. قد تشمل المزايا التأمين الصحي وبدلات التعليم وإجازات الدراسة والامتحانات.
- 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.
- برنامج المتدرب الإداري للخريجين الجدد، هو برنامج مصمم لتزويد الخريجين المؤهلين حديثاً في التخصصات ذات الصلة بالمهارات التي ستعدهم للاندماج السلس في الدور الإداري. الهدف النهائي للبرنامج هو تحديد وتقييم وتطوير وتوفير الفرص للخريجين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الذين يظهرون مواهب متميزة من خلال برنامج المتدرب الإداري ليكونوا قادة المستقبل في القطاع المصرفي. تم وضع البرنامج لتدريب الخريجين لمدة تتراوح من ٨ إلى ١٢ شهراً والتي تقدم تخصصات مختلفة وشهادات مهنية، وبعد الانتهاء من التدريب، سيتم استيعابهم في الاختصاصات المصرفية الملائمة لكل منهم.

جميع الموظفين – المواطنون مقابل الوافدين - مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية			
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
عدد الموظفين المحليين في مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية	٢	٢	٢
النسبة المئوية للموظفين المحليين في مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية	٤%	٥%	٥%
عدد الموظفين الوافدين في مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية	١٢	١١	١١
النسبة المئوية للموظفين الوافدين في مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية	٨٦%	٨٥%	٨٥%

الموظفون الجدد خلال هذا العام - المواطنون مقابل الوافدين			
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
إجمالي عدد جميع الموظفين المعينين حديثاً	٤٨	٧٤	١٠٤
عدد الموظفين المحليين المعينين حديثاً	٧	٢٨	٣٣
النسبة المئوية للموظفين المحليين المعينين حديثاً	١٥%	٣٨%	٣٢%
عدد الموظفين الوافدين المعينين حديثاً	٤١	٤٦	٧١
النسبة المئوية للموظفين الوافدين المعينين حديثاً	٨٥%	٦٢%	٦٨%

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.

برامج تدريبية للكوادر الإماراتية				
البرنامج	الوصف والأنشطة التي تم تنفيذها في إطار البرنامج في عام ٢٠٢٣	عدد المواطنين المستفيدين		
		٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
المهارات القيادية	برنامج مهارات القيادة والإدارة	٢٢	٢١	٢١
مهارات تقنية	التوعية بالمخاطر التشغيلية، التوعية بمخاطر الاحتيال، الإجراءات التشغيلية المعيارية لخدمات حسابات الأفراد، التدقيق الائتماني، التوعية الأمنية	٦٣	٦٦	٦٦
معرفة المنتج	منتجات البطاقات، منتجات بنكية للعملاء من الأفراد، منتجات التأمين المصرفي، منتجات التجارة الإسلامية، منتجات بنكية للعملاء من المؤسسات	٤٠	٤٨	٤٨
البرامج التنظيمية	التوعية بمكافحة غسيل الأموال، التحديثات الخاصة بمعرفة العميل، برنامج تدقيق مكافحة غسيل الأموال، التدريب على الامتثال، غسيل الأموال القائم على التجارة، التوعية بالعقوبات	٤٨	٦٤	٦٤
المهارات السلوكية	مهارات العرض التقديمي، مهارات التفاوض، التعامل مع المحادثات الصعبة، فن البيع التبادلي، مدونة قواعد السلوك، سبع أدوات تحدد الجودة	٦١	٧٢	٧٢
برنامج الخريجين الجدد	العمليات المصرفية المعتمدة، ومعسكرات التدريب على مسار التخصص، والشهادة المهنية الدولية	.	١٧	٣٤
برنامج اصدار شهادات	شهادات CFE، CAMS، في: التدقيق، الجودة والابتكار، التمويل التجاري، الاتصالات التجارية، الخدمات المصرفية الإسلامية، التكنولوجيا المالية، إدارة المخاطر	.	٦	١٩

جميع الموظفين – المواطنون مقابل الوافدين			
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
عدد الموظفين المحليين من إجمالي القوى العاملة	٦٥	٨٠	١٠٣
نسبة الموظفين المحليين من إجمالي القوى العاملة	١٩%	٢٣%	٢٦%
عدد الموظفين الوافدين من إجمالي القوى العاملة	٢٨٢	٢٦٤	٢٨٩
نسبة الموظفين الوافدين من إجمالي القوى العاملة	٨١%	٧٧%	٧٤%

٦. أثرنا الاجتماعي

٦.١ تنمية المجتمع المحلي

حرصاً منا على ضمان الالتزام الدائم برسالتنا والمساهمة في إحداث أثر إيجابي ملموس في مجتمعنا، فقد وضعنا إطاراً للمسؤولية الاجتماعية للشركات يركز على ما يلي:



نتأكد في البنك العربي المتحد باستمرار من توافق جميع مبادراتنا الخاصة بالاستدامة مع أهداف التنمية المستدامة، ورؤية الإمارات ٢٠٢١ وإرشادات الإفصاح عن جوانب البيئة والمجتمع وحكومة الشركات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية للشركات المدرجة. وقد مكّنتنا إطارنا الخاص بالمسؤولية الاجتماعية من اتخاذ قرارات أفضل وتحسين عملياتنا وكفاءتنا في مجال الاستدامة. كما نتواصل مع العديد من المؤسسات بغية النهوض بمشاريعها ومبادراتها والمساهمة فيها.

سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات

تهدف سياسة المسؤولية الاجتماعية التي نعتمدها إلى تتبّع علاقات البنك مع الهيئات الخارجية فيما يتعلق بالقضايا الاجتماعية المهمة، والنظر في التوصيات الواردة بشأن المؤسسات الخيرية ومؤهلاتها. وتُشرف سياسة المسؤولية الاجتماعية على برامج البنك وسياساته البيئية والاجتماعية الأخرى. علاوة على ذلك، يتعاون أصحاب المصلحة المعنيون تعاوناً وثيقاً مع لجان البنك الأخرى لتحديد المستوى المناسب للمشاركة مع الأطراف المهمة بجانب المسؤولية الاجتماعية وغيرها من القضايا المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات. أخيراً، فإن أحد الأدوار التي تؤديها هذه السياسة يتمثل في التوصية للرئيس التنفيذي بشأن السياسات التي تؤثر على وضع ومصداقية البنك و كيفية تحسينهما.

يمكن الاطلاع على ملخص لاستثمارنا في المسؤولية الاجتماعية للشركات خلال عام ٢٠٢٢ في الجدول أدناه:

المبلغ (١٠٠٠ درهم)	وصف الفعالية والأثر	المؤسسة المستفيدة
٢٥	منظمة خيرية رائدة تعنى بعلاج ودعم المرضى	مؤسسة الجليلة
١٠	رعاية المعاقين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وهم يقبلون جميع أنواع الأشخاص ذوي الإعاقة من أجل مساعدة وخدمة المجتمع والبلد	نادي خورفكان للمعاقين
١٠	رعاية التعليم: ١٠ فصول في قسم صعوبات التعلم للأطفال من عمر ٣ إلى ١٥ سنة	مركز راشد لأصحاب الهمم
٢٠	ساعد البنك العربي المتحد الموظفين الذين يواجهون صعوبات مالية	الدعم المالي للموظفين
٢٥	المشاركة مع هيئة حماية المستهلك الإماراتية وغرفة تجارة وصناعة الشارقة في حملة مكافحة الغش التجاري حيث تم نشر شعارنا في أكبر لوحة إعلانية في الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة وسيتم نشره في موسوعة غينيس العالمية	الإمارات لحماية المستهلك (م.ع.)
٤٠	التعاون مع جمعية الإمارات لرعاية الوالدين وبدعم من موظفي البنك المتحد لتعبئة وتوزيع السلال الغذائية الرمضانية على أكثر من ٤٠ أسرة محرومة في دولة الإمارات العربية المتحدة	جمعية الإمارات لرعاية وبر الوالدين
١٢	تعاون البنك العربي المتحد مع جامعة أبوظبي بتيسير جمع التبرعات عبر جميع قنوات الصراف الآلي الخاصة بالبنك، حيث يتاح للعميل خيار التبرع لصندوق الزكاة ابتداءً من شهر رمضان. تساعد تلك التبرعات في دعم طلاب جامعة أبوظبي وضمان حصولهم على التعليم الجيد.	صندوق الزكاة بجامعة أبوظبي
٥	قام الفريق التنفيذي للبنك العربي المتحد بزيارة دار المسنين التابعة لدائرة الخدمة الاجتماعية بالشارقة، حيث قدموا لهم الهدايا ورسموا البسمة على وجوههم	دار المسنين التابعة لدائرة الخدمات الاجتماعية بالشارقة.

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 ٢٠٢٣ المبادرات التالية:

<p>٣ GOOD HEALTH AND WELL-BEING</p> <p>التوعية بسرطان الثدي ٢٠٢٣</p> <p>أجرى البنك العربي المتحد جلسات توعية بسرطان الثدي لجميع موظفيه، لمناقشة مسائل التغذية الصحية وأسلوب الحياة وكيفية التحقق بانتظام من صحتهم. تم إجراء هذه الجلسات بالتعاون مع إن إم سي للرعاية الصحية</p>	<p>٣ GOOD HEALTH AND WELL-BEING</p> <p>تحدي اللياقة من البنك العربي المتحد ٢٠٢٣</p> <p>استجابة لمبادرة الشيخ محمد لتحدي دبي للياقة في نوفمبر، أجرى البنك العربي المتحد تحدياً للياقة البدنية شمل جميع الموظفين وعائلاتهم. بدأ التحدي بسباق ١٠ كيلومترات مع الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد، تبعها نشاطات بدنية وألعاب قادها ستة من مدربي اللياقة البدنية المحترفين وانتهت بوجبات خفيفة صحية</p>
---	---

٢.٦ دعم الموردين المحليين

تماشياً مع رسالتنا التي تنص على المساهمة في التنمية الاقتصادية والاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا تولي أهمية كبيرة لتمكين الموردين المحليين الذين يشاركوننا قيمنا ومعاييرنا الأخلاقية. وما يزال الموردون المحليون في عام ٢٠٢٢ هم مزودونا الرئيسيون بالمنتجات والخدمات، حيث يبلغ عددهم ٤٩٨ مورداً محلياً من أصل المجموع الكلي لموردينا الذي يبلغ ٥١٤ مورداً، بنسبة تبلغ ٩٧٪ وحجم إنفاق يصل إلى ١٣٥,٤ مليون درهم تقريباً.

علاوة على ذلك، وحرصاً على ضمان المعاملة المتكافئة والعادلة لموردينا وعلى تزويدهم برؤية واضحة عن عملياتنا، فقد وضعنا دليل الإجراءات التشغيلية المعيارية (SOP) للحفاظ على أعلى درجات الشفافية في التعاملات، بالنظر إلى أن هدفنا الأساسي هو شراء السلع والخدمات بأكثر الطرق عدالة بالنسبة لجميع الأطراف المعنية، على قدر الإمكان. والهدف الرئيسي من هذه العملية هو التأكد من التزام عمليات الشراء في البنك العربي المتحد بالبنود التالية:

- تحقيق القيمة المثلى للأعمال.
- الامتثال لجميع المتطلبات التشريعية والقانونية المعمول بها والسياسات الداخلية.
- إدارة مخاطر الشراء مع فصل السلطات وإنفاذ الضوابط.
- ضمان وجود شبكة موردين مستدامة وفقاً لمعايير البنك العربي المتحد.
- قياس فاعلية وكفاءة التعاملات الرئيسية ومستوى الأداء وتطوير قدرات المورد لضمان توافيقها مع أهداف البنك.

مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات التي نُفذت في عام ٢٠٢٣

عنوان المبادرة	الفعالية
متطوع رمضان	<p>17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS</p> <p>أقيم هذا الحدث في أبريل ٢٠٢٣ في جمعية الشارقة الخيرية، حيث ساعد حوالي ١٢٠ موظفاً بما في ذلك موظفي الإدارة العليا في تعبئة وتوزيع السلال الغذائية الرمضانية (سلل المواد الغذائية الأساسية) على أكثر من ٤٠ أسرة محرومة في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة. وتعزز هذه المبادرة دور البنك العربي المتحد في تقديم العطاء للمجتمع.</p>
التوعية بسرطان الثدي ٢٠٢٣	<p>3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING</p> <p>أجرى البنك العربي المتحد جلسات توعية بسرطان الثدي لجميع موظفاته، لمناقشة مسائل التغذية الصحية وأسلوب الحياة وكيفية التحقق بانتظام من صحتهم. تم إجراء هذه الجلسات بالتعاون مع إن إم سي للرعاية الصحية.</p>
تحدي اللياقة من البنك العربي المتحد ٢٠٢٣	<p>3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING</p> <p>استجابةً لمبادرة الشيخ محمد لتحدي دبي للياقة في نوفمبر، أجرى البنك العربي المتحد تحدياً للياقة البدنية شمل جميع الموظفين وعائلاتهم. بدأ التحدي بسباق ١٠ كيلومترات مع الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد، تبعها نشاطات بدنية وألعاب قادها ستة من مدربي اللياقة البدنية المحترفين وأنهت بوجبات خفيفة صحية.</p>
اصطحب أطفالك إلى يوم العمل	<p>4 QUALITY EDUCATION</p> <p>أجرى البنك العربي المتحد مبادرة "اصطحب أطفالك إلى يوم العمل" لتستكشف تلك العقول الفتية كل ركن من أركان مكان عمل البنك العربي المتحد، بدءاً من زيارة الفرع المثيرة إلى ورش العمل الجذابة حول الثقافة المالية والأساسيات المصرفية.</p>
مبادرة يوم العافية من البنك العربي المتحد	<p>3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING</p> <p>خصص البنك العربي المتحد يوماً للعافية لموظفيه بالمشاركة مع أخصائيين من إن إم سي للرعاية الصحية، حيث خضعوا جميعاً لفحص طبي كامل.</p>
رعاية كبار السن	<p>17 PARTNERSHIPS FOR THE GOALS</p> <p>قام الفريق التنفيذي في البنك العربي المتحد بزيارة دار المسنين التابعة لدارية لخدمة الاجتماعية بالشارقة حيث قدموا لهم الهدايا ورسموا البسمة على شفاههم.</p>

٧. بيئتنا

٧.٢ مبادراتنا البيئية

تماشياً مع مبادرات دولة الإمارات العربية المتحدة لحماية البيئة والتخفيف من انبعاثات الكربون، فخر مصرفنا بتقديم منتجات التمويل المستدامة الخضراء قبل مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28) (نوفمبر ٢٠٢٣). وتهدف هذه الجهود إلى رفع الوعي حول تغير المناخ من خلال تسليط الضوء على مزايا اختيار السيارات الكهربائية والهجينة وكذلك العقارات السكنية المستدامة. وقد تم تصميم منتجات البنك العربي المتحد الخضراء المستدامة لتسهيل خيارات النقل والإسكان الصديقة للبيئة وتقديمها بأسعار معقولة لعملائنا.

وإننا من خلال هذا البرنامج، لا ندعم فقط جهود عملائنا لاعتماد أسلوب حياة أكثر وعياً بالبيئة، ولكننا نؤكد أيضاً على تفاني البنك العربي المتحد في الإشراف البيئي والتزامنا برؤية حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق صافي انبعاثات صفرية بحلول عام ٢٠٥٠. علاوة على ذلك، فإننا مقابل كل قرض منزل صديق للبيئة يقدمه البنك العربي المتحد و/أو قرض سيارة صديقة للبيئة، سنقوم بزراعة نبتة أو شجرة مانغروف دون تحميل العملاء أي تكلفة عن ذلك، تجسيداً منا للتزامنا الثابت بالحفاظ على البيئة.

بالإضافة إلى ذلك، ومع التزامنا بمستقبل أكثر خضرة، فقد أعلن البنك العربي المتحد عن تحولها الرقمي المدعوم من شركة التكنولوجيا العالمية SAP SE، و Amazon Web Services (AWS) لضمان أمن البيانات المستضافة. وقد تم اتخاذ هذه الخطوة المهمة خلال مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (COP28)، ما يظهر التزامنا بالممارسات المستدامة. وبفضل رحلة التحول الرقمي المستمرة، يعمل البنك على تعزيز خدماته لعملائه وموظفيه، بينما يمهّد أيضاً الطريق لاعتماد منهجية "محاسبية الكربون" التي تتبناها شركة SAP وذلك مع القياس المستمر وإعداد التقارير حول البيانات الخضراء.

ودعمًا لجهود دولة الإمارات العربية المتحدة الرامية إلى حماية البيئة وتقليل انبعاثات الكربون، عقد البنك العربي المتحد شراكة مع مجموعة ستوري في عام ٢٠٢٢ بالاشتراك مع تطبيق إيكوماتشر Eco Matcher دمج بموجها زراعة الأشجار في أنشطة البنك وساهم في بناء غاية عالمية كجزء من حملة "زراعة مليار شجرة". وانه ليسرنا أن نعلن أنه منذ إطلاق ذلك المشروع، قام البنك العربي المتحد بزراعة ١٠٠٠ شجرة مانغروف في الشارقة بدولة الإمارات العربية المتحدة، من أجل دعم مساعي الحفاظ على المناخ، حيث تزيل كل شجرة ما يصل إلى ٤ أضعاف ثاني أكسيد الكربون مقارنة بشجرات الغابات الاستوائية الأخرى (ثاني أكسيد الكربون المحتجز حتى الآن حوالي ٣٧.٧ طنًا، وثاني أكسيد الكربون المحتجز على مدى العمر حوالي ٢٥٠ طنًا).

٧.١ الأثر البيئي لعملياتنا

استهلاكنا للموارد

طبيعة أعمالنا كمؤسسة لتقديم الخدمات المالية تعني أن الأثر البيئي لعملياتنا لا يُعد ملحوظاً مقارنةً بالقطاعات الأخرى. يُضاف إلى ذلك أنه بالنظر إلى حجم مصرفنا وممارسات استهلاك الطاقة لدينا فإن بصمتنا التشغيلية محدودة للغاية. وحرصاً على ضمان الاستخدام الفعال للموارد وثبات مستوى الاستهلاك، نجمع المياه العادمة من المخزن ونعمل على تصفيتها ثم إعادة استخدامها في نظام التدفق لدورات المياه في المقر الرئيسي. أما لترشيده استهلاكنا للكهرباء، فنحرص على إطفاء جميع الأضواء في مقرنا الرئيسي بعد ساعات العمل وبعاد تشغيلها قبل بدء العمل لتجنب الاستهلاك المتواصل من الأجهزة الموصلة بمصادر الكهرباء.

استهلاك المياه	٢٠٢٣
استهلاك المياه في المرافق (لتر)	٦,٥٥٣
كثافة الاستهلاك ^٢	١٧
استهلاك الطاقة	٢٠٢٣
استهلاك الكهرباء (كيلو وات في الساعة)	٥,٥٥٥
كثافة الاستهلاك ^٢	١٤
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	٢٠٢٣
النطاق ^٢	٢,٢٢٢
كثافة الانبعاثات ^٣	٥,٧

١. لا ينتج البنك أي انبعاثات ضمن النطاقين ١ و٣، لأننا لا نمتلك أو نستأجر أي مركبات تتطلب منا شراء الوقود للسنوات المشمولة بالتقرير.
٢. يتم حساب كثافة الاستهلاك بقسمة الاستهلاك السنوي على عدد الموظفين بدوام كامل.
٣. يساوي معامل شدة الانبعاث المستخدم للنطاق ٢،٤٠٢، لكل ميغا وات في الساعة. وتمت مشاركتها من قبل هيئة كهرباء ومياه دبي.
٤. يعمل البنك على تحسين عملية جمع البيانات لتكون أكثر شمولاً لتعكس بدقة استخدامه واستهلاكه عبر شبكته وبناءً على ذلك، فإن البيانات المقارنة للسنوات السابقة غير متوفرة حالياً وسيتم تقديمها ضمن التقارير القادمة في المستقبل.

إدارتنا للنفايات

نجحنا في تقليل استهلاكنا للورق على مر السنين بفضل جهود البنك في مسيرة التحول الرقمي. فقد خفض البنك استهلاكه لورق الطباعة في عام ٢٠٢٣ بنسبة ٤٢٪، مما وفر حوالي ٤٠٠٠ كجم من الورق مقارنةً بعام ٢٠٢٢. أما بالنسبة لإدارة المخلفات الإلكترونية، فنحن نزيل من أجهزة الكمبيوتر القديمة المكونات التي يمكن إعادة استخدامها مثل "القرص الصلب" و "ذاكرة الوصول العشوائي"، ونخزنها قبل التخلص من الأجهزة، والتي كان من الممكن التخلص منها كنفايات إلكترونية. ثم يعاد استخدام هذه المكونات التي حُزنت عند اللزوم في أجهزة الكمبيوتر العاملة الحالية، بما يؤدي بالنتيجة إلى تجنب شراء مكونات جديدة وإلى تقليل النفايات الإلكترونية.

ورق الطباعة المستهلك (كجم)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	١٦,٥٠٠	٩,٥٥٧	٥,٥٦٤
النفايات الإلكترونية المعاد تدويرها (كجم)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	١٠٠	٤٧	٣٤



٨. ملحق مؤشر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الخاص بسوق أبوظبي للأوراق المالية

مقاييس الحوكمة		
المؤشر	طريقة الحساب	أداء البنك العربي المتحد
G1. التنوع في مجلس الإدارة	G1.1 نسبة إجمالي عدد المقاعد التي يشغلها كل من الرجال والسيدات في مجلس الإدارة	G1.1 إجمالي مقاعد مجلس الإدارة في البنك 11. تشغل السيدات 18٪ منها. في حين يشغل الذكور 82٪
G1.2 نسبة عدد المقاعد التي يشغلها الرجال والسيدات في اللجان	G1.2 إجمالي مقاعد لجان البنك 10 مقعدًا. تمثل أربع لجان. تشغل السيدات 20٪ منها. في حين يشغل الذكور 80٪.	
G2. استقلالية مجلس الإدارة	G2.1 هل تمنع الشركة الرئيس التنفيذي من تولي منصب رئيس مجلس الإدارة؟ G2.2 نسبة إجمالي عدد مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة مستقلون	G2.1 يحظر البنك على الرئيس التنفيذي تولي هذا المنصب. G2.2 تبلغ نسبة مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مستقلون 36٪. وهي تمثل واحدًا من أصل أحد عشر عضواً في مجلس الإدارة.
G3. الحوافز	هل يُحفز المدبرون التنفيذيون رسميًا على تعزيز الأداء في مجال الاستدامة؟	لا توجد حاليًا وبصورة رسمية حوافز للمديرين التنفيذيين للعمل على تعزيز الأداء في مجال الاستدامة.
G4. مدونة قواعد السلوك الخاصة بالموردين	G4.1 هل يتعين على البائعين أو الموردين اتباع مدونة قواعد سلوك؟ G4.2 إذا كانت الإجابة بـ"نعم"، ما هي النسبة المئوية للموردين الذين اعتمدوا رسميًا من ناحية امتثالهم لمدونة القواعد؟	G4.1 لا يفرض البنك حاليًا على مورديه اتباع مدونة لقواعد السلوك. G4.2 إذا كانت الإجابة بـ"نعم"، ما هي النسبة المئوية للقوى العاملة التي اعتمدت رسميًا من ناحية امتثالها لهذه السياسة؟
G5. أخلاقيات العمل ومنع الفساد	G5.1 هل يتبع البنك سياسة خاصة بأخلاقيات العمل و/أو منع الفساد؟ G5.2 إذا كانت الإجابة بـ"نعم"، ما هي النسبة المئوية للقوى العاملة التي اعتمدت رسميًا من ناحية امتثالها لهذه السياسة؟	G5.1 يتبع البنك سياسة تأديبية تؤكد على أهمية الالتزام بأخلاقيات المهنة و/أو منع الفساد. G5.2 يفرض البنك على جميع موظفيه الخضوع للتدريب على أخلاقيات العمل والتدريب على مكافحة الفساد.
G6. خصوصية البيانات	G6.1 هل تتبع شركتكم سياسة معينة فيما يتعلق بخصوصية البيانات؟ G6.2 هل اتخذت شركتكم خطوات للامتثال لقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات؟	G6.1 لقد وضع البنك سياسة تفصيلية لخصوصية البيانات، وسياسة حماية بيانات المستهلك وسياسة الخصوصية. تفاصيل سياسة حقوق العملاء، والاحتفاظ بالبيانات، ومتطلبات الحماية. G6.2 لا يعمل البنك حاليًا بصورة متوافقة تمامًا مع اللائحة العامة لحماية البيانات نظرًا لعدم وجود متطلبات تنظيمية لذلك حاليًا. لكن البنك يلتزم بلوائح حماية العملاء الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
G7. إعداد تقرير الاستدامة	هل ينشر البنك تقريرًا بشأن الاستدامة؟	نعم، لقد تم دمج تقرير الاستدامة كمتطلب سنوي.
G8. الممارسات الخاصة بالإفصاح	G8.1 هل توفر شركتكم بيانات الاستدامة لأطر إعداد تقارير الاستدامة؟ G8.2 هل تركز شركتكم على أهداف معينة من ضمن التي حددها الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDG)؟	G8.1 التقارير التي يصدرها البنك تتوافق مع التوجيهات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) والمتعلقة بقواعد الإفصاح في التقارير التي تتناول الشؤون البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات (ESG) والتي تتماشى بدورها مع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) وأسس التقرير المتكامل (IR) ومعايير مجلس المعايير المحاسبية للاستدامة (SASB) ومشروع الكشف عن الكربون (CDP) وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDGs) والميثاق العالمي للأمم المتحدة.
G9. الضمان الخارجي	G9.1 هل تضع شركتكم أهدافًا وتصدر تقارير عن التقدم المحرز في تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة؟ هل يتم ضمان الإفصاحات التي تحدونها عن الاستدامة أو المصادقة عليها من شركة تدقيق خارجية؟	G9.1 يركز قسم المسؤولية الاجتماعية للشركات في البنك على المساهمة في تحقيق العديد من أهداف التنمية المستدامة، وقد سلطنا الضوء على مساهمات البنك هذه ضمن فصل "تأثيرنا الاجتماعي" من هذا التقرير. G9.2 ارتأى البنك إجراء عملية ضمان جودة داخلية بالنسبة لجميع تقاريره الخاصة بالاستدامة.

المقاييس الاجتماعية		
المؤشر	طريقة الحساب	أداء البنك العربي المتحد
S1. نسبة أجور الرئيس التنفيذي	S1.1 نسبة إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي إلى متوسط إجمالي تعويضات الموظف الذي يعمل بدوام كامل	S1.1 نسبة إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي إلى متوسط إجمالي تعويضات الموظف الذي يعمل بدوام كامل (FTE) يساوي 12.2٪
S2. نسبة الأجور للجنسين	S2.1 هل يبلغ البنك عن هذا المقياس في الملفات التنظيمية؟ S2.2 نسبة متوسط تعويض الذكور إلى متوسط تعويض الإناث	S2.1 يقدم البنك تقارير عن هذا المقياس عند الحاجة. S2.2 نسبة متوسط تعويض الموظف إلى متوسط تعويض الموظفة تساوي 104٪.
S3. معدل دوران الموظفين	S3.1 نسبة مئوية: التغيير السنوي للموظفين بدوام كامل S3.2 نسبة مئوية: التغيير السنوي للموظفين بدوام جزئي	S3.1 14٪ S3.2 لا يوظف البنك موظفين بدوام جزئي
S4. التنوع بين الجنسين	S4.1 نسبة إجمالي عدد الوظائف التي يشغلها الرجال والنساء في البنك S4.2 نسبة الوظائف في المستوى المبتدئ وفي الإدارة المتوسطة التي يشغلها الرجال والنساء S4.3 نسبة الوظائف في مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية التي يشغلها الرجال والنساء	S4.1 النسبة المئوية للتغيير السنوي لدى البنك بالنسبة للمقاولين/ الاستشاريين تساوي 51٪ S4.2 النسبة المئوية للموظفين بدوام كامل من الذكور في البنك تساوي 70٪ S4.3 النسبة المئوية للموظفات بدوام كامل تساوي 40٪ S4.4 نسبة الموظفين من الذكور في وظائف المستوى المبتدئ والإدارة المتوسطة تساوي 59٪ S4.5 نسبة الموظفين من الذكور في وظائف المستوى المبتدئ والإدارة المتوسطة تساوي 41٪ S4.6 نسبة الموظفين من الذكور في وظائف مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية تساوي 85٪ S4.7 نسبة الموظفين من الذكور في وظائف مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية تساوي 10٪
S5. نسبة العمالة المؤقتة	S5.1 نسبة إجمالي عدد الوظائف في البنك التي يشغلها موظفون بدوام جزئي S5.2 نسبة إجمالي عدد الوظائف في البنك التي يشغلها مقاولون و/أو استشاريون	S5.1 لا يوظف البنك موظفين بدوام جزئي S5.2 يوظف البنك ما مجموعه 59 موظفًا بموجب عقد مقاول ولا يوجد لدى البنك أي موظف بموجب عقد استشاري
S6. عدم التمييز	هل يتبع البنك سياسة عدم التمييز؟	لا يتبع البنك سياسة منفصلة خاصة بعدم التمييز. لكن مدونة قواعد السلوك الخاصة بالبنك تتضمن بنودًا لضمان معاملة جميع الموظفين على قدم المساواة وبإنصاف، بغض النظر عن دينهم أو عرقهم أو إعاقتهم أو جنسهم. وإذا أخفق موظف في الامتثال لقواعد السلوك التي نعتزمها، فستتخذ بحقه إجراءات تأديبية.
S7. معدل الإصابات	نسبة تكرار حوادث الإصابات بالنسبة إلى إجمالي وقت القوى العاملة	لم تُسجّل أي إصابات في الأعوام 2023 و 2022 و 2021.
S8. الصحة والسلامة العالمية	هل يتبع البنك سياسة خاصة بالصحة المهنية و/أو سياسة عالمية تخص الصحة والسلامة؟	نظرًا لطبيعة قطاعنا، فإن معدل إصابة الموظفين لا يعد موضوعًا جوهريًا. ومن ثم، فإن البنك لا يتبع أي سياسة خاصة بالصحة المهنية و/أو سياسة عالمية تخص الصحة والسلامة، ومع ذلك نقدم لموظفينا تدريبًا على مكافحة الحرائق.
S9. عمالة الأطفال والعمالة القسرية	S9.1 هل يتبع البنك سياسة خاصة بعمالة الأطفال و/أو العمل القسري؟ S9.2 هل يتبع البنك سياسة خاصة بعمالة الأطفال و/أو العمل القسري؟	S9.1 لا يتبع البنك سياسة خاصة بعمالة الأطفال و/أو العمل القسري كوننا نلتزم باللوائح الوطنية التي تحظر بالأساس كل ما يتعلق بعمالة الأطفال والعمل القسري. S9.2 يلتزم البنك بلوائح دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بحقوق الإنسان.
S10. حقوق الإنسان	S10.1 هل يتبع البنك سياسة خاصة بحقوق الإنسان؟	S10.1 يلتزم البنك بلوائح دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بحقوق الإنسان.
S11. التوظيف	نسبة الموظفين من المواطنين	S11.1 يمثل الموظفون من المواطنين 26٪ من إجمالي قوة العمل في البنك العربي المتحد. the Bank.
S12. الاستثمار في المجتمع	المبلغ المستثمر في المجتمع كنسبة مئوية من إيرادات الشركة.	S12.1 استثمر البنك ما مجموعه 136 ألف درهم إماراتي في مشاريع موجهة لتعزيز الثقافة والصحة الجيدة والرفاه وتمكين الشباب ورعاية الأشخاص ذوي الإعاقة.

تقرير مدققي الحسابات و البيانات المالية

المقاييس البيئية		المؤشر	طريقة الحساب	أداء البنك العربي المتحد
E1. انبعاثات الغازات الدفيئة	E1.1 إجمالي الكمية بمكافئات ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 1	لا يشتري البنك أي وقود أو بنزين أو ديزل، وبناءً عليه فإن إجمالي الانبعاثات في النطاق 1 لدينا يعادل الصفر.		
	E1.2 إجمالي الكمية بمكافئات ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 2	إجمالي انبعاثات البنك بمكافئ ثاني أكسيد الكربون ضمن النطاق 2 تبلغ ٢,٢٢٢ (طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون).		
	E1.3 إجمالي الكمية بمكافئات ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 3 (إن كان ينطبق)	لا ينطبق		
E2. كثافة الانبعاثات	E2.1 إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري لكل معاملة من معاملات قياس النواتج	كثافة الانبعاثات الناتجة عن عمليات البنك تساوي ٥,٧ .		
	E2.2 إجمالي الانبعاثات من غير غازات الاحتباس الحراري لكل معاملة من معاملات قياس النواتج			
E3. استخدام الطاقة	E3.1 إجمالي كمية الطاقة المستهلكة بشكل مباشر	استهلك البنك ما مجموعه ٥,٥٥٥ كيلووات ساعة من الكهرباء في عام ٢٠٢٣.		
	E3.2 إجمالي كمية الطاقة المستهلكة بطريقة غير مباشرة	لا ينطبق		
E4. كثافة الطاقة	إجمالي الاستخدام المباشر للطاقة لكل معاملة من معاملات قياس النواتج	كثافة الطاقة لدى البنك تساوي ١٤ كيلووات ساعة.		
E5. مزيج الطاقة	نسبة مئوية: استهلاك الطاقة حسب كل نوع من أنواع توليد الطاقة	لا يستخدم البنك سوى الطاقة الكهربائية التي توفرها السلطات الحكومية.		
E6. استخدام المياه	E6.1 إجمالي كمية المياه المستهلكة	استهلك البنك ما مجموعه ٦,٥٥٣,٠٠٠ لترًا من المياه عام ٢٠٢٣.		
	E6.2 إجمالي كمية المياه المستصلحة	لا ينطبق		
E7. العمليات البيئية	E7.1 هل يتبع البنك سياسة خاصة بالشؤون البيئية؟	لا يتبع البنك حاليًا أي سياسة بيئية.		
	E7.2 هل يتبع البنك سياسة معينة تتعلق بالنفايات والمياه والطاقة و/أو إعادة التدوير؟			
	E7.3 هل يستخدم البنك نظامًا معروفًا لإدارة الطاقة؟	لا يستخدم البنك حاليًا نظامًا رسميًا لإدارة الطاقة، لكننا نطلق في المقابل مبادرات لتعزيز التوعية بهدف تقليل الاستهلاك عبر اتباع جدول زمني لاستخدام الطاقة.		
E8. الإشراف البيئي	هل يشرف فريق الإدارة على المسائل المتعلقة بالاستدامة و/أو يديرها؟			
E9. الإشراف البيئي	هل يشرف مجلس الإدارة على المسائل المتعلقة بالاستدامة و/أو يديرها؟	يعمل البنك على تبني ممارسات حوكمة الاستدامة وعلى دمج أسس الاستدامة في أعماله الأساسية.		
E10. التخفيف من حدة مخاطر المناخ	إجمالي الاستثمار السنوي في تعزيز قوة ومرونة البنية التحتية ذات الصلة بالمناخ وفي تطوير المنتجات			

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

٨ - ٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٩

بيان المركز المالي

١٠

بيان الدخل

١١

بيان الدخل الشامل

١٢

بيان التدفقات النقدية

١٣

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٨٤ - ١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 7 حول البيانات المالية.

توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للبنك وسياسة مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية للبنك ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتضمن:

تمثل مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة حسب ما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9").

مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات الذمم المدينة عن التمويل الإسلامي.

تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

- تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي:
- 1) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي.
- 2) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها) في المرحلة (3).
- 3) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي
- 4) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

- مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.
- وحدة مستقلة للتحقق من صحة النموذج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة ("البنك") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023، والبيانات للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2023، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وبعقودنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا يبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٣، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو ليس لديه أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية:
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية. (تتمة)	- لقد قمنا بفحص مدى الامتثال بمنهجيات وافتراسات الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
قامت الإدارة كذلك بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه فيما يخص تحديد الأزمة الاقتصادية على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:	- بالنسبة لعينة من التعرضات، بما في ذلك تلك الموجودة في القطاعات التي تأثرت بالأزمة الاقتصادية، فقد قمنا بإجراءات لتقييم ما إذا كان قد تم تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل صحيح
١- معلومات تطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات ذات العلاقة الخاصة بها؛ و	- كما قمنا بفحص وتقييم مدى معقولية اختيار الإدارة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية والسيناريوهات والترجيحات المخصصة لهذه السيناريوهات، بما في ذلك تقييم التغييرات التي تم إجراؤها على هذه المتغيرات والسيناريوهات والترجيحات.
٢- الضغوط في قطاعات محددة.	- قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجيات النمذجة المطبقة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك.
قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.	- بالنسبة لعينة من حالات التعرض، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
	- قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.
	- كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائده المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:


- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
١,٢٠٧,٥٨٩	٢,٠٠١,٠٨٠	٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠٢,٧٧٢	٤٥٦,٥٦٧	٦ مبالغ مستحقة من البنوك
٧,٦٠٤,٣٠٠	٩,٣٥٧,٢٩٣	٧ قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣,٨٨٧,٤٧٦	٥,٠٨٩,٨٦١	٨ استثمارات وأدوات إسلامية
٢٩٥,٦٩٦	١٨١,٣٥١	٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٧٨٢,٥٨٩	٥٦١,٦٩٦	١٠ موجودات أخرى
١٤,٠٨٠,٤٢٢	١٧,٦٤٧,٨٤٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٣,٢٧٢,٤٤٣	٣,٧٢٩,٤٣٥	١١ مبالغ مستحقة للبنوك
٨,٥٦٨,٥٨٧	١٠,٢٣٧,٥٠٢	١٢ ودائع العملاء وودائع عملاء التمويل الإسلامي
-	٧٣٤,٦٠٠	١٣ قروض متوسطة الأجل
٧٤٠,٠٥٦	٦٥٦,٥٦٦	١٤ مطلوبات أخرى
١٢,٥٨١,٠٨٦	١٥,٣٥٨,١٠٣	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	١٥ رأس المال
-	(٣,٨٨٥)	١٥ أسهم خزينة
-	٥٤٨,٢٢٦	٣١ أداة من الشق الأول
٢٢,٤٩١	٤٨,٠٢٢	١٥ احتياطي خاص
٥١,٤١٥	٧٦,٩٤٦	١٥ احتياطي قانوني
٩,٣١١	٩,٣١١	١٥ احتياطي عام
(١٥٣,٦٢١)	(١١٩,١٧٠)	تغيرات متراكمة في القيم العادلة
(٤٩٢,٨١٠)	(٣٣٢,٢٥٥)	خسائر متراكمة
١,٤٩٩,٣٣٦	٢,٢٨٩,٧٤٥	إجمالي حقوق الملكية
١٤,٠٨٠,٤٢٢	١٧,٦٤٧,٨٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ فبراير ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



شريش بيديه
الرئيس التنفيذي



الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

عن ارنست ويونغ



موقعة من:
أنتوني اوسوليفان
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٧

٨ فبراير ٢٠٢٤
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للبنك؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ضمن الإيضاح ٨ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٣ المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعنية من المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٢ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ - ٨.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢٢,٦٦٧	٨٤٥,٢٥٦	دخل الفوائد
٦١,٨١٧	٧٦,٣٥٤	الدخل من الذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
٥٨٤,٤٨٤	٩٢١,٦١٠	١٦ إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٢١٦,٢٣٢)	(٤٤٧,٥٩٧)	مصاريف الفوائد
(٤٦,٦٨٥)	(٧٩,٠٧٥)	التوزيعات على مودعي التمويل الإسلامي
(٢٦٢,٩١٧)	(٥٢٦,٦٧٢)	١٧ إجمالي مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين
٣٢١,٥٦٧	٣٩٤,٩٣٨	صافي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي بعد تنزيل التوزيعات على المودعين
٦٧,١٦٠	٧٦,٧٥١	١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات
١٩,٣٢٨	٢٧,٨٢٢	١٩ دخل الصرف الأجنبي
٩٢,٧٣٢	٧٦,٩٤٨	٢٠ دخل تشغيلي آخر
٥٠٠,٧٨٧	٥٧٦,٤٥٩	مجموع الدخل التشغيلي
(١٤٦,١٦٥)	(١٨١,٣٢٧)	مصاريف منافع الموظفين
(٢٣,٣٢٤)	(٢٢,٤٧٩)	الاستهلاك والإطفاء
(٨٢,٣١٥)	(٨٠,٩٩٥)	٢١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٥١,٨٠٤)	(٢٨٤,٨٠١)	مجموع المصاريف التشغيلية
٢٤٨,٩٨٣	٢٩١,٦٥٨	الأرباح التشغيلية قبل خسارة انخفاض القيمة
(٩٤,٢٦٢)	(٣٦,٣٤٩)	٢٢ صافي خسارة انخفاض القيمة
١٥٤,٧٢١	٢٥٥,٣٠٩	صافي أرباح السنة
٠.٠٨	٠.١٢	٢٣ ربح السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٧٢١	٢٥٥,٣٠٩	صافي أرباح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
(٣٢٤,٥٠٦)	٦٢,١٣١	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٥,٩٨٨	(١٩١)	صافي التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٧,٢٤١	(٢٧,٤٨٩)	مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل بشأن تحوطات القيم العادلة
(١٦١,٢٧٧)	٣٤,٤٥١	بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للسنة
(٦,٥٥٦)	٢٨٩,٧٦٠	مجموع الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ - ٨.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ - ٨.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم		
١٥٤,٧٢١	٢٥٥,٣٠٩		صافي أرباح السنة التعديلات للبيود التالية:
٢٣,٣٢٤	٢٢,٤٧٩	٩	الاستهلاك والإطفاء
—	(٥٤,٢٩٦)	١٠	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٨,٠١٨)	(٩,٢٧٠)	١٠	أرباح من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين
٢,٠٠٠	—		انخفاض قيمة الممتلكات
٢,٢٨٦	٣,٥٠٠	١٠	الانخفاض في قيمة موجودات مستحوذ عليها عند تسوية دين
٨٩,٩٧٦	٣٢,٨٤٩	٢٢	صافي خسائر انخفاض قيمة الائتمان
٨,٨٩٤	٤,٥٨٦		إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات
٢٢١	٢٣٤		صافي ربح القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات مالية إسلامية
—	٨٤٤		خسائر من شطب ممتلكات ومعدات ودمم مدينة
٢٣٣,٤٠٤	٢٥٦,٢٣٥		الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٩٧,٩٧٩	(١,٧٩٧,٣٧٤)		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,١٧٩	(١٩٧,٢٢٨)		قروض وسلفيات
١١٩,٧٧٨	(١٧٠٠)	٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١٤٥,٣٦٤)	١٥٩,٢٨٨	١٠	هامش نقدي محتفظ به لدى بنوك نظيرة مقابل قروض ومعاملات مشتقة
(٧١,٧٩٤)	٨٩٢,٣٩٥		موجودات أخرى
(١,٨٣٧,٨٣٨)	١,٦٦٨,٩١٥	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
٦٤,٢١٤	(٢١,٤٧٦)	١٤	ودائع العملاء
			مطلوبات أخرى
(١,١٣٠,٤٤٢)	٩٥٩,٠٥٥		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٢,٨٦٢)	(٢٢,٦٨٢)	٩	الأنشطة الاستثمارية
(٩٣٤,٨٦٠)	(١,٣٥٧,٩٨٤)		شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢٤٧,٤٧٢	١٨٢,٩٢٥		شراء استثمارات
١٤٨,٥٢٥	١٦,٧٠٠		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات
—	١٥٣,٠٠٠		متحصلات من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين
(٥٥١,٧٢٥)	(١,٠٢٨,٠٤١)		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
—	٥٥٠,٨٧٥		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
—	(٢,٦٤٩)		الأنشطة التمويلية
—	(٣,٨٨٥)		متحصلات من أداة من الشق الأول
—	(٢٢,٢٠٠)		تكلفة إصدار أداة من الشق الأول
—	٧٣٤,٦٠٠		صافي شراء أسهم خزينة
—	(٣,٨٥٧)		قسمة مدفوعة على أداة من الشق الأول
—	١,٢٥٢,٨٨٤		متحصلات من القروض متوسطة الأجل
—	١,٢٥٢,٨٨٤		عمولة مدفوعة على قروض متوسطة الأجل
(١,٦٨٢,١٦٧)	١,١٨٣,٨٩٨		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
١,٦٨٠,٨٩١	(١,٢٧٦)		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
(١,٢٧٦)	١,١٨٢,٦٢٢		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشمل النقدية وشبه النقدية المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:

٩٤٩,٩٢٤	١,٥٤٦,١٨٨	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٣٠٢,٨٣٧	٤٥٥,٠٦٨	مبالغ مستحقة من البنوك
(١,٢٥٤,٠٣٧)	(٨١٨,٦٣٤)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
(١,٢٧٦)	١,١٨٢,٦٢٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ - ٨.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	خسائر متراكمة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أسهم خزينة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	أداة من الشق الأول	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٥١١,٨٩٢	(٦١٠,٥٨٧)	٧,٦٥٦	-	٩,٣١١	٣٥,٩٤٣	٧,٠١٩	-	٢,٠٦٢,٥٥٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
١٥٤,٧٢١	١٥٤,٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
(١٦١,٢٧٧)	-	(١٦١,٢٧٧)	-	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٦,٥٥٦)	١٥٤,٧٢١	(١٦١,٢٧٧)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للسنة
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
-	(١٥,٤٧٢)	-	-	-	-	١٥,٤٧٢	-	-	تحويل إلى احتياطي خاص (إيضاح ١٥)
-	(١٥,٤٧٢)	-	-	-	١٥,٤٧٢	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٥)
١,٤٩٩,٣٣٦	(٤٩٢,٨١٠)	(١٥٣,٦٢١)	-	٩,٣١١	٥١,٤١٥	٢٢,٤٩١	-	٢,٠٦٢,٥٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٥٥,٣٠٩	٢٥٥,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣٤,٤٥١	-	٣٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٨٩,٧٦٠	٢٥٥,٣٠٩	٣٤,٤٥١	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٥٥٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٥٠,٨٧٥	-	أداة من الشق الأول
(٢,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٤٩)	-	تكلفة ضمان أداة من الشق الأول
(٣٣,٣٠٠)	(٣٣,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	قسمة مدفوعة لحاملي أداة من الشق الأول
(٣,٥٥٥)	٣٣٠	-	(٣,٨٨٥)	-	-	-	-	-	أسهم خزينة مستحوز عليها
(١٠,٧٢٢)	(١٠,٧٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
-	(٢٥,٥٣١)	-	-	-	-	٢٥,٥٣١	-	-	تحويل إلى احتياطي خاص (إيضاح ١٥)
-	(٢٥,٥٣١)	-	-	-	٢٥,٥٣١	-	-	-	تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٥)
٢,٢٨٩,٧٤٥	(٣٣٢,٢٥٥)	(١١٩,١٧٠)	(٣,٨٨٥)	٩,٣١١	٧٦,٩٤٦	٤٨,٠٢٢	٥٤٨,٢٢٦	٢,٠٦٢,٥٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ٢ - ٨.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ التأسيس والأنشطة

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

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

٢ أساس الإعداد

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات الفوائين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة. إلى جانب هذه البيانات المالية، قام البنك بتقديم إفصاحات اتقاقية بازل ٣ الركيزة ٣ وفقاً للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. لقد أثر تطبيق إرشادات اتفاقية بازل ٣ الركيزة ٣ على نوع ومقدار الإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية، ولكن لم يكن له أي تأثير على الأرباح المعلنة أو المركز المالي للبنك. وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل ٣، قدم البنك معلومات مقارنة كاملة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٣-١-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣

١. قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويسري مفعول نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. ينص القرار رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ (صدر في ديسمبر ٢٠٢٢ ويُعد ساري المفعول من ١٦ يناير ٢٠٢٣) على أن يخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم لضريبة شركات بنسبة ٠٪، وأن يخضع الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم لضريبة شركات بنسبة ٩٪. وبإصدار هذا القرار، يُعد قانون هذا القرار، يُعد قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة قد تم سنه بشكل فعلي لأغراض محاسبة ضرائب الدخل. وبعد ذلك، استكمل قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة بعدد من قرارات مجلس الوزراء (القرارات). وتقدم هذه القرارات وغيرها من التوجيهات الإرشادية الصادرة عن هيئة الضرائب الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة تفاصيل مهمة حول تفسير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتشترط التقييم الكلي لتأثير قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على البنك.

بناءً على التقييم الذي أجراه البنك، نقرر عدم وجود أي تأثير لقانون ضريبة الشركات على الضرائب المؤجلة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. ويقوم البنك حالياً بتقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات على بياناته المالية، مع تركيز خاص على تأثيرات الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة في ضوء أي توضيحات أو تعليمات إضافية تتعلق بتطبيق قانون ضريبة الشركات، وسيتم معالجتها محاسبياً بالطريقة المناسبة في البيانات المالية للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

٢. الإفصاح عن السياسات المحاسبية – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تقدم التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة ٢ بشأن إصدار الأحكام المتعلقة بالأمر الجوهريه إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق الأحكام المتعلقة بالأمر الجوهريه على إفصاحات السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية والتي تكون ذات فائدة أكثر من خلال استبدال إلزام المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بالالتزام الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الجوهريه" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأمور الجوهريه عند اتخاذ قرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

وفقاً للأحكام الانتقالية سيقوم البنك بتطبيق التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تغييرها في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة (في تاريخ التطبيق المبدئي).

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك نظراً لأنه لم يكن هناك تعديلات للأدوات المالية الخاصة بالبنك خلال الفترة.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣-١-٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات التي لم يسرِ مفعولها بعد للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤

١. التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ – بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار

في سبتمبر ٢٠٢٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ لتحديد الاشتراطات التي يستخدمها البائع-المستأجر عند قياس بند مطلوبات عقود الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة الإيجار، ولضمان ألا يثبت البائع-المستأجر أي مبلغ ربح أو خسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

يسري مفعول التعديلات لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويجب تطبيقها باثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الإيجار المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٢. الإفصاح عن السياسات المحاسبية – التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٢ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٣-٢ أساس القياس

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

- الأدوات المالية المشتقة وتقاس بالقيمة العادلة؛ و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وتقاس بالقيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البيانات المالية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهو عملة العرض للبنك والعملة المستخدمة لدى البنك. لقد تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٣-٤ الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالي لمنشأة ما وبند مطلوبات مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. جميع الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات المستحوز عليها من تسويات الديون والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والمبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحقوق الملكية للمساهمين.

٣-٤-١ التصنيف

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالي على أنه مقاس بأي مما يلي:

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

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-١ التصنيف (تتمة)

أدوات الدين

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

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى البنك لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

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

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح ٣-٤-١. ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: يقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات المالية المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة ودخل الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءا من علاقة التحوط ضمن حساب الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

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

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

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

أدوات حقوق الملكية

عقب التثبيت الأولي، يختار البنك أحيانا تصنيف استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل لإلغاء كأدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: ويتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

إن الأرباح والخسائر على أدوات حقوق الملكية هذه لا يتم إعادة تصنيفها أبدا إلى الأرباح. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

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

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-٢ التثبيت والقياس المبدئي

يقوم البنك مبدئياً بتسجيل القروض والسلفيات والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم مبدئياً تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا، لأي بند غير مبين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٣-٤-٣ مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأي بند موجودات أو بند مطلوبات مالي في المبلغ الذي يتم به قياس بند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عند التثبيت الأولي، ناقصا المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي المسجل ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة المبدئية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

٣-٤-٤ القياس اللاحق

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

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

٣-٤-٥ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

(أ) *استثمارات الدين*

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، لحين التوقف عن تثبيت الموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقا ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في وقت لاحق في الأرباح أو الخسائر.

(ب) *استثمارات الأسهم*

يتم تثبيت الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقا للربح أو الخسارة. ويستمر تثبيت توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

٣-٤-٦ التوقف عن التثبيت

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الموجودات أو تحويلها مع قيام البنك بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكلٍ كامل. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

يبرم البنك معاملات يقوم بموجبها بتحويل موجودات مثبتة في بيان مركزه المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عندما تتم تسوية الالتزامات التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاؤها.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-٧ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

إذا كان لبند موجودات أو بند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "العطاء" وسعر "العرض"، يقيس البنك الموجودات والمطلوبات والمراكز الطويلة والقصيرة بمتوسط سعر السوق (والذي يتم حسابه كمتوسط لسعر العطاء وسعر العرض).

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

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

٣-٤-٨ قروض وسلفيات

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

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-٩ استثمارات

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

- سندات مقياسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتكلفة المطفأة، و
- استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يعتمد قياس الانخفاض في قيمة الائتمان على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح ٤-٢.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، والتي يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

عندما يتم التوقف عن تثبيت سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

٣-٤-١٠ مبالغ مستحقة من بنوك

تدرج المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٣-٤-١١ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المشار إليها في بيان التدفقات النقدية من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والودائع لدى المصرف المركزي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك عند الطلب أو التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

٣-٤-١٢ ضمانات مالية

يقوم البنك خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وقبولات. تحتسب الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج قيمة الأقساط المقبوضة ضمن بند "مطلوبات أخرى". وعقب التثبيت الأولي، يتم قياس بند مطلوبات البنك بموجب كل كفالة بالأقساط المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي بند مطلوبات مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية". ويتم إدراج الأقساط المقبوضة في بيان الدخل ضمن "صافي دخل الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-١٣ مشتقات وتحوطات

يبرم البنك عقود الأدوات المشتقة، بما في ذلك العقود الآجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات المعدلات الآجلة وعقود المقايضة وعقود الخيارات في صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة وأسواق رأس المال. يشير سعر المعاملة المدرج في الدخل / المصاريف الأخرى في سياق العمل الاعتيادي إلى القيمة العادلة للأداة المشتقة عند التثبيت الأولي. ولاحقاً للتثبيت الأولي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بالقيم العادلة عندما تكون مصنفة كجزء من علاقة تحوط ومصنفة كأداة تحوط. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. التغييرات في القيم العادلة للمشتقات المحفظ بها للمتاجرة أو لمقاصة مراكز المتاجرة الأخرى تدرج في الدخل (المصاريف) التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

عند التصنيف الأولي للتحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أداة (أدوات) التحوط وبنود (بنود) التحوط بشكل رسمي، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التحوط إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات "فاعلية عالية" في مقاصة التغييرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبيئ المتحوط (أو البنود المتحوظة) خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

إن التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحددة والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة التي يتضح أنها عالية الفعالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط يتم إدراجها في الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى إضافة إلى التغييرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوظة التي تكون منسوبة للمخاطر المتحوظة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستقادة منها أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. عند الإيقاف، وفي حالة تحوطات القيمة العادلة للأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم إطفاء أي تعديلات للقيمة الدفترية المتعلقة بمخاطر التحوط في بيان الدخل على مدار الفترة المتبقية للاستحقاق.

في حين أن معاملات المشتقات تقدم تحوطات اقتصادية فعالة بموجب إدارة موجودات ومطلوبات البنك ومراكز إدارة المخاطر، فإنها لا تكون غير مؤهلة لمحاسبة التحوط بموجب أحكام محددة في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، وعليه يتم احتسابها كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة ويتم بيان أرباح وخسائر القيمة العادلة ذات الصلة ضمن الدخل (المصاريف) التشغيلية الأخرى.

٣-٤-١٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يطبق البنك منهج مكوّن من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغير في الجودة الائتمانية منذ التثبيت الأولي:

١) المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢) المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر – غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣) المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تثبيت الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-١٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأدوات المالية التالية التي تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة:

- الأرصدة لدى المصرف المركزي والبنوك الأخرى
- سندات الدين الاستثمارية؛ و
- موجودات مالية أخرى تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة متنوعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية التي يحتمل أن تظهر خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بالتقييم على أساس مستقبلي للخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وكذلك المتربطة بالتعرض الذي ينشأ من عقود الضمان المالي. يعترف البنك بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلا مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وتعديلات على بنود الدخل الشامل الأخرى على التوالي؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص في بند مطلوبات أخرى.

٣-٥ قروض معاد التفاوض بشأنها

حيثما أمكن، يسعى البنك لإعادة التفاوض على القروض بدلاً من استحواذ الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقرض. ما أن تتم إعادة التفاوض على الشروط، لا يعتبر القرض متأخر السداد. تقوم الإدارة بإعادة جدولة القروض بشكل مستمر لضمان الوفاء بكافة المعايير وأن السداد المستقبلي مرجح الحصول. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي وجماعي للانخفاض في القيمة المحسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

٣-٦ الشطب

يقوم البنك بشطب أرصدة القروض والسلفيات وأرصدة التمويل الإسلامي المدينة والموجودات المالية الأخرى لديه (وأي مخصصات أخرى ذات علاقة لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد إدارة الائتمان بالبنك أن هذه الموجودات المالية غير قابلة للتحويل كلياً أو جزئياً. يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالاعتبار معلومات منها حدوث تغيير هام في المركز المالي للمقترض أو المصدر ما يؤدي إلى عدم قدرته على دفع التزاماته كاملة، أو عدم كفاية عوائد الضمانات لسداد جميع الالتزامات. يتم شطب الموجودات مقابل المخصصات وصولاً إلى المبلغ الذي يعتبر غير قابل للتحويل.

وفي المقابل يحتفظ البنك بكامل حقه القانوني بالمطالبة بالحسابات المشطوبة وقد تستمر في جهودها لاسترداد المبلغ بما في ذلك الدعاوى القضائية.

يتم تثبيت المبالغ المحصلة لاحقاً التي تم شطبها سابقاً في بيان الدخل.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣	السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-٧	الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من خصائر انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لم يتم تكوين مخصص مقابل استهلاك أي من هذه الموجودات. كما تم تسجيل هذه الموجودات ضمن بند "موجودات أخرى".

إن أي تخفيض لاحق للموجودات المستحوذ عليها إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم تسجيله كخسارة انخفاض في القيمة ويتم إدراجه في بيان الدخل. وأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا يتجاوز فيه تلك حد الخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة، يتم تثبيتها في بيان الدخل. وتماشى سياسة استبعاد الضمانات لدى البنك مع الشروط التنظيمية ذات الصلة للمناطق التي يعمل فيها البنك.

٣-٨ تحقق الإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية للدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ، يتم تسجيل دخل/أرباح أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر ، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خصائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لبند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. وتُحسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدرج التغير في القيمة الدفترية ضمن دخل أو مصاريف الفوائد. إن دخل / مصروف الفوائد المستحقة على الموجودات / المطلوبات والمرتبط بمؤشرات معدلات الفائدة الخالية من المخاطر سوف يتبع أعراف السوق القياسية والمتعلقة بمعدلات الفائدة الخالية من المخاطر ذات العلاقة.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على الائتمان المعدل على التكلفة المطفأة لبند الموجودات. لا يتم رد حساب دخل الفائدة على أساس القيمة الإجمالية، حتى في حال تحسن مستوى مخاطر الائتمان لبند الموجودات.

إن الرسوم المحصلة من تقديم خدمات على مدى فترة من الزمن تستحق خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم دخل العمولات على خطابات الاعتماد والضمانات وغيرها وأتعاب الوصاية وأتعاب الاستشارات الإدارية الأخرى.

يتضمن دخل صرف العملات الأجنبية الدخل من تجارة العملات الأجنبية بالإضافة إلى أرباح وخصائر إعادة التقييم.

إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالرسوم الأخرى يتم تثبيتها عند تحققها أو تحملها. يتم تثبيت توزيعات الأرباح عند استحقاق الدفعات.

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة باستثناء تكاليف الصيانة اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك أرض التملك الحر حيث تعد ذات عمر غير محدد. وتتم معالجة التغيرات في أعمار الاستخدام المقدرة محاسبياً بتغيير فترة الإطفاء أو منهجيته، حسب الاقتضاء، وتُعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

ميان	أكثر من ٢٥ سنة
مركبات	أكثر من ٥ سنوات
أثاث ومعدات مكتبية	أكثر من ٣ إلى ٨ سنوات
تجهيزات وتحسينات على عقار مستأجر	أكثر من ١٢ سنة
أجهزة وبرامج كمبيوتر	أكثر من ٧ سنوات

يعاد تقييم طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر ، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم التوقف عن تثبيت بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن تثبيت بند الموجودات على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لبند الموجودات)، ويتم تسجيلها ضمن "الدخل التشغيلي الأخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم فيها التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣	السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٣-١٠	مخصصات

تُحسب المخصصات عندما يترتب على البنك التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق ويكون من المُرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكلٍ موثوق به. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في بيان الدخل بعد تنزيل أي تعويضات.

٣-١١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك رصد مخصص لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإفصاح عن المخصص الناشئ تحت بند "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي. يدفع البنك مساهماته المتعلقة بالمواطنين الإماراتيين بموجب قانون معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد أي التزام إضافي.

٣-١٢ العملات الأجنبيةة

يتم إدراج المعاملات بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد بتاريخ الميزانية العمومية. ويتم تثبيت الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

٣-١٣ تقارير القطاعات

تقارير قطاعات البنك مبنية على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات.

٣-١٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للبنك في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد لبند الموجودات بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تثبيت الانخفاض في القيمة الدفترية ضمن بيان الدخل.

٣-١٥ المحاسبة بتاريخ التسوية والمتاجرة

يتم تسجيل كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم "بالطرق الاعتيادية" في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات إلى الطرف المقابل. إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

٣-١٦ موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها برسم الأمانة أو بصفة ائتمانية لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لم تدرج ضمن هذه البيانات المالية.

٣-١٧ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط في حالة توفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية لدى البنك للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموماً لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية حيث تدرج الموجودات والمطلوبات بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

٣-١٨ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام وتخضم من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخضم توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لتقدير البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث وقع بعد تاريخ بيان المركز المالي.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على البنك التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى البنك، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي. ومع ذلك، لكل قبول حق تعاقدى مقابل بالتعويض من العميل ويتم تسجيله ضمن الموجودات المالية.

٣-٢٠ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

يتم احتساب الأدوات الإسلامية المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير الدولية للتقارير المالية/ المعايير المحاسبية الدولية/ تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المرابحة:

إن الذمم المدينة للمرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوقٍ نشطة. المرابحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية لبند الموجودات المنوي بيعه بوضوح للعميل وبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافا إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع بند الموجودات مقابل ربح وتتم عادة على أساس سداد مؤجل.

تُحسب الإيرادات من تمويل المرابحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المرابحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة:

تتضمن الإجارة عقداً يقوم بموجبه البنك بشراء ومن ثم تأجير بند لعمل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. يستحوذ البنك على الملكية النفعية للعقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

تُحسب الإيرادات من تمويل الإجارة على أساسٍ متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض:

القرض هو تحويل لملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى البنك ويلزم البنك بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض وهو مبلغ خالٍ من الربح مستلم من العميل لدى البنك لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

الوكالة:

تتضمن الوكالة اتفاقية مبنية على مفهوم الوكالة بالاستثمار يصبح بموجبها البنك وكيل الاستثمار (الوكيل) لعميله (الموكل) لإيداع أمواله في حساب استثمار الوكالة ليتم استثمارها في أدوات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم استخدام الأموال لتوليد الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء البنك الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الإيرادات المحققة من ودائع وكالة للعملاء ودرج البنك المصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر نتيجة لسوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

٣-٢١ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام:

يقوم البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعني للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك مزاكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم يكن البنك متأكداً بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدره للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢١ عقود الإيجار (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، يستخدم البنك معدل فائدة الاقتراض المتدرج في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بأجهزة الصراف الآلي (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء) مع إعفاء قيمة منخفضة. يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك خيار إيجار الموجودات لفترات إضافية. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافظا اقتصادياً لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهرى في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

٣-٢٢ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم استبعاد الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي، حيث يحتفظ البنك بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم تثبيت النقد المقابل في بيان المركز المالي كبند موجودات مع التزام مقابل لإعادته، بما في ذلك الفوائد المستحقة كبند مطلوبات ضمن ضمانات نقدية على الأوراق المالية المقرضة واتفاقيات إعادة الشراء، والتي تعكس المادة الاقتصادية للمعاملة كقرض للبنك. يتم التعامل مع الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات فائدة ويتم استحقاقها على مدى فترة الاتفاق باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات والشكوك والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية مبينة أدناه:

٤-١ تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية لبند الموجودات المالي تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منها.

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ التثبيت الأولي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ التثبيت الأولي من خلال مقارنة احتمالية التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ التثبيت الأولي.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ التثبيت الأولي، يضع البنك في اعتباره المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والتي تتوفر دون تكاليف أو جهد غير مطلوب (بما في ذلك كلا من المعلومات النوعية والكمية) ويستخدم أيضاً خبراته السابقة، ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات التطلعية لتقييم الانخفاض في جودة ائتمان بند الموجودات المالية.

درجات مخاطر الائتمان

يقوم البنك بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقترض.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي على أساس المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان. تشمل المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرضات تجاه الشركات	التعرضات تجاه الأفراد	كافة التعرضات
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات.	- البيانات التي تم جمعها داخلياً عن أداء العميل.	- سجل الدفع - يشمل ذلك التعثر.
- البيانات من الوكالات المرجعية الائتمانية والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.	- البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان الخاصة بقطاع العمل.	- استخدام الحد الممنوح. طلبات ومنح الإمهال.
- السندات المتداولة وأسعار مقيضة التعثر الائتماني للمقترض، إن توفرت.		- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.
- التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.		

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

يستخدم البنك درجات مخاطر الائتمان الخاصة بمؤسسة موديز للتقييم كمدخلات رئيسية عند تحديد هيكل بنود احتمالية التعثر للتعرضات. يقدم الجدول الموضح أدناه مخططاً لدرجات مخاطر الائتمان لدى البنك.

م	درجات تصنيف موديز	التصنيف	الوصف
١	١	مرتفع	قوى
٢	+٢		
٣	٢		
٤	-٢		
٥	+٣	قياسي	جيد جداً
٦	٣		
٧	-٣		
٨	+٤		
٩	٤		
١٠	-٤		
١١	+٥		
١٢	٥		
١٣	-٥		
١٤	+٦		
١٥	٦	قائمة المراقبة	جيد
١٦	-٦		
١٧	+٧		
١٨	٧		
١٩	-٧		
٢٠	٨		
٢١	٩	متعثر	ملائم
٢٢	١٠		
			مقبول
			هامشي
			قائمة المراقبة
			قائمة المراقبة
			قروض أخرى مذكورة بشكل خاص
			دون المستوى
			مشكوك فيه
			خسارة

تحديد مدة احتمالية التعثر:

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد مدة التعرض لاحتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغييرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في الإمهال) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي وصافي الصادرات الفعلية ومؤشر أسعار المنازل والتمويل الحكومي العام. بالنسبة إلى التعرضات للمجالات و/أو المناطق المحددة، فقد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/أو العقارات ذات الصلة.

استناداً إلى المشورة المقدمة من لجنة مخاطر السوق ومراعاة وجود مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بوضع منظور "حالة أساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك للنطاق التمثيلي للسيناريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة لمختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية خلال السنوات الخمسة إلى السبعة الماضية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ التثبيت الأولي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

يأخذ البنك في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية التالية:

المعايير الكمية:

محفظة خدمات الشركات:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:

- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- تخفيض المرتبة بعدد ٣ درجات على مقياس من ٢٢ درجة وفقاً لتوجيهات التصنيف الداخلي
- منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي الحالية بمعدل +٧، ٧، -٧
- ستظل الحسابات الناشئة منخفض القيمة الائتمانية عند المرحلة الثانية على الأقل حتى تاريخ الاستحقاق

محفظة التجزئة:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:

- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- قطاع مهمل
- ترك/فقدان الوظائف وغيرها من معايير المراقبة المتفق عليها داخلياً

المحفظة الاستثمارية والمستحقات من البنوك:

يتم استخدام درجات التصنيف الائتماني الخاصة بوكالات التصنيف الخارجية لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات الخارجية المعلنة باستمرار. تشمل طريقة التصنيف الخاصة بالبنك على ١٩ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ١٩) و ٣ فئات تعثر (٢٠ إلى ٢٢). يتم ربط مقياس التصنيف الداخلي للبنك بالتصنيفات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت.

المعايير النوعية:

يضع البنك أيضاً في الاعتبار تقييمه للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومختلف العوامل النوعية مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

معايير التعافي:

يواصل البنك مراقبة الأدوات المالية لمدة خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

يلتزم البنك بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للدفعات التي تسدد على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي تزيد فيها مدة دفع الأقساط عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

لا تتم ترقية التعرضات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويتم ترقيتها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل ترقيتها إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحديد مرحلة انخفاض القيمة (تتمة)

معايير التعافي (تتمة)

يضمن البنك أن يعكس تصنيف مخاطر المدين مخاطر ائتمانه بشكل صحيح. يوجد لدى البنك آلية إشارة قوية للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. ويتم ذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات التي تأخر سدادها وتعتبر الشيكات/الدفعات وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الائتمانية وانتهكات العهود/الشروط والضعف في القدرات المالية. وفي حالة ما إذا أظهر أحد العملاء مؤشرات أولية على وجود مشاكل مالية، يتم وضعه على إحدى فئات قائمة المراقبة ويتم متابعته على المنصة الداخلية لقائمة المراقبة.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية لبند الموجودات المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالي هذا وتشتمل على:

تعريف التعثر

يقوم البنك بأعتبار بند الموجودات المالية متعثراً وفقاً للتعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ واللوائح المرتبطة به الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر المتبقي، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات منخفض القيمة الائتمانية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر كما هو موضح أدناه:

- تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا أنقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً. هناك نوعان من احتمالات التعثر يتم استخدامها في حساب خسائر الائتمان المتوقعة
- - احتمالات التعثر لمدة ١٢ شهراً – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً التالية (أو خلال العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان أقل من ١٢ شهراً). ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً لتعرضات المرحلة ١.
- احتمالات التعثر على مدى العمر المتبقي – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال العمر المتبقي للأداة المالية. ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي لتعرضات المرحلة ٢ والمرحلة ٣.

- يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عن التعثر لبند موجودات مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

- الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من بند الموجودات المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يستند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المتوسط المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. ونتيجة لذلك، يكون قياس مخصص الخسارة هو نفسه بصرف النظر عن ما إذا تم قياسه على أساس فردي أو جماعي. وفيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي حيث يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على سمات المخاطر لكل نوع منتج.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية لتثبيت خسائر الائتمان المتوقعة.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات المستقبلية.

يراعي البنك تجربة الخسارة التاريخية ويعدها على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية بما في ذلك الأحكام السابقة لتقدير مبلغ خسارة انخفاض القيمة المتوقعة. يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عوامل الاقتصاد الكلي، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، النمو السنوي الفعلي في الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط، ويتطلب تقييماً لكل من التوجهات الحالية والمتوقعة في الدورة الاقتصادية. يزيد دمج المعلومات المستقبلية مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

في سنة ٢٠٢٣، قام البنك بتعديل الخسارة بافتراض التعثر على المحفظة غير المضمونة باتباع لوائح تنظيمية بالإضافة إلى المراجعة المستقلة المنجزة خلال السنة. إن الخسارة بافتراض التعثر المعدلة في محفظة البنك غير المضمونة تعكس بيانات التحصيل التاريخية إلى جانب خطة الأعمال المستقبلية للبنك. إن تأثير هذا التغيير في التقدير تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٧ (ضمن القروض والسلفيات) بالإضافة إلى الإيضاح ٢٦ (ضمن الالتزامات والمطلوبات الطارئة).

إن قياسات خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة تأخذ في اعتبارها البيانات الخاصة بالأحداث الماضية والظروف الحالية وكذلك التوقعات المنطقية والمدعومة فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. وهناك قيود متصلة في عملية النمذجة واعتمادها على الخسائر التاريخية السابقة والتي تتطلب من البنك تنفيذ إطار إعادة تصنيف الخسائر الائتمانية المتوقعة مع مدخلات جوهرية لتغطية الخسائر الحالية والمستقبلية بشكل ملائم. في بعض الحالات، قد لا تلتقط المدخلات والنموذج المستخدم لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة دائماً جميع خصائص الملزم عند إعداد البيانات المالية، ولتتبع ذلك، يتم استخدام تعديلات وصفية أو إعادة تصنيف لدعم تغطية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى العملاء.

إن الافتراضات المستخدمة لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة الأكثر أهمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موضح أدناه. إن سيناريو الحالة الأساسي والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية تم استخدامها لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الأساسية التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	السيناريو	الاحتمالات المحددة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦
الاستيراد الفعلي للبضائع والخدمات (درهم)	الأساسي	%٤٠	١,٣٠٨.٤٧	١,٣٥٥.٢٨	١,٣٩٤.٠٠	١,٤١٣.٩٥
	الصاعد	%٢٠	١,٣٠٨.٤٧	١,٣٧١.٣٣	١,٤٣٥.٩٢	١,٤٧٤.٢٧
	الهابط	%٤٠	١,٣٠٨.٤٧	١,٢٠٢.٦٧	١,٢٢٧.٢٩	١,٢٥٣.٢٣
التمويل الحكومي العام: النفقات (درهم)	الأساسي	%٤٠	٥١١.١٥	٥٩٨.٤٣	٦٤٢.٩٦	٦٥٢.٣٨
	الصاعد	%٢٠	٥١١.١٧	٦٠٣.٠٥	٦٦٤.٦٤	٦٧٩.٨٢
	الهابط	%٤٠	٥١١.١٧	٥٩٣.٥٨	٦٠٢.٩٨	٥٧٨.٩٠
معدل الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)	الأساسي	%٤٠	٢٨.٠٦	٢٩.١٦	٣٢,٢١	٣٥.٤٣
	الصاعد	%٢٠	٢٧.٨٧	٢٤.٥٣	٢٦.٩٧	٣٠.٦٨
	الهابط	%٤٠	٢٧.٨٧	٣٨.١١	٥١.٠٩	٥٢.٣٦
مؤشر سعر السهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية	الأساسي	%٤٠	٩,٦٨٧.٥٤	٩,٨١١.٧٥	١٠,٠٢٧.٧٨	١٠,٢٥٥.٤٥
	الصاعد	%٢٠	٩,٦٨٧.٥٤	١٠,٤٨٣.٧٣	١٠,٥٧٧.٠٨	١٠,٧٣٧.٣٤
	الهابط	%٤٠	٩,٦٨٧.٥٤	٦,٢٦١.٤٣	٧,٦٢٠.٣٥	٨,١٩٣.٨٣
مؤشر أسعار المنازل: الفعلي	الأساسي	%٤٠	١٠٨.٧٤	١٢٢.٣١	١٣٣.٩٦	١٤٢.١٩
	الصاعد	%٢٠	١٠٨.٧٤	١٢٦.٤٣	١٤٠.٥٥	١٤٨.٨٤
	الهابط	%٤٠	١٠٨.٧٤	١١٣.٨٦	١٢٠.١٨	١٢٨.٦٨
صافي صادرات البضائع والخدمات الفعلية	الأساسي	%٤٠	٢٨٧.٥٢	٢٩٥.١٩	٣٠٢.٩٥	٣٢٦.١٥
	الصاعد	%٢٠	٢٧٧.٩٧	٢٨٧.٨١	٢٨٨.٦٤	٣٠٧.٩٥
	الهابط	%٤٠	٢٧٧.٩٧	٢٨٧.٤١	٢٩٠.١٤	٣١١.٢٦
إجمالي الناتج المحلي الفعلي (درهم)	الأساسي	%٤٠	١,٦٩١.٢١	١,٧٦٩.٠٣	١,٨٣٥.٢٧	١,٨٩٢.٠٠
	الصاعد	%٢٠	١,٦٩١.٢١	١,٨١٦.٢١	١,٨٩٤.٧٣	١,٩٥٣.٣٠
	الهابط	%٤٠	١,٦٩١.٢١	١,٦٦٣.٨٠	١,٦٩٠.٩٢	١,٧٧٤.٩٧

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	السيناريو	الاحتمالات المحددة	الفعلي ٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	المتوقع ٢٠٢٦
نقط برنت الخام لشهر وأكثر (دولار أمريكي)	الأساسي	%٤٠	٨٥.٣٨	٨٣.٠٩	٧٤.٣١	٧٤.٠٣
	الصاعد	%٢٠	٨٥.٣٨	٨٥.٤١	٧٤.٣٩	٧٤.٠٣
	الهابط	%٤٠	٨٥.٣٨	٥٩.٨٩	٦٣.٤٣	٧١.٩٣
التمويل الحكومي العام: الإيرادات (درهم)	الأساسي	%٤٠	٥٦٦.٠١	٥٩٣.٠٢	٥٩٨.٣٧	٦١٩.٣٦
	الصاعد	%٢٠	٥٦٦.٠١	٦٥٦.٩٣	٦٢٤.٢٣	٦٤٢.٥٩
	الهابط	%٤٠	٥٦٦.٠١	٥٦٦.٠١	٤٤١.٥١	٥٤٣.٣٧
الاستهلاك الخاص الفعلي (مليار دولار أمريكي)	الأساسي	%٤٠	٥٢١.٢٨	٥٣٨.٣٨	٥٥٠.٦٤	٥٦٧.٣٨
	الصاعد	%٢٠	٥٢١.٢٨	٥٣٢.٧٠	٥٦٤.٩١	٦١٦.٨٧
	الهابط	%٤٠	٥٢١.٢٨	٥١٢.٩٨	٥٠٨.١٨	٥٦٧.٦٩
الإنتاج الحكومي (مليار دولار أمريكي)	الأساسي	%٤٠	٤٧١.٠٩	٥٢٨.٠٨	٥٧٨.٩٠	٦١٥.٢٨
	الصاعد	%٢٠	٤٧١.٠٩	٤٧١.٣٨	٥٩١.٣٢	٦٣٥.١٢
	الهابط	%٤٠	٤٧١.١٢	٤٧١.١٢	٥٢٤.٠٣	٥٧٤.٠١
صافي الصادرات الفعلية (مليار دولار أمريكي)	الأساسي	%٤٠	٤٤٠.٥٦	٤٥٠.٦٨	٤٨٧.٧٤	٥١٢.٦١
	الصاعد	%٢٠	٤٤٠.٥٦	٤٤٢.٢٤	٤٤٥.٨٩	٤٧٩.٠٤
	الهابط	%٤٠	٤٤٠.٥٦	٤٢٥.٤٠	٤٠٥.٧٠	٤٤٨.٠٦
الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (مليار دولار)	الأساسي	%٤٠	٢٧.٢٦	٢٥.٣٦	٢٦.٣٨	٢٧.٧٩
	الصاعد	%٢٠	٢٥.٦٠	٢١.٩٩	٢٢.٨٨	٢٤.٦٨
	الهابط	%٤٠	٢٥.٦٠	٣٠.٢٠	٣٨.٨٩	٤٠.١٣
المؤشر الاقتصادي المركب (وكيل الناتج المحلي الإجمالي)	الأساسي	%٤٠	٢.٩٦	٠.٦٧	١.٦٣	٢.١٨
	الصاعد	%٢٠	٣.٢٢	١.٩٣	١.٧٩	٢.٢١
	الهابط	%٤٠	٠.٣٣-	٣.٢٤-	٢.٤٥	٣.٧٤
تعويضات الموظفين (مليار دولار أمريكي)	الأساسي	%٤٠	٣٩٥.٤٦	٤٢٦.٤٠	٤٤٥.٤٢	٤٥٦.٧٩
	الصاعد	%٢٠	٤٠٥.٠٢	٤٥٦.١٩	٤٧٦.٧٦	٤٨٣.٦٨
	الهابط	%٤٠	٣٨٦.٤٥	٣٩٨.٩٧	٤٠١.٥١	٤٠٦.٥٠
معدلات إيبور لسنة واحدة (%)	الأساسي	%٤٠	٦.٠٢	٥.٢٥	٤.٤٢	٤.٠٠
	الصاعد	%٢٠	٦.٠٥	٥.٣٣	٤.٤٩	٤.٠٥
	الهابط	%٤٠	٥.٣١	٣.٦٠	٣.٦١	٣.٩٦

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المدرجة أعلاه) حسب السيناريوهات الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغيير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	-١٠.٥٠%	+٢٣.٠٣%	+٢٢.٠٢%
المرحلة ٢	-١٠.٥٨%	-٦.٠٢%	+٤.٥٩%

تم الوصول إلى المرحلة ٣ من الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقاً للتعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ وهي أعلى من الحد الأدنى من الشروط التنظيمية، مع عدم وجود احتياطي انخفاض القيمة.

٣-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية هي السعر الذي سيتم قبضه مقابل بيع بند موجودات ما أو المدفوع عند تحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة في السوق الرئيسي (أو السوق التي تحقق أعلى عائد) بتاريخ القياس تحت ظروف السوق الحالية (أي، سعر الخروج) بصرف النظر عما إذا كانت الأسعار ملحوظة بشكل مباشر أو مقدرة باستخدام أسلوب تقييم آخر. عندما لا يمكن اشتقاق القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي من خلال الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم متنوعة تشمل استخدام نماذج تقييم. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فيلزم إجراء تقييم لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام والتقديرات اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة ببند مثل مخاطر الائتمان (لدى البنك والأطراف الأخرى)، وتعديلات قيمة التمويل والارتباط والتقلب.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية لديها، بطبيعتها، درجة متزايدة من مخاطر التقاضي الملازمة لعملياته. ونتيجة لذلك ، فإنه يكون طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم والتحقق والإجراءات التنظيمية في كل من الإمارات العربية المتحدة وفي الولايات القضائية الأخرى ، والتي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك.

عندما يمكن للبنك قياس التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية بشكل موثوق فيما يتعلق بقضية معينة ويعتبر هذه التدفقات الخارجة مرجحة، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل هذه القضية. عندما تكون احتمالية التدفق الخارج بعيدة أو محتملة لكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق لها، يتم الإفصاح عن التزام طارئ. ومع ذلك ، عندما يرى البنك أن الإفصاح عن هذه التقديرات على أساس كل قضية على حدة من شأنه أن يضر بنتائجها، فإن البنك لا يدرج إفصاحات مفصلة خاصة بكل قضية في بياناته المالية. بالنظر إلى درجة الأهمية وعدم اليقين في تحديد احتمالية الخسائر ومقدارها، يأخذ البنك في الحسبان عددًا من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرات.

٥-٤ تحديد فترة الإيجار لعقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء

يحدد البنك مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار ، بالإضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذه، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد الإيجار ، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم حدوث ذلك.

إن البنك لديه العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التمديد والإنهاء . يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أن يقوم بممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء العقد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافظ اقتصادي له لتنفيذ إما تجديد أو إنهاء العقد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهرية في الظروف الخاضعة لسيطرته والذي يؤثر على قدرته على ممارسته أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إجراء تحسينات جوهرية على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهرية على بند الموجودات المستأجر).

تقدير نسبة الاقتراض المتزايدة

لا يمكن للبنك تحديد نسبة الفائدة الضمنية في عقد الإيجار بسهولة، ومن ثم يستخدم نسبة الاقتراض المتزايدة الخاصة به لقياس مطلوبات عقود الإيجار. إن نسبة الاقتراض المتزايدة هي نسبة الفائدة التي قد يتوجب على البنك دفعها للاقتراض لفترة مماثلة، وبنفس الضمان، الأموال اللازمة للحصول على بند موجودات بقيمة مماثلة لبند موجودات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. ومن ثم تعكس نسبة الاقتراض المتزايدة ما قد يتوجب على البنك دفعه، والذي يحتاج إلى تقدير عند عدم توفر نسب ملحوظة أو عند الحاجة إلى تعديلها لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار . يقوم البنك بتقدير نسبة الاقتراض المتزايدة باستخدام المدخلات الملحوظة (مثل أسعار الفائدة في السوق) عند توفرها ويُطالب بإجراء بعض التعديلات الخاصة بالشركة (مثل التصنيف الائتماني أو أن يعكس شروط وأحكام عقد الإيجار).

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف درهم	الف درهم	
٤٤,٨٠٩	٣٧,٦٥٤	نقد في الصندوق
٣١٢,٧٨٠	٣١٣,٤٢٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
		- الودائع القانونية والودائع الأخرى لدى المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة *
٨٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	- تسهيلات وودائع قصيرة وشهادات الودائع
١,٢٠٧,٥٨٩	٢,٠٠١,٠٨٠	

* يتضمن متطلبات الاحتياطي القانوني بمبلغ ٤٥٤,٨٩٢ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢٥٧,٦٦٥ ألف درهم).

إن متطلبات الاحتياطي التي يحتفظ بها المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك. كما أن أرصدة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة عالية الدرجة بطبيعتها.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف درهم	الف درهم	
٣٠٢,٨٣٧	٢٥٦,٧٦٨	ودائع تحت الطلب
-	٢٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(٦٥)	(٢٠١)	نقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة
٣٠٢,٧٧٢	٤٥٦,٥٦٧	

تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ قدره ١,٧٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - لا شيء) كهامش للمعاملات المشتقة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف درهم	الف درهم	
١٠,٠٣٤	٢١٧,٥٧١	إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٣٣,١٩١	٢٥,٦٦٣	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٥٩,٦١٢	٢١٣,٥٣٤	داخل مجلس التعاون الخليجي
		دول أخرى
٣٠٢,٨٣٧	٤٥٦,٧٦٨	

فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة من البنوك استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الف درهم	الف درهم	
٣٦٩	٢,٧١٣	AA-
١,٨٨٧	١٠١,٣٨٠	A+
١٠٤,٠٢٨	١١٧,٠٣٢	A
١٤,٨١٨	١٤,٩٥٦	A-
١٧٩,٥٧١	٢١٧,٩٧٨	BBB+
٢,١٦٤	٢,٧٠٩	BBB-
٣٠٢,٨٣٧	٤٥٦,٧٦٨	وأقل

تصنيف الأرصدة الإجمالية للمبالغ المستحقة من البنوك مع المراحل

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢٣٦,٠٨١	-	-	٢٣٦,٠٨١	مرتفع
٢٢٠,٦٨٧	-	-	٢٢٠,٦٨٧	قياسي
٤٥٦,٧٦٨	-	-	٤٥٦,٧٦٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١٢١,١٠٢	-	-	١٢١,١٠٢	مرتفع
١٨١,٧٣٥	-	-	١٨١,٧٣٥	قياسي
٣٠٢,٨٣٧	-	-	٣٠٢,٨٣٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

فيما يلي تصنيف محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
(أ) بحسب النوع:	
١,٣٩٣,٥٨٩	١,١٣٤,٩٤٦
٧,٩٢٣,٠٩٣	٦,٤٨٠,٨١٢
٤٥٦,٨٢٨	٤٤٠,١٩٥
١٢٨,٤١٥	١٢٤,٦٠٤
٢٦,٢٥٢	٢٧,٣٠٢
٨٣,٧٥٨	٣١,٧٧٦
١٠,٠١١,٩٣٥	٨,٢٣٩,٦٣٥
(٦٥٤,٦٤٢)	(٦٣٥,٣٣٥)
٩,٣٥٧,٢٩٣	٧,٦٠٤,٣٠٠

إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ناقصا: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

* تتضمن قروض الأفراد بقيمة ١,١٨٢,٨٣٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٣٤١,١٢٥ ألف درهم).

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
(ب) بحسب القطاع الاقتصادي:	
٦٥٩,٩٥٩	٨٧٨,٦٢٧
٩٠٥,٣٢٠	٩٠٥,٨١٣
٢,٦٨٦,١٣٥	٣,٠٣٥,٣٥٤
٨٦٥,٦٣٠	٥٧٥,٤٦٨
٥٤٤,٧٦٥	٣٢٤,٩٣٧
٢,٢٩٤,٨٩٤	١,٠٢٧,٨٢٠
١,٩٠١,١١٣	١,٢٧٣,٧٩٩
١٥٤,٠٤١	٢٠١,٧٣٧
٧٨	١٦,٠٨٠
١٠,٠١١,٩٣٥	٨,٢٣٩,٦٣٥

إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

إن ذم التمويل الإسلامي المدينة بمبلغ ٧٩٨,٨٧٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٤٢٦,٨٢٤ ألف درهم) تم تثبيتها من خلال نافذة إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة بالبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة قبل اقتطاع أي مخصص لانخفاض القيمة تم تقييمه على أساس فردي مبلغا قدره ٤٩٦,٦٦٢ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٦٧٣,٨٠٦ ألف درهم).

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف الأرصدة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,٨٣٤	-	-	١,٨٣٤
٩,٠٤٢,٢٢٩	٣٢٦,٠٦٨	-	٩,٣٦٨,٢٩٧
-	١٤٥,١٤٢	-	١٤٥,١٤٢
-	-	٤٩٦,٦٦٢	٤٩٦,٦٦٢
٩,٠٤٤,٠٦٣	٤٧١,٢١٠	٤٩٦,٦٦٢	١٠,٠١١,٩٣٥
(١٣٠,٤٣١)	(١٦٩,٧٧٩)	(٣٥٤,٤٣٢)	(٦٥٤,٦٤٢)
٨,٩١٣,٦٣٢	٣٠١,٤٣١	١٤٢,٢٣٠	٩,٣٥٧,٢٩٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠,٢٩٦	-	-	٢٠,٢٩٦
٦,٩٠٩,٠٧٧	٤٢٣,٠٠٠	-	٧,٣٣٢,٠٧٧
-	٢١٣,٤٥٦	-	٢١٣,٤٥٦
-	-	٦٧٣,٨٠٦	٦٧٣,٨٠٦
٦,٩٢٩,٣٧٣	٦٣٦,٤٥٦	٦٧٣,٨٠٦	٨,٢٣٩,٦٣٥
(٩٣,١٠٩)	(٢٤٥,٤٠١)	(٢٩٦,٨٢٥)	(٦٣٥,٣٣٥)
٦,٨٣٦,٢٦٤	٣٩١,٠٥٥	٣٧٦,٩٨١	٧,٦٠٤,٣٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦,٩٢٩,٣٧٣	٦٣٦,٤٥٦	٦٧٣,٨٠٦	٨,٢٣٩,٦٣٥
٢,٢٥٥,٠٧٩	(١٨٢,٩٢٥)	(٢٠١,٢٦٦)	١,٨٧٠,٨٨٨
-	-	(٩٨,٥٨٨)	(٩٨,٥٨٨)
(١٥٤,٦١٣)	١٤٩,٢٢٨	٥,٣٨٥	-
١٤,٢٢٤	(١٣٨,٥٧٦)	١٢٤,٣٥٢	-
-	٧,٠٢٧	(٧,٠٢٧)	-
٩,٠٤٤,٠٦٣	٤٧١,٢١٠	٤٩٦,٦٦٢	١٠,٠١١,٩٣٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

المجموعة	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٩١٣,٧٤٢	١,٠٣٤,٠٨٢	٦١٦,٨٧٧	٧,٢٦٢,٧٨٣
صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المشتراة المشطوبات	(٤٧٦,٧٨٥)	(٩٧,٩٧٥)	(١٦٦,٨٤١)	(٢١١,٩٦٩)
المحول إلى/(من) المرحلة ١	(١٩٧,٣٢٢)	٣٥,٦٤٠	١٥٧,٤٠٤	(١٩٣,٠٤٤)
المحول إلى/(من) المرحلة ٢	-	١١٨,٠١٦	(١٥٨,٠٧٩)	٤٠,٠٦٣
المحول إلى/(من) المرحلة ٣	-	(٢١٨,٦٣٥)	١٨٧,٠٩٥	٣١,٥٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٢٣٩,٦٣٥	٦٧٣,٨٠٦	٦٣٦,٤٥٦	٦,٩٢٩,٣٧٣

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

المجموعة	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٣٥,٣٣٥	٢٩٦,٨٢٥	٢٤٥,٤٠١	٩٣,١٠٩
التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:	-	٢,٠٠٦	٣١,٦٥٤	(٣٣,٦٦٠)
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرا	-	-	-	٩٦
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية	-	١١٥,٢٢٨	(١١٥,٣٢٤)	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية	(٢,٤٢٧)	٢,٤٢٧	-	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على	(٢,٥٤٦)	(٢,٥٤٦)	-	-
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١٢٠,٤٤١	٤٣,٩٣٤	٥,٦٢١	٧٠,٨٨٦
المحمل إلى بيان الدخل المشطوبات	(٩٨,٥٨٨)	(٩٨,٥٨٨)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٥٤,٦٤٢	٣٥٤,٤٣٢	١٦٩,٧٧٩	١٣٠,٤٣١

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة):

المجموعة	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٠٠,٣٩٢	١٧٥,٠٥١	٨٥,٠٦٥	٩٦٠,٥٠٨
التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:	-	٢١,٠٥٦	(٢١,٠٥٦)	-
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرا	-	(٤٤٠)	٤٤٠	-
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية	-	-	-	-
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية	(٤٧,٣٧٣)	٤٧,٣٣٠	٤٣	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على	٥٠	-	-	-
الالتزامات والمطلوبات الطارئة	١٣٢,٢١٥	٢,٤٠٤	٢٨,٦١٧	١٦٣,٢٣٦
المحمل إلى بيان الدخل المشطوبات	(١٩٧,٣٢٢)	-	-	(١٩٧,٣٢٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٣٥,٣٣٥	٢٩٦,٨٢٥	٩٣,١٠٩	٩٢٥,٢٦٩

فيما يلي التحليل القطاعي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في فئة التعثر والمخصصات ذات العلاقة التي انخفضت قيمتها:

	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بجسب القطاع الاقتصادي			
التجاري	٧٨,٨٥٧	٦٢,٩٩١	٦٤,٧٤٠
القروض الشخصية (أفراد والأفراد من أصحاب الأرصد المالية الكبيرة)	٩٢,٥٤٢	١٠١,٧٥٠	١٧٣,٥٧٤
التصنيع	٧٥,٢٦٥	١٢٦,٧٢٧	١٤٤,٦٢٠
الإنتاجات	٦١٩	٣,٠٨١	٣,٠٨٢
الخدمات	٢,٣٠٨	٥٨,٨٥١	١٠٠,٦٥٦
المؤسسات المالية	٤٧,٢٣٤	-	-
النقل والاتصالات	-	١,٠٣٢	٩,٩٩٠
المجموع	٢٩٦,٨٢٥	٣٥٤,٤٣٢	٤٩٦,٦٦٢

يتم تحديد انخفاض القيمة العادلة للضمان الذي يحتفظ به البنك المتعلق بالقروض للعملاء من الأفراد والشركات بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٣٣٩,٢٨٤ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٤٦٢,٠٤٠ ألف درهم). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية والرهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والماكينات والمخزون والذمم المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض لشركاتها التابعة أو شركات البنك الأخرى.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
		مدرجة	غير مدرجة	المجموع	مدرجة	غير مدرجة	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الدين:							
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
محلية		٢,٢٨٨,٥٩٩	-	٢,٢٨٨,٥٩٩	١,٩٠٨,١١٤	-	١,٩٠٨,١١٤
خارجية		١,٥٦٨,٩٢٦	-	١,٥٦٨,٩٢٦	١,١٥١,٥٧٦	-	١,١٥١,٥٧٦
التكلفة المضافة							
محلية		٥١٣,٦٠٥	-	٥١٣,٦٠٥	٥٨١,٣٦١	-	٥٨١,٣٦١
خارجية		٧٢٠,٤٣١	-	٧٢٠,٤٣١	٢٤٨,٠١٣	-	٢٤٨,٠١٣
مجموع سندات الدين		٥,٠٩١,٥٦١	-	٥,٠٩١,٥٦١	٣,٨٨٩,٠٦٤	-	٣,٨٨٩,٠٦٤
حقوق الملكية:							
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
محلية		-	٤٦٦	٤٦٦	-	٤٦٦	٤٦٦
خارجية		-	٧٦	٧٦	١١٢	٧٦	١١٢
مجموع حقوق الملكية		-	٥٤٢	٥٤٢	٦٥٤	٥٤٢	١١٢
مجموع الاستثمارات		٥,٠٩١,٥٦١	٥٤٢	٥,٠٩٢,١٠٣	٣,٨٨٩,٧١٨	٥٤٢	٣,٨٨٩,١٧٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المضافة							
صافي الاستثمارات		٥,٠٨٩,٨٦١		(٢,٢٤٢)	٣,٨٨٧,٤٧٦		(٢,٢٤٢)

يحتفظ البنك بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى على أوراقه المالية الاستثمارية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٢٩,٢٦٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٩,٢٦٠ ألف درهم).

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٢,١٣٧,٢٣٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,١٤٤,٠٣٣ ألف درهم) مضمونة بموجب اتفاق إعادة الشراء المبرم مع المقرضين. يحتفظ البنك بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٦,٤٣٦ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٩٣١ ألف درهم) على هذه الأوراق المالية الاستثمارية المضمونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

تصنيف الأرصدة الإجمالية للأوراق المالية الاستثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المضافة) مع المراحل:

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مرتفع		١,٤٣٩,٩٩٥	-	-	١,٤٣٩,٩٩٥	-	-
قياسي		٣,٦٥٢,١٠٨	-	-	٣,٦٥٢,١٠٨	-	-
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية		٥,٠٩٢,١٠٣	-	-	٥,٠٩٢,١٠٣	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة		(٣١,٥٠٢)	-	-	(٣١,٥٠٢)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٥,٠٦٠,٦٠١	-	-	٥,٠٦٠,٦٠١	-	-
مرتفع		١,٩٤٠,٥٩٠	-	-	١,٩٤٠,٥٩٠	-	-
قياسي		١,٩٤٨,٤٧٤	-	-	١,٩٤٨,٤٧٤	-	-
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية		٣,٨٨٩,٠٦٤	-	-	٣,٨٨٩,٠٦٤	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة		(٣١,٥٠٢)	-	-	(٣١,٥٠٢)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣,٨٥٧,٥٦٢	-	-	٣,٨٥٧,٥٦٢	-	-

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الأوراق المالية الاستثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المضافة):

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
		المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢	-	-
المحمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)		-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٢٥,٥٠٢	-	-	٢٥,٥٠٢	-	-
المحمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)		٦,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢	-	-

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سندات الدين ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	لمجموع ألف درهم
AA	١,١٦٢,٣٩٠	-	١,١٦٢,٣٩٠
-AA	٢٧٧,٦٠٦	-	٢٧٧,٦٠٦
A	٧١٦,٠٠٧	-	٧١٦,٠٠٧
-A	١٢٨,٦٨٠	-	١٢٨,٦٨٠
+BBB	١٧١,١١٨	-	١٧١,١١٨
BBB	٦٩,٨٧٩	-	٦٩,٨٧٩
-BBB وأقل	٢,٣٠٩,٧٩٠	-	٢,٣٠٩,٧٩٠
غير مصنف	٢٥٦,٠٩١	٥٤٢	٢٥٦,٦٣٣
إجمالي الاستثمارات	٥,٠٩١,٥٦١	٥٤٢	٥,٠٩٢,١٠٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٤٢)	-	(٢,٢٤٢)
صافي الاستثمارات	٥,٠٨٩,٣١٩	٥٤٢	٥,٠٨٩,٨٦١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	سندات الدين ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	لمجموع ألف درهم
AA	١,٢٢٢,٧٥٧	-	١,٢٢٢,٧٥٧
-AA	٢٧٦,٦٣٤	-	٢٧٦,٦٣٤
A	٤٤١,١٩٩	-	٤٤١,١٩٩
-A	-	١١٢	١١٢
+BBB	٦٠,٠٢٠	-	٦٠,٠٢٠
BBB	٣٢,٧٥٩	-	٣٢,٧٥٩
-BBB وأقل	١,٥٨٧,٩١٤	-	١,٥٨٧,٩١٤
غير مصنف	٢٦٧,٧٨١	٥٤٢	٢٦٨,٣٢٣
إجمالي الاستثمارات	٣,٨٨٩,٠٦٤	٦٥٤	٣,٨٨٩,٧١٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,٢٤٢)	-	(٢,٢٤٢)
صافي الاستثمارات	٣,٨٨٦,٨٢٢	٦٥٤	٣,٨٨٧,٤٧٦

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٤٢,١٩٣	٩٨,٥٠٠	٣٢٣,٠٣٢	٤٢٠,٦٦١	١ يناير ٢٠٢٣
٢٢,٦٨٢	٢٠,٩٧٩	١,٧٠٣	-	إضافات
-	(٤,٨٥٠)	٤,٨٥٠	-	تحويلات
(٥٥٨)	(٥٥٨)	-	-	مشطوبات
(٢٧٣,٤٩٦)	(٨٤,٠٢٩)	-	(١٨٩,٤٦٧)	بيع/استيعادات
٥٩٠,٨٢١	٣٠,٠٤٢	٣٢٩,٥٨٥	٢٣١,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٩٨,٧٣٤	-	٢٦٩,٣٨٧	٢٩,٣٤٧	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩,٩٣٦	-	١٦,٦٤٣	٣,٢٩٣	المحمل للسنة
-	-	-	-	المشطوبات
-	-	-	-	البيع/الاستيعادات
٣١٨,٦٧٠	-	٢٨٦,٠٣٠	٣٢,٦٤٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٩٠,٨٠٠)	-	-	(٩٠,٨٠٠)	الانخفاض في قيمة العقارات
١٨١,٣٥١	٣٠,٠٤٢	٤٣,٥٥٥	١٠٧,٧٥٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠٢٢
٨٢٩,٣٣١	١٠٨,٦٤٩	٣٠٠,٠٢١	٤٢٠,٦٦١	١ يناير ٢٠٢٢
١٢,٨٦٢	١٢,٧٩٤	٦٨	-	إضافات
-	(٢٢,٩٤٣)	٢٢,٩٤٣	-	تحويلات
-	-	-	-	مشطوبات
-	-	-	-	بيع/استيعادات
٨٤٢,١٩٣	٩٨,٥٠٠	٣٢٣,٠٣٢	٤٢٠,٦٦١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٨٠,٢٩٧	-	٢٥٤,٢٤٣	٢٦,٠٥٤	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢٢
١٨,٤٣٧	-	١٥,١٤٤	٣,٢٩٣	المحمل للسنة
-	-	-	-	المشطوبات
-	-	-	-	الاستيعادات
٢٩٨,٧٣٤	-	٢٦٩,٣٨٧	٢٩,٣٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٤٧,٧٦٣)	(٧٦,٥٢٩)	-	(١٧١,٢٣٤)	الانخفاض في قيمة العقارات
٢٩٥,٦٦٦	٢١,٩٧١	٥٣,٦٤٥	٢٢٠,٠٨٠	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

بلغت تكلفة الأرض بنظام التملك الحر أعلاه ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٣٣٨,٣٦٨ ألف درهم). وأجرت الإدارة تقييم للقيم الدفترية لهذه الأراضي، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء خلال ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ - ٢,٠٠٠ ألف درهم).

خلال ٢٠٢٣، تتعلق الإضافات إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالمصاريف المنكبة فيما يتعلق بشراء ممتلكات ومعدات بقيمة ٢٠,٩٧٩ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٢,٧٩٤ ألف درهم). عند إكمال المشاريع المرتبطة، تم تحويل ٤,٨٥٠ ألف درهم (٢٠٢٢: ٢٢,٩٤٣ ألف درهم) إلى "مركبات، وتحسينات على عقار مستأجر، وأثاث ونهيزات ومعدات" بينما تم شطب ٥٥٨ ألف درهم (٢٠٢٢: - لا شيء).

خلال ٢٠٢٣، قام البنك بشطب برمجيات الكمبيوتر مباني وأثاث ومعدات بصادفي قيمة دفترية لا شيء (٢٠٢٢: لا شيء).

الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب مدرجة ضمن المعدات بصادفي قيمة دفترية بلغت ٢٢,٣٩٢ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢٩,٠١٨ ألف درهم).

فيما يلي توصيف لتقنيات التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية لتقييم العقارات:

أساليب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة (يشار إليه أدناه)	معدل المبيعات لكل قدم مربع على مساحة الأرضية الإجمالية تم تعديله لدمج التفاوض والحجم وتعديل الوقت للمعاملات
طريقة مقارنة المبيعات (يشار إليه أدناه)	تم تطبيق تعديل تفاوضي بنسبة ١٥٪ على سعر الطلب الحالي لقطع الأراضي المماثلة

طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة تعتمد طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة على القيمة السوقية للاستخدام الحالي لقطعة الأرض بالإضافة إلى تكاليف الاستبدال الإجمالية الحالية للتحسينات ناقصاً مخصصات التدهور المادي وجميع أشكال التقادم والتحسين ذات العلاقة.

طريقة مقارنة المبيعات تتضمن هذه الطريقة تحليل المبيعات وطلب أسعار قطع أرض مماثلة ومقارنتها بالعقارات المملوكة.

١٠ موجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
٩٧,٥٨٥	١٤٢,٦٦٠
٨٤,٧٨٦	٥٧,٤٨٢
٣٥٦,٧٩٥	٢٠٣,٧٢٨
١٧٣,٥١٣	٩١,٠٤١
-	٧,٨٠٥
٦٩,٩١٠	٥٨,٩٨٠
<u>٧٨٢,٥٨٩</u>	<u>٥٦١,٦٩٦</u>

بلغت محفظة موجودات البنك المحتفظ بها (بالصافي) والتي تمت إعادة الاستحواذ عليها عند تسوية الديون مبلغ ٥٨,٩٨٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٦٩,٩١٠ ألف درهم). في سنة ٢٠٢٣، قام البنك بتثبيت مكاسب من عمليات بيع بمبلغ ٩,٢٧٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٤٨,٠١٨ ألف درهم) على عقاراته بصادفي قيمة دفترية من ٧,٤٣٠ ألف درهم في وقت البيع (٢٠٢٢ - ١٠٠,٥٠٧ ألف درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية للعقارات المتبقية في سنة ٢٠٢٣، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ ٣,٥٠٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢,٢٨٦ ألف درهم) للسنة.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ موجوات أخرى (تتمة)

وفيما يلي تصنيف التعرض الائتماني للموجودات المالية والتي هي جزء من الموجودات الأخرى مع المراحل:

موجوات أخرى	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مرتفع	٤٨,٢٨٠	-	-	٤٨,٢٨٠
قياسي	٤٣٣,٣٩٧	٣,٩٠٨	-	٤٣٧,٣٠٥
قائمة المراقبة	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤٨١,٦٧٧	٣,٩٠٨	-	٤٨٥,٥٨٥

موجوات أخرى	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مرتفع	٩,٧٠٧	-	-	٩,٧٠٧
قياسي	٦٨٩,٧٠٧	٦,٢٢٧	-	٦٩٥,٩٣٤
قائمة المراقبة	-	١,٢١٣	-	١,٢١٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٩٩,٤١٤	٧,٤٤٠	-	٧٠٦,٨٥٤

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ودائع تحت الطلب
ألف درهم	ألف درهم	ودائع لأجل
٥٦,٧٩٤	٥٧,٧٢٥	
٣,٢١٥,٦٤٩	٣,٦٧١,٧١٠	
<u>٣,٢٧٢,٤٤٣</u>	<u>٣,٧٢٩,٤٣٥</u>	

تتضمن الودائع لأجل قروضاً من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ١,٧٦٤,٦٤٧ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٠٣٨,٨٦٠ ألف درهم). تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ٥٣,١٩٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٥٢,٣٠٥ ألف درهم) محتفظ به كهامش لمعاملات مشتقة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	مجموع المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية
ألف درهم	ألف درهم	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦٨٠,١٧٥	١,٠٧٩,٧٢٨	داخل مجلس التعاون الخليجي
٢,٦٥٩	٢١٩,٦٠٥	دول أخرى
٢,٥٨٩,٦٠٩	٢,٤٣٠,١٠٢	
<u>٣,٢٧٢,٤٤٣</u>	<u>٣,٧٢٩,٤٣٥</u>	

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ ودائع العملاء وودائع عملاء التمويل الإسلامي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	ودائع لأجل حسابات جارية حسابات توفير وتحت الطلب
٦,٤٩٧,٢٨١	٥,٤٩٣,٩٥٢	
٣,٥٦٠,٢٩٦	٢,٩١٥,٤٩٢	
١٧٩,٩٢٥	١٥٩,١٤٣	
١٠,٢٣٧,٥٠٢	٨,٥٦٨,٥٨٧	

يتم تنفيذ ودائع العملاء، بما في ذلك ودائع عملاء التمويل الإسلامي بمبلغ ١,٤٣٦,٤٧٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٧٥٥,٣٦٥ ألف درهم) من خلال نافذة إسلامية للبنك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

١٣ - قروض متوسطة الأجل

قام البنك بترتيب تسهيل قرض لأجل بمبلغ ٧٣٤,٦٠٠ ألف درهم خلال السنة. ويترتب على التسهيل فائدة بسعر متغير مع هامش وفقاً لسعر إيبيور ويستحق السداد كلياً في ديسمبر ٢٠٢٥.

١٤ - مطلوبات أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	أوراق قبول فوائد مستحقة الدفع القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥) خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية مخصصات متعلقة بالموظفين مصاريف مستحقة الدفع شيكات غير مقدمة بند مطلوبات عقد الإيجار (إيضاح ٢٨) أخرى
٢٠٣,٧٢٨	٣٥٦,٧٩٥	
١٣٢,٦٩٢	١٠٥,٤٥٦	
١١,٤٤٨	١٠,٠٦٦	
٨٩,٦٦٧	٨٧,٩١٨	
١٨,٨٨٦	١٧,٢٤٦	
٦٢,٩٧٢	٥٣,٢٨٤	
٥٤,٥٥٩	٤٤,٨٤٢	
٨,٢٨٠	١,١٨١	
٧٤,٣٣٤	٦٣,٢٦٨	
٦٥٦,٥٦٦	٧٤٠,٠٥٦	

وفقاً لقوانين العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. فيما يلي الحركة في الالتزام المدرج في بيان المركز المالي فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	الالتزام كما في ١ يناير مصرف مدرج في بيان الدخل مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٧,٢٤٦	١٨,٨٠٥	
٦,٨٢٣	٤,٩٧٦	
(٥,١٨٣)	(٦,٥٣٥)	
١٨,٨٨٦	١٧,٢٤٦	

الالتزام كما في ٣١ ديسمبر

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال
إن رأس مال البنك المُصرَّح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢ سهماً (٢٠٢٢ - ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢) قيمة كل منها ١ درهم. يتكون رأسمال البنك المصدر والمدفوع بالكامل لدى البنك من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً (٢٠٢٢ - ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩) قيمة كل منها درهم واحد. انظر إيضاح ٢٣ للتفاصيل.

(ب) احتياطي خاص

وفقاً للمادة رقم ١٤ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٨ في شأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم القطاع المصرفي، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٤٨,٠٢٢ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٢٢,٤٩١ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(ج) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة رقم ٢ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يلزم تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٧٦,٩٤٦ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٥١,٤١٥ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(د) احتياطي عام

يمكن استخدام الاحتياطي العام لأي غرض يحدده قرار المساهمين في البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ٩,٣١١ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٩,٣١١ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(هـ) توزيعات الأرباح

لا يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع أي توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ - لا شيء).

(و) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

تتضمن التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وصافي الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ١١٩,١٧٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٥٣,٦٢١ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٦ دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	القروض والسلفيات ومنتجات التمويل الإسلامي أسواق المال ومعاملات بين البنوك دين استثمارية والربح عن الصكوك
٥٢٣,٤٣٤	٣٦٢,٠٨٨	
١٩٤,٠٦٠	٨٠,٠٦٩	
٢٠٤,١١٦	١٤٢,٣٢٧	
٩٢١,٦١٠	٥٨٤,٤٨٤	

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ مصاريف الفوائد وتوزيعات على المودعين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٩,٠٤٤	٢٧٥,٧١٧	ودائع العملاء
١١٣,٨٧٣	٢٥٠,٩٥٥	المعاملات بين البنوك
<u>٢٦٢,٩١٧</u>	<u>٥٢٦,٦٧٢</u>	

١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٣٩٦	٩,٨٣٧	رسوم على خطابات الاعتماد وأوراق القبول
٢٤,٧٦٨	١٨,١٠٤	رسوم على الضمانات
٢٠,٥٣٤	٢٧,٨١٦	رسوم على قروض وسلفيات
٢٠,٠٨٣	٢٤,٩٦٢	دخل رسوم أخرى
(٨,٦٢١)	(٣,٩٦٨)	مصاريف العمولات
<u>٦٧,١٦٠</u>	<u>٧٦,٧٥١</u>	

١٩ دخل الصرف الأجنبي

يتكون دخل الصرف الأجنبي بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ١٩,٩١٩ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٤,٠٤٦ ألف درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملة الأجنبية.

٢٠ دخل تشغيلي آخر

يتألف الدخل التشغيلي الآخر بشكل رئيسي من أرباح بمبلغ ٦٣,٦٠٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٦٦,١١٩ ألف درهم) من بيع ممتلكات البنك.

٢١ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٦٥٨	٣٨,٠٣٨	تكاليف إشغال وصيانة
١٨,٠٧٣	٢١,٤٧٤	أتعاب قانونية ومهنية
٢٢,٥٨٤	٢٠,٩٢٥	مصاريف إدارية أخرى
-	٥٥٨	حذف ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
<u>٨٢,٣١٥</u>	<u>٨٠,٩٩٥</u>	

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ صافي خسائر الانخفاض في القيمة

مخصص خسائر الائتمان المثبتة في بيان الدخل كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٣,٦٤٣	١٠٠,٣٧٥	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية:
(١٢,٦١٤)	(٧٩٧)	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٦٩)	١٣٦	المطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
٦,٠٠٠	-	المستحقات من البنوك (إيضاح ٦)
٢,٠٠٠	-	الاستثمارات والأدوات الإسلامية (إيضاح ٨)
٢,٢٨٦	٣,٥٠٠	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:
(٣٦,٩٨٤)	(٦٦,٨٦٥)	موجودات ثابتة وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٩)
		موجودات أخرى (إيضاح ١٠)
		استرداد ديون معدومة مشطوبة
<u>٩٤,٢٦٢</u>	<u>٣٦,٣٤٩</u>	صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٣ ربحية السهم

يتم حساب الأرباح الأساسية للسهم الواحد بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة لحملة الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم حسابها على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٤,٧٢١	٢٥٥,٣٠٩	صافي أرباح السنة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ قيمة كل منها درهم واحد القائمة خلال السنة
<u>٠.٠٠٨</u>	<u>٠.١٢</u>	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

إن الأرباح المخفضة للسهم الواحد هي نفس الأرباح الأساسية للسهم الواحد، نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير مخفف على ربحية السهم عند الممارسة.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق العمل الاعتيادي معاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مساهمين يملكون حصة جوهريّة في أسهم البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي إدارة البنك، وشركات خاضعة لسيطرتهم المباشرة أو غير المباشرة أو يمارسون عليها نفوذاً كبيراً. إن الأرصدة القائمة الهامة في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
مساهمون:		
مبالغ مستحقة من البنوك	١,٠١٤	١١٨
مبالغ مستحقة للبنوك	٣,٦٠٨	٢,٦٥٩
التزامات ومطلوبات طارئة	٥,٠٠٠	٤,٥٧٠
أداة من الشق الأول	٥٥٠,٨٧٥	-
قسمة مستحقة على أداة من الشق الأول	١١,١٠٠	-
أعضاء مجلس الإدارة:		
قروض وسلفيات	١٢,١٣٢	١٥,٨٠٩
ودائع العملاء	٢٢,٨١٦	٢١,٧٤٥
التزامات ومطلوبات طارئة	٤,٨٠٣	٤٥
المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:		
قروض وسلفيات	٥٢,٣١٨	١٥٩,٣٩٧
مبالغ مستحقة من بنوك	٨	١٠
مبالغ مستحقة للبنوك	٧٠٠	١,٧٨٦
ودائع العملاء	٢٦٦,٤١٦	٢٢٠,٨٩٩
التزامات ومطلوبات طارئة	٤٥,٥٤٣	٨٥,٣٢٠
كبار موظفي الإدارة في البنك:		
قروض وسلفيات	٧,٧٨٢	٨٠٩
ودائع العملاء	٦,٢٤٣	٤,٨٦١

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:		
دخل فوائد مستحق	٢٤٩	٨٣٤
مصاريف فوائد مستحقة	١,٤١٠	٧٣٥
خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن بيان الدخل	(٢,٦٥٢)	(٢,١٢٧)
فيما يلي الدخل والمصاريف والمشتريات وبيع الاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:		
المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة		
دخل الفوائد	٦,٩٤١	١٣,٢٨٠
مصاريف الفوائد	٢,٥٥٩	١,٥٠٥
أتعاب مهنية	١٥٤	٢,٥٤٥
مصرف فائدة على أداة من الشق الأول	٢٢,٢٠٠	-
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات	١٠,٧٢٢	٦,٧٩٠
كبار موظفي الإدارة		
عدد كبار موظفي الإدارة	١٣	١٤
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٢١,٦٠٤	١٧,٧٧٨
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٠٥	٣٧٣
مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة	٢٢,٠٠٩	١٨,١٥١
دخل الفوائد	١١٢	٢٠
مصاريف الفوائد	٨٨	١٣

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة والمعاملات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي وتمت على أساس المعاملات السارية في السوق. تحتسب الفائدة المحتملة على ومن الأطراف ذات العلاقة حسب الأسعار التجارية الاعتيادية.

إن تعرضات الأطراف ذات العلاقة مضمونة مقابل رهن بمبلغ ٢٤,٠٥٤ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٢٦,٦٣٩ ألف درهم).

ولم يرصد البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أي انخفاض في القيمة في المرحلة ٣ على المبالغ من الأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٢ - لا شيء).

قام البنك باستئجار مساحة مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات ناقصاً المصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ١,٥٤٥ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٨٧٤ ألف درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة وفقاً لمعدلات السوق.

الحركة في الأرصدة الإجمالية لجميع أرصدة القروض والسلفيات للطرف ذي العلاقة

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١٩,٠٣٢	٥٦,٩٨٣	-	١٧٦,٠١٥
صافي الموجودات الجديدة المنشأة أو المسددة	(٦٤,٢٥١)	(٣٩,٥٣٢)	-	(١٠٣,٧٨٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٤,٧٨١	١٧,٤٥١	-	٧٢,٢٣٢

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٢٣,٨١١	٦١,٣٥٥	-	١٨٥,١٦٦
صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المسددة	(٤,٧٧٩)	(٤,٣٧٢)	-	(٩,١٥١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١٩,٠٣٢	٥٦,٩٨٣	-	١٧٦,٠١٥

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات الطرف ذي العلاقة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
محمل لبيان الدخل	٩٥١	٢,٣١٧	-	٣,٢٦٨
	(٦٦٤)	(١,٩٨٨)	-	(٢,٦٥٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٨٧	٣٢٩	-	٦١٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
محرر إلى بيان الدخل	١,٧٩٥	٣,٦٠٠	-	٥,٣٩٥
	(٨٤٤)	(١,٢٨٣)	-	(٢,١٢٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩٥١	٢,٣١٧	-	٣,٢٦٨

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ المشتقات

يقوم البنك، ضمن سياق أعماله الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. الأدوات المالية المشتقة تتضمن العقود الآجلة والمقايضات.

٢٥-١ أنواع منتجات المشتقات

أ) عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال. لدى البنك تعرض انتماني للأطراف المقابلة للعقود الآجلة.

ب) عقود خيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، للمشتري لشراء أو بيع قيمة محددة من الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

ج) عقود مقايضة

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مراحل السداد مع مرور الوقت بناءً على مبالغ اسمية محددة متعلقة بالحركات في مؤشر أساسي معين مثل معدل الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

وتتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقود يختارها البنك مع مؤسسات مالية أخرى يقوم البنك بموجبه بتلقي أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام معدل فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقايضة على تدفقات المدفوعات مع بعضها البعض مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

وبموجب عقد مقايضة العملات، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة وتتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ومعظم عقود مقايضة العملة يتم تسويتها بالإجمالي.

٢٥-٢ غرض المشتقات

يعد البنك طرفاً في الأدوات المشتقة في سياق تلبية احتياجات العميل. إضافة إلى ذلك، يستخدم البنك المشتقات لأغراض المتاجرة، وكجزء من نشاط إدارة المخاطر لديها، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل الحد من تعرضها للمخاطر الحالية والمتوقعة، وذلك عن طريق التحوط لبعض المعاملات والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في الميزانية العمومية.

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تنطوي بانتظام على درجة عالية من المديونية وهي متقلبة للغاية. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة بند الموجودات أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة البنك.

وقد تعرضت المشتقات التي تتم خارج السوق الرئيسية البنك إلى مخاطر مرتبطة بغياب سوق الصرف الذي يتم فيه إغلاق مركز مفتوح.

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك لأكثر معطيات النموذج ملائمة (إيضاح ٢٧).

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة لأغراض إدارة المخاطر والتحوط المسجلة كموجودات أخرى ومطلوبات أخرى مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية قيمة بند موجودات الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢٥-٢-١ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	١٢ - ٣ شهوراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٤,٣١١	(٥,٨٤١)	٢,٦٤٩,٢٥٢	٧٢١,٩٧٧	١,٦٥١,٩٣٠	٢٧٥,٣٤٥	-
١,٨٦٤	(١,٨٦٤)	٦٥٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	٦٥٠,٠٠٠	-
٦,١٧٥	(٧,٧٠٥)	٣,٣٠١,٢٥٢	٧٢٣,٩٧٧	١,٦٥١,٩٣٠	٩٢٥,٣٤٥	-
عقود آجلة مقايضات أسعار الفائدة						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	١٢ - ٣ شهوراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٢,٧٥٧	(٣,٠٦٣)	٢,٨٥٤,٦٧٣	١,٩٦٩,٠٠٩	٨٧١,١٢٦	١٤,٥٣٨	-
٧,٠٠٣	(٧,٠٠٣)	٨٨٥,٩٨٨	-	٢٠٩,٩٨٨	٦٧٦,٠٠٠	-
٩,٧٦٠	(١٠,٠٦٦)	٣,٧٤٠,٦٦١	١,٩٦٩,٠٠٩	١,٠٨١,١١٤	٦٩٠,٥٣٨	-
عقود آجلة مقايضات أسعار الفائدة						

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢٥-٢-٥ غرض المشتقات (تتمة)

٢٥-٢-١ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تتمة)

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	١٢ - ٣ شهوراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٥١,٣٠٧	-	١,٥٠٤,٣٣١	-	٣٤٣,٣٧٩	٩٩٥,٦٨٩	١٦٥,٢٦٣
٢٠٢٣						
القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	١٢ - ٣ شهوراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٧٥,٠٢٦	(٣,٧٤٣)	١,٧٩٢,٦٦٠	-	١٦٣,٧٧٢	-	-
٢٠٢٢						
القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	١٢ - ٣ شهوراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٧٥,٠٢٦	-	١,٧٩٢,٦٦٠	-	١٣٠,٩٥٦	١,٢٢٣,٩٠٣	٤٣٧,٨٠١
٢٠٢٢						
القيمة العادلة الإيجابية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	١٢ - ٣ شهوراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
-	-	-	-	-	-	-

القيمة الدفترية للبنود المحوطة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ١,٤٦٧,٧٨٧ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١,٧٤١,٩٨١ ألف درهم). تتكون هذه البنود المحوطة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

قام البنك بتثبيت الربح التالي والمتعلق بعدم فاعلية التحوط المحسنة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
التغير في القيمة ألف درهم (١٩,٧٢٧)	التغير في القيمة ألف درهم ١٨٤,٤٣٨
على أدوات التحوط على بنود التحوط ٣٢,١٥٧	عدم الفاعلية المدرجة في الربح والخسارة ألف درهم ٢٤,٤٤٣
١٢,٤٣٠	(١٥٩,٩٩٥)

٢٥-٣ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للبنك. يتم إبرام ما يقارب من ٩٨٪ (٢٠٢٢ - ٩٢٪) من عقود مشتقات البنك مع مؤسسات مالية أخرى.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

يلتزم البنك بدفع المبالغ التعاقدية فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات بالنيابة عن العملاء عند تلبية شروط العقد الطارئة. وتمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان بافتراض أن المبالغ قد تم تقديمها بالكامل والضمانات قد تمت المطالبة بكامل مبلغها بعد الإخفاق في التنفيذ والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدية للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

تمثل التزامات القروض الالتزامات التعاقدية بالحصول على القروض. وهذه الالتزامات قابلة للإلغاء وعادة ما يكون لها تواريخ صلاحية محددة أو تشتمل على شروط لإلغائها. وحيث أن الالتزامات قابلة للإلغاء ومن الممكن أن تنتهي دون سحبها وحيث أن الشروط المسبقة للسحب يجب الوفاء بها، فليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقد المتطلبات للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

فيما يلي التزامات البنك المتعلقة بالائتمان:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
مطلوبات طارئة	٢٣٢,٧٦١	٢٩٥,٢٤٥
خطابات اعتماد	١,٩٥٩,٥٧٠	٢,٠٧٢,٦٩٣
ضمانات	٢,١٩٢,٣٣١	٢,٣٦٧,٩٣٨
التزامات	٢,٥٨٤,٥٢٥	٢,٢٩٥,٦٢١
التزامات قروض غير مسحوبة		

إن جميع التزامات القروض غير المسحوبة الخاصة بالبنك قابلة للاسترداد ولا تتم مراعاتها عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف مجموع أرصدة الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مرتفع	٤,٢٦٢	-	-	٤,٢٦٢
قياسي	١,٨٥٣,٩٤٤	١٤٥,٢٢١	-	١,٩٩٩,١٦٥
قائمة المراقبة	-	٥٤,٢٥٩	-	٥٤,٢٥٩
متعثر	-	-	١٣٤,٦٤٥	١٣٤,٦٤٥
مجموع القيمة الدفترية الإجمالية	١,٨٥٨,٢٠٦	١٩٩,٤٨٠	١٣٤,٦٤٥	٢,١٩٢,٣٣١
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٣٩٤)	(١٦,٦٦٧)	(٦٨,٦٠٦)	(٨٩,٦٦٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٨٥٣,٨١٢	١٨٢,٨١٣	٦٦,٠٣٩	٢,١٠٢,٦٦٤

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في إجمالي رصيد المطلوبات الطارئة

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٨٧,٩١٦	٢٤٢,٧٢٧	١٣٧,٢٩٥	٢,٣٦٧,٩٣٨
التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها إلى / (من) المرحلة ١	(٦,٠٩٩)	٦,٠٩٩	-	-
تحويلها إلى / (من) المرحلة ٢	-	(٤٣٥)	٤٣٥	-
تحويلها إلى / (من) المرحلة ٣	-	-	-	-
صافي المنشأ / (المنتهى) خلال السنة	(١٢٣,٦١١)	(٤٨,٩١١)	(٣,٠٨٥)	(١٧٥,٦٠٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٨٥٨,٢٠٦	١٩٩,٤٨٠	١٣٤,٦٤٥	٢,١٩٢,٣٣١

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٠٩١,٦٤٤	٣٦٤,١٧٨	٢٠٨,٢١٢	٢,٦٦٤,٠٣٤
التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:				
تحويلها إلى / (من) المرحلة ١	(٩٤,٥٤٧)	٩٤,٥٤٧	-	-
تحويلها إلى / (من) المرحلة ٢	١٧٤,٩٢٩	(١٨٠,٩٨٦)	٦,٠٥٧	-
تحويلها إلى / (من) المرحلة ٣	-	٣,٦٩٨	(٣,٦٩٨)	-
صافي المنشأ / (المنتهى) خلال السنة	(١٨٤,١١٠)	(٣٨,٧١٠)	(٧٣,٢٧٦)	(٢٩٦,٠٩٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٨٧,٩١٦	٢٤٢,٧٢٧	١٣٧,٢٩٥	٢,٣٦٧,٩٣٨

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة

إجمالي القيمة الدفترية	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٤١٦	٢٦,١١٣	٥٥,٣٨٩	٨٧,٩١٨
التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم:				
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	(٤٣٨)	٤٣٨	-	-
تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تتخفص قيمتها الائتمانية	-	-	-	-
تحويلها إلى / (من) خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية	-	-	-	-
تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على القروض والسلفيات	-	-	٢,٥٤٦	٢,٥٤٦
صافي المحمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)	(١,٥٨٤)	(٩,٨٨٤)	١٠,٦٧١	(٧٩٧)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٣٩٤	١٦,٦٦٧	٦٨,٦٠٦	٨٩,٦٦٧

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة (تتمة)

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم		
٨,٩٩٠	٤٤,٥١٠	٤٧,٠٣٢	١٠٠,٥٣٢		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					<i>التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم:</i>
١,٦٠٥	(١,٦٠٥)	-	-		تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
					تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
(٤,١٥٣)	٤,١٥٣	-	-		تحويلها إلى / (من) خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
(٢٦)	(٢١,٨٠٤)	٨٥٩	(١٢,٦١٤)		صافي المحمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
٦,٤١٦	٢٦,١١٣	٥٥,٣٨٩	٨٧,٩١٨		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧ إدارة المخاطر

مقدمة

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 لتحديدها وقياسها 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، ومخاطر السمعة، وما إلى ذلك، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء المخاطر وتقييمها إلى المتابعة والمراقبة المستمرة عليها ومراجعتها وإدارتها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المشكلة على مستوى الإدارة والهيئات والعمليات المتعلقة بأقسام إدارة المخاطر والمراقبة 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 استراتيجيًا مع أهداف العمل يضمن شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بشكل فعال.

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

- إطار عمل شامل ومتكامل لحوكمة الشركات والمخاطر:** إن وجود إطار عمل قوي لحوكمة الشركات والمخاطر يضمن إدارة فعالة للمخاطر، ومراقبة مستقلة، ومساءلة.

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

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

يركز البنك بشدة على العوامل الرئيسية التالية لضمان وجود ممارسات جيدة في إدارة المخاطر:

١. الحوكمة القوية:

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

١-١ إطار عمل حوكمة الشركات

تعني حوكمة الشركات إطار عمل القواعد والإجراءات والسياسات والممارسات التي يدير بها مجلس الإدارة والإدارة العليا المنشأة ويسيطرون عليها. إن تطبيق حوكمة الشركات واتباعها بطريقة صحيحة يساعد في تعزيز عملية اتخاذ القرارات وتحسين الاستراتيجية ورفع مستوى الأداء والامتثال وإعمال مبدأ المساءلة، بجانب مواصلة الرقابة والتقييم. وتلعب حوكمة الشركات الجيدة دوراً حيوياً في ثقافة البنك وممارسات الأعمال الخاصة به. ويتعلق إطار عمل حوكمة الشركات لدى البنك بالطريقة التي يتم بها توجيه أنشطة البنك وإدارتها، مع مراعاة جميع الشركاء ودور البنك في المجتمع. ويتمتع البنك بإطار عمل دقيق ومدروس بعناية لحوكمة الشركات يسهل عملية اتخاذ القرارات الفعالة ويبني علاقة قوية مع الشركاء من خلال هيكل واضح يدعم الإفصاحات عالية الجودة.

١-٢ إطار عمل إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة)

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 يوفر 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 الإدارة والإدارة بالمهام المسؤولة عن المتابعة اليومية للمخاطر:

١-٢-١ خط الدفاع الأول

يتحمل خط الدفاع الأول مسؤولية تحديد المخاطر في إطار عمليات الأعمال اليومية. ويشمل ذلك تقييم المخاطر المرتبطة بكل خطوط الأعمال لدى البنك وتطبيق السياسات والإجراءات لإدارة تلك المخاطر .

١-٢-٢ خط الدفاع الثاني

١-٢-٢-١ إدارة المالية

في إطار خط الدفاع الثاني، تشمل المسؤوليات الرئيسية لإدارة المالية مراقبة المخاطر المالية والسيطرة عليها وضمان الامتثال للوائح وتسهيل إعداد تقارير المخاطر بفعالية. وتدعم مهام المالية وجود ثقافة قوية لإدارة المخاطر داخل المنظمة بتحديد المخاطر وقياسها وإدارتها بشكل استباقي.

١-٢-٢-٢ إدارة الائتمان

تتولى إدارة الائتمان مسؤولية قيادة استراتيجية الائتمان العامة للبنك، ومراجعة مقترحات الائتمان واعتمادها، وضمان الامتثال لسياسات الائتمان وإجراءاتها، وتقديم المساعدة في المتابعة المستمرة لمخاطر الائتمان.

١-٢-٢-٣ قسم إدارة المخاطر

يتولى قسم إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر وصيانتها لضمان وجود عمليات رقابة مستقلة. ويعمل هذا القسم عن قرب مع خط الدفاع الأول لدعم أنشطته بالتزامن مع حماية محفظة مخاطر البنك. وقد وضع آليات متزنة لمراقبة المخاطر (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان التزام موجودات المخاطر ومحافظ الموجودات الفردية بمقاييس الشروط والسياسات المتفق عليها.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

٢-١ إطار عمل إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة) (تتمة)

٢-٢-١ خط الدفاع الثاني (تتمة)

١-٢-٢-٤ إدارة الامتثال

تتولى إدارة الامتثال مسؤولية تطبيق السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال لقوانين ولوائح مكافحة الجرائم المالية وسياسات وإجراءات البنك المعنية بضمان الامتثال للتأكد من وجود رقابة ومتابعة وضوابط مستقلة. وتعمل إدارة الامتثال عن قرب مع خطوط الدفاع الثلاثة لدعم أنشطتها، مع حماية محفظة امتثال البنك. وقد وضعت آليات متزنة لمتابعة ومراقبة الامتثال (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان الامتثال للقوانين واللوائح السارية وأفضل الممارسات العالمية.

١-٢-٣ خط الدفاع الثالث – التدقيق الداخلي

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى البنك سنوياً حيث يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والتزام البنك بها. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة النتائج التي توصل إليها عن كافة التقييمات مع الإدارة ويقوم برفع تقارير عن النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

منذ عام ٢٠١٩ وحتى عام ٢٠٢٣، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة وتنظيم حماية المستهلك ومكافحة غسيل الأموال، وكفاية رأس المال وإطار إدارة رأس المال. تشمل المعايير واللوائح، على سبيل المثال لا الحصر، التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر البلد ومخاطر التحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العائد التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٩. يقوم البنك باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الامتثال اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

٣-١ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية

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

١-٣-١ لجان على مستوى مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد ومراقبة المخاطر ، إلا أن هناك لجاناً فرعية تابعة لمجلس الإدارة تعد مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر .

١-٣-١-١ لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن وضع استراتيجية الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وقبّادى تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

١-٣-١-٢ لجنة الحوكمة والمكافآت

تعمل لجنة الحوكمة والمكافآت بالنيابة عن مجلس الإدارة في كافة الشؤون المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيحات والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات الحصرية لمجلس الإدارة على أساس الأحكام القانونية أو النظام الأساسي. ويناط بلجنة مكافآت المجموعة مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على خطة المكافآت، وذلك من أجل التأكد من أن المكافآت ملائمة ومتوافقة مع ثقافة البنك والأعمال طويلة الأجل وقابلية تحمل المخاطر والأداء وبيئة الرقابة وأي متطلبات قانونية أو نظامية.

١-٣-١-٣ لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز إطار إدارة المخاطر والامتثال لدى البنك 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، تتحمل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية تعزيز ثقافة الامتثال، بما في ذلك أمور الامتثال لقوانين مكافحة الجرائم المالية والإشراف على الالتزام بالاشتراطات النظامية ذات الصلة والمعايير الأخلاقية والسياسات الداخلية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

١-٣ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

١-٣-١ لجان على مستوى مجلس الإدارة (تتمة)

١-٣-١-٤ لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن مراقبة ومراجعة ورفع تقارير إلى المجلس عن الترتيبات الرسمية المتعلقة بالتقارير المالية والسردية للبنك وعمليات الرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي / الخارجي

١-٣-١-٥ لجنة التدقيق والامتثال والمخاطر المشتركة بمجلس الإدارة

يُعقد اجتماع مشترك بين لجنة التدقيق بمجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة وذلك بصورة دورية وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لضمان التنسيق الفعال والتعاون بين اللجنتين في إدارة المخاطر . يعمل هذا الاجتماع المشترك على دعم إطار العمل العام لإدارة المخاطر من خلال توفير منصة لعقد مناقشات قوية وصنع قرارات فعالة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر .

١-٣-٢ لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية هي اللجنة المركزية المستقلة التي تتولى الإشراف على الرقابة والامتثال ككل من قبل المؤسسة المالية الإسلامية للقرارات والفتاوى واللوائح والمعايير الشرعية الإسلامية التي تصدرها الهيئة العليا الشرعية. وبناءً عليه، تتحمل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مسؤولية الإشراف على واعتماد جميع الأعمال والأنشطة والمنتجات والخدمات والعقود والوثائق ومدونات قواعد السلوك الخاصة بالبنك والمتعلقة بالأنشطة الإسلامية. ويجب على لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مراقبة امتثال البنك للشريعة الإسلامية من خلال قسم الرقابة الشرعية الدخلي أو التدقيق الشرعي الداخلي.

١-٣-٣ لجان الإدارة بالبنك

يتم دعم اللجان على مستوى مجلس الإدارة بواسطة لجان الإدارة الرئيسية لضمان إدارة المخاطر والحوكمة على نحو شامل. تشمل هذه اللجان:

١-٣-٣-١ لجنة الإدارة

تساعد لجنة الإدارة المجلس ولجان المجلس والرئيس التنفيذي في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بوضع استراتيجية البنك الشاملة وتنفيذها وضمان تضمين قيم البنك في أنشطته اليومية من أجل تحقيق نمو وربحية مستمرين وعوائد مكافئة للشركاء .

١-٣-٣-٢ لجنة الموجودات والمطلوبات

تساعد لجنة الموجودات والمطلوبات المجلس في الوفاء بمسؤوليته المتعلقة بضمان وجود ميزانية قوية ومستقرة وفي الإشراف على استراتيجيات إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك. أيضاً، سيمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في مواصلة الرقابة اليقظة على مخاطر السيولة ومخاطر الفائدة، على أن يكون الهدف الرئيسي هو تحقيق أفضل عائد مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار عمل فعال للرقابة على المخاطر .

١-٣-٣-٣ لجنة محفظة الائتمان

تتمثل مسؤولية لجنة محفظة الائتمان في تطوير ووضع استراتيجية الائتمان والسياسات ووضع معايير قبول المخاطر للاكتتاب ومراقبة المحفظة لضمان وجودها ضمن مستويات المخاطر المقبولة والتعامل مع أي إصدارات أو اتجاهات ائتمانية ناشئة. وتعمل لجنة محفظة الائتمان إلى جانب مجلس الإدارة ولجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة لإدارة استراتيجية الائتمان وسياساته وإجراءاته.

١-٣-٣-٤ لجنة الائتمان

تتحمل لجنة الائتمان مسؤولية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان. وتتحمل مسؤولية:

أ) مراجعة عروض القروض واعتمادها، مع مراعاة عوامل مثل الملاءة الائتمانية للمقترض والقدرة على السداد والضمانات.

ب) ضمان الامتثال للسياسات والإجراءات الائتمانية في إطار عملية الاكتتاب الجارية.

١-٣-٣-٥ لجنة المخاطر

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة في ضمان وجود ملف مخاطر سليم للبنك وغرس ثقافة اتخاذ قرارات محسنة بناءً على المخاطر من خلال تطبيق إطار عمل مخاطر شامل ومتكامل وتضمين آليات رقابة دخلية قوية وضمان الامتثال لجميع الاشتراطات التنظيمية السارية (بما في ذلك لوائح الهيئة العليا الشرعية).

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

١-٣ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

١-٣-٣ لجان الإدارة بالبنك (تتمة)

١-٣-٣-٦ لجنة الامتثال

تساعد لجنة الامتثال المجلس ولجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة في ضمان وجود ثقافة امتثال قوية واتباع جميع اشتراطات الامتثال السارية.

١-٣-٣-٧ اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال

تساعد اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا الأعمال المجلس في الوفاء بمسؤولياته المتعلقة بوضع مخطط استراتيجية تكنولوجيا المعلومات الشاملة وتنفيذها وإدارة المشروعات والميزانيات والنفقات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وحالة تشغيل الخدمة.

١-٣-٣-٨ لجنة رأس المال البشري

تساعد لجنة رأس المال البشري لجنة الحوكمة والمكافآت في الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بتفصيل ومتابعة الأمور المتعلقة باستراتيجية موظفي البنك التي تشمل استراتيجية التوظيف والأداء والمكافآت واستحواذ المواهب وإدارة وتخطيط تعاقب الموظفين والتعليم والتطوير وسياسات وإجراءات إدارة رأس المال البشري ومخاطر الموظفين والأمور المتعلقة بحوكمة الشركات والأمور النظامية وغير ذلك.

١-٣-٣-٩ لجنة الأعمال الخيرية

تساعد لجنة الأعمال الخيرية المجلس ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية في الوفاء بمسؤولياتهم في إدارة الأنشطة المتعلقة بالأعمال الخيرية.

١-٣-٤ لجان الإدارة الفرعية

لدى البنك العربي المتحد لجان الإدارة الفرعية التالية التي تساعد لجان الإدارة والإدارة العليا في الوفاء بواجباتهم ومسؤولياتهم.

١-٣-٤-١ منصة تجربة العملاء

تدعم منصة تجربة العملاء لجنة الإدارة في ضمان تحقيق مستويات تجربة العملاء المرغوبة لدى البنك واستيفاء المعايير التنظيمية ذات الصلة. وتتحمل منصة تجربة العملاء مسؤولية:

أ) الإشراف على سياسات وإجراءات خدمة العملاء لدى البنك، بما في ذلك قياس مستويات رضا العملاء ومتابعتها.
ب) متابعة تعليقات العملاء واستخدام هذه المعلومات في تقديم التوصيات لتحسين منتجات البنك وخدماته.
ج) ضمان استيفاء معايير خدمة العملاء في البنك ومعالجة أي مشكلات بفعالية وفي وقتها.

١-٣-٤-٢ لجنة الاستثمار

تدعم لجنة الاستثمار لجنة المطلوبات والموجودات وتتحمل مسؤولية الإشراف على استراتيجية الاستثمار الخاصة بالبنك وتنفيذها، وتتحمل مسؤولية:

أ) مراجعة عروض الاستثمار واعتمادها وضمان التزامها باستراتيجية الاستثمار الشاملة للبنك ومدى تحمله للمخاطر.
ب) متابعة أداء استثمارات البنك، بما في ذلك العوائد وظروف السوق والمؤشرات الاقتصادية.
ج) ضمان امتثال سياسات استثمار البنك وإجراءاته للوائح السارية وتحديثها باستمرار لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.
د) الإشراف على إدارة مخاطر الاستثمار، بما في ذلك معدل الفائدة والائتمان ومخاطر السوق وضمان تنوع محفظة الاستثمار الخاصة بالبنك بشكل جيد.

١-٣-٤-٣ لجنة إدارة مخاطر المؤسسة

تدعم لجنة إدارة مخاطر المؤسسة لجنة المخاطر بتنفيذ إطار عمل إدارة مخاطر المؤسسة والإشراف عليها. وتتحمل مسؤولية:

أ) الإشراف على إطار عمل إدارة مخاطر البنك، بما في ذلك تحديد المخاطر على مستوى البنك وتقييمها وإدارتها.
ب) مراجعة حدود مخاطر أنواع متعددة من المخاطر واعتمادها، بما في ذلك مخاطر الائتمان ورأس المال والسوق والسيولة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الشهرة وغير ذلك.
ج) متابعة تعرض مخاطر البنك وضمان بقاءها ضمن المستويات المقبولة، مع مراعاة الظروف الاقتصادية واتجاهات السوق وإجراءات الرقابة الداخلية.
د) ضمان امتثال إدارة مخاطر البنك وإجراءاته للوائح السارية وتحديثها باستمرار لتعكس التغيرات في السوق أو البيئة التنظيمية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

١. الحوكمة القوية: (تتمة)

١-٣ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

١-٣-٤ لجان الإدارة الفرعية (تتمة)

١-٣-٤-٤ لجنة المخصصات

تدعم لجنة المخصصات لجنة المخاطر ولجنة محفظة الائتمان بمراجعة المخصصات واعتمادها بناءً على معايير تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتغير التصنيفات وإعادة التصنيف والتجاوزات الضرورية ومتغيرات الاقتصاد الكلي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وغيرها وبالتوافق مع الإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتقدم لجنة المخصصات أيضاً توصيات بالحسابات المقترحة للشطب، حسب الاقتضاء، وفقاً للإرشادات التنظيمية وسياسة الائتمان.

١-٣-٤-٥ لجنة إدارة المخاطر التشغيلية

تدعم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لجنة المخاطر وتساعدها في تحقيق أهدافها في الإشراف على استراتيجية ومبادرات وملف إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال لدى البنك وضمان استمرارية الأعمال بطريقة ملائمة. وتتحمل مسؤولية:

أ) متابعة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال لضمان وجودها ضمن المستويات المقبولة.
ب) الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال.
ج) ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ومعالجتها في الوقت المحدد.
د) ضمان تنفيذ استراتيجية وخطط استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك بفعالية.

١-٣-٤-٦ لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

تدعم لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات لجنة المخاطر وتساعدها في ضمان أمن أنظمة وبيانات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك. ويشمل ذلك:

أ) الإشراف على سياسات وإجراءات تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك لضمان فعاليتها.
ب) مراقبة التهديدات الإلكترونية وضمان حماية أنظمة البنك منها.
ج) ضمان أمن أنظمة تكنولوجيا المعلومات الخاصة بالبنك وفعاليتها.

١-٣-٤-٧ لجنة إدارة مخاطر النموذج

تدعم لجنة إدارة مخاطر النموذج لجنة المخاطر وتساعدها في الإشراف على إطار عمل إدارة مخاطر النموذج الخاص بالبنك. ويشمل ذلك:

أ) تحمل مسؤولية تحديد إطار عمل إدارة مخاطر النموذج الخاص بالبنك وتنفيذه.
ب) مراجعة المنهجية والعمليات وإطار عمل الحوكمة واعتمادها لتطوير النماذج وتنفيذها واستخدامها واتباعها.
ج) ضمان تطوير النماذج والتحقق منها واستخدامها بالتوافق مع المعايير التنظيمية والداخلية.
د) متابعة مدى فعالية نموذج إدارة المخاطر وإعداد تقارير عنها وتقديم توصيات بتحسينها.

١-٣-٤-٨ اللجنة التأديبية

تدعم اللجنة التأديبية لجنة رأس المال البشري في التعامل مع سوء تصرف الموظفين ومخالفاتهم لسياسات البنك وإجراءاته. وتراجع اللجنة التأديبية نتائج التحقيقات وتقيم سوء تصرف الموظفين وتعتمد الإجراء التأديبي المناسب وفقاً لسياسة الموارد البشرية. وتضمن أن تكون العملية التأديبية عادلة وواضحة وملائمة وتقدم التوجيهات إلى قسم إدارة رأس المال البشري وتدعمها فيما يخص الأمور التأديبية. وتضمن اللجنة التأديبية اتباع السياسات والإجراءات التأديبية الخاصة بالبنك ومحاسبة الموظفين على أفعالهم.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

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 وقيمه 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 المهيكلة 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 COVID-19 الأخيرة. وتخضع هذه الأطر والإجراءات لاختبارات دورية، مع الحد الأدنى من عمليات التقييم السنوي، وذلك لضمان فعاليتها وجاهزيتها لهذه السيناريوهات.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات / الالتزامات التعاقدية مما يتسبب في تكبد البنك خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي يقوم بها البنك. تعتبر مخاطر الائتمان أكبر المخاطر التي تواجه البنك، ويتم مراقبتها بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تقويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتتطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

وضع البنك إجراءات لمراجعة الجدارة الائتمانية للكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة، وكذلك المراجعة المنتظمة للضمانات. سقوف الطرف المقابل تحدد باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد لكل طرف مقابل تصنيفاً للمخاطر. تصنيفات المخاطر خاضعة للمراجعة المنتظمة. وتسمح هذه الإجراءات للبنك بتقييم الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر التي يتعرض لها وابتخاذ الإجراءات التصحيحية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

٤. إطار عمل قوي لاستمرار الأعمال (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة. يتم بيان الحد الأقصى كإجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام التعزيزات الائتمانية والتسوية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٦٢,٧٨٠	١,٩٦٣,٤٢٦	٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (لا يشمل النقد في الصندوق)
٣٠٢,٨٣٧	٤٥٦,٧٦٨	٦ مبالغ مستحقة من البنوك
٨,٢٣٩,٦٣٥	١٠,٠١١,٩٣٥	٧ قروض وسلفيات
٣,٨٨٩,٠٦٤	٥,٠٩١,٥٦١	٨ استثمارات
٧٠٦,٨٥٣	٤٨٥,٥٨٥	١٠ موجودات أخرى*
		*باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون وموجودات العقود
		المجموع
١٤,٣٠١,١٦٩	١٨,٠٠٩,٢٧٥	
		خطابات اعتماد
٢٩٥,٢٤٥	٢٣٢,٧٦١	٢٦
٢,٠٧٢,٦٩٣	١,٩٥٩,٥٧٠	٢٦
٢,٢٩٥,٦٢١	٢,٥٨٤,٥٢٥	٢٦
		التزامات قروض غير مسحوبة
٤,٦٦٣,٥٥٩	٤,٧٧٦,٨٥٦	المجموع
١٨,٩٦٤,٧٢٨	٢٢,٧٨٦,١٣١	مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

نظراً لتسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكنها لا تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من حيث العميل/الطرف المقابل، والمنطقة الجغرافية، وقطاع العمل. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٦٥٩,٩٥٩ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٥٧٤,٩٥٩ ألف درهم).

يتم تحليل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك، قبل المخصصات مع الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، على أساس المناطق الجغرافية التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	موجودات ألف درهم	مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	موجودات ألف درهم
٤,٥٨٠,٨٩٧	١١,٩٦١,٠١١	١١,٩٦١,٠١١	١٣,٩٣٤,٣٩٠	٤,٦٥٧,٧٣٢	١٣,٩٣٤,٣٩٠
١١,٧٧٢	١,١٠٦,٢٠٩	١,١٠٦,٢٠٩	١,٩٥٢,٣٧٣	٦,٧٨٠	١,٩٥٢,٣٧٣
١٤,٧٤٨	١٩٢,١٨٠	١٩٢,١٨٠	٥٦١,٢٧٩	١٤,٤٢٥	٥٦١,٢٧٩
-	٢٣٧,٥٨٥	٢٣٧,٥٨٥	١٧٨,٣٨٧	-	١٧٨,٣٨٧
٥٦,١٤٢	٨٠٤,١٨٤	٨٠٤,١٨٤	١,٣٨٢,٨٤٦	٩٧,٩١٩	١,٣٨٢,٨٤٦
٤,٦٦٣,٥٥٩	١٤,٣٠١,١٦٩	١٤,٣٠١,١٦٩	١٨,٠٠٩,٢٧٥	٤,٧٧٦,٨٥٦	١٨,٠٠٩,٢٧٥

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان (باستثناء النقد في الصندوق) بعد المخصصات وقيل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى حسب قطاع العمل:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المالية	٦,١٣٤,٧٧١	٣,٩٠٧,٥٧٩
التجاري	١,٠٢٤,٦٥٩	١,١٧٥,٦٩٤
التصنيع	٨٩٢,٠٥٠	٦١٦,٨٧٥
القطاع الحكومي والعام	٤,١٠١,٠٤٧	٣,٨٣٢,٩٢٧
الإنشاءات	٥٩٧,٧١٥	٣٦٣,١٩٥
الخدمات	٢,٤٥٣,٩٥٥	١,٢٣٢,٦٥٩
أخرى	٢,٨٠٥,٠٧٨	٣,١٧٢,٢٤٠
	<u>١٨,٠٠٩,٢٧٥</u>	<u>١٤,٣٠١,١٦٩</u>
	<u>(٦٥٦,٨٨٥)</u>	<u>(٦٣٧,٦٤٢)</u>
	<u>١٧,٣٥٢,١٨٩</u>	<u>١٣,٦٦٣,٥٢٧</u>

ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

تشمل القروض والسلفيات التي تأخر سدادها تلك القروض والسلفيات التي تأخر سدادها حسب جدول السداد. إن تحليل أعمار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٦٠ يوماً	٦١ إلى ٩٠ يوماً	أكثر من ٩١ يوماً	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات	٣٠,٠٢٥	٢٨١	٣٢٥	١,٧٤٢	٣٢,٣٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
قروض وسلفيات	٤٨,٠٦١	٤٩٢	٢٤٥	٣,٧١٠	٥٢,٥٠٨

ما يقارب نسبة ٩٧٪ (٢٠٢٢ - ٩٨٪) من القروض أعلاه تم تقديمها إلى قطاع الشركات.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك التي تم إعادة جدولتها أو إعادة هيكلتها، وحيث قام البنك بتقديم تنازلات لأبد منها.

إجمالي المبلغ لكل صنف من الموجودات المالية داخل الميزانية العمومية التي أعيد التفاوض بشأن بنودها كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥٢٤,٨٢٤	٨٦٩,١٤٧
	<u>١٤,٦٣٦</u>	<u>١٤,٦٣٦</u>
	<u>(٣٨٤)</u>	<u>(٣٠٣,٢٨٠)</u>
	<u>١٤,٢٥٢</u>	<u>٢٢١,٥٤٤</u>
	<u>١٩,٠٤٨</u>	<u>٨٦٩,١٤٧</u>
	<u>(٥٣٩)</u>	<u>(٢٩٢,٩٠٦)</u>
	<u>١٨,٥٠٩</u>	<u>٥٧٦,٢٤١</u>

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات وتعززات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. وتتمثل الأنواع الرئيسية لهذه الضمانات التي تم الحصول عليها في النقد والأوراق المالية والرهنات على الممتلكات العقارية والمركبات والمنشآت والآلات والمخزون والذمم المدينة التجارية. ويحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل القروض التي تقدمها إلى شركاتها التابعة والشركات الأخرى التابعة للبنك. ويعتمد حجم ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية بشأن قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. وعموماً لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وحسب الضرورة تطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات المعنية، وتدرس قيمة الضمان أثناء الفحص الدوري للتسهيلات الائتمانية ومدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات.

فيما يلي نسبة التعرضات المضمونة والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات:

النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نسبة التعرض المضمون	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
عقارات سكنية	١٠٠٪	٩٨٪
النقد والأوراق المالية والمركبات والممتلكات والمعدات والممتلكات التجارية والمخزون والذمم المدينة التجارية	٦٤٪	٧٨٪

قروض الرهن العقاري للأفراد
عملاء شركات

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قروض الرهن العقاري للأفراد

التعرضات لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة هي كالتالي:

نسبة القرض إلى القيمة	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
أقل من ٥٠٪	٤٦٠,٠٠٣	٢٧٩,٨٢٣
٥١ - ٧٥٪	٢٤٧,١٥٥	٣٧١,٠٧٧
٧٦ - ٩٠٪	٤٠,٢٧٧	١٢١,٩٧٤
٩١ - ١٠٠٪	١٠,٨٠٩	٢٤,١٩٤
أكثر من ١٠٠٪	٦,٨٩٦	٩,٩٦٥
المجموع	<u>٧٦٥,١٤٠</u>	<u>٨٠٧,٠٣٣</u>

يتم احتساب نسبة القرض إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ القرض إلى قيمة الضمان. ويستثنى من قيمة الضمان أي تعديلات يتم إجراؤها للحصول على الضمان أو بيعه. وتستند قيمة الضمان بالنسبة للقروض السكنية إلى قيمة الضمان عند الإنشاء المحدث بناء على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل.

قروض تعرضت لانخفاض في القيمة

بالنسبة للقروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة، تستند قيمة الضمان إلى أحدث عمليات التقييم. وفيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد التي تعرضت لانخفاض في القيمة وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة:

نسبة القرض إلى القيمة	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
أقل من ٥٠٪	٨,٢٥٤	٩,٦٢٧
٥١ - ٧٥٪	٧,٤٣٩	٢٠,٨٩٢
أكثر من ٧٥٪	١٩,٧٠٢	١٦,١٣٣
المجموع	<u>٣٥,٣٩٥</u>	<u>٤٦,٦٥٢</u>

ضمانات وتحسينات ائتمانية أخرى

عملاء التجزئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهونات) ٤٦,٩٢٢ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٦٥,٥٣٨ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٣٠,٢٩٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٤١,٠٩٥ ألف درهم).

عملاء شركات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الشركات ٤٤٩,٧٤٠ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٦٠٨,٢٦٨ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٣٠٨,٩٨٦ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٤٢٠,٩٤٥ ألف درهم). وبالنسبة لكل قرض، فإن قيمة الضمانات المفصح عنها لا تزيد على القيمة الاسمية للقرض.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BS/2018/458 الذي يتناول العديد من تحديات التطبيق وأثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من التوجيه، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

احتياطي انخفاض القيمة: عام	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة	١٧٩,٣٥١	١٥٥,٦٠١
ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٣٠٠,٢١٠	٣٣٨,٥١٠
مخصص عام محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	<u>-</u>	<u>-</u>

احتياطي انخفاض القيمة: فردي

احتياطي انخفاض القيمة: فردي	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
المخصصات الفردية بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة	١٢٨,٩٠٢	١٦٩,٦٧٦
ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٣٥٤,٤٣٢	٢٩٦,٨٢٥
مخصص فردي محول إلى احتياطي انخفاض القيمة	<u>-</u>	<u>-</u>

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد يواجهها البنك عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها بتسليم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة. ولحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما أنها طبقت سياسة لإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. وقد قام البنك بإعداد عمليات رقابة داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفير ضمانات من الدرجة العالية يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل إضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بمحفظة موجودات متداولة ومتنوعة من المفترض أن يتم تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. ويملك البنك أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديها. إضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بوديعة الزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تساوي ١١٪ من الودائع الحالية و ١٪ من الودائع لأجل (٢٠٢٢ - ٧٪ من الودائع الجارية و ١٪ من الودائع لأجل. ووفقاً لسياسات البنك، يتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من التصورات، مع إيلاء العناية الواجبة لعناصر الضغط المتعلقة بالسوق بشكل عام والبنك على وجه التحديد.

الجانب الأكثر أهمية هو الاحتفاظ بالحدود النظامية لنسب الإقراض إلى الموارد المستقرة والموجودات السائلة المؤهلة إلى إجمالي المطلوبات. ويركز البنك على أهمية الحسابات الجارية والودائع لأجل وحسابات التوفير كمصادر تمويل لقروضها إلى العملاء. ويتم مراقبة هذه الحسابات باستخدام نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة التي تقارن القروض والسلفيات إلى العملاء كنسبة من حسابات العملاء الجارية الأساسية وحسابات التوفير الأساسية للعملاء إلى جانب القروض متوسطة الأجل. تم تطبيق نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سنة ٢٠١٥، وقد استبدلت هذه النسبة نسبة الموجودات السائلة. وتتكون الموجودات السائلة المؤهلة من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والودائع البنكية قصيرة الأجل وسندات الدين المؤهلة. وقد كانت هذه النسب كما في نهاية السنة كما يلي:

نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة	٧٥.٧٪	٨٦.٩٪
	٢٠.٠٪	١٧.٦٪

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

حددت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	الإجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مؤرخ	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٤٥٦,٥٦٧	-	-	-	٤٥٦,٥٦٧	-	-	-	٤٥٦,٥٦٧
قروض وسلفيات (إجمالي)	٢,٦٨٧,٧٧١	٤٢٤,٥٥٨	٨٣٣,٥٩٤	٢,١٢٩,٥٠١	٣,٩٤٥,٩٢٣	٣,١٣٨,٥٠٦	٢,٩٢٧,٥٠٦	٦,٠٦٦,٠١٢	١٠,٠١١,٩٣٥
استثمارات	٣٦٠,٦١٧	٣٢٥,٠٨٨	٢٨٦,٤٧٢	٩٧٢,١٧٧	١,٩٨٧,٦٣٧	٤,١١٧,١٣٨	٥٤٦	-	٥,٠٨٩,٨٦١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٣٥١	١٨١,٣٥١
موجودات أخرى	٣٩٨,١٨٩	٤١,١٩١	١٥,٧٨١	-	٤٥٥,١٦١	٩٦,٨٨٢	٩,٦٥٣	-	٥٦١,٦٩٦
مخصص الإخفاض في قيمة القروض والسلفيات	(٦٥٤,٦٤٢)	-	-	-	(٦٥٤,٦٤٢)	-	-	-	(٦٥٤,٦٤٢)
وفوائد معلقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٥,٢٤٩,٥٨٢	٧٩٠,٨٣٧	١,١٣٥,٨٤٧	١,١٣٥,٨٤٧	٧,١٧٦,٢٦٦	٥,٣٦٤,٨٨٩	٤,٩٢٤,٧٩٦	١٨١,٨٩٧	١٧,٦٤٧,٨٤٨
المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٩٩٣,٨٠٩	١٧٨,١٦٩	٥٥٧,٤٥٧	١,١٣٥,٨٤٧	٣,٧٧٩,٤٣٥	-	-	-	٣,٧٧٩,٤٣٥
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٥,٥٦٥,٩٧٥	١,٥١٩,٩٩٨	٢,٨٥٥,٩٠٣	١,١٣٥,٨٤٧	٩,٩٤١,٨٧٦	٢,٩٥٠,٦٢٦	٢,٩٢٧,٥٠٦	-	١٠,٢٣٧,٥٠٢
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٥٦٧,٦٥٩	٤٩,٥١٠	١٨,٥٦٤	١,١٣٥,٨٤٧	١,٩٤٧	٧٣٤,٦٠٠	١,٩٤٧	١٨,٨٨٦	٦٥٦,٥٦٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٣٨,٨٧٠	٢,٢٨٩,٧٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٩,١٢٧,٤٤٣	١,٧٤٧,٦٧٧	٣,٤٣١,٩٢٤	١,٤٣٠,٧٠٤	١٠,٣٢٢,١٧٣	٥٥٠,٨٧٥	٤,٣٣٢,٧١٦	١,٧٥٧,٧٥٦	١٧,٦٤٧,٨٤٨
صافي عجز السيولة	(٣,٨٧٧,٨٦١)	(٩٥٦,٨٤٠)	(٢,٢٩٦,٠٧٧)	(٧,١٣٠,٧٧٨)	(٣,١٤٥,٩٠٧)	(٨,٧٠٦,٣٣٧)	(٤,٣٧٣,٩٢١)	(١,٥٧٥,٨٥٩)	-

(٦٨)

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	أكثر من ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير مؤرخ	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٢٠٧,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٧,٥٨٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٣٠٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	٣٠٢,٧٧٢
قروض وسلفيات (إجمالي)	٢,٠٨٢,٦٤٦	٣٣٦,٦٢٧	١٩١,٢٨٢	٦٤٩,١٤٧	٢,٣٧٤,٧٨٥	٣,٢٥٤,٢٩٥	٥,٦٢٩,٠٨٠	٨,٢٣٩,٦٣٥
استثمارات	١٠٤,٥٨٠	٥٠٧,٩١٩	٣٦,٦٤٨	٦٤٩,١٤٧	١,٥٤٦,٢٩٢	١,٦٩١,٣٧٩	٣,٢٣٧,٦٧١	٣,٨٨٧,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	-	-	٢٩٥,٦٩٦	٢٩٥,٦٩٦
موجودات أخرى	٤١٢,٨٣٠	٢٠٢,٤٥٩	١٩,٣٠١	٦٣٤,٥٩٠	٢٢,٠٣٨	١٢٥,٩٦١	١٤٧,٩٩٩	٧٨٢,٥٨٩
مخصص الإخفاض في قيمة القروض والسلفيات	(٦٣٥,٣٣٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٣٥,٣٣٥)
وفوائد معلقة	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٣,٨٧٨,٤٢١	٦٤٣,٦٦٦	٢٤٧,٢٣١	٤,٧٦٩,٣٨٣	٤,٠٤٧,٠٣٨	٤,٩٦٧,٧١٢	٩,٠١٤,٧٥٠	١٤,٠٨٠,٤٢٢
المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٨٤٤,٨٩٣	٢٤٢,٣٧٥	١٨٥,١٧٥	٣,٢٧٢,٤٤٣	٤,٣٧٨,٩٥٠	٤,٣٧٢,٤٤٣	-	٢,٢٧٢,٤٤٣
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٥,٣٦٤,٢٢٢	١,٥١٧,٠٦٩	١,٤٩٧,٦٥٩	٨,٣٧٨,٩٥٠	١,٨٩,٦٣٧	١,٨٩,٦٣٧	-	٨,٥٦٨,٥٨٧
ودائع العملاء	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٤٩٥,٥٠٥	٢٠٢,٣٤٣	١٨,٦٤٢	٧١٦,٤٩٠	٥,٨٣٨	٥,٨٣٨	١٧,٧٢٨	٧٤٠,٠٥٦
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨,٧٠٤,٦٨٥	١,٩٦١,٧٨٧	١,٧٠١,٤٧٦	١٢,٣٦٧,٩٤٨	١,٩٥٠,٤٧٥	١,٩٥٠,٤٧٥	١,٥١٧,٠٦٤	١٤,٠٨٠,٤٢٢
صافي عجز السيولة	(٤,٨٢٦,٢٦٤)	(١,٣١٨,١٢١)	(١,٤٥٤,٢٤٥)	(٧,٥٩٨,٥٦٥)	(٣,٨٥١,٥٦٣)	(٤,٩٦٧,٧١٢)	(٨,٨١٩,٢٧٥)	(١,٢٢٠,٧١٠)

(٦٩)

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

المطلوبات المالية	القيمة الدفترية ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٧٢٩,٤٣٥	٥٧,٧٢٥	٢,٩٧٣,٦٩٩	٧٧٢,١٧٠	-	-	٣,٨٠٣,٥٩٤
ودائع العملاء	١٠,٢٣٧,٥٠٢	٣,٥٦٦,٥٦٩	٢,٠٤١,١٣٢	٤,٥٨٧,٣١٣	٣٢٠,٦٣٥	-	١٠,٥١٥,٦٤٩
قروض متوسطة الأجل	٧٣٤,٦٠٠	-	١١,٥٥٧	٣٤,٦٧١	٧٨٠,٨٢٩	-	٨٢٧,٠٥٧
مطلوبات أخرى	٦٤٥,١١٨	٢٨٩,٨١٣	٣٠٤,٦٦٥	٥٠,٦٤٠	-	-	٦٤٥,١١٨
مشتقات مالية	١١٤,٦٩٦	-	١٠,٤٣٥	٢٧,٤٩٨	٧٣,٩١٢	٢,٨٥١	١١٤,٦٩٦
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	١٥,٤٦١,٣٥١	٣,٩١٤,١٠٧	٥,٣٤١,٤٨٨	٥,٤٧٢,٢٩٢	١,١٧٥,٣٧٦	٢,٨٥١	١٥,٩٠٦,١١٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٢٧٢,٤٤٣	٥٦,٧٩٤	٢,٨١٦,٥٧٩	٤٤٢,٠٤١	-	-	٣,٣١٥,٤١٤
ودائع العملاء	٨,٥٦٨,٥٨٧	٢,٨٦٨,٤٨٤	٢,٥٣٤,٨١٩	٣,١٢٤,٤٥٩	٢٠١,٠٧٨	-	٨,٧٢٨,٨٤٠
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٧٢٩,٩٩٠	٢٤٤,٤٩٣	٢٦٨,٢٢٤	٢١٧,٢٧٢	-	-	٧٢٩,٩٩٠
مشتقات مالية	١٦٣,٧٥٢	-	١٢,٢٨٤	٣٥,٢٥٣	١٠٤,٥٩٠	١١,٦٢٥	١٦٣,٧٥٢
مجموع المطلوبات المالية غير المخصصة	١٢,٧٣٤,٧٧٢	٣,١٦٩,٧٧١	٥,٦٣١,٩٠٦	٣,٨١٩,٠٢٥	٣٠٥,٦٦٨	١١,٦٢٥	١٢,٩٣٧,٩٩٥

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تمثل الأدوات المالية المشتقة الموضحة في الجدول أعلاه إجمالي التدفقات النقدية غير المخصصة. ومع ذلك، قد تتم تسوية هذه المبالغ بالاجمالي أو بالصافي. ويبين الجدول التالي القيم الدفترية.

تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
-	٢٠,٠٥٠	٤٩,٧٠٠	٩٦,٦٦٧	٣,٤٨٤	١٦٩,٩٠١
-	(١٠,٤٣٥)	(٢٧,٤٩٨)	(٧٣,٩١٢)	(٢,٨٥١)	(١١٤,٦٩٦)
-	٩,٦١٥	٢٢,٢٠٢	٢٢,٧٥٥	٦٣٣	٥٥,٢٠٥
-	(٩,١٠٣)	(٢١,٠٩٥)	(٢١,٨٨٥)	(٦١١)	(٥٢,٦٩٤)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	٢١,١٠٧	٦٤,٤٥٣	١٦٢,٨٥٣	١٧,٢١٦	٢٦٥,٦٢٩
-	(١٢,٢٨٤)	(٣٥,٢٥٣)	(١٠٤,٥٩٠)	(١١,٦٢٥)	(١٦٣,٧٥٢)
-	٨,٨٢٣	٢٩,٢٠٠	٥٨,٢٦٣	٥,٥٩١	١٠١,٨٧٧
-	(٨,٤٠٣)	(٢٧,٧١٩)	(٥٥,٦٦٩)	(٥,٣٧١)	(٩٧,١٦٢)

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يظهر الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
-	١,٦١٨,٣٨٧	٢٥٣,٦٤٣	٣٢٠,٣٠١	-	٢,١٩٢,٣٣١
٢,٥٨٤,٥٢٥	-	-	-	-	٢,٥٨٤,٥٢٥
المجموع	٢,٥٨٤,٥٢٥	١,٦١٨,٣٨٧	٢٥٣,٦٤٣	٣٢٠,٣٠١	٤,٧٧٦,٨٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	١,٨١٨,١٣٤	٣٣٦,٣٨٩	٢١٣,٤١٥	-	٢,٣٦٧,٩٣٨
٢,٢٩٥,٦٢١	-	-	-	-	٢,٢٩٥,٦٢١
المجموع	٢,٢٩٥,٦٢١	١,٨١٨,١٣٤	٢١٣,٤١٥	-	٤,٦٦٣,٥٥٩

لا يتوقع البنك أن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات، وبالتالي يتوقع أن تكون التدفقات النقدية الفعلية أقل من تلك الظاهرة في الجدول أعلاه.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة ذلك على أساس مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لحالات عدم التطابق أو الفروق في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي يحين أجلها أو يُعاد تسعيرها في فترة معينة. وقد قام مجلس الإدارة بوضع سقف للفروق في معدلات الفائدة لقرارات محددة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة الفروق في معدلات الفائدة ووضع حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. لجنة الموجودات والمطلوبات هي هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود، ويتم مساعدتها من قبل قسم الخزينة في أنشطة المراقبة اليومية.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

ويُلخص الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة بنهاية السنة. وفيما يلي ملخص مركز الفروق في أسعار الفائدة لدى البنك للمحافظ غير التجارية:

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥١,٠٨٠	٢,٠٠١,٠٨٠
٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٦,٥٦٧	٤٥٦,٥٦٧
٦,٣٨٤,٦٦٨	١,١٢٦,٨٥٦	١,٣٤٩,٥٤٨	٤٩٦,٢٢١	-	٩,٣٥٧,٢٩٣
٣٦٠,٦١٨	٥٨٦,٢٥١	٢,٠٩٣,٣٦٠	٢,٠٤٩,٠٩٠	٥٤٢	٥,٠٨٩,٨٦١
-	-	-	-	١٨١,٣٥١	١٨١,٣٥١
-	-	-	-	٥٦١,٦٩٦	٥٦١,٦٩٦
مجموع الموجودات	٨,٥٩٥,٢٨٦	١,٧١٣,١٠٧	٣,٤٤٢,٩٠٨	١,٣٥١,٢٣٦	١٧,٦٤٧,٨٤٨
المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٩٣٦,٠٨٥	٧٣٥,٦٢٥	-	٥٧,٧٢٥	٣,٧٢٩,٤٣٥
٢,٠٥٢,٣٤٤	٤,٣٤٣,٩٣٩	٢٨٠,٩٢٣	-	٣,٥٦٠,٢٩٦	١٠,٢٣٧,٥٠٢
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
-	-	-	-	٦٥٦,٥٦٦	٦٥٦,٥٦٦
-	-	-	٥٥٠,٨٧٥	١,٧٣٨,٨٧٠	٢,٢٨٩,٧٤٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٧٢٣,٠٢٩	٥,٠٧٩,٥٦٤	٢٨٠,٩٢٣	٦,٠١٣,٤٥٧	١٧,٦٤٧,٨٤٨
٢,٨٧٢,٢٥٧	(٣,٣٦٦,٤٥٧)	٣,١٦١,٩٨٥	١,٩٩٤,٤٣٦	(٤,٦٦٢,٢٢١)	-
٢,٣٢٠,١٠٢	-	-	-	٢,٨١٣,٠٢٣	٥,١٣٣,١٢٥
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥,١٩٢,٣٥٩	١,٨٢٥,٩٠٢	٤,٩٨٧,٨٨٧	٦,٩٨٢,٣٢٣	٥,١٣٣,١٢٥

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥٧,٥٨٩	١,٢٠٧,٥٨٩
مبالغ مستحقة من البنوك قروض وسلفيات (صافي)	٥,٧٥٢,٧١٨	٥٤٣,٢٧٤	١,٠٥٨,٢٩٨	٢٥٠,٠١٠	٣٠٢,٧٧٢	٧,٦٠٤,٣٠٠
استثمارات	٥٠٧,٩١٩	١٤١,٢٢٨	١,٦١٣,٤٥٩	١,٦٢٤,٢١٦	٦٥٤	٣,٨٨٧,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	٢٩٥,٦٩٦	٢٩٥,٦٩٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٨٢,٥٨٩	٧٨٢,٥٨٩
مجموع الموجودات	٧,١١٠,٦٣٧	٦٨٤,٥٠٢	٢,٦٧١,٧٥٧	١,٨٧٤,٢٢٦	١,٧٣٩,٣٠٠	١٤,٠٨٠,٤٢٢
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء	٢,٧٨٨,٠٩٩	٤٢٧,٥٥٠	-	-	٥٦,٧٩٤	٣,٢٧٢,٤٤٣
قروض متوسطة الأجل	٢,٥٠٤,٢٦٥	٢,٩٧٨,٥٧٤	١٧٠,٢٥٦	-	-	٨,٥٦٨,٥٨٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	١,٤٩٩,٣٣٦	١,٤٩٩,٣٣٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٢٩٢,٣٦٤	٣,٤٠٦,١٢٤	١٧٠,٢٥٦	-	٥,٢١١,٦٧٨	١٤,٠٨٠,٤٢٢
ضمن الميزانية العمومية	١,٨١٨,٢٧٣	(٢,٧٢١,٦٢٢)	٢,٥٠١,٥٠١	١,٨٧٤,٢٢٦	(٣,٤٧٢,٣٧٨)	-
خارج الميزانية العمومية	٢,٦٧٨,٦٤٨	-	-	-	٢,٨٥٤,٦٧٣	٥,٥٣٣,٣٢١
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٤,٤٩٦,٩٢١	١,٧٧٥,٢٩٩	٤,٢٧٦,٨٠٠	٦,١٥١,٠٢٦	٥,٥٣٣,٣٢١	-

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على بيان الدخل للبنك.

إن حساسية بيان الدخل تتمثل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس
الزيادة في المعدل	٢٥+	١٦,١٥١
الانخفاض في المعدل	٢٥-	(١٦,١٥١)
حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم	١١,٨٧٩	(١١,٨٧٩)

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

تتعلق حساسية معدلات الفائدة المبينة أعلاه بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي حيث أن البنك لا يخضع لصافي تعرض جوهري للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة والمقومة بعملات أخرى.

ويتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر القيمة العادلة الناشئة من محفظة السندات بمعدلات ثابتة غير المحوطة. ويؤدي التغير في القيمة العادلة لهذه السندات بنسبة +/-٥٪ إلى تغير إيجابي/سليبي في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية بقيمة ٢٠,٥٧٨ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٤,٣١٢ ألف درهم).

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). يتعرض البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواته المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. قام البنك بإنشاء مجموعة عمل انتقال متعددة الوظائف لأسعار الفائدة بين البنوك (يشار إليها بـ "مجموعة عمل أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقاله إلى معدل فائدة بديل خالٍ من المخاطر.

استمر البنك بالمحافظة على زخمه في تتبع تعرضه لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك، وتقييم استخدام مؤشرات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في منتجاته، وإعداد نظم تقنية المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل العقود / الملحقات وإحاطة الجهات التنظيمية والعملاء بالتقدم المحرز.

قام البنك بوضع إطار عمل منهجي لمراقبة التقدم المحرز في التحول من أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار مرجعية جديدة من خلال مراجعة التعرضات والعقود بشكل منظم. يعتبر البنك أن العقود لم تحول إلى السعر المرجعي البديل طالما أن الفائدة بموجب العقد مقومة بسعر مرجعي لا يزال خاضع لتعديلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو تضمن العقد بند احتياطي يتناول إيقاف التعامل الحالي بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك.

يحتفظ البنك بالمشترقات لأغراض إدارة المخاطر. يتم تخصيص المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر في علاقات التحوط. إن لعقود مقايضة أسعار الفائدة لها دفعات أو مقبوضات متغيرة مقومة بمختلف أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تخضع الأدوات المشتقة لدى البنك للتعريفات الصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات ويلتزم البنك بالبروتوكولات والملحقات الاحتياطية حسب أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك والصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

علاوة على ذلك، قام البنك بتقييم المدى الذي تنطوي فيه علاقات التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة على عدم يقين من تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك كما في تاريخ الميزانية العمومية. يستمر إدراج بنود التحوط وأدوات التحوط لدى البنك وفقاً للأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى البنوك، والتي تتمثل أساساً في أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن بقيمة ٦ أشهر بالدولار الأمريكي. يتابع البنك عن كثب التطورات التي تطرأ على أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك والأسعار الخالية من المخاطر. يتم عرض الأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى هذه البنوك بشكل منظم ويتم تبادل التدفقات النقدية لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك مع الأطراف المقابلة كالمعتاد.

نجح البنك في تحقيق الجاهزية لتحويل جزء كبير من تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر، كما قامت بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تحول التعرض لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك قبل إيقافها. ويستمر تواصل البنك لإبلاغ العملاء المتأثرين بالمعلومات الضرورية وبخطابات مراجعة الأسعار وفقاً للأسعار الخالية من المخاطر الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. ومنذ ١ يناير ٢٠٢٢، تم استخدام الأسعار الخالية من المخاطر بما يشمل أسعار التمويل المضمونة ليلية واحدة في أنظمة البنك ومن أجل التسعير للعملاء.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. حدد البنك سقفاً على المراكز من حيث العملة. ويتم مراقبة المراكز يومياً ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

بما أن سعر صرف الدرهم الإماراتي ومعظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مربوطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر كبيرة للعملة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي يواجهها البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر حركة سعر العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على بيان الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة) وحقوق الملكية. يعكس المبلغ السليبي في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في بيان الدخل بينما يعكس المبلغ الإيجابي صافي الزيادة المحتملة.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

العملة	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم
يورو	١٠- / ١٠+	(٥٨) / ٥٨	١٠- / ١٠+	(٨٩) / ٨٩
جنيه إسترليني	١٠- / ١٠+	(١٦) / ١٦	١٠- / ١٠+	(٣) / ٣
تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة				
العملة	درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٢١٧,٣٧١	١٧٨,٥١٨	٦٠,٦٧٨	٤٥٦,٥٦٧
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٦,٨٤٣,٣١٨	٢,٢٠٤,٠٩٦	٣٠٩,٨٧٩	٩,٣٥٧,٢٩٣
الاستثمارات والأدوات الإسلامية	٤٥٨,١٥٠	٤,٦٣١,٧١١	-	٥,٠٨٩,٨٦١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	١٨١,٣٥١	-	-	١٨١,٣٥١
موجودات أخرى	٤٧٥,٢٢٢	٨٥,٢٨٨	١,١٨٦	٥٦١,٦٩٦
إجمالي الموجودات	١٠,١٧٦,٤٩٢	٧,٠٩٩,٦١٣	٣٧١,٧٤٣	١٧,٦٤٧,٨٤٨
مبالغ مستحقة للبنوك	٨٥٦,٩٩٣	٢,٧٤٨,٢٥٨	١٢٤,١٨٤	٣,٧٢٩,٤٣٥
ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء	٨,٩٢٦,٣٨٨	١,٠٦٢,٣٧٩	٢٤٨,٧٣٥	١٠,٢٣٧,٥٠٢
قروض متوسطة الأجل	٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠
مطلوبات أخرى	٦٥٠,٦٥٥	-	٥,٨٤٧	٦٥٦,٥٠٢
إجمالي المطلوبات	١١,١٦٨,٦٣٦	٣,٨١٠,٦٣٧	٣٧٨,٧٦٦	١٥,٣٥٨,٠٣٩
صافي حقوق الملكية	١,٩٢١,٠٥٠	٣٦٨,٦٤٤	٥١	٢,٢٨٩,٧٤٥
صافي المركز المالي	(٢,٩١٣,١٩٤)	٢,٩٢٠,٣٣٢	(٧,٠٧٤)	٦٤
خارج المركز المالي	١,٧٥٤,٠٢٩	(٢,٠٩١,٧٤٣)	٣٤١,١١٣	٣,٣٩٩

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة (تتمة)

العملة	درهم ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٢٠٧,٥٨٩	-	-	١,٢٠٧,٥٨٩
مبالغ مستحقة من البنوك	٩,٩٧٠	٢٣٦,٨٩١	٥٥,٩١١	٣٠٢,٧٧٢
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٦,٣٨١,٧٢٧	١,١٥٦,٠٣٠	٦٦,٥٤٣	٧,٦٠٤,٣٠٠
الاستثمارات والأدوات الإسلامية	٤٨٩,٥٩٢	٣,٣٥٨,٥٦٧	٣٩,٣١٧	٣,٨٨٧,٤٧٦
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	٢٩٥,٦٩٦	-	-	٢٩٥,٦٩٦
موجودات أخرى	٧٢٣,٢٦٢	٥٨,٣٥٣	٩٧٤	٧٨٢,٥٨٩
إجمالي الموجودات	٩,١٠٧,٨٣٦	٤,٨٠٩,٨٤١	١٦٢,٧٤٥	١٤,٠٨٠,٤٢٢
مبالغ مستحقة للبنوك	٦١١,١٠٥	٢,٦٦١,٣٣٨	-	٣,٢٧٢,٤٤٣
ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء	٦,٥٧٩,٩٩١	١,٠٧٤,١٧٧	٩١٤,٤١٩	٨,٥٦٨,٥٨٧
مطلوبات أخرى	٧٢٤,٠٧٩	-	١٦,٠٤٢	٧٤٠,٠٧١
إجمالي المطلوبات	٧,٩١٥,١٧٥	٣,٧٣٥,٥١٥	٩٣٠,٤٦١	١٢,٥٨١,٠٨٦
صافي حقوق الملكية	١,٦٨٣,٨٧٩	(١٩٠,٥٩٢)	٦,٠٤٩	١,٤٩٩,٣٣٦
صافي المركز المالي	(٤٩١,٢١٨)	١,٢٦٤,٩١٨	(٧٧٣,٧٨٠)	٨٠
خارج المركز المالي	٤٥٩,٠٤٣	(١,٢٣٤,٧٥٠)	٧٧٦,٢١٧	٥١٠
مخاطر التشغيل				
مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تشمل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.				

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام (والمدرجة ضمن "الموجودات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٠) ومطلوبات عقود الإيجار (والمدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٤) والحركات خلال السنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	ألف درهم	ألف درهم	
موجودات حق الاستخدام			
كما في ١ يناير	٤,٨٨٦	-	
زائداً: إضافات خلال السنة	-	١٠,٣٤٨	
ناقصاً: رسوم الاستهلاك	(٤,٨٨٦)	(٢,٥٤٣)	
كما في ٣١ ديسمبر	-	٧,٨٠٥	
مطلوبات عقود الإيجار			
كما في ١ يناير	٦,١٦٤	١,١٨١	
زائداً: إضافات خلال السنة	-	١٠,٣٤٨	
زائداً: تراكم الفائدة	١٣٤	٥١١	
ناقصاً: الدفعات	(٤,٢٤٥)	(٣,٧٦٠)	
ناقصاً: زيادة بند المطلوبات في الالتزام / (تقاعد)	(٨٧٢)	-	
كما في ٣١ ديسمبر	١,١٨١	٨,٢٨٠	

٢٩ - تحليل القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين:

الخدمات المصرفية للشركات - يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات التجارية. يشمل هذا القطاع أيضاً الأسواق المالية التي تشارك بشكل رئيسي في تقديم خدمات الأسواق المالية والتجارة والخزينة، بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل الخاصة بالبنك.

الخدمات المصرفية للأفراد - يتولى بشكل رئيسي إدارة الودائع للعملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الاموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية؛

تجري المعاملات ما بين القطاعات وفقاً للمعدلات الحالية في السوق على أساس تجاري بحت. وتضاف / تحمل الفوائد من الخزينة إلى قطاعات الأعمال المعنية لتعكس تخصيص تكاليف التمويل ولتوافق بين التمويل ومعدلات أسعار التحويل.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٩ - تحليل القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المجموع	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٤,٩٣٨	٥٧,٨١٩	٣٣٧,١١٩	صافي دخل الفوائد والدخل من ذمم التمويل الإسلامي
١٨١,٥٢١	١٤,٨٠٠	١٦٦,٧٢١	دخل تشغيلي آخر
(٢٨٤,٨٠١)	(٥١,٢٠٨)	(٢٣٣,٥٩٣)	مصاريف تشغيلية
(٣٦,٣٤٩)	(٨,٥٣١)	(٢٧,٨١٨)	صافي خسائر انخفاض القيمة
٢٥٥,٣٠٩	١٢,٨٨٠	٢٤٢,٤٢٩	الأرباح للسنة
٢٢,٦٨٢	١,٣٤٣	٢١,٣٣٩	النفقات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات
١٧,٦٤٧,٨٤٨	١,٠٤٥,٥٤٨	١٦,٦٠٢,٣٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ موجودات القطاع
١٥,٣٥٨,١٠٣	٢,٠٨٥,٤٤٠	١٣,٢٧٢,٦٦٣	مطلوبات القطاع

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

المجموع	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٢١,٥٦٧	٧٩,١١٥	٢٤٢,٤٥٢	صافي دخل الفوائد والدخل من ذمم التمويل الإسلامي
١٧٩,٢٢٠	١٣,١٣٧	١٦٦,٠٨٣	دخل تشغيلي آخر
(٢٥١,٨٠٤)	(٥٧,١٥٨)	(١٩٤,٦٤٦)	مصاريف تشغيلية
(٩٤,٢٦٢)	(١,١١١)	(٩٣,١٥١)	صافي خسائر انخفاض القيمة
١٥٤,٧٢١	٣٣,٩٨٣	١٢٠,٧٣٨	الأرباح للسنة
١٢,٨٦٣	١,١٦٦	١١,٦٩٧	النفقات الرأسمالية - الممتلكات والمعدات
١٤,٠٨٠,٤٢٢	١,٢٧٦,٤٤٤	١٢,٨٠٣,٩٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موجودات القطاع
١٢,٥٨١,٠٨٦	١,٧٤٢,٧٨٧	١٠,٨٣٨,٢٩٩	مطلوبات القطاع

لم تبلغ أي إيرادات من المعاملات مع عميل خارجي فردي أو طرف مقابل إلى نسبة ١٠٪ أو أكثر من إجمالي إيرادات البنك في العام ٢٠٢٣ أو ٢٠٢٢.

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم تحاليل جغرافية للدخل التشغيلي وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٥٣,١٧١	-	٥٣,١٧١
مقايضات أسعار الفائدة	-	٤,٣١١	-	٤,٣١١
عقود آجلة	-	٥٧,٤٨٢	-	٥٧,٤٨٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة	-	-	-	١,٤١٣,٦٢٢
سندات دين حكومية	-	-	-	٢,٤٤٣,٩٠٣
سندات دين أخرى	-	-	-	-
حقوق ملكية	-	-	-	٥٤٢
استثمارات غير مدرجة	-	-	-	٣,٨٥٧,٥٢٥
حقوق ملكية	-	-	-	٣,٨٥٨,٠٦٧
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	١,٨٦٤	-	١,٨٦٤
مقايضات أسعار الفائدة	-	٥,٨٤١	-	٥,٨٤١
عقود آجلة	-	٣,٧٤٣	-	٣,٧٤٣
مقايضات العملات	-	-	-	١١,٤٤٨

المطلوبات المالية

أدوات مالية مشتقة

مقايضات أسعار الفائدة

عقود آجلة

مقايضات العملات

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٨٢,٠٢٩	-	٨٢,٠٢٩
مقايضات أسعار الفائدة	-	٢,٧٥٧	-	٢,٧٥٧
عقود آجلة	-	٨٤,٧٨٦	-	٨٤,٧٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة	-	-	-	١,٤١٥,٨٧٩
سندات دين حكومية	-	-	-	١,٦٤٣,٨١١
سندات دين أخرى	-	-	-	١١٢
حقوق ملكية	-	-	-	٥٤٢
استثمارات غير مدرجة	-	-	-	٣,١٤٥,١٣٠
حقوق ملكية	-	-	-	٣,٠٥٩,٨٠٢
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	-	٧,٠٠٣	-	٧,٠٠٣
مقايضات أسعار الفائدة	-	٣,٠٦٣	-	٣,٠٦٣
عقود آجلة	-	-	-	-
مقايضات العملات	-	-	-	١٠,٠٦٦

مبين أدناه طرق تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقدره من قبل البنك التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الأدوات.

١-٣٠ المشتقات

تتكون منتجات المشتقات المقاسة باستخدام أسلوب تقييم إلى جانب المعطيات الملحوظة في السوق بشكل رئيسي من عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود خيارات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. وتتضمن أكثر أساليب التقييم استخداماً نماذج الأسعار الآجلة والمقايضة باستخدام حسابات القيمة. تتضمن النماذج معطيات مختلفة من بينها الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

٢-٣٠ استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية المقومة باستخدام أسلوب التقييم أو نماذج الأسعار بشكل رئيسي من أسهم غير مدرجة. يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط وفي أوقات أخرى تستخدم البيانات الملحوظة وغير الملحوظة. المدخلات غير القابلة للملاحظة للنماذج تتضمن الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها ومخاطرها والافتراضات الاقتصادية بشأن قطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣-٣٠ الحركة في الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث

لم يكن هنالك حركات أخرى بين مستويات الأدوات المالية خلال السنة (٢٠٢٢ - لا شيء).

٤-٣٠ الأرباح أو الخسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث المدرجة في الربح أو الخسارة للسنة:

لم يتم إدراج أرباح أو خسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث في الربح أو الخسارة للسنة (٢٠٢٢ - لا شيء).

٣-٥ التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية من المستوى الثالث التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية

إن التأثير على القيمة العادلة للأدوات من المستوى الثالث باستخدام افتراضات بديلة محتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة ضئيل.

٣-٦ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشتمل القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة) والمبالغ المستحقة للبنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

فيما يلي المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة للبيانات المالية:

٣-٦-١ الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فمن المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. يتم كذلك تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

٣-٦-٢ الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٣٧,٠٤٤ ألف درهم (٢٠٢٢ - ٨١٨,٤٣٨ ألف درهم). يندرج تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن فئة المستوى الأول حيث يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على المدخلات التي هي عبارة عن الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

٣١ كفاية رأس المال

يدير البنك رأس ماله بشكل فعال مما يضمن تغطية المخاطر الكامنة في القطاع المصرفي بالقدر الكافي. حيث تتوافق عملية إدارة رأس المال مع الإستراتيجية العامة للعمل وتقع ضمن قدرات البنك على تحمل مخاطر رأس المال، وبما يتوافق مع متطلبات رأس المال التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية ومحافظة البنك على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية جيدة من أجل دعم أعمال البنك وزيادة حصص المساهمين.

يستخدم البنك المنهج الموحد لحساب متطلبات رأس المال بشأن مخاطر الائتمان. ويعتمد البنك في تحديد مدى احتمالية المخاطر على فئة موجودات الأرصدة المعرضة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية الخارجية لها أو للطرف المقابل الصادرة عن جهات التصنيف الائتماني المعنية، إذا كانت متوفرة. بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمية بشأن مخاطر السوق، يستخدم البنك المنهج الموحد، وبالنسبة للمخاطر التشغيلية، يتم حساب متطلبات رأس المال باستخدام أسلوب المؤشر الأساسي، وهو عبارة عن نسبة مئوية بسيطة من متوسط إجمالي الإيرادات الإيجابية على مدار السنوات المالية الثلاث الماضية.

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على قاعدة رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

هيكل رأس المال

يوضح الجدول التالي تفاصيل الموارد الرأسمالية النظامية لدى البنك:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	رأس المال
٥١,٤١٥	٧٦,٩٤٦	الاحتياطي القانوني
٢٢,٤٩١	٤٨,٠٢٢	احتياطي خاص
٩,٣١١	٩,٣١١	احتياطي عام
(١٥٣,٦٢١)	(١١٩,١٧٠)	احتياطيات القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٩٢,٨١٠)	(٣٣٢,٢٥٥)	خسائر متراكمة
(١٢,٨٩٢)	(١٤,١٧٠)	الخصم النظامي
١,٤٨٦,٤٤٤	١,٧٣١,٢٣٤	إجمالي الشق الأول للأسهم العادية
-	٥٤٨,٢٢٦	أداة من الشق الأول
-	٥٤٨,٢٢٦	إجمالي الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
١٢٩,٦٦٨	١٤٩,٤٥٩	مخصص عام مؤهل
١٢٩,٦٦٨	١٤٩,٤٥٩	إجمالي الشق الثاني من رأس المال
١,٦١٦,١١٢	٢,٤٢٨,٩١٩	إجمالي رأس المال النظامي
		مخاطر التعرضات المرجحة
١٠,٣٧٣,٤١٤	١١,٩٥٦,٧٠٥	مخاطر الائتمان
٧٩٤,٧٩٧	٨٤٢,١٥٤	مخاطر السوق
٢,٩٤٠	٦,٥٠٧	مخاطر التشغيل
١١,١٧١,١٥١	١٢,٨٠٥,٣٦٦	إجمالي مخاطر التعرضات المرجحة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال (تتمة)

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل ٣:

نسبة رأس المال	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	%	%
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	١٩,٠%	١٤,٥%
نسبة رأس المال الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	١٣,٥%	١٣,٣%
نسبة الشق الأول من رأس المال	١٧,٨%	١٣,٣%

بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣، أصدر البنك أداة الشق الأول، أداة دائمة وغير متوفرة للطلب لمدة ٥,٥ سنة ("الأداة") بمبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٥٥١ مليون درهم)، وهي مؤهلة لاعتبارها رأسمال الشق الأول الإلزامي. وتمثل الأداة الالتزامات الثانوية المباشرة غير المضمونة وغير القابلة للتحويل للبنك. ويجوز للبنك بموجب شروط وأحكام الإصدار اختيار عدم سداد القسيمة ويملك خيار استرجاع الأداة في تاريخ الإرجاع التعاقدى رهناً بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويقوي هذا الإصدار من وضع كفاية رأس المال لدى البنك، وبناءً عليه يقف إجمالي نسبة كفاية رأس المال لدى البنك عند ١٩,٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣٢ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) إلى مختلف المستفيدين خلال السنة مبلغ ٦٥ ألف درهم (٢٠٢٢ - ١٨٦ ألف درهم).

٣٣ الزكاة

إن النظام الأساسي للبنك لا يشترط على البنك دفع الزكاة بالتبعية عن مساهميه. وبالتالي، يكون توزيع الزكاة مسؤولية مساهمي البنك.

٣٤ الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارات المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لحساب أي آثار ضارة قد تطرأ على وضعه المالي بسبب المطالبات. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بخلاف ما تم تخصيصه بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما أمكن، حتى تتوافق مع العرض المتبع والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية.