

البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



التقرير المتكامل 2024

شريكمم 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





٦ تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٩ تقرير حوكمة الشركة

٤٥ التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

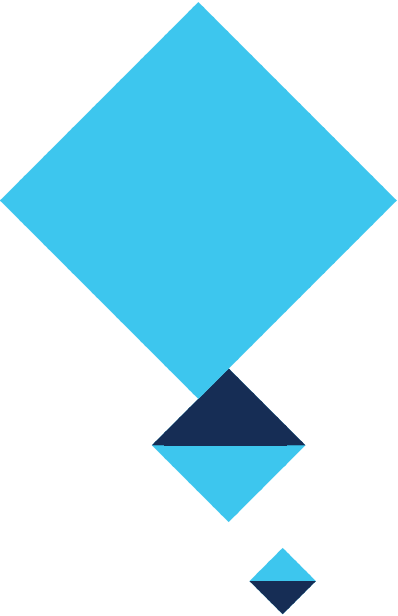
..... مؤشر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

٤٩ الخاص بسوق أبوظبي للأوراق المالية

٥٣ تقرير مدققي الحسابات و البيانات المالية

المحتويات

تقرير أعضاء مجلس الإدارة



تقرير أعضاء مجلس الإدارة - عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

يُسعدني بالنيابة عن مجلس إدارة البنك العربي المتحد أن أقدم إلى السادة المساهمين في البنك تقريرنا السنوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

سجّل البنك العربي المتحد أرباحاً صافية (قبل الضريبة)، وقدرها ٣٣١ مليون درهم إماراتي في ٢٠٢٤ مقارنة بأرباح صافية قدرها ٢٥٥ مليون درهم في ٢٠٢٣، ما يمثل ارتفاعاً بنسبة ٣٠% مقارنة بالعام الماضي. وبعد خصم المستحقات الضريبية للشركات، ارتفع صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ١٨% على أساس سنوي إلى ٣٠١ مليون درهم إماراتي. وقد جاء هذا النمو مدفوعاً بالزخم القوي للأعمال، والإدارة الحكيمة للمخاطر، والتنفيذ الدؤوب لاستراتيجية التحول الخاصة بنا.

وقد ارتفع إجمالي أصول البنك بنسبة ٢٢% ليصل إلى ٢١,٥ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقارنة بـ ١٧,٦ مليار درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مدفوعاً بالنمو القوي في القروض والتمويل الإسلامي والاستثمارات. وقد تم تمويل هذا النمو بشكل جيد من خلال نمو بنسبة ٣٣% على أساس سنوي في ودائع العملاء، بما في ذلك نمو حسابات التوفير والحسابات الجارية بنسبة ٢٢% في السنة المالية ٢٠٢٤.

وتحسنت مقاييس جودة الأصول بشكل أكبر مع انخفاض نسبة القروض المتعثرة إلى ٣,٩% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بعد أن كانت ٥,٠% في العام السابق، مع نسبة تغطية بلغت ١٨%. ويبقى وضع رأس المال قوياً وأعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية مع نسبة المستوى الأول من رأس المال (CET1) عند ١٢,٧% ونسبة كفاية رأس المال الإجمالية عند ١٧,٤%.

وتماشياً مع التزامنا بتقديم عوائد مستدامة للمساهمين، تحسن العائد على حقوق المساهمين (RoSE%) بشكل أكبر إلى ١٦,١% للسنة المالية ٢٠٢٤.

هذا وسيواصل مجلس الإدارة وفريق الإدارة التركيز على تعزيز محركات النمو المتعددة للبنك، عبر الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وأعمال الخزانة وأسواق رأس المال، لتعزيز إيراداته وربحيته، والاستفادة من الأساس المتين الذي تم بناؤه.

ويوصي مجلس الإدارة بالمخصصات التالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٢٠٢٤ (ألف درهم)	٢٠٢٣ (ألف درهم)	
(٣٣٤,٩٠٤)	(٤٩٢,٨١٠)	الرصيد الافتتاحي في الخسائر المتراكمة في ١ يناير
٣٠,٩٦٠	٢٥٥,٣٠٩	صافي الأرباح عن السنة
(٣٣,٩٤٤)	(٢٣٧,٥٠١)	الرصيد المتاح لاعتماد المخصصات
(١٦,٦٢٥)	(١٠,٧٢٢)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٤,٤٠١)	(٣٣,٣٠٠)	قسائم مستحقة الدفع لحاملي الأدوات من الدرجة الأولى
-	(٢,٦٤٩)	تكلفة إصدار الأدوات من الدرجة الأولى
(١٠)	٣٣	أسهم الخزينة المكتسبة
(٣٠,٩٦)	(٢٥,٥٣١)	التحويل إلى الاحتياطي الخاص
(٣٠,٩٦)	(٢٥,٥٣١)	التحويل إلى الاحتياطي القانوني
(١٥٥,١٧٢)	(٣٣٤,٩٠٤)	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 ٢٠٢٤.

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

وفي الختام نودُ 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، وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي حاكم الشارقة على دعمهم وتوجيهاتهم.

محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة
٤ فبراير ٢٠٢٥



تقرير حوكمة الشركة 2024

١.	مقدّمة.....	١١
٢.	تطورات الحوكمة في عام ٢٠٢٤.....	١١
٣.	إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد.....	١١
٤.	الإفصاح والشفافية.....	١١
٥.	أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد.....	١٢
٦.	تفاصيل سكرتارية الشركة.....	٢٠
٧.	دور مجلس الإدارة.....	٢٠
٨.	واجبات والتزامات أعضاء مجلس الإدارة.....	٢٠
٩.	تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة.....	٢١
١٠.	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة.....	٢٢
١١.	أنشطة المجلس خلال العام ٢٠٢٤.....	٢٢
١٢.	ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٤.....	٢٣
١٣.	لجان مجلس الإدارة.....	٢٣
١٤.	المعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال عام ٢٠٢٤.....	٢٤
١٥.	الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد.....	٢٥
١٦.	الإدارة العليا وتعويضات أفرادها.....	٢٦
١٧.	اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية.....	٣٣
١٨.	المدققون الخارجيون.....	٣٦
١٩.	هيكل الرقابة الداخلية.....	٣٦
٢٠.	تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٤.....	٤٠
٢١.	تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٤.....	٤٠
٢٢.	معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة.....	٤٠
٢٣.	بيان بالقرارات الخاصة المقدمة لاجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤ ونقاط العمل ذات الصلة.....	٤٢
٢٤.	تفاصيل الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٤.....	٤٢
٢٥.	تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في ٢٠٢٤ بنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك.....	٤٢
٢٦.	التوطين.....	٤٢
٢٧.	تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٤.....	٤٢

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.

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

٢. تطورات الحوكمة في عام ٢٠٢٤

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

١. تنوع أكبر على مستوى مجلس الإدارة: في عام ٢٠٢٤، وافقت الجمعية العمومية على انتخاب أحد عشر عضواً في مجلس الإدارة، منهم سيدتين. ونتيجة لهذه العملية زاد التنوع بين الجنسين والخبرة على مستوى مجلس الإدارة، مع العلم بأن مجلس الإدارة فيه أعضاء جدد يتمتعون بخبرة عميقة في القطاعات المصرفية والمالية والصناعية الدولية بالإضافة إلى الخبرة الوظيفية ذات الصلة مثل التكنولوجيا وريادة الأعمال.

٢. استحداث منصب الحوكمة المؤسسية: أنشأ مجلس الإدارة منصب الحوكمة المؤسسية التابعة لإدارة الامتثال في البنك، والذي سيضطلع شاغله بمهام عديدة منها تطوير وتعزيز وتنسيق ممارسات الحوكمة في جميع أنحاء البنك.

٣. إصلاح حوكمة البنك: واصل البنك رحلته لتعزيز وتنسيق سياسة الحوكمة الخاصة به والتي تضمنت تطوير سياسات تغطي تعيينات مجلس الإدارة، وتعيين الموظفين الجدد، والمكافآت، والتقييم.

٤. تدريب أعضاء مجلس الإدارة والتطوير المستمر: تم إجراء العديد من برامج التدريب لمجلس الإدارة ولجانه على مختلف المواضيع والمجالات، بدعم من لجنة الحوكمة والمكافآت.

٣. إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد

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

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

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

يتمتع البنك العربي المتحد بمجلس إدارة قوي يتمتع بخبرة واسعة في قيادة الشركات، ومجموعة مهارات متنوعة، ونهج منضبط للحوكمة وفهم عميق للسوق والصناعة المصرفية.

يتميز البنك أيضاً بفريق إدارة تنفيذي يتمتع بالخبرة والالتزام، ويمتلك سجل حافل من التميز العملي وترسيخ ثقافة الالتزام عبر كافة أقسام البنك. وإننا لندرك أن هذا النهج يعزز الثقة لدى مساهميننا وعملائنا وشركائنا والمجتمع الذي نخدمه.

٤. 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 رئيس متخصص 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.



سمو الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي

رئيس مجلس الإدارة السابق، غير تنفيذي

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام ١٩٧٥؛ وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة حتى مارس ٢٠٢٤

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

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

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

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

مناصب إضافية في مجالس إدارة شركات أخرى:

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



سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي

رئيس مجلس الإدارة، غير تنفيذي

انتخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام ٢٠١١؛ وانتخب رئيسًا لمجلس الإدارة في مارس ٢٠٢٤

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

يتمتع سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي بخبرة مرموقة تمتد لأكثر من ٣٠ عامًا في العديد من المجالات، بما في ذلك القطاع المالي والمصرفي، والاستثمار في الأسهم الخاصة، واستثمارات سوق رأس المال، والعقارات، والضيافة، والسياحة، وقطاع التجزئة.

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

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

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



السيد عمر حسين الفردان

نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي المتحد، غير تنفيذي

رئيس لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٠٧؛ أُعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدّتها ٣ سنوات

يشغل السيد عمر حسين الفردان منصب نائب رئيس مجلس الإدارة، ويمثل في عضويته البنك التجاري (ش.م.ع.ق)، الشركة المالكة للحصة الأكبر من رأس مال البنك العربي المتحد.

السيد عمر حسين الفردان حائز على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال وشهادة الماجستير في العلوم المالية من جامعة "ويستر" السويسرية.

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك ألترناتيف في تركيا.
- العضو المنتدب – البنك التجاري (ش.م.ع.ق).
- الرئيس والرئيس التنفيذي – "مجموعة الفردان"، والشركات الأخرى التابعة للمجموعة (السيارات، العقارات، الضيافة، المجوهرات، الاستثمار، الخدمات البحرية)
- عضو مجلس إدارة جمعية الهلال الأحمر القطري
- عضو مجلس الإدارة الاستشاري في هيئة مركز قطر للمال
- عضو مجلس أمناء جامعة حمد بن خليفة
- مؤسس وعضو مجلس إدارة مجلس الشركات العائلية الخليجية
- نائب رئيس الجمعية الخليجية القطرية للسيارات الكلاسيكية
- عضو رابطة رجال الأعمال القطريين



سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو لجنة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس الإدارة. انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام ٢٠٠٨ أُعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدّتها ٣ سنوات

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

حصل الشيخ عبدالله على شهادة بكالوريوس في العلوم الاجتماعية من جامعة قطر.

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

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



سعادة نجلاء أحمد المدفع

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو لجنة التدقيق بمجلس الإدارة

عضو لجنة الحوكمة والمكافآت بمجلس الإدارة

انتُخت لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة في عام ٢٠١٢؛ وأُعيد انتخابها لعضوية مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤ لمدة ٣ سنوات

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

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

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

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

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



سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي – مستقل
رئيس لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة
تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣ وأعيد انتخابه عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات.
الدكتور محمد عمر عبدالله قد شغل مناصب رئيسية في السلطات الحكومية في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، ويعمل كعضو في مجالس إدارة العديد من المنظمات، ولديه خبرة لأكثر من أربعة عقود في مجالات مثل التنمية الاقتصادية والموارد البشرية والخدمات البنكية، ومعروف لدى الدوائر الحكومية والدبلوماسية والشركات.
شغل سابقاً منصب سفير دولة الإمارات العربية المتحدة لدى سنغافورة، حيث لعب دوراً محورياً في تعزيز العلاقات الثنائية بين البلدين.
وقبل ذلك، عمل لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، وغرفة تجارة وصناعة أبوظبي، وبنك أبوظبي الوطني، وشركة الحفر الوطنية.



السيد فهد عبد الرحمن بادار

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي
عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة
عضو – لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة
تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١٦؛ أعيد انتخابه عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات.
السيد فهد عبد الرحمن بادار هو عضو في مجلس الإدارة، وقد تم تعيينه في يوليو من العام ٢٠١٦.
شغل السيد بادار عدة مراكز هامة في البنك التجاري لأكثر من ١٨ سنة. وقبل منصبه الحالي كمدير عام تنفيذي للخدمات المصرفية الدولية، شغل السيد بدر عددًا من المناصب الكبيرة ضمن قسم الخدمات المصرفية الدولية، وقسم العلاقات المصرفية الحكومية والقطاع العام، فضلاً عن قسم الخدمات المصرفية للشركات.
حاز السيد فهد عبد الرحمن بادار على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دورهام في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى بكالوريوس في العلوم في مجال الخدمات المصرفية والمالية من جامعة ويلز.

- مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:
- المدير العام التنفيذي للخدمات المصرفية الدولية – البنك التجاري (ش.م.ع.ق).
 - عضو مجلس إدارة – البنك الوطني العماني، سلطنة عمان



السيد جوزيف أبراهام

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي
عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة
عضو – لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة
تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١٧؛ أعيد انتخابه عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات
يتمتع السيد أبراهام بخبرة مصرفية واسعة في كل من الأسواق المتقدمة والناشئة. وقبل انضمامه إلى البنك التجاري في يونيو ٢٠١٦، كان الرئيس التنفيذي لشركة أنز إندونيسيا (المجموعة أستراليا ونيوزيلندا المصرفية) ومقرها في جاكرتا، وهو المنصب الذي خدم فيه في الفترة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٦.
حصل السيد جوزيف أبراهام على ماجستير في إدارة الأعمال من كلية الدراسات العليا في إدارة الأعمال، جامعة ستانفورد، كاليفورنيا، وعمل في إندونيسيا وسنغافورة وهونغ كونغ وغانا والمملكة المتحدة والهند في العديد من الأدوار المصرفية الإقليمية والقطرية مع سجل ناجح يغطي الإدارة العامة والشركات المصرفية والاستراتيجية وإدارة المنتجات، فضلاً عن عمليات الاستحواذ والتكامل.

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



السيد أحمد محمد بخيت خلفان

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي
عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة
عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة
انتُخب لأول مرة لعضوية المجلس عام ١٩٩٥؛ أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢٤ لعضوية مدتها ٣ سنوات
تولى السيد أحمد محمد بخيت خلفان سابقاً منصب نائب المدير العام في مصرف الإمارات الصناعي، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات الحديثة للدواجن، ونائب رئيس مجلس إدارة روابي الإمارات. كما تولى السيد أحمد خلفان عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات في الإمارات العربية المتحدة، من بينها شركة أليكو، وشركة الخليج لصناعة الزجاج، وتكافل ري.
حاز السيد أحمد محمد بخيت خلفان على بكالوريوس العلوم في الاقتصاد مع مرتبة الشرف من جامعة نورث إيسترن في بوسطن.



الآنسة أسماء القصير

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي – مستقل

عضو – لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- بيوند فيو – شركة برمجيات مقرها سان فرانسيسكو



السيد نور الدين س. سحويل

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي – مستقل

عضو – لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة المخاطر والامثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

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

وتكنولوجيا المياه.

وقد عمل أيضاً في

– مجلس إدارة شركة دانة غاز، وكان عضواً في لجنة التدقيق والالتزام، ولجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات، ولجنة الاحتياطيات.

– مجلس إدارة شركة الخليج للملاحة وعضواً في لجنة الاستثمار ولجنة حوكمة الشركات ولجنة التدقيق والامثال

–مجلس أمناء Welfare Association ومقرها جنيف من ١٩٩٥ إلى ٢٠١٢.

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



السيد خالد الحرمل

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي، مستقل

عضو – لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

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

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

وقد ساهم التزام السيد خالد بالنمو والابتكار بشكل كبير في نمو وتنويع شركة بيئة على المستوى الإقليمي. فقد أسس ومكّن لنجاح العديد من المشاريع الرقمية التي أدت إلى تحول في البنية التحتية التكنولوجية عبر القطاعات وأحدث تغييراً جذرياً في الصناعات، ولا سيما تنفيذ تقنيات التتبع والتعقب لسلاسل توريد الأدوية من خلال إيفوتيك، ودفع تجارة المواد القابلة لإعادة التدوير للاقتصاد الدائري من خلال ريلاييف ووضع خطط لأول مركز بيانات في المنطقة يعمل بالطاقة من النفايات إلى الطاقة من خلال خزانة الشارقة. كما قاد أيضاً الرؤية الهادفة لتطوير المقر الرئيسي لشركة بيئة، وهو أول مبنى متكامل مع الذكاء الاصطناعي في الشرق الأوسط، بالشراكة مع شركة زها حديد للهندسة المعمارية، ما أظهر نموذجاً للمكاتب الذكية المستقبلية.

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

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

مناصب أخرى خارجية:

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

٦. سكرتير مجلس الإدارة

الاسم: الأنسة سيرين مكاحلة

أمين سر مجلس الإدارة ورئيس الشؤون المؤسسية



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

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

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

بدأت الأنسة مكاحلة مسيرتها المهنية في شركة «دو» للاتصالات في عام ٢٠٠٦، حيث اكتسبت خبرة امتدت ٦ سنوات في عدّة مناصب قبل انضمامها إلى مؤسسات مرموقة مثل شركة «مبادلة» و«حي دبي للتصميم»، وقد ساهمت هذه المناصب في صقل مهاراتها في الحوكمة وتنسيق المشاريع والتميز التشغيلي، مما عزز مسيرتها المهنية في البنك العربي المتحد.

تدير الأنسة مكاحلة في البنك العربي المتحد، أطر عمل الحوكمة الرئيسية، بما في ذلك علاقات المساهمين، وتسهيل النضاب القانوني للاجتماعات السنوية العامة، وإدارة السياسات وتفويضات الصلاحيات. كما تلعب دورًا محوريًا في نشر الإفصاحات المؤسسية على المنصات الرقمية، مما يعزز الشفافية وثقة أصحاب المصلحة.

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

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

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

٧. دور مجلس الإدارة

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

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

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

٨. 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 ومساهميّه، فضلاً عن الحرص على الالتزام شكلاً ومضموناً بجميع الأنظمة التي تحكم أعمال الشخص المرخص له؛

- حماية حقوق المساهمين وتحقيق عائد مجزٍ ومنتظم. يمثل عضو مجلس الإدارة كافة المساهمين؛ وعليه أن يقوم بأي إجراء لضمان مصالح البنك بشكل عام، وليس مصالحه الشخصية أو مصالح المجموعة التي يمثلها أو الشخص الذي صوت لصالح تعيينه في مجلس الإدارة؛

- الالتزام والامتثال شكلاً ومضموناً لجميع القواعد واللوائح والتشريعات والمبادئ التوجيهية المنظمة للأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة؛

- الالتزام بمتطلبات السرية وتضارب المصالح والشفافية عند القيام بمسؤولياتهم كأعضاء مجلس إدارة؛

- النزاهة وحسن السلوك؛

- الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة والتي من الممكن أن يكون لها صلة بالبنك والتي من الممكن أن تتعارض مع الأداء الجيد لمهامهم؛

- إدارة البنك بكل نزاهة وصدق وولاء وتخصيص الوقت للحضور بانتظام والمشاركة بصورة فعالة في اجتماعات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه والجمعيات العمومية للمساهمين.

٩. تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة الحالي من أحد عشر عضواً غير تنفيذي، تم انتخاب واحد جديد في عام ٢٠٢٤ لضمان الامتثال التنظيمي للوائح والقوانين المعمول بها.

تمت إعادة انتخاب الأعضاء الحاليين في اجتماع الجمعية لعمومية السنوية الذي انعقد في مارس ٢٠٢٤. والجدير بالذكر أنه 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. ويلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة بحضور الاجتماعات بصورة منتظمة.

معاملات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالأوراق المالية للبنك.

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

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

* رئيس مجلس الإدارة حتى ٦ مارس ٢٠٢٤

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

١. أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

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

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

***رئيس مجلس الإدارة حتى ٦ مارس ٢٠٢٤*

*** مكافأة المديرين بالتناسب بناء على تاريخ التعيين*

NR – لا ينطبق

١١. أنشطة المجلس خلال العام ٢٠٢٤

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

روزنامة اجتماعات المجلس للعام ٢٠٢٤

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

**تم الإقرار بالتداول*

عضوية مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات التي عقدها لسنة ٢٠٢٤

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

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

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

C: رئيس؛ VC: نائب رئيس؛ M: عضو؛ BOD: مجلس الإدارة؛ GRC: لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ BAC: لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ BCC: لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة؛ BRCC: لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة

– خلال عام ٢٠٢٤، تم عقد اجتماع مشترك واحد (١) بين لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وأربعة (٤) اجتماعات للجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

١٢. ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٤

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

١٣. لجان مجلس الإدارة

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

لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة (GRC)

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

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

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

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

أعضاء اللجنة هم:

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

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

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، وبالمراقبة الداخلية والامتثال وعمليات التدقيق الداخلي/الخارجي.

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

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

أعضاء اللجنة هم:

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

لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة (BCC)

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

عقدت تسعة عشر (١٩) اجتماعاً خلال العام ٢٠٢٤

أعضاء اللجنة هم:

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

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

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 هياكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تشمل ولا تقتصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية). بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر 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 (٤) مرات على الأقل سنوياً. وقد عقدت اللجنة خمسة (٥) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤.

أعضاء اللجنة هم:

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

١٤. المعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال عام ٢٠٢٤

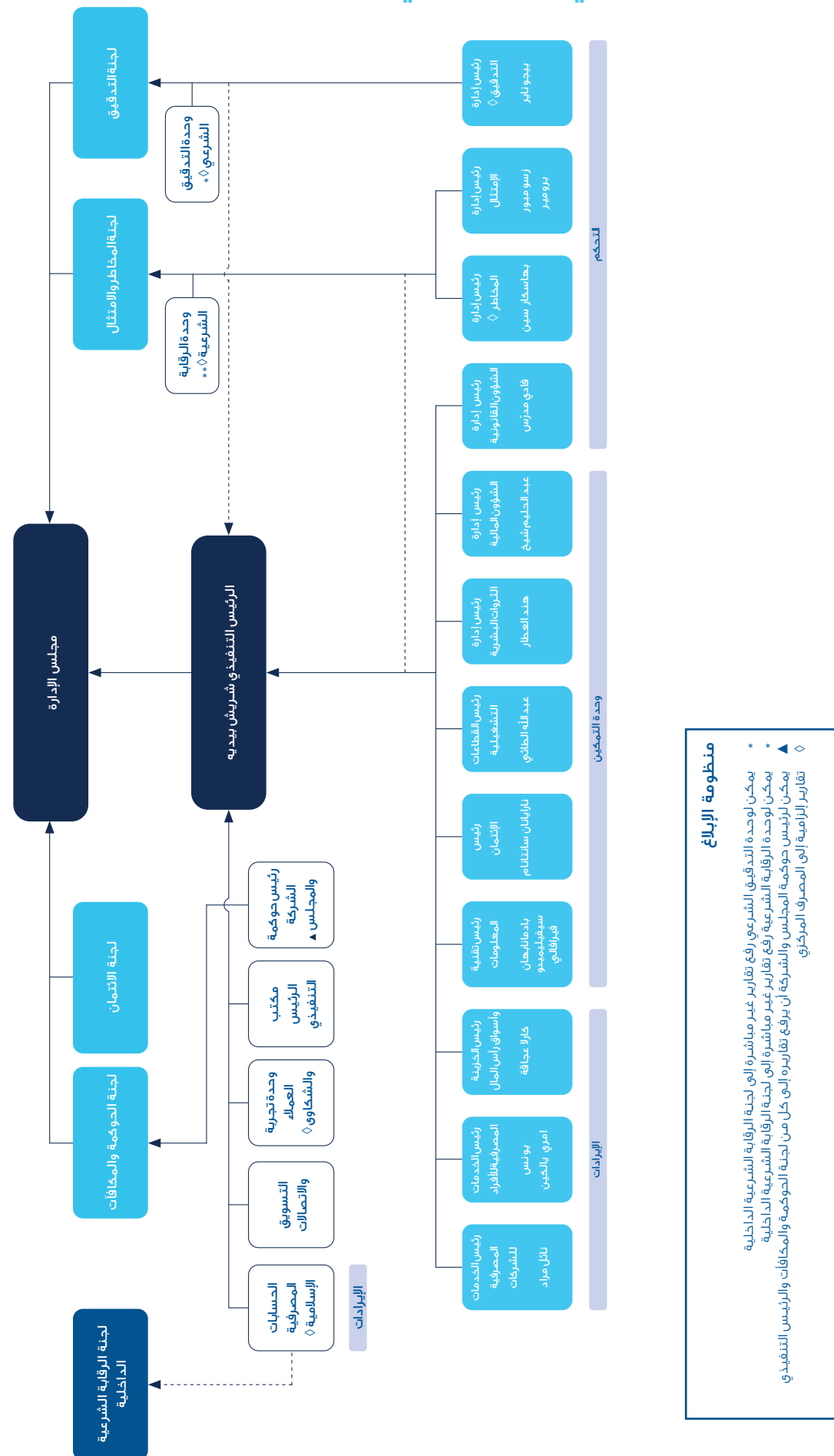
يفصح البنك العربي المتحد باستمرار عن المعاملات مع الأطراف ذات الصلة في قوائمته المالية التي يتم تدقيقها من قبل مدققين خارجيين. وتقوم الإدارة بمراجعة معاملات الأطراف ذات الصلة وعند إجراء الصفقات.

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

خلال العام ٢٠٢٤ لم تكن هناك أي معاملات مع ذي الصلة والتي تبلغ أكثر من ٥% من رأس مال البنك.

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

١٥. الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد





شريش بيديه

الرئيس التنفيذي

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

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

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



عبد الحليم شيخ

رئيس إدارة الشؤون المالية

عبد الحليم الشيخ هو محترف متمرس في مجال التمويل والخدمات المصرفية ويتمتع بخبرة تزيد عن ٣٥ عامًا، بما في ذلك أكثر من عقدين من الزمان في مجموعة سامبا المالية/ البنك الوطني السعودي في الرياض، حيث شغل منصب الرئيس المالي للمجموعة ورئيس الرقابة المالية. كما أمضى أكثر من ١٠ سنوات مع برايس ووتر هاوس كوبرز قبل الانتقال إلى قطاع الخدمات المصرفية والمالية.

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



نائل مراد

رئيس الخدمات المصرفية للشركات

يتمتع السيد نائل مراد بخبرة تزيد عن ٣٥ عامًا في مجال الخدمات المصرفية للشركات، حيث شغل مناصب عليا في بنوك رائدة في الإمارات العربية المتحدة ومصر، بما في ذلك بنك أبوظبي الأول، ومصرف أبوظبي الإسلامي، وبنك المشرق، والبنك العربي، والبنك التجاري الدولي. ولعبت قيادته دورًا فعالًا في زيادة الربحية ونمو الأصول والكفاءة التشغيلية، حيث يتمتع بخبرة واسعة في إعادة هيكلة ومعالجة الائتمان.

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



امري بالكين

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

يتمتع السيد امري بالكين بخبرة ٢٢ عامًا في مجال الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات عبر بنوك عالمية شهيرة، بما في ذلك إتش إس بي سي وباركليز وبنك جي إي كابيتال وبنك جارانتني بي بي في إيه. ويمتلك سجل حافل في تأسيس وإدارة وتحويل أعمال الخدمات المصرفية للأفراد في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة ومنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا.

ومؤخرًا، شغل السيد إمري منصب رئيس أصول التمويل للأفراد في بنك الهلال الرقمي، وهو جزء من مجموعة بنك أبوظبي التجاري، حيث قاد التحول الرقمي وتسويق أعمال أصول التجزئة. وطوال حياته المهنية، شغل أدوارًا قيادية شملت المنتجات والمبيعات والخدمات المصرفية الرقمية والتسويق الاستراتيجي وإدارة المخاطر والتحليلات المتقدمة.

يحمل السيد إمري درجة البكالوريوس في هندسة الإلكترونيات والاتصالات من جامعة إسطنبول التقنية ودرجة الماجستير في الاقتصاد والتمويل من جامعة البوسفور. كما درس برنامج أكاديمية جنرال إلكتريك للقيادة المصرفية المرموق (٢٠٠٩ – ٢٠١٠)، في مركز جنرال إلكتريك للأبحاث العالمية في ألمانيا، وهو برنامج تنمية قيادي يحظى بتقدير كبير.

وإن خبرته العميقة في هذا المجال وخبرته في استراتيجيات الخدمات المصرفية للأفراد تجعله قائدًا ذا قيمة كبيرة في دفع عجلة النمو وتعزيز عمليات الخدمات المصرفية للأفراد في البنك العربي المتحد.



كارلا عجاقة

رئيس الخزينة وأسواق رأس المال

تقود السيدة كارلا أعمال الخزينة وأسواق رأس المال في البنك العربي المتحد منذ أغسطس عام ٢٠٢٠، حيث لعبت دورًا محوريًا في إدارة الميزانية العمومية ومحفظة الاستثمارات والصرف الأجنبي وأنشطة مبيعات الشركات لدى البنك. وتتمتع السيدة كارلا بخبرة كبيرة تزيد عن ٣٠ عامًا في حلول إدارة المخاطر وإدارة محفظة الدخل الثابت واستراتيجيات الصرف الأجنبي.

وقبل انضمامها للبنك العربي المتحد، أمضت السيدة كارلا أكثر من عقدين من الزمان في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط، حيث شغلت مناصب قيادية كبرى، بما في ذلك رئيس الأسواق العالمية في لبنان والكويت والجزائر والأردن. كما كانت من كبار صناع القرار في بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط، حيث شغلت عضوية لجان رئيسية مثل لجنة الإدارة التنفيذية ولجنة الأصول والخصوم ولجنة إدارة المخاطر.

تحمل السيدة كارلا درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نوتردام. وبفضل تكامل شهادتها مع خبرتها العملية، فإنها تُعتبر قائدة شاملة في عالم التمويل.



هند العطار

رئيس إدارة الثروات البشرية

تتمتع السيدة هند العطار بخبرة تزيد عن ٢٠ عامًا في مجال الموارد البشرية والخدمات المصرفية للشركات في بنوك رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك بنك نور وبنك إتش إس بي سي. وتحمل في جعبتها خبرة واسعة في إدارة استراتيجية رأس المال البشري، وتقديم عروض قيمة مقنعة للموظفين لجذبهم وتعيينهم والاحتفاظ بهم مع تعزيز ثقافة التمكين والمشاركة.

والسيدة هند خريجة برنامج القادة الشباب الذي أطلقه صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة حاكم دبي. وقد اعتبرت شركة «وماني كامبريدج للاستشارات المالية الدولية» واحدة من أفضل ٥٠ امرأة في قطاع الأعمال والتمويل الإسلامي على المستوى الدولي. كما أنها حاصلة على شهادة من شركة «هوفستيدي انسايتس» في «تغيير وتحول الثقافة» وهي عضو في اللجنة الفنية التابعة لمعهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية. وبفضل تفانيها وقيادتها فهي تُعتبر من الأصول القيمة لبنك الإمارات العربي المتحد.



د. عبد الله الطائي

الرئيس التنفيذي للعمليات المصرفية والقطاعات التشغيلية

الدكتور عبدالله قائد ديناميكي إماراتي الجنسية، يشغل منصب الرئيس التنفيذي للقطاعات التشغيلية في البنك العربي المتحد منذ عام ٢٠٢٢. ويتمتع بخبرة تمتد لعقدين من الزمان في الخدمات المصرفية والمالية، كما يمتلك خبرة في القطاعات التشغيلية، والخدمات المصرفية للفروع، والخزينة، والخدمات المصرفية للأفراد، والشركات، وإدارة الائتمان، والاستراتيجية، وتكنولوجيا المعلومات.

وقد شغل سابقًا مناصب قيادية في بنك المصرف، وبنك أبوظبي الأول، وبنك أبوظبي الوطني، وبنك الإمارات دبي الوطني. وطيلة حياته المهنية، قاد مشاريع تحول كبرى، ودفع النمو المستدام من خلال التميز التشغيلي وإدارة الفريق على نطاق واسع. وتحت قيادته، نما صافي ربح المصرف من ٢٥٠ مليون درهم إماراتي إلى ٤٨٢ مليون درهم إماراتي، بدعم من مبادرات مثل تحديث الخدمات المصرفية الأساسية والرقمنة الشاملة.

يحمل الدكتور عبدالله درجة الدكتوراه الفخرية من جامعة جلوري الدولية وشهادات مختلفة في القيادة والإدارة، والخدمات المصرفية والمالية، وإدارة المشاريع (PMP). وفي عام ٢٠٢٤، حصل على شهادة القيادة الاستراتيجية من كلية سعيد لإدارة الأعمال في جامعة أكسفورد.

وهو من أشد أنصار الممارسات المثلى في المجال المصرفي، ويشارك بنشاط في مشروع «تفوق» ويعمل كأمين عام لمجلس إدارة «مجتمع مستخدمي سويفت» في اتحاد مصارف الإمارات، ويساهم في المبادرات المصرفية الوطنية تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ولا تزال قيادته ومساهماته مصدر تعزيز للقطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة.



بادمانابهان سيفيليميدو فيرافالي رئيس إدارة تقنية المعلومات

يتمتع السيد بادمانابهان بخبرة تقنية تزيد عن ٣٠ عامًا في قطاع الخدمات المالية عبر الأسواق العالمية. وقد قاد تحولات تكنولوجية كبرى وعمل على تحسين منصات تكنولوجيا المعلومات بما يتماشى مع الاستراتيجيات والرؤى المؤسسية. وقبل انضمامه إلى البنك العربي المتحد، شغل مناصب تنفيذية في بنك إتش دي إف سي (الهند)، وسيتي بنك، وفيرست داتا في سنغافورة، ومجموعة نور للاستثمار، حيث لعب دورًا محوريًا في تحديث البنية التحتية المصرفية.

هذا وتشمل خبراته التحول المصرفي الرقمي، وتقديم الخدمات على أوسع نطاق، وحوكمة تكنولوجيا المعلومات، والأمن السيبراني، واستراتيجيات التكنولوجيا المالية.

وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة مومباي، ويتمتع بخبرة واسعة في إدارة ميزانيات تكنولوجيا المعلومات وتحسين المنصات الرقمية وتنفيذ حلول التكنولوجيا المالية المبتكرة.



بهاسكار سين رئيس إدارة المخاطر

السيد بهاسكار سين هو أخصائي مخضرم في إدارة المخاطر ويتمتع بأكثر من ٢٤ عامًا من الخبرة في استراتيجيات الشركات، وإدارة مخاطر المؤسسات، وخدمات الاستشارات في القطاع المصرفي. ولديه خبرة واسعة في تطوير أطر إدارة المخاطر، والامتثال التنظيمي، والحوكمة المالية.

وقبل انضمامه للبنك العربي المتحد في أغسطس ٢٠٢٢، شغل السيد بهاسكار منصب رئيس المجموعة لإدارة المخاطر المؤسسية (ERM) في أكبر بنك في الإمارات العربية المتحدة، حيث أشرف على إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة في العديد من المناطق. وتشمل مسيرته المهنية مناصب قيادية رئيسية في مؤسسات مالية في الإمارات العربية المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية، واليابان، والهند، مما منحه اطلاعًا عالميًا شاملًا على المخاطر المالية.

يتميز السيد بهاسكار بقدرته على تحويل أطر إدارة المخاطر إلى حلول عملية، فقد لعب دورًا محوريًا في قيادة الابتكار وإضفاء المرونة على إدارة المخاطر. ولا بد أن اضطلاع بهذا المنصب في البنك العربي المتحد سيضمن التخفيف من المخاطر الناشئة مع دعم استراتيجية النمو طويلة الأجل للبنك.

هذا ويحمل السيد بهاسكار درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من المعهد الهندي للإدارة (أحمد أباد)، ودرجة البكالوريوس في الهندسة من المعهد الوطني للتكنولوجيا في الهند. وستسهم خبرته المتنوعة ورؤاه الاستراتيجية باستمرار تعزيز حوكمة المخاطر والاستقرار المالي للبنك العربي المتحد.



بيجو ناير رئيس إدارة التدقيق

يتمتع السيد بيجو بخبرة تزيد عن ٢٨ عامًا في التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والضوابط الداخلية والحوكمة والخدمات المصرفية الرقمية، حيث عمل في بنوك رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة والهند مثل بنك زائد، وهو أول بنك رقمي مستقل بالكامل في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومجموعة نور للاستثمار، وبنك نور، ومصرف الشارقة الإسلامي، وبنك الإمارات، وفيديرال بنك في الهند.

وقبل انضمامه إلى البنك العربي المتحد، شغل السيد بيجو منصب رئيس إدارة التدقيق في بنك زائد، حيث كان مسؤولاً عن تطوير وقيادة مهام التدقيق الداخلي في الشرق الأوسط.

والسيد بيجو هو مهندس مؤهل وقد أتمّ برنامج تطوير الإدارة (MDP) في المعهد الهندي للإدارة في أحمد أباد (IIMA). وهو يحمل مجموعة من الشهادات والاعتمادات، بما في ذلك مدقق داخلي معتمد (CIA) ومدقق أنظمة معلومات معتمد (CISA) ومحقق احتيال معتمد (CFE) وأخصائي أمن أنظمة معلومات معتمد (CISSP) وشهادة ضمان إدارة المخاطر (CRMA) وشهادة معتمد في إدارة المخاطر وضبط أنظمة المعلومات (CRISC) ومدقق رئيسي في نظام إدارة أمن المعلومات (Lead Auditor ٢٧٠٠١ ISO). كما إن السيد بيجو متحدث ومدرّب دولي معروف، ومختص في مستقبل التدقيق الداخلي والخدمات المصرفية الرقمية والأمن السيبراني والاحتيايل والحوكمة المؤسسية. كما نشر العديد من المقالات حول هذه الموضوعات.

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



زسومبور برومير رئيس إدارة الامتثال

يتمتع السيد زسومبور برومير بخبرة تزيد عن ٢٢ عامًا في مجال الامتثال وإدارة مخاطر الجرائم المالية، والإشراف التنظيمي، حيث عمل في بنوك عالمية مرموقة مثل بنك أبوظبي التجاري، وبنك إتش إس بي سي، وسيتي بنك، وفولكس بنك. وهو متخصص في مكافحة غسيل الأموال وتقييم مخاطر الاحتيايل، وأطر الامتثال الرقمي.

يحمل السيد زسومبور درجة البكالوريوس في الاقتصاد والاتصالات من جامعة كودولاني جانوس، وقد أكمل برنامج أفضل ٥٠٠ قائد لدى بنك إتش إس بي سي بإشراف ديلويت ودبلن. كما كان عضوًا في جمعية الامتثال الدولية وجمعية المتخصصين المعتمدين في مكافحة غسيل الأموال (ACAMS)، حيث ساهمت خبرته في تعزيز الممارسات العالمية المثلى في الامتثال المصرفي.

ولا بد أن مهارات وخبرة السيد زسومبور ستعمل على تعزيز التزام البنك العربي المتحد بالعمل بنزاهة وشفافية مع خدمة عملائنا بكفاءة واتساق وعناية.

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

المنصب	إجمالي التعويضات بـ ١,٠٠٠ درهم
الرئيس التنفيذي	
رئيس الخدمات المصرفية للشركات	
رئيس إدارة الشؤون المالية	
رئيس إدارة المخاطر	
رئيس تقنية المعلومات	
رئيس إدارة الأسواق المالية	
رئيس إدارة الثروات البشرية	
رئيس إدارة التدقيق	
رئيس إدارة الامتثال	
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	
رئيس الائتمان	
رئيس القطاعات التشغيلية	
رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية	
رئيس الشؤون القانونية	٢١,٨٨٣

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

٢. اعتباراً من سبتمبر ٢٠٢٤

١٧. اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية

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

اللجنة الإدارية التنفيذية

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

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

تساعد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته تجاه ضمان ميزانية عمومية محكمة ومستقرة، والإشراف على استراتيجيات إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالبنك. ويتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات أيضاً بالمراقبة اليقظة لمخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة بهدف أساسي يتمثل بتحقيق العائد الأمثل مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار فعال للتحكم في المخاطر.

لجنة المحفظة الائتمانية

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

اللجنة الإدارية العامة للائتمان

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

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

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



نارايانان سانتانام

رئيس الإئتمان

يشغل السيد نارايانان منصب رئيس الائتمان لدى البنك العربي المتحد، ويتمتع بخبرة تزيد عن ٣٤ عامًا في القطاع المصرفي، بصفته مصرفيًا محترفًا. وقد بنى حياته المهنية مع أفضل المؤسسات المالية في فنّتها مثل بنك أمريكان إكسبريس، وبنك المشرق، وستاندرد تشارترد، وإتش إس بي سي، وبنك أبو ظبي الوطني، ثم انتقل إلى بنك أبو ظبي الأول. ويتمتع بخبرة واسعة في إدارة العلاقات والائتمان والمخاطر والعمليات في حياته العملية ويمتلك خبرة قوية في منتجات الخدمات المصرفية للشركات والأفراد والخدمات المصرفية الخاصة فضلاً عن معرفته بالسوق والمجال المصرفي.

وبصفته رئيسًا للائتمان، تتضمن مهامه بشكل أساسي إدارة الائتمان في البنك لدعم والحفاظ على معايير الائتمان وضمان وجود نمو صحي للأعمال مصحوبًا بنسبة مخاطرة وعوائد مثالية. وإن عمله في هذا المنصب القيادي يضمن أن يحافظ البنك العربي المتحدة على حوكمة ائتمانية محكمة تدعم الصحة المالية والاستقرار للبنك على المدى الطويل.

والسيد نارايانان محاسب قانوني وحاصل أيضًا على درجة البكالوريوس في التجارة من الهند وهو أخصائي خزانة معتمد.



فادي مدرس

رئيس الشؤون القانونية

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

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

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

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

اللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر

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

لجنة الامتثال

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

اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال

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

لجنة الثروات البشرية

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

الأخير

لدى البنك الأكبرالتالية والتي تساعد لجان الإدارة والإدارة العليا في أداء واجباتها ومسؤولياتها:

منتدى تجربة العملاء

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

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

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

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

لجنة الاستثمار

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

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

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

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

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

لجنة إدارة المخاطر المؤسسية

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

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

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

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

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

لجنة المخصصات

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

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

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

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

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

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

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

لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

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

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

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

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

لجنة إدارة المخاطر النموذجية

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

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

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

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

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

اللجنة الانضباطية

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

لجنة الاستدامة

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

١٨. المدققون الخارجيون

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

١٩. هيكل الرقابة الداخلية

مقدمة

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

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

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

- الأسس السليمة والقدرة الكبيرة على تحمل المخاطر:** يعتبر الحفاظ على أسس مالية وتشغيلية متينة بمثابة أساس للإدارة الفعالة للمخاطر ويدعم القدرة على تحمل المخاطر.
- التوافق الاستراتيجي والشفافية الشراكة الدائمة مع خطوط الأعمال:** وهو نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجياً مع أهداف العمل والذي يضمن شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بشكل فعال.
- التوزيع الفعال لرأس المال والسيولة وتخصيص الموارد:** يدعم النشر الفعال لرأس المال والسيولة وتخصيص الموارد النمو المستدام ويقلل من المخاطر.
- إطار عمل شامل ومتكامل 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 القوية والمتينة:

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

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

١.١. إطار حوكمة الشركات

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

١.٢. إطار إدارة المخاطر (ثلاثة خطوط دفاع)

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

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

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

١.٢.١. خط الدفاع الأول

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

١.٢.٢. خط الدفاع الثاني

١.٢.٢.١. الإدارة المالية

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

١.٢.٢.٢. إدارة الائتمان

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

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

١.٢.٣. خط الدفاع الثالث _ التدقيق الداخلي

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

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

١.٣.١. أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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

١.٣.١.١. اللجان على مستوى مجلس الإدارة

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

١.٣.٢. لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC)

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

١.٣.٣. اللجان على مستوى مجلس الإدارة

يتم دعم اللجان على مستوى مجلس الإدارة بلجان إدارية رئيسية لضمان الإدارة الشاملة للمخاطر والحوكمة. تشمل هذه اللجان اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM)، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، ولجنة المحفظة الائتمانية (CPC)، واللجنة الإدارية العامة للائتمان (CC)، واللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر (RC)، ولجنة الامتثال، واللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال (BTSC)، ولجنة الثروات البشرية (HCC) ولجنة الأعمال الخيرية (كما هو موضح في القسم السابق)

١.٣.٤. اللجان الإدارية الفرعية

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

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

وعلى جميع مستويات البنك، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

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

٣. الحد من المخاطر

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

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

٤. إطار عمل محكم يضمن استمرارية الأعمال:

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

٥. الامتثال

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

ونحن في البنك العربي المتحد ندرك تماماً آثار المخاطر التنظيميّة المرتبطة بعدم الالتزام بالقوانين واللوائح المحليّة والعالميّة ونبحث باستمرار عن طرق لتحسين سياساتنا وإجراء اتنا 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.

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

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

ويتم ضمان استقلالية الامتثال الإداري الدائم، فضلاً عن الوصول غير 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 التغيرات التنظيمية الكبيرة والمستمرة، تبرز الأهمية غير المسبوقة لوحدة الامتثال، والحاجة لوضع إطار عمل فاعل من حيث الامتثال في المؤسسة المالية.

وتضاعفت قابلية تأثر المؤسسات المالية، حيث أدى ازدياد العمليات الخارجية للوكالات الرقابية الدولية إلى تشكيل ميدان أكثر تعقيداً. ونتيجة لذلك، برزت أهمية امتلاك الإدارة العليا في البنك لفهم كامل، واتخاذ خطوات فاعلة للتخفيف من حدة مخاطر الامتثال الناشئة. ويبقى البنك العربي المتحد مدرّكاً 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، و سياسة معاملات الأطراف ذات الصلة وسياسة التجارة الشخصية والمعلومات الداخلية، وسياسة مكافحة الرشوة والفساد.

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

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

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

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

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

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

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

٢. تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٤

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

٢١. تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٤

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

٢٢. معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة

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

السنة	الشهر	مرتفع	منخفض	قريب	القيمة (١٠٠٠ درهم)	الحجم (١٠٠٠ درهم)	عدد المعاملات	التغيير (درهم)	% التغيير (البنك العربي المتحد)	% التغيير (ADX FTSE١٥)	% التغيير (ADX FTSE15)
2024	Jan	1.35	1.25	1.30	27,918	21,134	96	(0.05)	(3.7)	(0.0)	0.9
2024	Feb	1.30	1.29	1.29	382	294	14	(0.01)	(0.8)	(2.3)	(2.0)
2024	Mar	1.30	1.17	1.18	24,392	19,983	49	(0.11)	(8.5)	(0.3)	(0.7)
2024	Apr	1.17	1.10	1.13	1,501	1,324	63	(0.05)	(4.2)	(2.7)	(0.7)
2024	May	1.13	1.08	1.10	213	192	22	(0.03)	(2.7)	(3.8)	(0.3)
2024	June	1.15	1.08	1.10	1,397	1,262	90	-	-	3.0	1.6
2024	July	1.15	1.10	1.12	268	238	20	0.02	1.8	4.6	2.9
2024	Aug	1.12	1.10	1.10	225	203	13	(0.02)	(1.8)	0.7	(1.5)
2024	Sep	1.17	1.10	1.16	564	489	40	0.06	5.5	1.3	0.9
2024	Oct	1.16	1.09	1.11	4,764	4,317	228	(0.05)	(4.3)	(0.8)	(0.8)
2024	Nov	1.14	1.06	1.10	91,647	83,321	274	(0.01)	(0.9)	(0.9)	(0.2)
2024	Dec	1.43	1.09	1.37	76,403	64,324	670	0.27	24.5	2.2	2.2
2024	FY / Total	1.43	1.06	1.37	229,673	197,083	1,579	0.02	1.5	0.5	2.2

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

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

المساهمين الرئيسيين في البنك العربي المتحد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

اسم المستثمر بالعربية	اسم المستثمر بالإنجليزية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
البنك التجاري (ش.م.ع.ق)	The Commercial Bank (P.S.Q.C)	٨٢٥,٠٢٠,٢٥٥	٤٠,٠٠%
الشيخ فيصل بن سلطان بن 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 بن صقر بن سلطان بن سالم القاسمي	Sheikh Sultan Saqr Sultan Salem Al Qassimi	١٠٧,١٩٢,٠٣٤	٥,٢٠%

المساهمين الرئيسيين في البنك العربي المتحد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

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

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

بيانات الاتصال بعلاقات المستثمرين:

السيد أبهيشيك كومار

رئيس علاقات المستثمرين والاستراتيجية والبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة

هاتف مباشر: +٩٧١٦٥٠٧٥٧٨٤

رقم الهاتف المتحرك: +٩٧١٥٠٦٦١٤٩١٣

البريد الإلكتروني: ir@uab.ae

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

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

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

٢٤. تفاصيل أهم الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٤

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

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

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

٢٦. التوطنين

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

٢٧. تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٤

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

الرقم	اسم المشروع	البيان
١	تنفيذ نظام NPSS	نفذ البنك العربي المتحد برنامج NPSS التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال الخدمة الأساسية والإضافية. تتم الآن معالجة جميع المعاملات المحلية التي تقل قيمتها عن ٥٠ ألف درهم إماراتي عبر منصة NPSS في غضون ١٠ ثوان. كما يدعم البنك العربي المتحد تطبيق UAECB AANI لمعالجة المدفوعات باستخدام وكيل مثل رقم الهاتف المحمول والبريد الإلكتروني وبطاقة الهوية الإماراتية.
٢	هجرة الأنظمة الوسيطة	نفذ البنك العربي المتحد برنامج WSO٢ الجديد. إذ أن البرنامج الوسيط الحالي قديم وهو بتنسيق SOAP عبر XML. يعمل البرنامج الوسيط الجديد على تمكين الخدمات المصغرة ويدعم أنواعاً مختلفة من بروتوكولات الاتصال بما في ذلك XML وJSON وما إلى ذلك.

٣	تكامل نظام NPSS مع تطبيق الهاتف المتحرك	تم دمج جميع ميزات نظام NPSS مع تطبيق البنك العربي المتحد على الهاتف المتحرك، ويمكن للعميل إجراء جميع المعاملات المتوفرة في تطبيق AANI ويمكن تنفيذها من تطبيق البنك العربي المتحد على الهاتف الجوال أيضاً.
٤	تنفيذ معايير بازل من قبل موديز	كجزء من هذه المبادرة، يتم تنفيذ صلاحية موديز للمخاطر (RAY) للحساب والإبلاغ الآليين عن نسبة الأصول المرجحة بالمخاطر للركيزة الأولى ونسب كفاية رأس المال في قالب CBUAE BRF-٩٥ المطلوب. بالإضافة إلى ذلك، يعمل هذا الحل أيضاً على إنشاء الجداول المطلوبة للإفصاحات الخاصة بالركيزة الثالثة.
٥	منهجية تقييم مخاطر العملاء (CRRM)	وفقاً للالتزام باللوائح وإدارة المخاطر المتعلقة بالجرائم المالية، يساعد هذا النهج في تحديد مستوى المخاطر لكل عميل بناءً على عدد من المعايير ذات الصلة بالامتثال لمكافحة غسل الأموال ومعرفة عميلك. نستفيد من ذلك في تحديد / قياس منهجية المخاطر الخاصة بالعميل والعثور على العملاء المحتملين الخطرين ووضعهم تحت تصنيف المخاطر المناسب
٦	التغييرات التنظيمية في قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والتبادل التلقائي للبيانات، طالما تم الحصول على البيانات الكاملة. يسهل ذلك أيضاً مراقبة العملاء بموجب لوائح قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية (CRS) وسيؤدي إلى أتمتة العملية بشكل كبير وبالتالي الحد من أي تدخلات بشرية لتقديم التقارير السنوية.	يسمح هذا المشروع للبنك بضمان أن تكون عمليات تسجيل العملاء الجدد وتحديثات اعرف عميلك قادرة على الحصول على المعلومات الضرورية والبيانات المفقودة للعملاء الحاليين. يساعد ذلك في تمكين البنك من الإبلاغ عن تقديم تقرير قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية (CRS) السنوي بدقة مع جودة البيانات، طالما تم الحصول على البيانات الكاملة. يسهل ذلك أيضاً مراقبة العملاء بموجب لوائح قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA) والتبادل التلقائي للمعلومات الضريبية (CRS) وسيؤدي إلى أتمتة العملية بشكل كبير وبالتالي الحد من أي تدخلات بشرية لتقديم التقارير السنوية.
٨	القروض الشخصية – أتمتة المعالجة المباشرة (STP)	"المعالجة المباشرة (STP) – القروض الشخصية – إعادة التعبئة (التقليدية)". في هذا المشروع، يتم تمكين الحجز / الصرف الآلي بمجرد الموافقة على الطلب من قبل إدارة خدمات الائتمان للأفراد. ويتم إيداع الأموال في حساب العميل ولكن سيتم تعليقها حتى يتم تقديم الوثائق الفعلية من قبل إدارة عمليات القروض التجارية. ويتم إصدار الأموال للعميل بعد تسوية قرض البنك العربي المتحد الحالي بمجرد التحقق من الوثائق الفعلية بواسطة إدارة العمليات.
٩	تحسين نظام CCDM	تم تنفيذ تكامل آلة إيداع النقود والشيكات (CCDM) مع تطبيق ICCS. تم تحقيق تكامل آلة إيداع النقود والشيكات مع تطبيق ICCS باستخدام واجهة برمجة التطبيقات الجديدة. تُستخدم واجهة برمجة التطبيقات هذه لتحميل الشيكات في ICCS ولتقديم الشيكات الممسوحة ضوئياً مباشرة من أجهزة الصراف الآلي. يتم معالجة الشيكات بعد ذلك بواسطة الصانع / المدقق في عملية آلة إيداع النقود والشيكات الجديدة المقدمة في تطبيق ICCS ويتم تقديمها إلى البنك المركزي في الإمارات العربية المتحدة ضمن مغلف OCE/ACE في تواريخ الاستحقاق الخاصة بها.
١٠	نظام SAP على السحابة	المرحلة ١: رفع وتحويل أنظمة SAP الحالية (EHANA/S) إلى نظام SAP Rise السحابي (EHANA/S) لتطبيقات الموارد البشرية والمالية والإنتاج وسير العمل والبيانات. المرحلة ٢ – تنفيذ وحدات جديدة في نظام SAP Rise السحابي للموظفين وتعويضات أربيا سورسينج.
١١	بوابة الإنترنت "تواصل"	بوابة إنترنت لموظفي البنك العربي المتحد للحصول على رسائل جديدة وإعلانات ووثائق سياسات ودورات تدريبية.
١٢	تنفيذ نموذج العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر (RAROC) وفق موديز	العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر: يركز النموذج على حساب العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر لمدة ١٢ شهراً بالإضافة إلى مدى الحياة كمؤشر لقياس التسعير القائم على المخاطر للمساعدة في عمليات الموافقة على الائتمان واتخاذ القرار في البنك. للحفاظ على مسار التدقيق وأتمتة الحساب الذي سيتم تشغيله بواسطة النظام لنموذج العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر لمدة ١٢ شهراً ومدى الحياة من أجل التوافق مع أفضل ممارسات الصناعة وتعزيز قدرات التسعير القائمة على المخاطر لدى العميل.
١٣	تنفيذ عملية حساب انخفاض القيمة وفقاً لتصنيف موديز	حساب انخفاض القيمة: يتم أتمتة وظيفة مخاطر الائتمان في حساب انخفاض القيمة (الحساب لإعداد التقارير التنظيمية/ احتياطات الخسارة المتوقعة في دفتر أصول البنك العربي المتحد) من خلال موديز أناليتيكس. يتمثل المتطلب في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في دفتر أصول البنك العربي المتحد الذي يتألف من محفظة البيع بالجملة والتجزئة والاستثمار، مع مراعاة جميع معلمات الإدخال الرئيسية (خسارة التخلف عن السداد (LGD)، هيكل مدة احتمال التخلف عن السداد، والمتغيرات الاقتصادية الكلية). لأتمتة معلمات الإدخال / تعيين المنطق وفقاً للمتطلبات التنظيمية/ ربط الحساب بمجالات إعداد التقارير الأخرى مثل RAROC وCapital وBRF وما إلى ذلك. والتوافق مع التقارير الأخرى لتجنب التناقضات/ تكرار الجهود / أساس البيانات القوي/ المخزون.
١٤	أتمتة البيانات المالية	تصنيف مخطط الحسابات (COA) الجديد للميزانية العمومية. وخارج الميزانية العمومية. وبيان الدخل.

١٥	CCSYS 2.0	تنفيذ تحسين لنظام الائتمان التجاري الحالي التابع لمكتب المخاطر بالمصرف المركزي (CCSYS)، ليصبح "نظام الائتمان التجاري التابع لمكتب المخاطر بالمصرف المركزي 2.0" (CCSYS 2.0).
١٦	الوصول الآمن عن بعد	تنفيذ ZSCALER لتوفير الوصول عن بعد الآمن تبسيط الوصول عن بعد الآمن: استبدال شبكات VPN القديمة بنموذج الثقة الصفريّة حظر التهديدات في الوقت الفعلي ومنع الحركة الجانبية داخل الشبكة رؤية كاملة لحركة مرور المستخدمين والتطبيقات والتهديدات عبر المؤسسة، مما يعزز التحكم والاستجابة للحوادث
١٧	نقطة النهاية المركزية	إدارة التصحيحات الآلية مع تقارير متعددة ولوحة معلومات توفر نظرة ثاقبة لكل الأصول والطابع الإجمالي. حماية وتبسيط العمليات باستخدام التصحيح التلقائي وذكاء الأصول واستكشاف الأخطاء وإصلاحها عن بُعد والمزيد من وحدة تحكم واحدة.
١٨	حل مراقبة محسّن	تعزيز الأداء التشغيلي وتحسين موثوقية الخدمة وتوافرها من خلال تنفيذ حل مراقبة شامل. مراقبة التطبيقات من البداية إلى النهاية وإدارة عملية التطبيق والأداء والسعة من خلال أداة المراقبة.
١٩	مايكروسوفت M٣٦٥	يعمل الانتقال إلى المجموعة الكاملة من M٣٦٥ على تمكين جميع الميزات المتوفرة على M365 والتي تتضمن حل MDM، وOneDrive، والأمان والامتثال، وSecure Score، وإدارة الامتثال، ورؤية الفريق باستخدام VIVA، ووسيط أمان الوصول إلى السحابة، و DLP للبريد الإلكتروني والملفات وفرق المحادثة، وحماية المعلومات، وإدارة الهوية والوصول، وإدارة نقاط النهاية والتطبيقات، وحماية التهديدات، وإدارة دورة حياة البيانات، واكتشاف البيانات والتدقيق، وإدارة المخاطر الداخلية، والأتمتة، وبناء التطبيقات، وروبوتات الدردشة، و SharePoint، والتخزين، والهجرة، وPower Platform، وMFA، وSSO. تم تصميم هذه الميزات المتقدمة للمساعدة في تلبية احتياجات مؤسستنا فيما يتعلق بالأمان القوي والموثوقية وإنتاجية المستخدم.
٢٠	إعادة هيكلة مركز البيانات	وضع العلامات المناسبة وإعادة هيكلة الكابلات في مركز بيانات الاسترداد بعد الكوارث. تنفيذ إدارة البنية التحتية لمركز البيانات لجمع ومراقبة وإدارة المعلومات من البنية التحتية المادية لمركز البيانات، بما في ذلك أجهزة تكنولوجيا المعلومات والأنظمة الكهربائية ومعدات التبريد.
٢١	مفاتيح إضافية لفصل الإدارة	الاستفادة الكاملة من مفاتيح الإدارة الحالية واستخدام بعض المنافذ من المفاتيح الأساسية والتي من الناحية المثالية ليست بنية موصى بها؛ وبالتالي فإننا نضيف مفتاح إدارة إضافي لتلبية النمو الحالي والمستقبلي.
٢٢	بنية تحتية للإدارة خارج النطاق في مركز بيانات المقر الرئيسي ومركز التوزيع الرئيسي والفروع	ستساعدنا الإدارة خارج النطاق في إدارة البنية الأساسية للشبكة بالكامل حتى عندما تكون الشبكة بالكامل معطلة. وسيكون الوصول إلى الأنظمة عبر شبكة ٤ جي.
٢٣	استبدال الهاتف عبر بروتوكول الإنترنت وبوابة الصوت	نقوم أيضاً بدمج حل بروتوكول الإنترنت الهاتفي الجديد مع MS TEAMS والذي سيمكن المستخدم من الاتصال واستقبال رقمه الداخلي على أجهزة الكمبيوتر المحمولة المكتبية. إن بوابة الصوت الحالية ومخدمات الهاتف عبر بروتوكول الإنترنت هي EOSL منذ عام ٢٠٢٣. والهواتف عبر بروتوكول الإنترنت التي يتم استخدامها حالياً هي EOSL منذ عام ٢٠٢٠. سيمكننا الاستبدال من الحصول على أحدث التقنيات والاتصالات الصوتية الآمنة.
٢٤	شبكة WiFi للشركات	يسمح هذا الحل للمستخدم بالوصول إلى شبكة الشركة دون الحاجة إلى الاتصال بكابل شبكة LAN. وسيسمح للمستخدمين باستخدام أجهزةهم من أي مكان في مباني البنك العربي المتحد.
٢٥	استبدال الكمبيوتر المحمول والكمبيوتر المكتبي	- استبدال جميع الأجهزة القديمة التي يزيد عمرها عن ٤ سنوات - تمكين التشغيل على الأجهزة - سياسة جهاز واحد: تبسيط العمل من المنزل وتمكين عملية إدارة استمرارية الأعمال بسلاسة - التأكد من أننا على اطلاع دائم بجميع تصحيحات الأمان والتشفير

رئيس مجلس الإدارة	رئيس لجنة التدقيق	رئيس لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة
		
التاريخ: ٦ مارس ٢٠٢٥	التاريخ: ٦ مارس ٢٠٢٥	التاريخ: ٦ مارس ٢٠٢٥

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.



التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد

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

صدر في: ٣٠ من شهر يناير لسنة ٢٠٢٥

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

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

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

١. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقا للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثائق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح 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 توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

٢. المعايير الشرعية

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

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 الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد (٤) اجتماعات خلال السنة المالية.
- ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.

Annual Report of the Internal Sharia Supervisory Committee of United Arab Bank

Issued on: 30 January 2025

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 2024 (“Financial Year”).

Responsibility of the ISSC

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

- a. 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
- b. 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 Sharia 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 Sharia”) in all Institution’s Activities, and the Board bears the ultimate responsibility in this regard.

Sharia 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.

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 Sharia Control Department and Internal Sharia 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:

- a. Convening four (4) meetings during the year.
- b. Issuing fatwas, resolutions and opinions on matters presented to the ISSC in relation to the Institution’s Activities.

ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثائق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد / الموافقة.

د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية وإدارة التدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجه الخير.

ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ح. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

٤. 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 تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص. ومن الجدير بالذكر أنه لا يوجد إلتزام على الخدمات المصرفية الإسلامية في البنك العربي المتحد بدفع الزكاة حيث إن الأصول الإسلامية الخاصة بالنافذة تمويل بإجمالها من أموال المودعين ولا توجد مساهمة في تلك الأصول من طرف مساهمي البنك العربي المتحد.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً. نسأل الله العليّ القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

c. 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.

d. 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.

e. Supervision through Internal Sharia Control Department and Internal Sharia 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.

f. Providing guidance to relevant parties in the Institution – to rectify (where possible) incidents cited in the reports prepared by Internal Sharia Control Department and Internal Sharia 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 re-occurrence 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.

Independence of the ISSC

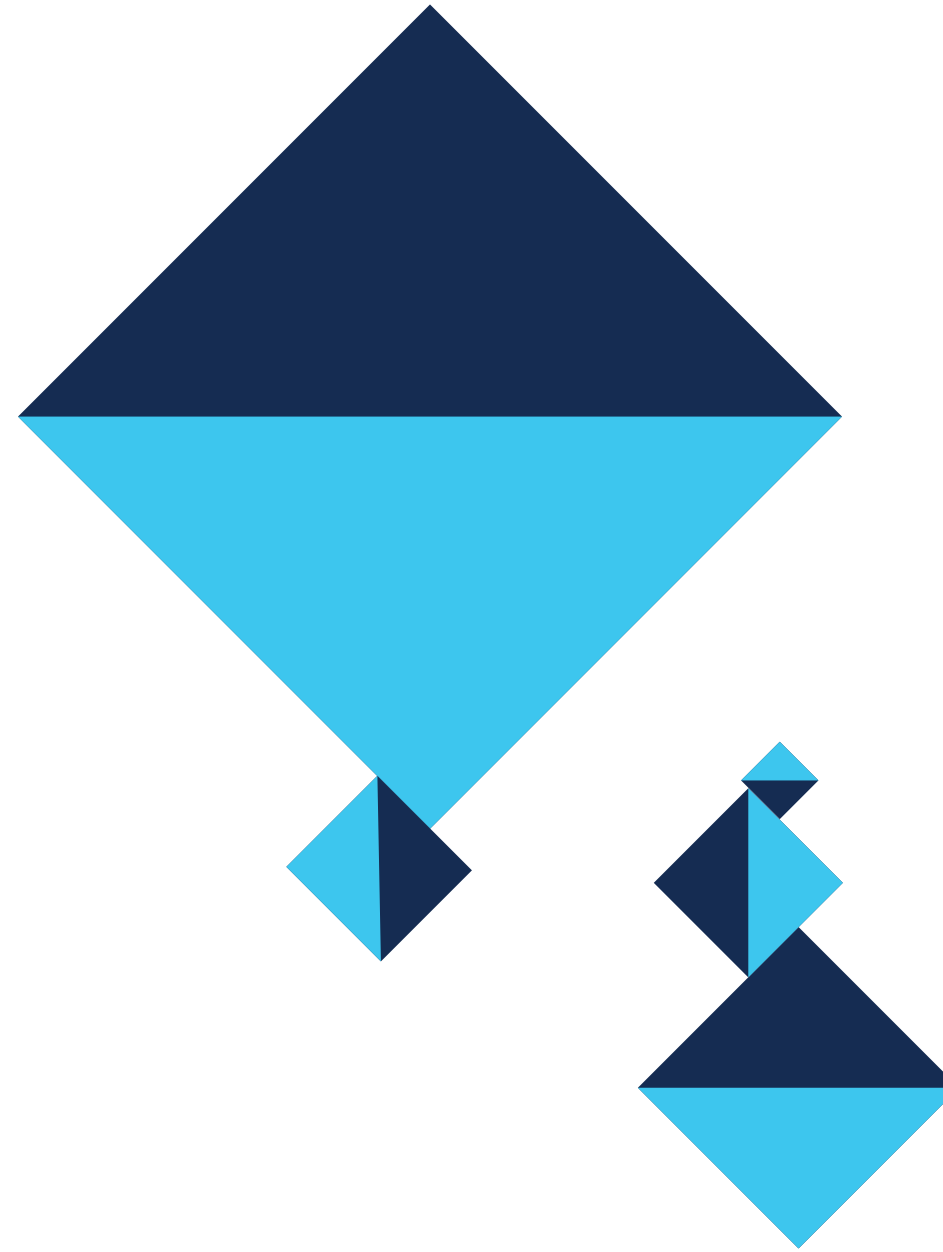
The ISSC acknowledges that it has carried out all of its duties independently and with the support and cooperation of the senior management and the Board of the Institution. The ISSC received the required assistance to access all documents and data, and to discuss all amendments and Sharia requirements.

The ISSC’s Opinion on the Sharia 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 presented by the ISSC during the financial year.

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد:		Signatures of members of the Internal Shari’ah Supervision Committee of the United Arab Bank:	
فضيلة الشيخ موسى طارق خوري (رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وعضوها التنفيذي)	توقيع الرئيس Chairman	Sheikh Moosa Tariq Khoory Chairman & Executive Member	
فضيلة الشيخ الدكتور عزيز بن فرحان العنزي (عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)	توقيع العضو Member	Sheikh Dr. Aziz Farhan AlEnezi Member	



مؤشر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الخاص بسوق أبوظبي للأوراق المالية

مؤشر الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات الخاص بسوق أبوظبي للأوراق المالية لعام ٢٠٢٤

مقاييس الحوكمة		
المؤشر	طريقة الحساب	أداء البنك العربي المتحد
G1.التنوع في مجلس الإدارة	G1.1 (نسبةً إجمالي عدد المقاعد التي يشغلها كل من الرجال والسيدات في مجلس الإدارة)	إجمالي مقاعد مجلس الإدارة في البنك ١١، تشغل السيدات ١٨% منها، في حين يشغل الذكور ٨٢%
	G1.2 (نسبة عدد المقاعد التي يشغلها الرجال والسيدات في اللجان)	إجمالي مقاعد لجان البنك ١٦ مقعدًا، تمثل أربع لجان، تشغل السيدات ١٩% منها، في حين يشغل الذكور ٨١%.
G2. استقلالية مجلس الإدارة	G2.1 (هل تمنع الشركة الرئيس التنفيذي من تولي منصب رئيس مجلس الإدارة؟)	يحظر البنك على الرئيس التنفيذي تولي هذا المنصب.
	G2.2 (نسبة إجمالي عدد مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة مستقلون)	تبلغ نسبة مقاعد مجلس الإدارة التي يشغلها أعضاء مستقلون ٣٦%، وهي تمثل واحدًا من أصل أحد عشر عضواً في مجلس الإدارة.
G3. الحوافز	هل يُحفز المديرون التنفيذيون رسميًا على تعزيز الأداء في مجال الاستدامة؟	
G4. مدونة قواعد السلوك الخاصة بالموردين	G4.1 (هل يتعين على البائعين أو الموردين اتباع مدونة قواعد سلوك؟)	يعمل البنك حاليًا على تنفيذ مدونة قواعد سلوك الموردين، مع خطط لإنشاء سياسة رسمية للبائعين وقائمة مراجعة الحوكمة البيئية والاجتماعية التي سيتم دمجها في أطر تقييم الموردين
	G4.2 (إذا كانت الإجابة بـ"نعم"، ما هي النسبة المئوية للموردين الذين اعتمدوا رسميًا من ناحية امتثالهم لمدونة القواعد؟)	
G5. أخلاقيات العمل ومنع الفساد	G5.1 (هل يتبع البنك سياسة خاصة بأخلاقيات العمل و/أو منع الفساد؟)	يواصل البنك اتباع سياسة تأديبية تؤكد على الالتزام بالأخلاقيات وممارسات مكافحة الفساد
	G5.2 (إذا كانت الإجابة بـ"نعم"، ما هي النسبة المئوية للقوى العاملة التي اعتمدت رسميًا من ناحية امتثالها لهذه السياسة؟)	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؟)	لقد وضع البنك سياسة تفصيلية شاملة لحماية بيانات المستهلك والخصوصية، والتي تحدد حقوق العملاء، والاحتفاظ بالبيانات، وتدابير الأمان.
	G6.2 (هل اتخذت شركتكم خطوات للائتمان لقواعد اللائحة العامة لحماية البيانات ؟)	يتوافق البنك مع لوائح حماية العملاء الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولكن ليس ملزمًا بالالتزام باللائحة العامة لحماية البيانات في الوقت الحالي.
G7. إعداد تقرير الاستدامة	هل ينشر البنك تقريرًا بشأن الاستدامة؟	
G8. الممارسات الخاصة بالإفصاح	G8.1 (هل توفر شركتكم بيانات الاستدامة لأطر إعداد تقارير الاستدامة؟)	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. يواصل البنك التوافق مع أطر الاستدامة العالمية، مما يضمن الشفافية في الإبلاغ عن المبادرات المتعلقة بأهداف التنمية المستدامة. يركز قسم المسؤولية الاجتماعية للشركات في البنك على المساهمة في تحقيق العديد من أهداف التنمية المستدامة. يتم تسليط الضوء على مساهمة البنك في فصل «تأثيرنا الاجتماعي» في تقرير الاستدامة للبنك
	G8.2 (هل تركز شركتكم على أهداف معينة من ضمن التي حدتها الأمم المتحدة للتنمية المستدامة (SDG)؟)	
	G8.3 (هل تضع شركتكم أهدافًا وتصدر تقارير عن التقدم المحرز في تحقيق أهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة؟)	
G9. الضمان الخارجي	هل يتم ضمان الإفصاحات التي تعدونها عن الاستدامة أو المصادقة عليها من شركة تدقيق خارجية؟	
	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 التنفيذي	S1.1. نسبة إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي إلى متوسط إجمالي تعويضات الموظف الذي يعمل بدوام كامل	نسبة إجمالي تعويضات الرئيس التنفيذي إلى متوسط إجمالي التعويضات للموظف بدوام كامل (FTE) يساوي ١٣٣٦%
	S1.2. هل يبلغ البنك عن هذا المقياس في الملفات التنظيمية؟	يقوم البنك بالإبلاغ عن هذا المقياس عندما يكون ذلك مطلوبًا بموجب الملفات التنظيمية.
S2. نسبة الأجور للجنسين	نسبة متوسط تعويض الذكور إلى متوسط تعويض الإناث	نسبة متوسط تعويض الموظف إلى متوسط تعويض الموظفة تساوي ١١٧%.
S3. معدل دوران الموظفين	S3.1. نسبة مئوية: التغيير السنوي للموظفين بدوام كامل	التغير السنوي للموظفين بدوام كامل هو 2%
	S3.2. نسبة مئوية: التغيير السنوي للموظفين بدوام جزئي	لا يوظف البنك موظفين بدوام جزئي
	S3.3. نسبة مئوية: التغيير السنوي للمقاولين/الاستشاريين	النسبة المئوية للتغيير السنوي لدى البنك بالنسبة للمقاولين/ الاستشاريين ١٧%
S4. التنوع بين الجنسين	S4.1. نسبة إجمالي عدد الوظائف التي يشغلها الرجال والنساء في البنك	النسبة المئوية للموظفين بدوام كامل من الذكور في البنك تساوي ٦٢% النسبة المئوية للموظفات بدوام كامل تساوي ٣٨%
	S4.2. نسبة الوظائف في المستوى المبتدئ وفي الإدارة المتوسطة التي يشغلها الرجال والنساء	نسبة الموظفين من الذكور في وظائف المستوى المبتدئ والإدارة المتوسطة تساوي ٦١% نسبة الموظفات في وظائف المستوى المبتدئ والإدارة المتوسطة تساوي ٣٩%
	S4.3. نسبة الوظائف في مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية التي يشغلها الرجال والنساء	نسبة الموظفين من الذكور في وظائف مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية تساوي ٨٥% نسبة الموظفات في وظائف مستوى الإدارة العليا والمناصب التنفيذية تساوي ١٥%
	S5.1. نسبة إجمالي عدد الوظائف في البنك التي يشغلها موظفون بدوام جزئي	لا يوظف البنك موظفين بدوام جزئي
S5. العمالة المؤقتة	S5.2. نسبة إجمالي عدد الوظائف في البنك التي يشغلها مقاولون و/أو استشاريون	يوظف البنك ما مجموعه ٦٩ موظفًا بموجب عقد مقاول ولا يوجد لدى البنك أي موظف بموجب عقد استشاري
	يتبع البنك مدونة قواعد سلوك لجميع الموظفين، والتي تتضمن بنودًا لمكافحة التمييز والإزعاج. يُطلب من جميع موظفي UAB الامتناع عن التمييز على أساس خصائص مثل العرق أو اللون أو الدين أو الجنس أو العمر أو الأصل القومي أو الحالة الاجتماعية أو الإعاقة. سواء كان هذا الفرد موظفًا أو مستشارًا أو عميلًا أو طرفًا ثالثًا. يُطلب من الموظفين إنشاء بيئة عمل احترافية خالية من الإزعاج والاستغلال والترهيب. لا ينبغي للعلاقات الشخصية أن تؤثر على تنفيذ الواجبات. يتناقض التمييز أو سوء معاملة أي فرد مع القيم المؤسسية للبنك. التحرش الجنسي يشمل الطلبات غير المرغوب فيها أو السلوك ذي الطبيعة الجنسية بغض النظر عن الجنس. هذا محظور تمامًا وستؤدي المخالفة إلى إجراءات تأديبية بما في ذلك الفصل.	
S7. معدل الإصابات	نسبة تكرار حوادث الإصابات بالنسبة إلى إجمالي وقت القوى العاملة	لم يتم تسجيل أي إصابات في عام ٢٠٢٤
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، فإن البنك لديه عمليات حول التدريبات على حالات الطوارئ الناجمة عن الحرائق. كما يعمل البنك على إنشاء وإتمام سياسة رسمية للصحة والسلامة.
S9. عمالة الأطفال والعمالة القسرية	S9.1. هل يتبع البنك سياسة خاصة بعمالة الأطفال و/أو العمالة القسرية؟	لا يتبع البنك سياسة خاصة بعمالة الأطفال أو العمل القسري ويحظر القانون الإماراتي عمالة الأطفال. وهو القانون الذي يلتزم به البنك بشكل كامل. ومع ذلك، يعمل البنك أيضًا على إنشاء وإتمام وثيقة رسمية خاصة بالعمل القسري أو الأطفال.
S10. حقوق الإنسان	S10.1. هل يتبع البنك سياسة خاصة بحقوق الإنسان؟	يلتزم البنك بلوائح دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بحقوق الإنسان. ومع ذلك، يعمل البنك على إنشاء وإتمام وثيقة سياسة تتناول حقوق الإنسان.
S11. التوظيف	نسبة الموظفين من المواطنين	يمثل الموظفون من المواطنين الإماراتيين ٢٨,٢% من إجمالي قوة العمل في البنك العربي المتحد.
S12. الاستثمار في المجتمع	المبلغ المستثمر في المجتمع كنسبة مئوية من إيرادات الشركة.	استثمر البنك ما مجموعه ٢١٠ ألف درهم إماراتي في مشاريع موجهة لتعزيز الثقافة والصحة الجيدة والرفاه وتمكين الشباب ورعاية الأشخاص ذوي الهمم.



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	تنشأ انبعاثات النطاق الأول للبنك من مصدرين: الوقود المستخدم في المركبات المملوكة والمستأجرة، والوقود المستخدم في مولدات الكهرباء داخل مرافق البنك العربي المتحد. تبلغ انبعاثات غازات الدفيئة (GHG) في عام ٢٠٢٤ الناتجة عن وقود المركبات الآلية ١٩,٧ طنًا متريًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون (CO٢e). بينما تبلغ الانبعاثات الناتجة عن استخدام الديزل في المولدات ٢١٥ كيلوجرامًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون. وبالتالي، يصل إجمالي انبعاثات النطاق الأول لعام ٢٠٢٤ إلى ١٩,٩٢ طنًا متريًا من مكافئ ثاني أكسيد الكربون.
	E1.2 إجمالي الكمية بمكافئات ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 2	إجمالي انبعاثات البنك بمكافئ ثاني أكسيد الكربون ضمن النطاق ٢ تبلغ ٢,٢٢٦ (طن مكافئ لثاني أكسيد الكربون).
	E1.3 إجمالي الكمية بمكافئات ثاني أكسيد الكربون، للنطاق 3 (إن كان ينطبق)	تمشيًا مع التزام البنك بضمان الإفصاحات الشفافة والمسؤولة، يقوم البنك حالياً بعملية حساب انبعاثاته من النطاق ٣. ويقوم البنك بإجراء مراجعة شاملة لجميع البيانات والمنهجيات ذات الصلة لضمان الدقة والاكتمال في إعداد التقارير.
E2. كثافة الانبعاثات	E2.1 إجمالي انبعاثات غازات الاحتباس الحراري لكل معاملة من معاملات قياس النواتج	وتبلغ كثافة انبعاثات البنك (النطاق ١ + النطاق ٢) ما يعادل ٥,٦٠ طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف بدوام كامل.
	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 بشكل مباشر ٢٦٩,٩٤ جيجا جول من الطاقة في عام ٢٠٢٤. وقد جاء هذا من استخدام البنزين والديزل للمركبات ومولدات الكهرباء.
	E3.2 إجمالي كمية الطاقة المستهلكة بطريقة غير مباشرة	استهلك البنك بشكل غير مباشر ٢,١٣٨ جيجا جول من الطاقة في عام ٢٠٢٤، من استهلاك الكهرباء المولدة في المرافق.
E4. كثافة الطاقة	إجمالي الاستخدام المباشر للطاقة لكل معاملة من معاملات قياس النواتج	كثافة الطاقة المباشرة للبنك تساوي ٥,٢٢ جيجا جول لكل موظف بدوام كامل.
E5. مزيج الطاقة	نسبة مئوية: استهلاك الطاقة حسب كل نوع من أنواع توليد الطاقة	يستخدم البنك في المقام الأول الطاقة الكهربائية التي توفرها المرافق فقط. ومع ذلك، يمتلك البنك مولدات تستخدم فقط لأغراض الطوارئ.
E6. استخدام المياه	E6.1 إجمالي كمية المياه المستهلكة	استهلك البنك ما مجموعه ٧,٢٠٧ ألف لتر من المياه في عام ٢٠٢٤
	E6.2 إجمالي كمية المياه المستصلحة	لا يوجد لدى البنك حالياً نظام لاستصلاح المياه
E7. العمليات البيئية	E7.1 هل يتبع البنك سياسة خاصة بالشؤون البيئية؟	لا يتبع البنك حالياً سياسة بيئية، إلا أنه يعمل حالياً على تطوير وإتمام سياسة بيئية رسمية.
	E7.2 هل يتبع البنك سياسة معينة تتعلق بالنفايات والمياه والطاقة و/أو إعادة التدوير؟	
	E7.3 هل يستخدم البنك نظاماً معروفاً لإدارة الطاقة؟	لا يستخدم البنك حالياً نظاماً رسمياً 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؟	يغطي البنك قضايا الاستدامة ضمن الإدارة العليا كجزء من جدول الأعمال الرسمي. في عام ٢٠٢٤، أنشأ البنك لجنة الاستدامة (SC) لدعم كل من اللجنة الإدارية ومجلس الإدارة من خلال الإشراف على استراتيجيات وممارسات وسياسات الاستدامة وتقديم المشورة بشأنها. تلتزم اللجنة بدفع أهداف الاستدامة الخاصة بـ UAB، وضمان أن يعمل البنك بطريقة مسؤولة بيئياً واجتماعية، مع مراعاة جوانب الحوكمة التي تتماشى مع استراتيجيته المؤسسية وإطار إدارة المخاطر.
E9. الإشراف البيئي	هل يشرف مجلس الإدارة على المسائل المتعلقة بالاستدامة و/أو يديرها؟	
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 ٢٠٢٤

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

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

٨٢ - ١٤

إيضاحات حول البيانات المالية

هاتف: +٩٧١ ٤ ٧٠١ ٠١٠٠
+٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة



تقرير مدقي 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات حول السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن البنك وفقاً للقواعد الدولية للسلوك 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. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

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 هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبيدي 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 مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه 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) أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية على حساب ومدى معقولية / مدى ملائمة خسائر الائتمان المتوقعة المدرجة في البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية.	- توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للبنك وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للبنك ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بتنفيذ معاينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة ذات الصلة فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملائمة منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد ومعدل الخصم. - بالنسبة لعينة التعرضات، قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تطبيق البنك لمعايير التصنيف المرحلي، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل. - بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية. - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
يمثل رصيد 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 (٩) - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩").	
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.	
بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم ومتغيرات الاقتصاد الكلي المختلفة كمدخلات.	
بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض.	

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر خلال عملية التدقيق
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة) يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية. (تتمة)	• قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.
قامت الإدارة أيضاً بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه عند تحديد تأثير التقلبات الاقتصادية على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة المعلومات المستقبلية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها.	• راجعنا عينة من القروض منخفضة القيمة الائتمانية ودقة مخصص الخسارة من المرحلة ٣ بإعادة إجراء التدفقات النقدية المخصومة.
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. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.	• قمنا بإجراء تقييم مستقل للائتمان لعينة من العملاء من الشركات، بما في ذلك عملاء من المرحلة ٣، وذلك بتقييم العوامل الكمية والنوعية مثل تقييم الأداء المالي للعميل ومصدر المدفوعات وسجلها والتدفقات النقدية المخصومة في المستقبل للمقترض وتخفيف مخاطر الائتمان من خلال الضمانات وغيرها من عوامل المخاطر ذات الصلة.
	• قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية مقابل اشتراطات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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 ٢٠٢٤، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى 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 جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

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، والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، 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 تتوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله، أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

تتحمل إدارة البنك 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)

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 لاحتياال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأيًا 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 لاحتياال 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 لاحتياال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأيًا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال 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 رأيًا 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 البنك لإبداء رأي حول البيانات المالية. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للبنك والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأيًا حول البيانات المالية.

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 (تتمة)

نتواصل مع الإدارة بخصوص، من بين أمور 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، ونبغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

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 إنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

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، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤ ضمن الإيضاح ٨ حول البيانات المالية؛
 - (٦) يبين إيضاح ٢٣ الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات 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 ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤؛ 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، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ



أنتوني أوسوليفان
رقم التسجيل: ٦٨٧

٤ فبراير ٢٠٢٥
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان المركز المالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٢,٠٠١,٠٨٠	٢,٢٢٥,٢٢٤	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٥٦,٥٦٧	٥٨٥,١٤٦	٦	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٩,٣٥٧,٢٩٣	١١,٥٢٦,٣٥٧	٧	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، بالصافي
٥,٠٨٩,٨٦١	٦,٠٠٤,٩٨١	٨	استثمارات وأدوات إسلامية، بالصافي
١٨١,٣٥١	٢٠٤,٢٠٧	٩	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢٠٣,٧٢٨	٤٢٢,٩٩٠	١٠	قبولات العملاء
٣٥٧,٩٦٨	٤٩٢,٥٧٥		موجودات أخرى، بالصافي
١٧,٦٤٧,٨٤٨	٢١,٤٦١,٤٨٠		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
٣,٧٢٩,٤٣٥	٣,٥٩٦,٣٥٤	١١	المطلوبات
١٠,٢٣٧,٥٠٢	١٣,٥٧٧,٠٣٥	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	١٣	ودائع العملاء وودائع عملاء التمويل الإسلامي
٢٠٣,٧٢٨	٤٢٢,٩٩٠		قروض متوسطة الأجل
٤٥٢,٨٣٨	٥٧٩,٠١٦	١٤	قبولات العملاء
			مطلوبات أخرى
١٥,٣٥٨,١٠٣	١٨,٩٠٩,٩٩٥		مجموع المطلوبات
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	١٥	حقوق الملكية
(٣,٨٨٥)	(٣,٠٠٨)		رأس المال
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	١٥	أسهم خزينة
٤٨,٠٢٢	٧٨,١١٨	١٥	أداة من الشق الأول
٧٦,٩٤٦	١٠٧,٠٤٢	١٥	احتياطي خاص
٩,٣١١	٩,٣١١	١٥	احتياطي قانوني
(١١٩,١٧٠)	(٩٨,٢٣١)	١٥	احتياطي عام
(٣٣٤,٩٠٤)	(١٥٥,١٧٢)		تغيرات متراكمة في القيم العادلة
			خسائر متراكمة
٢,٢٨٩,٧٤٥	٢,٥٥١,٤٨٥		إجمالي حقوق الملكية
١٧,٦٤٧,٨٤٨	٢١,٤٦١,٤٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٢٥ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



شريش بيديه
الرئيس التنفيذي



سمو الشيخ محمد بن فيصل بن سلطان القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠٢٤

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٥,٢٥٦	١,٠٧٤,٦٧٣	دخل الفوائد
٧٦,٣٥٤	١١٧,٨٦٧	الدخل من منتجات التمويل الإسلامي
٩٢١,٦١٠	١,١٩٢,٥٤٠	١٦ إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٤٤٧,٥٩٧)	(٦١٢,٧٠٥)	مصاريف الفوائد
(٧٩,٠٧٥)	(١١٣,٢٨٠)	التوزيعات على مودعي التمويل الإسلامي
(٥٢٦,٦٧٢)	(٧٢٥,٩٨٥)	١٧ إجمالي مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين
٣٩٤,٩٣٨	٤٦٦,٥٥٥	صافي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي بعد تنزيل التوزيعات على المودعين
٧٦,٧٥١	٩٠,٧٦٠	١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات
٢٧,٨٢٢	٣٤,٣٧٥	١٩ دخل الصرف الأجنبي
٧٦,٩٤٨	١٤,١١٣	دخل تشغيلي آخر
٥٧٦,٤٥٩	٦٠٥,٨٠٣	مجموع الدخل التشغيلي
(١٨١,٣٢٧)	(٢٠٤,٦٤٧)	مصاريف منافع الموظفين
(٨٠,٩٩٥)	(٩١,١٥٠)	٢٠ مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٢,٤٧٩)	(٢٢,٠٦١)	الاستهلاك والإطفاء
(٢٨٤,٨٠١)	(٣١٧,٨٥٨)	مجموع المصاريف التشغيلية
٢٩١,٦٥٨	٢٨٧,٩٤٥	الأرباح التشغيلية قبل خسارة انخفاض القيمة
(٣٦,٣٤٩)	٤٢,٨٢٦	٢١ صافي عكس / (خسارة) انخفاض القيمة
٢٥٥,٣٠٩	٣٣٠,٧٧١	صافي أرباح السنة قبل خصم الضريبة
—	(٢٩,٨١١)	٢٣ مصاريف ضريبية
٢٥٥,٣٠٩	٣٠٠,٩٦٠	صافي أرباح السنة
٠.١٢	٠.١٥	٢٢ ربح السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)

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 الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٢٥٥,٣٠٩	٣٠٠,٩٦٠

صافي أرباح السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل

أدوات القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
صافي التغيرات في القيمة العادلة
مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل
صافي التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

٦٥,٨٧٤	٣٩,٠٠٤
(٢٧,٤٨٩)	(١٩,٧٣٧)
(١٩١)	-

تحوط التدفق النقدي

الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة

(٣,٧٤٣)	٣,٧٤٣
---------	-------

إجمالي البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل

٣٤,٤٥١	٢٣,٠١٠
--------	--------

ضريبة متعلقة ببنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٢٣)

-	(٢,٠٧١)
---	---------

بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

٣٤,٤٥١	٢٠,٩٣٩
--------	--------

مجموع الدخل الشامل للسنة

٢٨٩,٧٦٠	٣٢١,٨٩٩
---------	---------

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية
٢٥٥,٣٠٩	٣٠٠,٩٦٠		صافي أرباح السنة التعديلات للبيانات التالية:
٢٢,٤٧٩	٢٢,٠٦١		الاستهلاك والإطفاء
—	٢٩,٨١١	٢٣	مخصص ضريبة الشركات
(٥٤,٢٩٦)	(١٠٤)		أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٢٧٠)	—		أرباح من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين
٣,٥٠٠	٩,٢٦٠	٢١	الانخفاض في قيمة موجودات مستحوذ عليها عند تسوية دين
٩٩,٧١٤	(٧,٢٣٢)	٢١	صافي (عكس)/خسائر انخفاض قيمة الائتمان
—	١,٨٣٧		إطفاء العمولة المدفوعة على القرض متوسط الأجل
٤,٥٨٦	٣,٨٧٩		إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات
٢٣٤	(٣٣١)		صافي (ربح)/خسارة القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات مالية إسلامية
٨٤٤	٤,٤١٧		خسائر من شطب ممتلكات ومعدات وضم مدينة
٣٢٣,١٠٠	٣٦٤,٥٥٨		التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
(١,٨٦٤,٢٣٩)	(٢,١٨٦,٨٠٠)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٩٧,٢٢٨)	(٢٣٧,١٢٧)		قروض وسلفيات
(١,٧٠٠)	١,٤٨٠	٦	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٥٩,٢٨٨	(٣٦٨,٣٢٢)		مبالغ مستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٨٩٢,٣٩٥	(١,٤٢٠,٢٢٧)		موجودات أخرى وقبولات العملاء
١,٦٦٨,٩١٥	٣,٣٣٩,٥٣٣	١٢	مبالغ مستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(٢١,٤٧٦)	٣٠٥,٩٣٣		ودائع العملاء
٩٥٩,٠٥٥	(٢٠٠,٩٧٢)		مطلوبات أخرى وقبولات العملاء
(٢٢,٦٨٢)	(٤٦,٠٠٧)	٩	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٥٧,٩٨٤)	(١,٤٨١,٣٤٩)		الأنشطة الاستثمارية
١٨٢,٩٢٥	٦٠١,٦٨٤		شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٦,٧٠٠	—		شراء استثمارات
١٥٣,٠٠٠	١٢٩		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات
(١,٠٢٨,٠٤١)	(٩٢٥,٥٤٣)		متحصلات من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين
			متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٥٥٠,٨٧٥	—		الأنشطة التمويلية
(٢,٦٤٩)	—		متحصلات من أداة من الشق الأول
(٣,٨٨٥)	٨٦٧		تكلفة إصدار أداة من الشق الأول
(٢٢,٢٠٠)	(٤٤,٤٠١)		صافي شراء أسهم خزينة
٧٣٤,٦٠٠	—		قسمة مدفوعة على أداة من الشق الأول
(٣,٨٥٧)	—		متحصلات من القروض متوسطة الأجل
١,٢٥٢,٨٨٤	(٤٣,٥٣٤)		عمولة مدفوعة على قروض متوسطة الأجل
١,١٨٣,٨٩٨	(١,١٧٠,٠٤٩)		صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
(١,٢٧٦)	١,١٨٢,٦٢٢		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
١,١٨٢,٦٢٢	١٢,٥٧٣		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:

١,٥٤٦,١٨٨	١,٥٣٣,٢٠٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٥٥,٠٦٨	٥٨٥,١٤٨	مبالغ مستحقة من البنوك
(٨١٨,٦٣٤)	(٢,١٠٥,٧٨٠)	مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,١٨٢,٦٢٢	١٢,٥٧٣	

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 ٢٠٢٤

رأس المال	أداة من الشق الأول	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أسهم خزينة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٦٢,٥٥٠	٥٥٠,٨٧٥	٤٨,٠٢٢	٧٦,٩٤٦	٩,٣١١	(٣,٨٨٥)	(١١٩,١٧٠)	(٣٣٤,٩٠٤)	٢,٢٨٩,٧٤٥
-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٩٦٠	٣٠٠,٩٦٠
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٣٩	-	٢٠,٩٣٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٣٩	٣٠٠,٩٦٠	٣٢١,٨٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٤٠١)	(٤٤,٤٠١)
-	-	-	-	-	٨٧٧	-	(١٠)	٨٦٧
-	-	-	-	-	-	-	(١٦,٦٢٥)	(١٦,٦٢٥)
-	-	٣٠,٠٩٦	-	-	-	-	(٣٠,٠٩٦)	-
-	-	-	٣٠,٠٩٦	-	-	-	(٣٠,٠٩٦)	-
٢,٠٦٢,٥٥٠	٥٥٠,٨٧٥	٧٨,١١٨	١٠٧,٠٤٢	٩,٣١١	(٣,٠٠٨)	(٩٨,٢٣١)	(١٥٥,١٧٢)	٢,٥٥١,٤٨٥
٢,٠٦٢,٥٥٠	-	٢٢,٤٩١	٥١,٤١٥	٩,٣١١	-	(١٥٣,٦٢١)	(٤٩٢,٨١٠)	١,٤٩٩,٣٣٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٣٠٩	٢٥٥,٣٠٩
-	-	-	-	-	-	٣٤,٤٥١	-	٣٤,٤٥١
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٣٠٩	٢٨٩,٧٦٠
-	٥٥٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	٥٥٠,٨٧٥
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٤٩)	(٢,٦٤٩)
-	-	-	-	-	-	-	(٣٣,٣٠٠)	(٣٣,٣٠٠)
-	-	-	-	-	(٣,٨٨٥)	-	٣٣٠	(٣,٥٥٥)
-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٧٢٢)	(١٠,٧٢٢)
-	-	٢٥,٥٣١	-	-	-	-	(٢٥,٥٣١)	-
-	-	-	٢٥,٥٣١	-	-	-	(٢٥,٥٣١)	-
٢,٠٦٢,٥٥٠	٥٥٠,٨٧٥	٤٨,٠٢٢	٧٦,٩٤٦	٩,٣١١	(٣,٨٨٥)	(١١٩,١٧٠)	(٣٣٤,٩٠٤)	٢,٢٨٩,٧٤٥

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
صافي أرباح السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة
أداة من الشق الأول
تكلفة إصدار أداة من الشق الأول
قسمة مدفوعة لحاملي أداة من الشق الأول
أسهم خزينة مستحوذ عليها
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
تحويل إلى احتياطي خاص (إيضاح ١٥)
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٥)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

كما في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي أرباح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة
أداة من الشق الأول
تكلفة إصدار أداة من الشق الأول
قسمة مدفوعة لحاملي أداة من الشق الأول
أسهم خزينة مستحوذ عليها
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)
تحويل إلى احتياطي خاص (إيضاح ١٥)
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٥)

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.

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسس البنك العربي المتحد ش.م.ع ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة 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 مزاوله الأعمال البنكية التجارية من خلال مكاتبه وفروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك العمليات المصرفية الإسلامية من خلال أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية المتواجدة في فروع مختارة.

٢ أساس الإعداد

بيان 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 القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة. إلى جانب هذه البيانات المالية، قام البنك بتقديم إفصاحات اتفاقية بازل ٣ الركيزة ٣ وفقاً للإرشادات الصادرة عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٣-١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ أصبحت التعديلات التالية التي تم إجراؤها على معايير المحاسبة الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤.

- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة والمطلوبات غير المتداولة التي تتضمن تعهدات - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١
- بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦
- الإفصاحات: اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للبنك تم الإفصاح عنها أدناه.

١. التعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - التعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). وتشمل التعديلات:

- بيان التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية في "تاريخ التسوية" وطرح خيار السياسة المحاسبية (عند استيفاء شروط محددة) للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية التي تمت تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية
- إرشادات إضافية حول الكيفية التي يجب بها تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات الميزات البيئية والاجتماعية وميزات حوكمة الشركات والميزات المماثلة
- توضيحات حول ما ينطبق عليه "ميزات الحماية من حق الرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً

عرض إفصاحات الأدوات المالية ذات الميزات الطارئة ومتطلبات الإفصاح الإضافي لأدوات حقوق الملكية المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

٣-١-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ (تتمة)

١. التعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (تتمة)

فيما يخص التعديلات المتعلقة بالتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية التي تمت تسويتها من خلال نظام الدفع الإلكتروني، يجري البنك حالياً تقييم لجميع نظم الدفع الإلكتروني الأساسية المستخدمة، من أجل تقييم إذا ما ستؤدي التعديلات إلى تغيير جوهري في الممارسات الحالية وإذا ما تستوفي شروط تطبيق خيار السياسة المحاسبية للتوقف عن تثبيت هذه المطلوبات المالية قبل تاريخ التسوية. بالإضافة إلى ذلك، يراجع البنك جميع نظم الدفع الأخرى لديه (مثل الشيكات والبطاقات الائتمانية وبطاقات الخصم) لضمان التوقف عن تثبيت الموجودات المالية المقابلة عند انقضاء الحق في التدفقات النقدية والتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية المقابلة في تاريخ التسوية.

بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تقييم تأثير التعديلات على موجوداته المالية التي تتضمن ميزات مرتبطة ببنياً واجتماعياً وترتبط بحوكمة الشركات وغيرها من الميزات الطارئة المماثلة، وكذلك تأثيرها على التمويل بدون حق الرجوع والأدوات المرتبطة تعاقدياً

٢. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية

في أبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ اشتراطات جديدة للعرض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك المبالغ الإجمالية والفرعية المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يشترط على المنشآت تصنيف كل الدخل والمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيلية والاستثمارية والتمويلية وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، حيث تُعدّ الثلاث فئات الأولى جديدة. ويوجد اشتراطات وخيارات عرض محددة متاحة أمام المنشآت التي لديها أنشطة أعمال رئيسية محددة (سواء كانت تقدم تمويلات للعملاء أو تستثمر في نوع محدد من الموجودات أو كليهما).

ويُشترط عليها أيضاً الإفصاح عن إجراءات الأداء المحددة للإدارة والموضوعة مؤخراً، حيث تتضمن المبالغ الفرعية للدخل والمصاريف وتشمل الاشتراطات الجديدة لجمع المعلومات المالية وتحليلها بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

أدخلت تعديلات محدودة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية في تحديد التدفقات النقدية من العمليات بموجب الطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية"، وإزالة خيار تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، توجد تعديلات لاحقة للعديد من المعايير لأخرى.

يقوم البنك حالياً بتقييم هذه التعديلات. سيقوم البنك باتباعها عندما يصبح التعديل ساري المفعول.

٣-٢ أساس القياس

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

- الأدوات المالية المشقة 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 المستحوذ 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.

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 التجارية المشتركة 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 سابقاً 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 جزءاً 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 الحصيرية 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 بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

أدوات حقوق الملكية

عقب التثبيت الأولي، يختار البنك أحياناً تصنيف استثماراته في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء 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 أبداً 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.

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 مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، 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، ناقصاً 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 سابقاً 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 لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر تثبيت توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يقرر 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 بشكل 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 انتهاءها.

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 استناداً 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 كلياً 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. تتشأ القروض والسلفيات عندما يتم تقديم النقد إلى مدين دون وجود نية للمتاجرة بالذمم المدينة. ويتم إدراج القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة.

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 مقاسة 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 ٢-٤.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-١ مشتقات وتحوط

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. التغيرات في القيم العادلة للمشتقات المحتفظ 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 مقاصد التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط (أو البنود المتحوطة) خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

إن التغيرات في القيمة العادلة 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 التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوطة التي تكون منسوبة للمخاطر المتحوطة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة 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.

٣-٤-٢ 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.

(١) المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
عند تثبيت الأدوات المالية لأول مرة، يقوم البنك بتثبيت مخصص حسب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. وتعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بمثابة جزء من خسائر الائتمان المتوقعة ناتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية.

(٢) المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
عندما تظهر أداة مالية معينة زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إطلاقها، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتمل على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

(٣) المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للأدوات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، يسجل البنك مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

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

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 للقروض. 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 للقروض.

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من خسائر 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 ذلك حد الخسارة المتراكمة لانخفاض في القيمة، يتم تثبيتها في بيان الدخل. وتتماشى سياسة استبعاد الضمانات لدى البنك مع الشروط التنظيمية ذات الصلة للمناطق التي يعمل فيها البنك.

٨-٣ 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 جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لبند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. وتحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدْرَج التغير في القيمة الدفترية ضمن دخل أو مصاريف الفوائد. إن دخل/مصرف الفوائد المستحقة على الموجودات / المطلوبات والمرتبطة 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 واتعاب الوصاية واتعاب الاستشارات الإدارية الأخرى.

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

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

٩-٣ 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، وتعامل كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

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

أكثر من ٢٥ سنة	مباني
أكثر من ٥ سنوات	مركبات
أكثر من ٨ سنوات	أثاث
أكثر من ٤ سنوات	معدات
أكثر من ١٢ سنة	تجهيزات وتحسينات على عقار مستأجر
أكثر من ٧ سنوات	أجهزة وبرامج كمبيوتر

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 الآخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم فيها التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠ مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على البنك التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكل 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 الأجنبية

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 للشركات والخدمات المصرفية للأفراد وأسواق رأس المال والخزينة.

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 المحفوظ 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 التنفيذ 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 وتخصم من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخصم 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.

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 سوق نشطة. المرابحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية لبند الموجودات المنوي بيعه بوضوح للعميل وبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع بند الموجودات مقابل ربح وتتم عادة على أساس سداد مؤجل.

تُحتسب 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 لعميل 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.

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

القرض:

القرض هو تحويل لملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى البنك ويلزم البنك بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض وهو مبلغ 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 متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشتمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المنكبة 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 المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

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 المتوقعة 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 حافزاً اقتصادياً لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهرية 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 وافتراسات 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 والتقدير الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتثبيت مخصصات خسائر مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية، حيثما ينطبق:

- الأرصدة لدى المصارف المركزية؛
- المبالغ المستحقة من البنوك؛
- أدوات الدين الاستثمارية؛
- القروض والسلفيات، والتمويل الإسلامي، والموجودات المالية الأخرى؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمانات المالية.

درجات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتصنيف كل تعرض ضمن درجة معينة من مخاطر الائتمان، بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تُتخذ بوجود مخاطر التخلف عن السداد، حيث يقوم البنك بتطبيق الافتراضات الأكثر ترجيحاً بشأن الائتمان. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تعكس احتمال التخلف عن السداد، مع تصنيف هذه العوامل وفقاً لطبيعة التعرض ونوع المقرض.

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف كل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية بناءً على المعلومات المتوفرة حول المقرض. يتم رصد حالات التعرض بشكل متواصل، وقد يؤدي هذا الرصد المستمر إلى إعادة تصنيف التعرض إلى درجة مخاطر ائتمانية مختلفة.

يستخدم البنك درجات المخاطر الائتمانية الداخلية كعامل رئيسي في تحديد احتمال التخلف عن السداد بالنسبة للتسهيلات المصرفية الفردية.

فيما يلي لمحة عامة عن نظام تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بالبنك.

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

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أهمية معايير التقسيم إلى مراحل

تؤدي عملية تحديد المراحل دوراً هاماً في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد تصنيف القروض ضمن مراحل مختلفة. تخضع القروض في المرحلة الأولى إلى خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهراً، بينما تخضع القروض في المرحلة الثانية لخسائر ائتمان متوقعة مدى الحياة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يعتمد التقسيم إلى مراحل على تقييم التغيرات في جودة الائتمان للقروض منذ التثبيت الأولي لها. تظهر القروض المصنفة ضمن المرحلة رقم ٣ أدلة موضوعية على انخفاض القيمة.

يتم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

وقد طبق البنك مصفوفة مرحلية توضح الحركة بين المراحل، مما يعكس الانتقال من التصنيف الأصلي إلى التصنيف الحالي.

بالإضافة إلى تغييرات تصنيف مخاطر الائتمان، يتم أيضاً أخذ مؤشرات مثل أيام الاستحقاق المنقضية وإعادة الهيكلة بعين الاعتبار:

إن معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لحسابات التجزئة تعتمد بشكل أساسي على أيام الاستحقاق المنقضية. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً أخذ العوامل النوعية مثل التخطي/فقدان الوظيفة وعدم احتمالية الدفع في الاعتبار عند تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

عند تقييم زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، يأخذ البنك أيضاً بعين الاعتبار عدة عوامل نوعية، مثل التغييرات السلبية الكبيرة في الأعمال، أو التحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، أو المؤشرات المبكرة لمشكلات التدفق النقدي والسيولة، وعدم احتمالية السداد.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

يعتبر البنك أن بند الموجودات المالية متعثر السداد عندما:

- يتأخر المقرض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بشأن أي التزام ائتماني جوهري.
- يكون من غير المرجح قيام المقرض بسداد التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل دون الحق في الرجوع بإجراءات كتحقيق الضمان.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية، التزامات القروض التي تم إصدارها، وعقود الضمانات المالية لتقييم إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي أم لا. يتم إجراء هذا التقييم على أساس شهري لكل تعرض على حدة.

يتم وضع الحدود الكمية للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة مخاطر التخلف عن السداد المقدرة عند الحصول على الائتمان مع مخاطر التخلف عن السداد في تاريخ إعداد التقارير حسب التحركات في التصنيفات الائتمانية. يستخدم البنك أيضاً إطار مؤشر الإنذار المبكر لتحديد العملاء الأكثر عرضة للمخاطر ضمن العملاء المنتظمين في السداد.

يأخذ التقييم في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية، بما في ذلك:

- درجات المخاطر الداخلية والتصنيفات الائتمانية الخارجية (حيثما تتوفر)؛
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في الظروف التجارية أو المالية أو الاقتصادية؛
- التغيرات في قيمة الضمانات؛
- معلومات الاقتصاد الكلي مثل أسعار النفط، والناتج المحلي الإجمالي، والواردات الحقيقية، والنفقات/الإيرادات المالية العامة للحكومة؛
- تطبيق المعلومات المستقبلية.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي الهياكل المصطلحية للمتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هو تقدير احتمال التخلف عن السداد خلال فترة زمنية معينة، يتم حسابه على أساس نماذج التصنيف الإحصائية ويتم تقييمه باستخدام أدوات التصنيف المصممة خصيصاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر؛ نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي من الضمانات. إن نسبة الخسارة بافتراض التعثر تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية، وخصومات البيع، والوقت المستغرق لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأقدمية المطالبة.
- التعرض عند التعثر: يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في حالة حدوث التعثر. بالنسبة للالتزامات الإقراض، فإن حالات التعرض عند التعثر هي مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، ويتم تقديرها على أساس الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

يتم الحصول على هذه المؤشرات عمومًا من النماذج الإحصائية التي يتم تطويرها داخليًا، والبيانات السابقة الأخرى، والمعلومات المستقبلية أو الاستشرافية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة تقديرات موضوعية مرجحة للقيمة الحالية لخسائر الائتمان، ويتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.

- بالنسبة للتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:
- بالنسبة إلى الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية للعجز في السيولة النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها).
- بالنسبة إلى الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة المستقبلية؛

بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، تكون خسائر الائتمان المتوقعة قائمة على التعرض المحتمل، والذي يأخذ في الاعتبار احتمالية استخدام الالتزام ومخاطر الائتمان الناتجة.

يراعي البنك المعلومات المستقبلية والاستشرافية عند تقييمه لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة. يشمل ذلك السيناريوهات الاقتصادية (الأساسية، والصاعدة، والهابطية) والمؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية مثل أسعار النفط، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والواردات الفعلية، والنفقات/الإيرادات المالية العامة للحكومة.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يبين الجدول أدناه نبذة عن المؤشرات الاقتصادية الكلية الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية في دولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للسنوات المنتهية في ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٧:

٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٠٦٦.٧٨	٢,٠٠٤.٦٠	١,٩٢٤.٣٠	١,٨٥٦.٥١	%٤٠	الأساسي	الاستيراد الفعلي للبضائع والخدمات (درهم)
٢,١٥٤.٩٦	٢,٠٦٤.٨٨	١,٩٤٧.٠٨	١,٨٥٦.٥١	%٢٠	الصاعد	
١,٨٣١.٨٦	١,٧٧٩.٢٥	١,٧٠٧.٦٠	١,٨٥٦.٥١	%٤٠	الهابط	
٥٨١.١٥	٥٥٠.٠٨	٤٩٧.٢٩	٤٣٠.٥١	%٤٠	الأساسي	التمويل الحكومي العام: النفقات (درهم)
٦١٤.٨٨	٥٨٣.٦٧	٥٠٦.٢٣	٤٣٠.٥١	%٢٠	الصاعد	
٥١١.٣٠	٤٩٢.٧٢	٤٨٤.٢٥	٤٣٠.٥١	%٤٠	الهابط	
٣٣.٨٥	٣٢.٤٨	٣١.٧١	٣١.٦٠	%٤٠	الأساسي	نسبة الدين الحكومي العام إلى الناتج المحلي الإجمالي (%)
٢٩.١٤	٢٧.٠١	٢٦.٦٩	٣١.٦٠	%٢٠	الصاعد	
٤٥.٨٩	٤٧.٢٨	٤١.٨٣	٣١.٦٠	%٤٠	الهابط	
٩,٤٥٣.٥٠	٨,٩٤٩.٤٤	٩,٠١١.٠٤	٩,٣١٠.٠٦	%٤٠	الأساسي	مؤشر سعر السهم: المؤشر العام لسوق أبوظبي للأوراق المالية
٩,٩٤٣.٦٠	٩,٥١٧.٠٨	٩,٧٠٢.٧٤	٩,٣١٠.٠٦	%٢٠	الصاعد	
٧,٥٩٠.١٠	٦,٨٠٠.٨٩	٥,٧٤٤.٦٠	٩,٣١٠.٠٦	%٤٠	الهابط	
١٥٧.٣٩	١٤٨.٠٩	١٤١.٣٣	١٣٥.٣٩	%٤٠	الأساسي	مؤشر أسعار المنازل: الفعلي
١٦٥.٠٢	١٥٥.٠٨	١٤٥.٧٣	١٣٥.٣٩	%٢٠	الصاعد	
١٢٣.٨٠	١١٦.٢٨	١١٨.٤٤	١٣٥.٣٩	%٤٠	الهابط	
٨٩.٠٧	٦١.٤١	٥٠.٣٠	٦٩.٤٣	%٤٠	الأساسي	صافي صادرات البضائع والخدمات الفعالية
٦٩.٥٠	٤٧.٢٥	٥٠.٠٦	٦٩.٤٣	%٢٠	الصاعد	
١٢٠.٨٤	٩١.٤٦	٨٦.٠٤	٦٩.٤٣	%٤٠	الهابط	
١,٩٦٥.٦٤	١,٨٩٥.٤٧	١,٨٢٤.٣٣	١,٧٧٤.٨٠	%٤٠	الأساسي	إجمالي الناتج المحلي الفعلي (درهم)
٢,٠٢٩.٣٣	١,٩٥٦.٨٨	١,٨٧٢.٩٩	١,٧٧٤.٨٠	%٢٠	الصاعد	
١,٨٤٤.٠٧	١,٧٤٦.٣٩	١,٧١٥.٨١	١,٧٧٤.٨٠	%٤٠	الهابط	
٦٩.٠١	٦٨.٩٦	٧٤.١٢	٧٣.٨٣	%٤٠	الأساسي	نפט برنت الخام لشهر وأكثر (دولار أمريكي)
٧٠.٢٢	٧٢.٢٣	٧٩.٧٤	٧٣.٨٣	%٢٠	الصاعد	
٦٦.٩٢	٥٩.٣٧	٥٢.٦٤	٧٣.٨٣	%٤٠	الهابط	
٥٧٢.٩٢	٥٨٩.٥٣	٥٩٦.٢٣	٥٧١.٩١	%٤٠	الأساسي	التمويل الحكومي العام: الإيرادات (درهم)
٥٩٤.١٩	٦١٥.٧٩	٦٨٦.٤٤	٥٧١.٩١	%٢٠	الصاعد	
٥١٧.٥٢	٥٠٩.٨٥	٤٥٥.٦٥	٥٧١.٩١	%٤٠	الهابط	

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تحليل الحساسية

من منظور تحليل الحساسية، وفي ظل أسوأ الظروف، إذا تم تعديل ترجيح سيناريو الانحدار بنسبة +١٠٪ (زيادة سيناريو الهبوط بنسبة ١٠٪ عن الاتجاه الصعودي) أو -١٠٪ (خفض سيناريو الهبوط بنسبة ١٠٪ نحو السيناريو الأساسي)، فإن التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة سيؤدي إلى زيادة قدرها +١.٧ مليون درهم وانخفاض قدره -١.٤ مليون درهم على التوالي. يضمن هذا الأسلوب إجراء تقييم متحفظ من خلال التركيز على الظروف المعاكسة، بما يتماشى مع إطار إدارة البنك الحكيمة لمخاطر الائتمان.

تأثير لائحة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لائحة ومعايير جديدة لإدارة مخاطر الائتمان بموجب التعميم رقم ٢٠٢٤/٣ بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٤، والتي أثرت على عملية انخفاض القيمة على مستوى القطاع البنكي في دولة الإمارات العربية المتحدة. أدت هذه اللوائح إلى التغييرات التالية:

- شروط مُحسَّنة لتحديد وقياس خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك استخدام بيانات أكثر تفصيلاً وسيناريوهات استشرافية.
- معايير قوية لتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان وعدم القدرة على السداد.

قام البنك بدمج هذه التغييرات التنظيمية في إطاره الخاص بانخفاض القيمة، مما يضمن الامتثال لمعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع الحفاظ على أسلوب حكيم لإدارة مخاطر الائتمان.

تمت مراجعة عملية حساب المخصصات ومنهجيتها ونتائجها وتم اعتمادها من قبل اللجنة المسؤولة عن متابعة المخصصات. وبناءً على ذلك، قامت اللجنة المختصة بمراجعة عملية الحساب ومنهجية ونتائج التنفيذ بشكل رسمي كما قدمها مسؤول تنظيم الإيرادات CRO. ولذلك فقد تم عرض المخصصات على مجلس الإدارة أو الهيئة المفوضة من قبل المجلس وتم اعتمادها.

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 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 الممكنة ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فيلزم إجراء تقييم لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام والتقديرية اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج المتعلقة ببند مثل مخاطر الائتمان (لدى البنك والأطراف الأخرى)، وتعديلات قيمة التمويل والارتباط والنقلب.

٤-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة الأخرى

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية لديها، بطبيعتها، درجة متزايدة من مخاطر التناقض الملائمة لعملياته. ونتيجة لذلك، فإنه يكون طرفاً في العديد من الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم والتحقيقات 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 التقديرية 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 عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية ومرحلة المسألة والأدلة السابقة من الحوادث المماثلة. ويلزم إجراء أحكام جوهرية لاستنتاج هذه التقديرية.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

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 حافز اقتصادي له لتنفيذ إما تجديد أو إنهاء العقد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغير جوهري في الظروف الخاضعة لسيطرته والذي يؤثر على قدرته على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إجراء تحسينات جوهريّة على المباني المستأجرة أو إجراء تعديل جوهري 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).

٦-٤ ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة

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") لفرض نظام جديد للضريبة على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد ساري المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

نظراً لأن السنة المالية للبنك تنتهي في ٣١ ديسمبر، ستكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وسيتم تقديم أول إقرار ضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

سيخضع دخل البنك الخاضع للضريبة في نطاق أغراض نظام ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة شركات بنسبة ٩٪.

يحتسب رسم ضريبة الدخل الحالي على أساس القوانين الضريبية السائدة أو التي تكون سائدة في تاريخ الميزانية العمومية، حيث يحقق البنك دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسير. وتقوم الإدارة كذلك بوضع مخصصات عندما يكون ذلك مناسباً على أساس المبالغ المتوقعة تسويتها مع هيئات الضرائب.

يتم معالجة الضرائب المؤجلة محاسبياً باستخدام طريقة بند الموجودات وبند المطلوبات. يتم تثبيت موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عن كامل نتائج الآثار الضريبية لكافة الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية بالبيانات المالية الخاصة بالموجودات والمطلوبات الحالية وبين الأوعية الضريبية المقابلة. ومع ذلك، يقتصر تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة على الحد الذي يكون من المرجح توفر أرباح كافية خاضعة للضريبة والتي يمكن استخدام الفروقات المؤقتة المستقطعة مقابلها. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام النسب الضريبية المتوقعة تطبيقها على الفترة التي يتوقع فيها تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات.

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٦٥٤	٤٨,٦٨٤	نقد في الصندوق
٣١٣,٤٢٦	٢٢٦,٥٤٠	أرصدة ومتطلبات احتياطي قانوني لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
١,٦٥٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	تسهيلات ودائع قصيرة وشهادات الودائع
<u>٢,٠٠١,٠٨٠</u>	<u>٢,٢٢٥,٢٢٤</u>	

* إن متطلبات الاحتياطي القانوني التي يحتفظ بها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك. يتغير مستوى الاحتياطي القانوني بشكل دوري وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن أرصدة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عالية الدرجة بطبيعتها. يصنف النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن المرحلة ١ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. ومع ذلك، فإن هذه الأرصدة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة ولا توجد أي خسائر ائتمانية متوقعة وبالتالي لم يتم تثبيت مخصص لها.

٦ مبالغ مستحقة من البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٦,٧٦٨	٢٨٥,٣٦٨	ودائع تحت الطلب
٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
(٢٠١)	(٢٢٢)	ناقصا: خسارة الائتمان المتوقعة
<u>٤٥٦,٥٦٧</u>	<u>٥٨٥,١٤٦</u>	

تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ قدره ٢٢٠ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١,٧٠٠ ألف درهم) كهامش للمعاملات المشتقة.

تم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك ضمن المرحلة الأولى طبقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,٥٧١	٣١١,٨١٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٥,٦٦٣	١٥,٣٤٤	داخل مجلس التعاون الخليجي
٢١٣,٥٣٤	٢٥٨,٢٠٧	دول أخرى
<u>٤٥٦,٧٦٨</u>	<u>٥٨٥,٣٦٨</u>	

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

فيما يلي تصنيف محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		(أ) بحسب النوع:
١,٣٩٣,٥٨٩	١,١٨٦,٨٦٦	سحوبات على المكشوف
٧,٩٢٣,٠٩٣	١٠,٠٢٩,٩٦٦	قروض (متوسطة وقصيرة الأجل) *
٤٥٦,٨٢٨	٥٩٧,٧٨٨	قروض مقابل إيصالات أمانة
١٢٨,٤١٥	١٢٦,١٨٨	كمبيالات مخصومة
٢٦,٢٥٢	٢٠,١٣٣	سلفيات نقدية أخرى
٨٣,٧٥٨	١١٣,١٨٧	فواتير مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
١٠,٠١١,٩٣٥	١٢,٠٧٤,١٢٨	إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(٦٥٤,٦٤٢)	(٥٤٧,٧٧١)	ناقصا: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٩,٣٥٧,٢٩٣	١١,٥٢٦,٣٥٧	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

* تتضمن قروض الأفراد بقيمة ٢,٠٦٩,٦٧٤ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١,١٨٢,٨٣٠ ألف درهم).

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		(ب) بحسب القطاع الاقتصادي:
١,٦٦١,٩٢٨	١,٩٥٨,٦٠٨	العقارات
٧٦٥,١٤٠	١,٦٠٣,١٨٥	الرهن العقاري الشخصي - بالتجزئة
٦٥٩,٩٥٩	٧٤٣,٥٨٤	القطاع الحكومي والعام
٩٢٦,١٢٢	٩٨٧,٨٨٢	التجاري
١,١٧٨,٩٦٨	٨٤٩,٢٧٣	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٧٤١,٢١٧	٧١٩,٢١٤	التصنيع
٢١٢,٨٠٠	١٥٠,٢٦٥	الإنشاءات
١,٨١٠,٢٣٤	١,٧٩٧,٣٦٠	الخدمات
١,٩٠١,١١٣	٢,٧٦٦,٩٣٠	المؤسسات المالية
١٥٤,٠٤١	٤٢٧,٤٣٣	النقل والاتصالات
٤١٣	٧٠,٣٩٤	أخرى
١٠,٠١١,٩٣٥	١٢,٠٧٤,١٢٨	إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

إن ذمم التمويل الإسلامي المدينة بمبلغ ١,٢٦١,٤٧٥ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٧٩٨,٨٧٨ ألف درهم) تم تثبيتها من خلال نافذة إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة بالبنك.

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩,٠٤٤,٠٦٣	٤٧١,٢١٠	٤٩٦,٦٦٢	١٠,٠١١,٩٣٥
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية التي تم تثبيتها في الرصيد الافتتاحي والتي:				
تم تحويلها من المرحلة ١	(١٥,٣١٧)	١١,٢١٥	٤,١٠٢	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	٦٣,٠٢٠	(١٧٥,٣٣٦)	١١٢,٣١٦	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	١	٢,٦٦٣	(٢,٦٦٤)	-
صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المشتراة المشطوبات	٢,٣٠٠,٦٠٢	(٩٣,٢٢٧)	(٧٩,٢٦٣)	٢,١٢٨,١١٢
	-	-	(٦٥,٩١٩)	(٦٥,٩١٩)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٩٢٩,٣٧٣	٦٣٦,٤٥٦	٦٧٣,٨٠٦	٨,٢٣٩,٦٣٥
التغيرات الناتجة عن الموجودات المالية التي تم تثبيتها في الرصيد الافتتاحي والتي:				
تم تحويلها من المرحلة ١	(١٥٤,٦١٣)	١٤٩,٢٢٨	٥,٣٨٥	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	١٤,٢٢٤	(١٣٨,٥٧٦)	١٢٤,٣٥٢	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	٧,٠٢٧	(٧,٠٢٧)	-
صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المشتراة المشطوبات	٢,٢٥٥,٠٧٩	(١٨٢,٩٢٥)	(٢٠١,٢٦٦)	١,٨٧٠,٨٨٨
	-	-	(٩٨,٥٨٨)	(٩٨,٥٨٨)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٣٠,٤٣١	١٦٩,٧٧٩	٣٥٤,٤٣٢	٦٥٤,٦٤٢
التغيرات الناتجة عن المخصصات التي تم تثبيتها في الرصيد الافتتاحي والتي:				
تم تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً	(٢١,٨٢٤)	٧,٣٣٦	١٤,٤٨٨	-
تم تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تتخفص قيمته الائتمانية	٨,٩٩١	(٤٩,٩٣٨)	٤٠,٩٤٧	-
تم تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمته الائتمانية	-	٦٣٧	(٦٣٧)	-
تم تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمته الائتمانية على الالتزامات والمطلوبات الطارئة	(١٠,٣٩٥)	-	٤,٧٨٠	(٥,٦١٥)
المحمل على بيان الدخل	(٥,١١٦)	(١٠,٣٠٤)	٣,٤٨٧	(١١,٩٣٣)
المصرف إلى بيان الدخل	-	-	(٢٣,٤٠٤)	(٢٣,٤٠٤)
المشطوبات	-	-	(٦٥,٩١٩)	(٦٥,٩١٩)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

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

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦٣٥,٣٣٥	٢٩٦,٨٢٥	٢٤٥,٤٠١	٩٣,١٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				التغيرات الناتجة عن المخصصات التي تم تثبيتها في الرصيد الافتتاحي والتي:
-	٢,٠٠٦	٣١,٦٥٤	(٣٣,٦٦٠)	تم تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
-	١١٥,٢٢٨	(١١٥,٣٢٤)	٩٦	تم تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى والتي لم تتخفف قيمته الائتمانية
-	(٢,٤٢٧)	٢,٤٢٧	-	تم تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقى والتي انخفضت قيمته الائتمانية
				تم تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة العمر المتبقى والتي انخفضت قيمته الائتمانية على
(٢,٥٤٦)	(٢,٥٤٦)	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة
١٢٠,٤٤١	٤٣,٩٣٤	٥,٦٢١	٧٠,٨٨٦	المحمل على بيان الدخل
(٩٨,٥٨٨)	(٩٨,٥٨٨)	-	-	المشطوبات
٦٥٤,٦٤٢	٣٥٤,٤٣٢	١٦٩,٧٧٩	١٣٠,٤٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
مخصص محدد ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	مخصص الانخفاض في القيمة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	بحسب القطاع الاقتصادي
٢٠٠,٢٥٤	٣٠٥,٦٤٢	١٧٢,٧٤١	٢٩٥,٥٩٥	العقارات
١٤,٨٨٤	٣٥,٣٩٥	١٧,٥٦٩	٢٨,٢٤١	الرهن العقاري الشخصي - بالتجزئة
٦٤,٧٣١	٦٤,٧٤٠	٦٤,٣٥٨	٦٤,٤٠١	التجاري
٣٠,٧٨٦	٣١,٤٩٢	٢٠,٢٨٥	٢٢,٤١٤	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٣٥,٨١٣	٤١,١٦٤	٢٣,٩١٩	٢٤,١٤٤	التصنيع
٣,٠٨١	٣,٠٨١	٢٠,٢٠٧	٢٠,٢٠٧	الإنشاءات
٣,٨٥١	٥,١٥٨	٢,٧٣٧	٢,٧٤٠	الخدمات
١,٠٣٢	٩,٩٩٠	٦,٣٥٨	٧,٤٩٢	النقل والاتصالات
٣٥٤,٤٣٢	٤٩٦,٦٦٢	٣٢٨,١٧٤	٤٦٥,٢٣٤	المجموع

يتم تحديد انخفاض القيمة العادلة للضمان الذي يحتفظ به البنك المتعلق بالقروض للعملاء من الأفراد والشركات بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بقيمة ٢٥٠,١٤٤ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٣٣٩,٢٨٤ ألف درهم). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية والأهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والمكينات والمخزون والذمم المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض لشركاتها التابعة أو شركات البنك الأخرى.

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الدين: القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	
٢,٢٨٨,٥٩٩	—	٢,٢٨٨,٥٩٩	٢,٠٥٧,٥٨٥	—	٢,٠٥٧,٥٨٥	
١,٥٦٨,٩٢٦	—	١,٥٦٨,٩٢٦	٢,٢٤٤,٠٤٦	—	٢,٢٤٤,٠٤٦	
						التكلفة المطفأة
٥١٣,٦٠٥	—	٥١٣,٦٠٥	٥٦٩,٥٨٥	—	٥٦٩,٥٨٥	محلية
٧٢٠,٤٣١	—	٧٢٠,٤٣١	١,١٣٥,٠٨٢	—	١,١٣٥,٠٨٢	خارجية
٥,٠٩١,٥٦١	—	٥,٠٩١,٥٦١	٦,٠٠٦,٢٩٨	—	٦,٠٠٦,٢٩٨	مجموع سندات الدين
						حقوق الملكية:
						القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٦٦	٤٦٦	—	٨٤٩	٨٤٩	—	محلية
٧٦	٧٦	—	٧٦	٧٦	—	خارجية
٥٤٢	٥٤٢	—	٩٢٥	٩٢٥	—	مجموع حقوق الملكية
٥,٠٩٢,١٠٣	٥٤٢	٥,٠٩١,٥٦١	٦,٠٠٧,٢٢٣	٩٢٥	٦,٠٠٦,٢٩٨	مجموع الاستثمارات
						الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٢,٢٤٢)			(٢,٢٤٢)			
٥,٠٨٩,٨٦١			٦,٠٠٤,٩٨١			صافي الاستثمارات

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 ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٩,٢٦٠ ألف درهم).

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ١,٤٦٠,٨٤٣ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٢,١٣٧,٢٣٠ ألف درهم) مضمونة بموجب اتفاق إعادة الشراء المبرم مع المقرضين. يحتفظ البنك بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٢,٤٤٧ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٦,٤٣٦ ألف درهم) على هذه الأوراق المالية الاستثمارية المضمونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء.

صُنفت الاستثمارات والأدوات الإسلامية ضمن المرحلة الأولى وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

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

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	-	-	المحمل على بيان الدخل
٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	المحمل على بيان الدخل
٣١,٥٠٢	-	-	٣١,٥٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	سندات الدين ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
AA	٧٧٧,١٤٣	—	٧٧٧,١٤٣
AA-	٤٤٦,٢٢٥	—	٤٤٦,٢٢٥
A+	٦٢٦,٩٢٨	—	٦٢٦,٩٢٨
A	٤١٦,٧٦٣	—	٤١٦,٧٦٣
A-	١٢٨,٧٣٥	—	١٢٨,٧٣٥
BBB+	١٦٧,٠٦١	—	١٦٧,٠٦١
BBB	٣٥٦,٤٠٣	—	٣٥٦,٤٠٣
BBB- وأقل	٢,٩٤٤,٤٤٩	—	٢,٩٤٤,٤٤٩
غير مصنف	١٤٢,٥٩١	٩٢٥	١٤٣,٥١٦
إجمالي الاستثمارات	٦,٠٠٦,٢٩٨	٩٢٥	٦,٠٠٧,٢٢٣
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	(٢,٢٤٢)	—	(٢,٢٤٢)
صافي الاستثمارات	٦,٠٠٤,٠٥٦	٩٢٥	٦,٠٠٤,٩٨١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	سندات الدين ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	المجموع 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 على الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	(٢,٢٤٢)	—	(٢,٢٤٢)
صافي الاستثمارات	٥,٠٨٩,٣١٩	٥٤٢	٥,٠٨٩,٨٦١

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

المجموع آلف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ آلف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات آلف درهم	أراضي ومباني بنظام التملك الحر آلف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠٢٤ إضافات تحويلات مشطوبات بيع/استبعادات
٥٩٠,٨٢١	٣٠,٠٤٢	٣٢٩,٥٨٥	٢٣١,١٩٤	
٤٦,٠٠٧	٣٤,٢٠٩	١١,٧٩٨	—	
—	(١٧,٦٣١)	١٧,٦٣١	—	
(٤,٤١٧)	(٤,٤١٧)	—	—	
(٤٢٨)	—	(٤٢٨)	—	
٦٣١,٩٨٣	٤٢,٢٠٣	٣٥٨,٥٨٦	٢٣١,١٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣١٨,٦٧٠	—	٢٨٦,٠٣٠	٣٢,٦٤٠	الاستهلاك المتراكم: في ١ يناير ٢٠٢٤
١٨,٦١٤	—	١٥,٣٢٠	٣,٢٩٤	المحمل للسنة
—	—	—	—	المشطوبات
(٣٠٨)	—	(٣٠٨)	—	البيع/الاستبعادات
٣٣٦,٩٧٦	—	٣٠١,٠٤٢	٣٥,٩٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٩٠,٨٠٠)	—	—	(٩٠,٨٠٠)	الانخفاض في قيمة العقارات
٢٠٤,٢٠٧	٤٢,٢٠٣	٥٧,٥٤٤	١٠٤,٤٦٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع آلف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ آلف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات آلف درهم	أراضي ومباني بنظام التملك الحر آلف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠٢٣ إضافات تحويلات مشطوبات بيع/استبعادات
٨٤٢,١٩٣	٩٨,٥٠٠	٣٢٣,٠٣٢	٤٢٠,٦٦١	
٢٢,٦٨٢	٢٠,٩٧٩	١,٧٠٣	—	
—	(٤,٨٥٠)	٤,٨٥٠	—	
(٥٥٨)	(٥٥٨)	—	—	
(٢٧٣,٤٩٦)	(٨٤,٠٢٩)	—	(١٨٩,٤٦٧)	
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/الاستبعادات
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

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

بلغت تكلفة الأرض بنظام التملك الحر أعلاه ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١٤٨,٩٠٠ ألف درهم). وأجرت الإدارة تقييم للقيم الدفترية لهذه الأراضي، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ لا شيء خلال ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ - لا شيء).

الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب مدرجة ضمن المعدات بصافي قيمة دفترية بلغت ٣٠,٨٠٦ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٢٢,٣٩٢ 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 الإهلاك والتحسين ذات العلاقة.

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

١٠ موجودات أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	فوائد مستحقة
١٤٢,٦٦٠	١٥٧,٩٦٨	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٥٧,٤٨٢	٥١,٢٦٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩١,٠٤١	٢٢٥,١٢٥	موجودات حق الاستخدام
٧,٨٠٥	٨,٤٩٤	موجودات معاد تملكها مقابل تسوية الديون، بالصافي (راجع أدناه)
٥٨,٩٨٠	٤٩,٧٢٠	
٣٥٧,٩٦٨	٤٩٢,٥٧٥	

في سنة ٢٠٢٤، قام البنك بتثبيت مكاسب من عمليات بيع بمبلغ لا شيء (٢٠٢٣ - ٩,٢٧٠ ألف درهم على عقاراته بصافي قيمة دفترية من لا شيء في وقت البيع (٢٠٢٣ - ٧,٤٣٠ ألف درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية للعقارات المتبقية في سنة ٢٠٢٤، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ ٩,٢٦٠ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٣,٥٠٠ ألف درهم) للسنة.

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٧٢٥	٤٢,١٢٩	ودائع تحت الطلب
٣,٦٧١,٧١٠	٣,٥٥٤,٢٢٥	ودائع لأجل
<u>٣,٧٢٩,٤٣٥</u>	<u>٣,٥٩٦,٣٥٤</u>	

تتضمن الودائع لأجل قروضاً من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ١,٢٣٤,٤٤٦ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١,٧٦٤,٦٤٧ ألف درهم). تشمل الودائع تحت الطلب مبلغ ٣٥,٦٢٣ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٥٣,١٩٨ ألف درهم) محتفظ به كهامش لمعاملات مشتقة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٩,٧٢٨	١,٢٣٦,٣٤٥	مجموع المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية
٢١٩,٦٠٥	٦,١٥٩	داخل الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٣٠,١٠٢	٢,٣٥٣,٨٥٠	داخل مجلس التعاون الخليجي
		دول أخرى
<u>٣,٧٢٩,٤٣٥</u>	<u>٣,٥٩٦,٣٥٤</u>	

١٢ ودائع العملاء وودائع عملاء التمويل الإسلامي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٤٩٧,٢٨١	٩,٠١٤,٧٨٩	ودائع لأجل
٣,٥٦٠,٢٩٦	٤,٣٨٤,٧٨٠	حسابات جارية
١٧٩,٩٢٥	١٧٧,٤٦٦	حسابات توفير وتحت الطلب
<u>١٠,٢٣٧,٥٠٢</u>	<u>١٣,٥٧٧,٠٣٥</u>	

يتم تنفيذ ودائع العملاء، بما في ذلك ودائع عملاء التمويل الإسلامي بمبلغ ٢,٠٩١,٤٢٦ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١,٤٣٦,٤٧٨ 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 ٢٠٢٣. ويترتب على التسهيل فائدة بسعر متغير مع هامش وفقاً لسعر إيبيور ويستحق السداد كلياً في ديسمبر ٢٠٢٥.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢,٦٩٢	١٦٦,٣٨٠	فوائد مستحقة الدفع
١١,٤٤٨	١٢,١٤٩	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٨٩,٦٦٧	١٠٠,١٥٠	خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية (إيضاح ٢٦)
١٨,٨٨٦	٢١,٦٩٧	مخصصات متعلقة بالموظفين
٦٢,٩٧٢	٥٠,٧٢٩	مصاريف مستحقة الدفع
٥٤,٥٥٩	٥٤,٣١٣	شيكات غير مقدمة
٨,٢٨٠	٧,١٨٠	بند مطلوبات عقد الإيجار
—	٢٩,٨١١	مطلوبات ضريبة الشركات (إيضاح ٢٣)
—	٢,٠٧١	مطلوبات الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٣)
٧٤,٣٣٤	١٣٤,٥٣٦	أخرى
٤٥٢,٨٣٨	٥٧٩,٠١٦	

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	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٢٤٦	١٨,٨٨٦	الالتزام كما في ١ يناير
٦,٨٢٣	٥,٠٩٣	مصرف مدرج في بيان الدخل
(٥,١٨٣)	(٢,٢٨٢)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٨,٨٨٦	٢١,٦٩٧	الالتزام كما في ٣١ ديسمبر

١٥ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

إن رأس مال البنك المُصرَّح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢ سهماً (٢٠٢٣ - ٢,٧٥٠,٠٦٧,٥٣٢) قيمة كل منها ١ درهم. يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل لدى البنك من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً (٢٠٢٣ - ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩) قيمة كل منها ١ درهم واحد. انظر إيضاح ٢٣ للتفاصيل.

(ب) أداة من الشق الأول

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 رأس مال 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.

(ج) 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 ٧٨,١١٨ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٤٨,٠٢٢ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٥ رأس المال والاحتياطيات (تتمة)

(د) احتياطي قانوني

وفقا 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 يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ ١٠٧,٠٤٢ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٧٦,٩٤٦ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(هـ) 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 (٢٠٢٣ - ٩,٣١١ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(و) توزيعات الأرباح

لا يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع أي توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣ - لا شيء).

(ز) تغيرات متراكمة في القيمة العادلة

تتضمن التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ومطلوبات الضريبة المؤجلة وصافي الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية. لدى هذا الاحتياطي رصيد بمبلغ (٩٨,٢٣١) ألف درهم (٢٠٢٣ - ١١٩,١٧٠ ألف درهم) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٦ دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٥٢٣,٤٣٤	٧٠٣,٨٠٩	القروض والسلفيات ومنتجات التمويل الإسلامي
١٩٤,٠٦٠	٢١١,٤١٧	أسواق المال ومعاملات بين البنوك
٢٠٤,١١٦	٢٧٧,٣١٤	دين استثمارية والربح عن الصكوك
<u>٩٢١,٦١٠</u>	<u>١,١٩٢,٥٤٠</u>	

١٧ مصاريف الفوائد وتوزيعات على المودعين

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٢٧٥,٧١٧	٤٢٤,٣٥٨	ودائع العملاء
٢٥٠,٩٥٥	٣٠١,٦٢٧	المعاملات بين البنوك
<u>٥٢٦,٦٧٢</u>	<u>٧٢٥,٩٨٥</u>	

١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٩,٨٣٧	١٠,٩٦٠	رسوم على خطابات الاعتماد وأوراق القبول
١٨,١٠٤	١٩,٥٠٩	رسوم على الضمانات
٢٧,٨١٦	٤٣,٠٢٩	رسوم على قروض وسلفيات
٢٤,٩٦٢	٢٤,٢٤٣	دخل رسوم أخرى
(٣,٩٦٨)	(٦,٩٨١)	مصاريف العمولات
<u>٧٦,٧٥١</u>	<u>٩٠,٧٦٠</u>	

١٩ دخل الصرف الأجنبي

يتكون دخل الصرف الأجنبي بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ٣٤,٣٧٥ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١٩,٩١٩ ألف درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملات الأجنبية.

٢٠ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٤٣,٢٢٩	٤٣,٤٩١	تكاليف إشغال وصيانة
٢١,٧٣١	٢٥,٤٠٥	أتعاب قانونية ومهنية
١٥,٤٧٧	١٧,٨٣٧	مصاريف إدارية أخرى
٥٥٨	٤,٤١٧	حذف ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
<u>٨٠,٩٩٥</u>	<u>٩١,١٥٠</u>	

٢١ صافي خسائر الانخفاض في القيمة

مخصص خسائر الائتمان المثبتة في بيان الدخل كما يلي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
(١٠٠,٣٧٥)	١٢,١٢٢	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية:
٧٩٧	(٤,٨٦٨)	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(١٣٦)	(٢١)	المطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
(٣,٥٠٠)	(٩,٢٦٠)	المستحقات من البنوك (إيضاح ٦)
٦٦,٨٦٥	٤٤,٨٥٣	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (إيضاح ١٠)
<u>(٣٦,٣٤٩)</u>	<u>٤٢,٨٢٦</u>	استرداد ديون معدومة مشطوبة
		صافي عكس/(خسائر) الانخفاض في القيمة

٢٢ 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥٥,٣٠٩	٣٠٠,٩٦٠	صافي أرباح السنة
		عدد الأسهم العادية:
٢,٠٥٩,٦١٥,٧٦٨	٢,٠٦٠,٢٣٨,٨١١	عدد الأسهم البالغ قيمة كل منها درهم واحد القائمة خلال السنة
٠.١٢ درهم	٠.١٥ درهم	الأرباح الأساسية للسهم الواحد

إن الأرباح المخففة 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.

٢٣ مصروف الضريبة

يقوم البنك بحساب مصروف ضريبة الدخل باستخدام المعدل الضريبي الذي يتم تطبيقه على إجمالي الأرباح المتوقعة. وفيما يلي المكونات الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
—	٢٩,٨١١	مصروف الضريبة للسنة: بيان الأرباح أو الخسائر: حساب الضريبة الحالية
—	٢,٠٧١	بيان بنود الدخل الشامل الأخرى: الضريبة المؤجلة على البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل

فيما يلي تسوية ضريبة البنك على الأرباح بناءً على المحاسبة والأرباح طبقاً لقانون الضرائب:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
—	٣٣٠,٧٧١	صافي الأرباح قبل احتساب الضريبة
	٢٩,٧٦٩	تأثير ضريبة دخل الشركات بمعدل ٩% (w.e.f. 2024)
—	٧٦	تأثيرات الضريبة على
—	(٣٤)	المصاريف غير القابلة للخصم لأغراض ضريبية
—	٢٩,٨١١	تأثير الإعفاء القياسي
		مصروف ضريبة الدخل

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	٢٠٢٤ ألف درهم	
		مساهمون:
١,٠١٤	١٣٢	مبالغ مستحقة من البنوك
٣,٦٠٨	٦,١٥٩	مبالغ مستحقة للبنوك
٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	التزامات ومطلوبات طارئة
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	أداة من الشق الأول
١١,١٠٠	١١,١٠٠	قسمة مستحقة على أداة من الشق الأول
		أعضاء مجلس الإدارة:
١٢,١٣٢	٧,٤٩٤	قروض وسلفيات
٢٢,٨١٦	١٢,٣٦٩	ودائع العملاء
٤,٨٠٣	٤٥	التزامات ومطلوبات طارئة
		المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:
٥٢,٣١٨	٦٤,٣٠٧	قروض وسلفيات
٨	٨	مبالغ مستحقة من بنوك
٧٠٠	٤٦	مبالغ مستحقة للبنوك
٢٦٦,٤١٦	٢٦٢,٨٥٦	ودائع العملاء
٤٥,٥٤٣	٣٠,٥٧٨	التزامات ومطلوبات طارئة
		كبار موظفي الإدارة في البنك:
٧,٧٨٢	١٢,٣٨٥	قروض وسلفيات
٦,٢٤٣	٧,٣٢٣	ودائع العملاء

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
		<u>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:</u>
٢٤٩	٥٩٣	دخل فوائد مستحق
١,٤١٠	٢,٤٣٣	مصاريف فوائد مستحقة
(٢,٦٥٢)	٩٤٧	خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن بيان الدخل
		فيما يلي الدخل والمصاريف والمشتريات وبيع الاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	<u>المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة:</u>
٦,٩٤١	٥,٤٧٦	دخل الفوائد
٢,٥٥٩	٣,٠٦٤	مصاريف الفوائد
١٥٤	١٤٥	أتعاب مهنية
٢٢,٢٠٠	٤٤,٤٠١	فوائد مدفوعة على أداة من الشق الأول
١٠,٧٢٢	١٦,٦٢٥	<u>أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب حضور الاجتماعات</u>
		<u>كبار موظفي الإدارة في البنك</u>
١٣	١٤	عدد كبار موظفي الإدارة
٢١,٦٠٤	٢٠,٩٧٧	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٤٠٥	٩٠٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٠٠٩	٢١,٨٨٣	مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة
١١٢	٦٤٤	دخل الفوائد
٨٨	١٨٥	مصاريف الفوائد

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 المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة حسب الأسعار التجارية الاعتيادية.

قام البنك باستئجار مساحة مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات ناقصاً المصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ١,٥٤٢ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١,٥٤٥ 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 ٢٠٢٣	٥٤,٧٨١	١٧,٤٥١	-	٧٢,٢٣٢
صافي الموجودات الجديدة المنشأة أو المسددة	٦,٥٩٦	٥,٣٥٨	-	١١,٩٥٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦١,٣٧٧	٢٢,٨٠٩	-	٨٤,١٨٦

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 المنشأة الجديدة أو المسددة	(٦٤,٢٥١)	(٣٩,٥٣٢)	-	(١٠٣,٧٨٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٤,٧٨١	١٧,٤٥١	-	٧٢,٢٣٢

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات الطرف ذي العلاقة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المحمل على / (المصرف إلى) بيان الدخل	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٨٧	٢٨٧	٣٢٩	-	٦١٦
(٦٦)	(٦٦)	١,٠١٣	-	٩٤٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٢١	١,٣٤٢	-	١,٥٦٣

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

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 ائتماني 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 بالاجمالي.

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.

تتطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تتطوي 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 للبنك 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.

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢٥-١ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق				القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ أشهر	٣ أشهر	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	ألف درهم
-	-	٣٠,٠٨٣	٢,٦١٤,٩٢٤	٢,٦٤٥,٠٠٧	(١٠,٧٩٣)	٨,٤٤٢
-	٦٣٠,٠٠٠	-	-	٦٣٠,٠٠٠	(١,٣٥٦)	١,٣٥٥
-	٦٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٨٣	٢,٦١٤,٩٢٤	٣,٢٧٥,٠٠٧	(١٢,١٤٩)	٩,٧٩٧
عقود آجلة مقايضات أسعار الفائدة						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق				القيمة	القيمة العادلة	القيمة العادلة الإيجابية
أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ أشهر	٣ أشهر	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة العادلة السلبية ألف درهم	ألف درهم
-	٢٧٥,٣٤٥	١,٦٥١,٩٣٠	٧٢١,٩٧٧	٢,٦٤٩,٢٥٢	(٥,٨٤١)	٤,٣١١
-	٦٥٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	٦٥٢,٠٠٠	(١,٨٦٤)	١,٨٦٤
-	٩٢٥,٣٤٥	١,٦٥١,٩٣٠	٧٢٣,٩٧٧	٣,٣٠١,٢٥٢	(٧,٧٠٥)	٦,١٧٥
عقود آجلة مقايضات أسعار الفائدة						

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك عقود تحوط معدلات الفائدة للتحوط ضد تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بمعدلات الفائدة المعيارية. وتتم مطابقة عقود مقايضة معدلات الفائدة بمشتريات محددة للاستثمارات.

ولا يقوم البنك بالتحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة إلا بمقدار معدلات الفائدة المعيارية. والمعدل المعياري هو عنصر من عناصر مخاطر معدلات الفائدة الملحوظة في بيئات ذات صلة. ويتم تطبيق محاسبة التحوط حيثما تلبي علاقات التحوط معايير محاسبة التحوط.

عندما يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك توقعات بفعالية مرتفعة للأداة المشتقة المصنفة في كل علاقة تحوط لتعويض التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط باستخدام تحليل الانحدار. ويستند التقييم إلى تقييم المقاييس الكمية لنتائج الانحدار.

تم بيان القيمة العادلة للمقايضات في الموجودات (المطلوبات) الأخرى، كما تم إدراج القيمة الدفترية لبنود التحوط ضمن بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي. وقد تم إدراج أرباح القيمة العادلة من المشتقات المحتفظ بها في علاقات تحوط قيمة عادلة مؤهلة وربح وخسارة التحوط لبنود التحوط في الدخل التشغيلي الآخر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يحتفظ البنك بعقود مقايضة أسعار الفائدة التالية كأدوات تحوط في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر الفوائد إلى جانب المبالغ المتعلقة ببند التحوط.

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢٥-٢ غرض المشتقات (تتمة)

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

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق						
القيمة العادلة	القيمة السلبية	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهوراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤١,٤٧١	-	١,١٥٠,٤٧٦	١٨٧,١٢١	٧٣,٤٥٠	٨٨٩,٩٠٥
تحوط الاستثمارات						
المقايضات بين العملات	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٣٠٧	-	١,٥٠٤,٣٣١	-	٣٤٣,٣٧٩	٩٩٥,٦٨٩
تحوط الاستثمارات						
المقايضات بين العملات	-	(٣,٧٤٣)	١٦٣,٧٧٢	-	١٦٣,٧٧٢	-

القيمة الدفترية للبنود المحوطة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ١,١٢٤,٠٥٨ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١,٤٦٧,٧٨٧ 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 المحتسبة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
عدم الفاعلية المدرجة	عدم الفاعلية المدرجة	
في القيمة	في القيمة	
في الربح والخسارة	في الربح والخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	
—	—	على أدوات التحوط
(١٩,٧٢٧)	(٩,٨٣٦)	على بنود التحوط
١٢,٤٣٠	١٩,٧٣٧	
٣٢,١٥٧	٩,٩٠١	

٢٥-٣ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ 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 ٨٩٪ (٢٠٢٣ - ٩٨٪) 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 تقييمها بالكامل والضمانات قد تمت المطالبة بكامل مبلغها بعد الإخفاق في التنفيذ والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدى للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهى أو تنقضى 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	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٢,٧٦١	٣٧٨,٨٩٧	مطلوبات طارئة
١,٩٥٩,٥٧٠	٢,٢٥٩,١٥٢	خطابات اعتماد
		ضمانات
٢,١٩٢,٣٣١	٢,٦٣٨,٠٤٩	
٢,٥٨٤,٥٢٥	١,٩٣٠,٢٧٨	التزامات
		التزامات قروض غير مسحوبة

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 ٢٠٢٣	١,٨٥٨,٢٠٦	١٩٩,٤٨٠	١٣٤,٦٤٥	٢,١٩٢,٣٣١
تغيرات بسبب الموجودات المالية التي تم تثبيتها في الرصيد الافتتاحي والتي:				
تم تحويلها من المرحلة ١	(٣٠,٩٨٥)	٣٠,٨٥٢	١٣٣	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	٤٤,٦٨١	(٥٦,٧٢١)	١٢,٠٤٠	-
تم تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
صافي المنشأ / (المنتهى) خلال السنة	٥٥٣,٨٨٨	(٦٦,٥١٩)	(٤١,٦٥١)	٤٤٥,٧١٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٤٢٥,٧٩٠	١٠٧,٠٩٢	١٠٥,١٦٧	٢,٦٣٨,٠٤٩

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
تغيرات بسبب الموجودات المالية التي تم تثبيتها في الرصيد الافتتاحي والتي:				
تم تحويلها من المرحلة ١	(٦,٠٩٩)	٦,٠٩٩	-	-
تم تحويلها من المرحلة ٢	-	(٤٣٥)	٤٣٥	-
تم تحويلها 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

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٨٩,٦٦٧	٦٨,٦٠٦	١٦,٦٦٧	٤,٣٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	٨٢٣	(٨٢٣)	تغيرات بسبب المخصصات التي تم تثبيتها في الرصيد الافتتاحي والتي:
-	٤,٨٤٨	(٤,٩٠٨)	٦٠	المحول من خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
-	-	-	-	المحول إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
-	-	-	-	المحول إلى/من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
٥,٦١٤	٣,٨٧٠	١,٧٤٥	-	المحول من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على القروض والسلفيات
٤,٨٦٩	٣,١٦٢	٢,٢٣٧	(٥٣١)	صافي المحلل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
١٠٠,١٥٠	٨٠,٤٨٦	١٦,٥٦٤	٣,١٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة (تتمة)

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

يسعى البنك إلى الالتزام بجميع القوانين واللوائح المعمول بها والتي يخضع لها، والبنك ليس على دراية بأي غرامات أو عقوبات جوهرية تستحق الإفصاح عنها في البيانات المالية

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 لتحديد قياسها 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 والرقابة 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 والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

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

- **أسس جيدة وقدرة قوية على تحمل المخاطر:** يعد الحفاظ على أسس مالية وتشغيلية قوية عاملاً أساسياً للإدارة الفعالة للمخاطر كما يدعم القدرة على تحمل المخاطر.
- **التوافق الاستراتيجي والشراكة الدائمة مع خطوط الأعمال:** إن نهج إدارة المخاطر المتوافق استراتيجياً مع أهداف العمل يضمن شراكة وثيقة بين إدارة المخاطر ووحدات الأعمال لإدارة المخاطر بشكل فعال.
- **الاستخدام 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، ورقابة مستقلة، ومساءلة.
- **البنية التحتية المرنة للمخاطر وثقافة المخاطر القوية:** تعمل البنية التحتية القوية للمخاطر وثقافة المخاطر على دعم الشفافية والمساءلة والنهج الاستباقي لإدارة المخاطر.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

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

الحوكمة القوية والرشيدة:

يمتاز البنك بإطار حوكمة قوية ورشيده لضمان فعالية إطار إدارة المخاطر الخاص به وكذلك إدارة المخاطر بصورة مهيمنة تتميز بالشفافية. وقد تحقق ذلك من خلال معززات الحوكمة المختلفة في البنك والتي تشمل اللجان على مستوى مجلس الإدارة والإدارة، ووضوح الأدوار والتوجيهات السياسات والإجراءات، وانتظام التقارير والمتابعة، والإشراف المستقل من أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين.

إطار عمل حوكمة الشركات

تعني حوكمة الشركات إطار عمل مجموعة من القواعد والإجراءات والسياسات والممارسات التي يدير بها مجلس الإدارة العليا المنشأة وسيطرون عليها. إن تطبيق حوكمة الشركات واتباعها بطريقة صحيحة يساعد في تعزيز عملية اتخاذ القرارات وتحسين الإستراتيجية 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 ومدرّس بعناية لحوكمة الشركات يسهل عملية اتخاذ القرارات الفعالة ويبني علاقة قوية مع الشركاء من خلال هيكل واضح يدعم الإفصاحات عالية الجودة في الوقت المناسب.

٢٧-١ 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 مجلس الإدارة والإدارة بالمهام المسؤولة عن المتابعة اليومية للمخاطر:

٢٧-١-١ 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.

٢٧-١-٢ خط الدفاع الثاني

٢٧-١-٢-١ 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.

٢٧-١-٢-٢ 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.

٢٧-١-٢-٣ 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 ومحاظف الموجودات الفردية بمقاييس الشروط والسياسات المتفق عليها.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

الحوكمة القوية: (تتمة)

٢٧-١ إطار عمل إدارة المخاطر (خطوط الدفاع الثلاثة) (تتمة)

٢٧-١-٢ خط الدفاع الثاني (تتمة)

٢٧-١-٢-٤ إدارة الامتثال

تتولى إدارة الامتثال مسؤولية تحديد وتطبيق السياسات والإجراءات المتعلقة بالامتثال لقوانين ولوائح مكافحة الجرائم المالية وسياسات وإجراءات البنك المعنية بضمان الامتثال للتأكد من وجود رقابة ومتابعة وضوابط مستقلة على مستوى المؤسسة. وتعمل إدارة الامتثال عن قرب مع خطوط الدفاع الثلاثة لدعم أنشطتها، وذلك بالإضافة إلى حماية البنك والتأكد من أنه يعمل بالامتثال للقوانين واللوائح. وقد نفذت آليات متزنة لمتابعة ومراقبة الامتثال (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان الامتثال للقوانين واللوائح السارية وأفضل الممارسات العالمية.

٢٧-١-٣ 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.

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. يقوم البنك باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الامتثال.

٢٧-٢ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إدارة البنك وتوفير القيادة الفعالة للإشراف على إدارة البنك لتعزيز القيمة مع تحقيق الربحية وضمان الاستدامة. يتحمل مجلس الإدارة بالتضامن مسؤولية نجاح البنك على المدى القصير والطويل وتقديم قيمة مستدامة للمساهمين والأطراف المعنية على نطاق أوسع. ويتولى تحديد استراتيجية البنك ومستوى استعداد البنك على تحمل المخاطر وبموافق على خطط رأس المال والتشغيل التي تقدمها الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة. ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بتحديد مدى تحمل البنك للمخاطر، وأنشطته التجارية الأساسية، واستراتيجيته وخطته الشاملة. وفيما يلي الأدوار المنوطة بمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالتفصيل:

٢٧-٢-١ لجان على مستوى مجلس الإدارة

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

٢٧-٢-١-١ 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 وتفاذي تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

٢٧-٢-١-٢ 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.

٢٧-٢-١-٣ 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 بالمعايير والأخلاقيات والسياسات الداخلية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

الحوكمة القوية: (تتمة)

٢-٢٧ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

١-٢-٢٧ لجان على مستوى مجلس الإدارة (تتمة)

٢-٢-٢٧ 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

٢-٢-٢٧ ٢-٤ 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 للشرعية الإسلامية من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلي أو التدقيق الشرعي الداخلي.

٢-٢-٢٧ ٣-٢ لجان الإدارة بالبنك

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

٢-٢-٢٧ ١-٣ 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.

٢-٢-٢٧ ٢-٣ 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، سيتمثل هدف لجنة الموجودات والمطلوبات في مواصلة الرقابة اليقظة على مخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة، على أن يكون الهدف الرئيسي هو تحقيق أفضل عائد مع ضمان مستويات كافية من السيولة ضمن إطار عمل فعال للرقابة على المخاطر.

٢-٢-٢٧ 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.

٢-٢-٢٧ ٤-٣ لجنة الائتمان

تتحمّل لجنة الائتمان مسؤولية اتخاذ القرارات المتعلقة بالائتمان. وتتحمّل 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.

٢-٢-٢٧ ٥-٣ 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 داخلية قوية وضمان الامتثال لجميع الاشتراطات التنظيمية السارية (بما في ذلك لوائح الهيئة العليا الشرعية).

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

الحوكمة القوية: (تتمة)

٢٧-٢ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

٢٧-٢-٣ لجان الإدارة بالبنك (تتمة)

٢٧-٢-٣-٦ لجنة الامتثال

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

٢٧-٢-٣-٧ 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.

٢٧-٢-٣-٨ 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 واستحواد المواهب وإدارة وتخطيط تعاقب الموظفين والتعليم والتطوير وسياسات وإجراءات إدارة رأس المال البشري ومخاطر الموظفين والأمور المتعلقة بحوكمة الشركات والأمور النظامية وغير ذلك.

٢٧-٢-٣-٩ لجنة الأعمال الخيرية

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

٢٧-٢-٤ لجان الإدارة الفرعية

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

٢٧-٢-٤-١ 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.

٢٧-٢-٤-٢ 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.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مقدمة (تتمة)

الحوكمة القوية: (تتمة)

٢٧-٢ أدوار المجلس والإدارة التنفيذية (تتمة)

٢٧-٢-٤-٣ لجنة إدارة مخاطر المؤسسة

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

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

٢٧-٢-٤-٤ 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.

٢٧-٢-٤-٥ لجنة إدارة المخاطر التشغيلية

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

- متابعة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال لضمان وجودها ضمن المستويات المقبولة.
- الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال.
- ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ومعالجتها في الوقت المحدد.
- ضمان تنفيذ استراتيجية وخطط استمرارية الأعمال الخاصة بالبنك بفعالية.
- دعم لجنة المخاطر في التنفيذ الفعال لسياسة الموافقة على المنتجات الجديدة.
- تحديد وإدارة المخاطر التشغيلية والاحتمالية في جميع المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة.
- الإشراف على لجنة المخاطر ودعمها في الامتثال لسياسة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية والالتزامات التنظيمية ذات الصلة.

٢٧-٢-٤-٦ لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

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

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

٢٧-٢-٤-٧ لجنة إدارة مخاطر النموذج

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

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

٢٧-٢-٤-٨ 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 الإجراءات التأديبية المناسبة 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.

٢٧-٢-٤-٩ لجنة الاستدامة

تم تشكيل لجنة الاستدامة لمساعدة لجنة الإدارة ومجلس الإدارة من خلال الإشراف على الاستراتيجيات والممارسات والسياسات المتعلقة بالاستدامة وتقديم المشورة بشأنها. وتلتزم اللجنة بدعم تحقيق أهداف الاستدامة للبنك، وضمان عمل البنك بطريقة مسؤولة بيئياً وواعية اجتماعياً مع الاهتمام بجوانب الحوكمة المتوافقة مع استراتيجية البنك وإطار عمل إدارة المخاطر.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

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 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 ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس شهري.

وعلى جميع مستويات البنك، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

يتم تقديم بيانات موجزة إلى الرئيس التنفيذي ولجنة 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.

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.

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 والأمطار غير المسبوقة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتخضع هذه الأطر والإجراءات لاختبارات دورية، مع الحد الأدنى من عمليات التقييم السنوي فيما يتعلق بتأثير الأعمال، مما يضمن مرونة الأعمال وفعاليتها وجاهزيتها لهذه السيناريوهات.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يعجز فيها العميل أو طرف مناظر لأحد الموجودات المالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة مالية للبنك. كجزء أساسي من عمليات البنك، يتم إدارة مخاطر الائتمان عن كثب لضمان السلامة والاستقرار المالي. تنشأ مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك في المقام الأول من أنشطة الإقراض والتمويل التجاري وعمليات الخزنة وغيرها من الأنشطة.

يتم تحديد مخاطر الائتمان وتقييمها في البنك من خلال آلية شاملة مدعومة بسياسات وإجراءات ائتمانية قوية تحدد بوضوح سلطات الإقراض وحدود المخاطر وعمليات الموافقة. في إطار متابعة مخاطر الائتمان والسيطرة عليها، يتم إجراء متابعة مستمرة للمخاطر على مستوى كل من العميل والحافطة. يشمل ذلك تقييم بارامترات مختلفة مثل جودة الائتمان، ومستويات التخصيص، وحدود التعرض، والأداء المالي والتشغيلي، وسلوك الحساب، والاستخدام النهائي للأموال، وكفاية وسائل تخفيف مخاطر الائتمان، والالتزام بالتعهدات، وأداء الاسترداد، وفعالية نظام التصنيف الائتماني.

بالإضافة إلى تقييمات الائتمان الفردية، يقوم البنك بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بشكل فعال حسب قطاع الصناعة والمنطقة الجغرافية، مما يضمن تنويع التعرض. ويتم أيضاً وضع حدود للتعرضات الفردية الكبيرة لتجنب التركيز المفرط مع أي طرف فردي مناظر أو مجموعة من الأطراف ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، وضع البنك حدود خاصة بكل دولة لإدارة المخاطر الناشئة عن التعرض لبلدان محددة، مع الأخذ في الاعتبار مجموعة من العوامل مثل الظروف الاقتصادية والاستقرار السياسي.

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.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١,٩٦٣,٤٢٦	٢,١٧٦,٥٤٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (لا يشمل النقد في الصندوق)
٤٥٦,٧٦٨	٥٨٥,٣٦٨	٦	مبالغ مستحقة من البنوك
١٠,٠١١,٩٣٥	١٢,٠٧٤,١٢٨	٧	قروض وسلفيات
٥,٠٩١,٥٦١	٦,٠٠٦,٢٩٨	٨	استثمارات
٢٠٣,٧٢٨	٤٢٢,٩٩٠		قبولات
٢٨١,٨٥٧	٤٠٣,٥٣٤	١٠	موجودات أخرى *
			* باستثناء المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون وموجودات العقود
١٨,٠٠٩,٢٧٥	٢١,٦٦٨,٨٥٨		المجموع
٢٣٢,٧٦١	٣٧٨,٨٩٧	٢٦	خطابات اعتماد
١,٩٥٩,٥٧٠	٢,٢٥٩,١٥٢	٢٦	ضمانات
٢,٥٨٤,٥٢٥	١,٩٣٠,٢٧٨	٢٦	التزامات قروض غير مسحوبة
٤,٧٧٦,٨٥٦	٤,٥٦٨,٣٢٧		المجموع
٢٢,٧٨٦,١٣١	٢٦,٢٣٧,١٨٥		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

نظرا 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 ٢٠٢٤ ما قيمته ١,٠٥٢,٣٦٩ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٦٥٩,٩٥٩ 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	موجودات ألف درهم
٤,٦٥٧,٧٣٢	١٣,٩٣٤,٣٩٠	١٥,٠٣١,٧٠٢
٦,٧٨٠	١,٩٥٢,٣٧٣	٢,٨١١,١٥٢
١٤,٤٢٥	٥٦١,٢٧٩	١,٥٢٧,١١٧
-	١٧٨,٣٨٧	٢٢٤,٦٥٨
٩٧,٩١٩	١,٣٨٢,٨٤٦	٢,٠٧٤,٢٢٩
٤,٧٧٦,٨٥٦	١٨,٠٠٩,٢٧٥	٢١,٦٦٨,٨٥٨
		المجموع

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات المخاطر للحد الأقصى لتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٦١,٩٢٨	١,٩٥٨,٦٠٨	العقارات
٧٦٥,١٤٠	١,٦٠٣,١٨٥	الرهن العقاري الشخصي - بالتجزئة
٤,١٠١,٠٤٧	٤,٣٩٧,٨٥٣	القطاع الحكومي والعام
١,٠٢٧,٥٣٤	١,٢٨٤,٩٠٧	التجاري
١,١٧٨,٩٦٨	٨٤٩,٢٧٣	القروض الشخصية (للأفراد والشركات)
٧٩٠,٠٧٦	٨٠٣,٣١٩	التصنيع
٢٦٦,٢٥٧	١٩٢,١٢٤	الإنشاءات
١,٨١٠,٢٣٣	١,٧٩٧,٣٦٠	الخدمات
٥,٩١٠,٣٩٧	٧,٨١٢,٥١٥	الخدمات المالية
٤٩٧,٦٩٥	٩٦٩,٧١٤	أخرى
١٨,٠٠٩,٢٧٥	٢١,٦٦٨,٨٥٨	
(٦٥٧,٠٨٦)	(٥٥٠,٢٣٥)	ناقصاً: المخصصات
١٧,٣٥٢,١٨٩	٢١,١١٨,٦٢٣	

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 القائمة والتي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة هو على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من ٣٠ يوماً	٣١ إلى ٦٠ يوماً	٦١ إلى ٩٠ يوماً	أكثر من ٩٠ يوماً	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات	٣٢,٧٨٠	٢٦٩	٦٢٨	٢٢٤	٣٣,٩٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠,٠٢٥	٢٨١	٣٢٥	١,٧٤٢	٣٢,٣٧٣

ما يقارب نسبة ٩٧% (٢٠٢٣ - ٩٧%) من القروض أعلاه تم تقديمها إلى قطاع الشركات.

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 لأجل منها.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي			
ألف درهم	ألف درهم				
٥٢٤,٨٢٤	٣٣٢,٦٧٣				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد المستحق ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣٣٢,٦٧٣ (٢١٧,٢٢٣)	١٨٨,٧٠٠ (١٤٣,٥٥٩)	١٠٧,٧٤٩ (٦٥,٠٣٧)	٣٦,٢٢٤ (٨,٦٢٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١١٥,٤٥٠	٤٥,١٤١	٤٢,٧١٢	٢٧,٥٩٧		
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	الرصيد المستحق ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٥٢٤,٨٢٤ (٣٠٣,٢٨٠)	٣٠٣,٦٩٤ (١٨٩,٦٥٦)	٢٠٦,٤٩٦ (١١٣,٢٤٠)	١٤,٦٣٦ (٣٨٤)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٢١,٥٤٤	١١٤,٠٣٨	٩٣,٢٥٦	١٤,٢٥٢		

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات وتعزيزات 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.

بالنسبة لكل قرض، يتم تحديد قيمة الضمانات المعلنة كحد أقصى للمبلغ الاسمي للقرض. فيما يلي نسبة التعرضات المضمونة والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات:

النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نسبة التعرض المضمون		قروض الرهن العقاري للأفراد عملاء شركات
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
عقارات سكنية	٪٩٨	٪٩٧	
النقد والأوراق المالية والمركبات والممتلكات والمعدات والممتلكات التجارية والمخزون والذمم المدينة التجارية	٪٤١	٪٣٤	

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	نسبة القرض إلى القيمة
٤٦٠,٠٠٣	٦٤٨,٧٠٠	أقل من ٥٠٪
٢٤٧,١٥٥	٦٥٦,٣٠٠	٥١ - ٧٥٪
٤٠,٢٧٧	٢٩٠,٩٩١	٧٦ - ٩٠٪
١٠,٨٠٩	٧,١٩٤	٩١ - ١٠٠٪
٦,٨٩٦	-	أكثر من ١٠٠٪
٧٦٥,١٤٠	١,٦٠٣,١٨٥	المجموع

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	نسبة القرض إلى القيمة
٨,٢٥٤	٥,٠٧٥	أقل من ٥٠٪
٧,٤٣٩	١٠,٧٠٦	٥١ - ٧٥٪
١٩,٧٠٢	١٢,٤٥٩	أكثر من ٧٥٪
٣٥,٣٩٥	٢٨,٢٤٠	المجموع

ضمانات وتحسينات ائتمانية أخرى

عملاء التجزئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهونات) ٣٧,١٧٣ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٤٦,٩٢٢ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها (بعد تخفيض القيمة) مقابل تلك القروض والسلفيات ١٥,٢٧٢ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٣٠,٢٩٨ ألف درهم).

عملاء شركات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الشركات ٤٢٨,٠٦١ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٤٤٩,٧٤٠ ألف درهم)، كما بلغت القيمة العادلة للضمانات القابلة للتحديد (بعد تخفيض القيمة) (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٢٣٤,٨٧٢ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٣٠٨,٩٨٦ ألف درهم). وبالنسبة لكل قرض، فإن قيمة الضمانات المفصّل عنها لا تزيد على القيمة الاسمية للقرض.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

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. وتتسبب مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة. وللمحد 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 إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تساوي ١٤٪ من الودائع الحالية و ١٪ من الودائع لأجل (٢٠٢٣ - ١١٪ 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:

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

٧٥.٧٪ ٧٥.٥٪
٢٠.٠٪ ١٧.٠٪

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

حُدثت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخ ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤	-	-	٢,٢٢٥,٢٢٤	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,١٤٦	-	-	-	-	٥٨٥,١٤٦	-	-	٥٨٥,١٤٦	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١٢,٠٧٤,١٢٨	-	٧,٥٩٤,٠٥٠	٤,٢٠٠,٢٧٣	٣,٣٩٣,٧٧٧	٤,٤٨٠,٠٧٨	٩٩٢,٣٨٠	٧٦٥,٣٥٧	٢,٧٢٢,٣٤١	قروض وسلفيات (إجمالي)
٦,٠٠٤,٩٨١	٩٢٥	٥,٣٠٩,٧٦٦	٢,١٧١,٢٠٢	٣,١٣٨,٥٦٤	٦٩٤,٢٩٠	١١٠,٤١٥	٤٦,٩٠٣	٥٣٦,٩٧٢	استثمارات، بالصافي
٢٠٤,٢٠٧	٢٠٤,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٢٤,٩٩٣	١٦٣,٦٤٤	٢٣٤,٣٥٣	قبولات العملاء
٤٩٢,٥٧٥	-	٨٩,٧٥٥	-	٨٩,٧٥٥	٤٠٢,٨٢٠	٣,٤٨٣	٢١٣	٣٩٩,١٢٤	موجودات أخرى، بالصافي
(٥٤٧,٧٧١)	-	-	-	-	(٥٤٧,٧٧١)	-	-	(٥٤٧,٧٧١)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٠٥,١٣٢	١٢,٩٩٣,٥٧١	٦,٣٧١,٤٧٥	٦,٦٢٢,٠٩٦	٨,٢٦٢,٧٧٧	١,١٣١,٢٧١	٩٧٦,١١٧	٦,١٥٥,٣٨٩	مجموع الموجودات
٣,٥٩٦,٣٥٤	-	-	-	-	٣,٥٩٦,٣٥٤	٣٠٠,٠٠٠	٦٨٠,٩٧٤	٢,٦١٥,٣٨٠	المطلوبات وحقوق الملكية
١٣,٥٧٧,٠٣٥	-	١٢٣,٦١٢	-	١٢٣,٦١٢	١٣,٤٥٣,٤٢٣	٢,١٢٤,١٨٢	٢,٢٣٧,٣٥٤	٩,٠٩١,٨٨٧	مبالغ مستحقة إلى البنوك وودائع العملاء
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-	قروض متوسطة الأجل
٤٢٢,٩٩٠	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٢٤,٩٩٣	١٦٣,٦٤٤	٢٣٤,٣٥٣	قبولات العملاء
٥٧٩,٠١٦	٢١,٦٩٧	١,٣٥٧	-	١,٣٥٧	٥٥٥,٩٦٢	٤١,٩٧٢	١١,١٢٧	٥٠٢,٨٦٣	مطلوبات أخرى
٢,٥٥١,٤٨٥	٢,٠٠٠,٦١٠	٥٥٠,٨٧٥	-	٥٥٠,٨٧٥	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢,٠٢٢,٣٠٧	٦٧٥,٨٤٤	-	٦٧٥,٨٤٤	١٨,٧٦٣,٣٢٩	٣,٢٢٥,٧٤٧	٣,٠٩٣,٠٩٩	١٢,٤٤٤,٤٨٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٨١٧,١٧٥)	١٢,٣١٧,٧٢٧	٦,٣٧١,٤٧٥	٥,٩٤٦,٢٥٢	(١٠,٥٠٠,٥٥٢)	(٢,٠٩٤,٤٧٦)	(٢,١١٦,٩٨٢)	(٦,٢٨٩,٠٩٤)	صافي عجز السيولة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المجموع ألف درهم	غير مؤرخ ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً ألف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً ألف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠	الموجودات
٤٥٦,٥٦٧	-	-	-	-	٤٥٦,٥٦٧	-	-	٤٥٦,٥٦٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٠,٠١١,٩٣٥	-	٦,٠٦٦,٠١٢	٢,٩٢٧,٥٠٦	٣,١٣٨,٥٠٦	٣,٩٤٥,٩٢٣	٨٣٣,٥٩٤	٤٢٤,٥٥٨	٢,٦٨٧,٧٧١	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٥,٠٨٩,٨٦١	٥٤٦	٤,١١٧,١٣٨	١,٩٨٧,٦٣٧	٢,١٢٩,٥٠١	٩٧٢,١٧٧	٢٨٦,٤٧٢	٣٢٥,٠٨٨	٣٦٠,٦١٧	قروض وسلفيات (إجمالي)
١٨١,٣٥١	١٨١,٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات، بالصافي
٢٠٣,٧٢٨	-	-	-	-	٢٠٣,٧٢٨	١٢,٢٤٠	٣٨,٤٠٠	١٥٣,٠٨٨	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٣٥٧,٩٦٨	-	١٠٦,٥٣٥	٩,٦٥٣	٩٦,٨٨٢	٢٥١,٤٣٣	٣,٥٤١	٢,٧٩١	٢٤٥,١٠١	قبولات العملاء
(٦٥٤,٦٤٢)	-	-	-	-	(٦٥٤,٦٤٢)	-	-	(٦٥٤,٦٤٢)	موجودات أخرى، بالصافي
									مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة
١٧,٦٤٧,٨٤٨	١٨١,٨٩٧	١٠,٢٨٩,٦٨٥	٤,٩٢٤,٧٩٦	٥,٣٦٤,٨٨٩	٧,١٧٦,٢٦٦	١,١٣٥,٨٤٧	٧٩٠,٨٣٧	٥,٢٤٩,٥٨٢	مجموع الموجودات
٣,٧٢٩,٤٣٥	-	-	-	-	٣,٧٢٩,٤٣٥	٥٥٧,٤٥٧	١٧٨,١٦٩	٢,٩٩٣,٨٠٩	المطلوبات وحقوق الملكية
١٠,٢٣٧,٥٠٢	-	٢٩٥,٦٢٦	-	٢٩٥,٦٢٦	٩,٩٤١,٨٧٦	٢,٨٥٥,٩٠٣	١,٥١٩,٩٩٨	٥,٥٦٥,٩٧٥	مبالغ مستحقة إلى البنوك
٧٣٤,٦٠٠	-	٧٣٤,٦٠٠	-	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢٠٣,٧٢٨	-	-	-	-	٢٠٣,٧٢٨	١٢,٢٤٠	٣٨,٤٠٠	١٥٣,٠٨٨	قروض متوسطة الأجل
٤٥٢,٨٣٨	١٨,٨٨٦	١,٩٤٧	-	١,٩٤٧	٤٣٢,٠٠٥	١٤,٦٠٤	١١,١١٠	٤٠٦,٢٩١	قبولات العملاء
٢,٢٨٩,٧٤٥	١,٧٣٨,٨٧٠	٥٥٠,٨٧٥	-	٥٥٠,٨٧٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
									حقوق الملكية
١٧,٦٤٧,٨٤٨	١,٧٥٧,٧٥٦	١,٥٨٣,٠٤٨	-	١,٥٨٣,٠٤٨	١٤,٣٠٧,٠٤٤	٣,٤٤٠,٢٠٤	١,٧٤٧,٦٧٧	٩,١١٩,١٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	(١,٥٧٥,٨٥٩)	٨,٧٠٦,٦٣٧	٤,٩٢٤,٧٩٦	٣,٧٨١,٨٤١	(٧,١٣٠,٧٧٨)	(٢,٣٠٤,٣٥٧)	(٩٥٦,٨٤٠)	(٣,٨٦٩,٥٨١)	صافي عزز السيولة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. 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	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	٣,٥٩٦,٣٥٤	٤٢,١٢٨	٢,٤٩٣,٤٥٨	٤٤٠,٢٦٩	٦٧٣,٥٣٣	-	٣,٦٤٩,٣٨٨
ودائع العملاء	١٣,٥٧٧,٠٣٥	٤,٤٠٢,٩٩٧	٤,٧٧٢,٨٣٨	٤,٥٣٢,٢٥٧	١٣٥,٢٩٨	-	١٣,٨٤٣,٣٩٠
قروض متوسطة الأجل	٧٣٤,٦٠٠	-	١١,٥٥٧	٧٦٩,٢٧١	-	-	٧٨٠,٨٢٨
قبولات العملاء	٤٢٢,٩٩٠	-	٢٣٤,٣٥٣	١٨٨,٦٣٧	-	-	٤٢٢,٩٩٠
مطلوبات أخرى	٥٥٩,٦٨٧	٣٢٣,١٠٤	٢٠٤,٧٠١	٣١,٨٨٢	-	-	٥٥٩,٦٨٧
مشتقات مالية	٧٦,٢٨٤	-	٧,٩٧٦	١٩,٦٠٤	٤٨,٧٠٤	-	٧٦,٢٨٤
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة	١٨,٩٦٦,٩٥٠	٤,٧٦٨,٢٢٩	٧,٧٢٤,٨٨٣	٥,٩٨١,٩٢٠	٨٥٧,٥٣٥	-	١٩,٣٣٢,٥٦٧
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
قبولات العملاء	٢٠٣,٧٢٨	-	١٥٣,٠٨٨	٥٠,٦٤٠	-	-	٢٠٣,٧٢٨
مطلوبات أخرى	٤٣٣,١١٠	٢٧٠,٨١١	١٦٢,٢٩٩	-	-	-	٤٣٣,١١٠
مشتقات مالية	١١٤,٦٩٦	-	١٠,٤٣٥	٢٧,٤٩٨	٧٣,٩١٢	٢,٨٥١	١١٤,٦٩٦
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة	١٥,٤٥٣,٠٧١	٣,٨٩٥,١٠٥	٥,٣٥٢,٢١٠	٥,٤٧٢,٢٩٢	١,١٧٥,٣٧٦	٢,٨٥١	١٥,٨٩٧,٨٣٤

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
١٠٩,٥٥١	-	٦٨,٠٨٥	٢٩,١٢٨	١٢,٣٣٨	-
(٧٦,٢٨٤)	-	(٤٨,٧٠٤)	(١٩,٦٠٤)	(٧,٩٧٦)	-
٣٣,٢٦٧	-	١٩,٣٨١	٩,٥٢٤	٤,٣٦٢	-
الصافي					
(٣١,٨٩١)	-	(١٨,٥٩٤)	(٩,١٢٣)	(٤,١٧٤)	-
مخصومة بالمعدلات المطبقة بين البنوك					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
١٦٩,٩٠١	٣,٤٨٤	٩٦,٦٦٧	٤٩,٧٠٠	٢٠,٠٥٠	-
(١١٤,٦٩٦)	(٢,٨٥١)	(٧٣,٩١٢)	(٢٧,٤٩٨)	(١٠,٤٣٥)	-
٥٥,٢٠٥	٦٣٣	٢٢,٧٥٥	٢٢,٢٠٢	٩,٦١٥	-
الصافي					
(٥٢,٦٩٤)	(٦١١)	(٢١,٨٨٥)	(٢١,٠٩٥)	(٩,١٠٣)	-
مخصومة بالمعدلات المطبقة بين البنوك					

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 ٢٠٢٤					
-	٢,١٦٤,٦٥٣	٢٩٩,٩٦٨	١٧٣,٤٢٨	-	٢,٦٣٨,٠٤٩
١,٩٣٠,٢٧٨	-	-	-	-	١,٩٣٠,٢٧٨
١,٩٣٠,٢٧٨	٢,١٦٤,٦٥٣	٢٩٩,٩٦٨	١٧٣,٤٢٨	-	٤,٥٦٨,٣٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
-	١,٦١٨,٣٨٧	٢٥٣,٦٤٣	٣٢٠,٣٠١	-	٢,١٩٢,٣٣١
٢,٥٨٤,٥٢٥	-	-	-	-	٢,٥٨٤,٥٢٥
٢,٥٨٤,٥٢٥	١,٦١٨,٣٨٧	٢٥٣,٦٤٣	٣٢٠,٣٠١	-	٤,٧٧٦,٨٥٦

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 التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة ذلك على أساس مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات 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 لفترات محددة. ويتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعة.

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.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف

الإمارات العربية

المتحدة المركزي

مبالغ مستحقة من

البنوك، بالصافي

قروض وسلفيات،

بالصافي

استثمارات، بالصافي

ممتلكات ومعدات

وأعمال رأسمالية قيد

التنفيذ

قبولات العملاء

موجودات أخرى،

بالصافي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق

الملكية

مبالغ مستحقة إلى

البنوك

ودائع العملاء

قروض متوسطة الأجل

قبولات العملاء

مطلوبات أخرى

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات

وحقوق الملكية

ضمن الميزانية العمومية

خارج الميزانية العمومية

فرق حساسية أسعار

الفائدة المتراكم

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
١,٩٥٠,٠٠٠	-	-	-	٢٧٥,٢٢٤	٢,٢٢٥,٢٢٤
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٨٥,١٤٦	٥٨٥,١٤٦
٧,٣٠٨,٨٨٤	١,٣٩٥,٥٤٢	٢,٣٩٠,٤٥٠	٤٣١,٤٨١	-	١١,٥٢٦,٣٥٧
٥٣٦,٩٧٢	١٥٧,٣١٦	٣,١٠٢,٠٢٩	٢,٢٠٧,٧٣٩	٩٢٥	٦,٠٠٤,٩٨١
-	-	-	-	٢٠٤,٢٠٧	٢٠٤,٢٠٧
-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٤٢٢,٩٩٠
-	-	-	-	٤٩٢,٥٧٥	٤٩٢,٥٧٥
١٠,٠٩٥,٨٥٦	١,٥٥٢,٨٥٨	٥,٤٩٢,٤٧٩	٢,٦٣٩,٢٢٠	١,٦٨١,٠٦٧	٢١,٤٦١,٤٨٠
٢,٥٧٣,٢٥٢	٩٨٠,٩٧٤	-	-	٤٢,١٢٨	٣,٥٩٦,٣٥٤
٤,٧٦٢,١٣٦	٤,٣٢٤,٣١٤	١٠٥,٨٠٥	-	٤,٣٨٤,٧٨٠	١٣,٥٧٧,٠٣٥
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٠	٤٢٢,٩٩٠
-	-	-	-	٥٧٩,٠١٦	٥٧٩,٠١٦
-	-	٥٥٠,٨٧٥	-	٢,٠٠٠,٦١٠	٢,٥٥١,٤٨٥
٨,٠٦٩,٩٨٨	٥,٣٠٥,٢٨٨	٦٥٦,٦٨٠	-	٧,٤٢٩,٥٢٤	٢١,٤٦١,٤٨٠
٢,٠٢٥,٨٦٨	(٣,٧٥٢,٤٣٠)	٤,٨٣٥,٧٩٩	٢,٦٣٩,٢٢٠	(٥,٧٤٨,٤٥٧)	-
١,٧٨٠,٤٧٦	-	-	-	٢,٦٤٥,٠٠٧	٤,٤٢٥,٤٨٣
٣,٨٠٦,٣٤٤	٥٣,٩١٤	٤,٨٨٩,٧١٣	٧,٥٢٨,٩٣٣	٤,٤٢٥,٤٨٣	-

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥١,٠٨٠	٢,٠٠١,٠٨٠
مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٥٦,٥٦٧	٤٥٦,٥٦٧
قروض وسلفيات، بالصافي	٦,٣٨٤,٦٦٨	١,١٢٦,٨٥٦	١,٣٤٩,٥٤٨	٤٩٦,٢٢١	-	٩,٣٥٧,٢٩٣
استثمارات، بالصافي	٣٦٠,٦١٨	٥٨٦,٢٥١	٢,٠٩٣,٣٦٠	٢,٠٤٩,٠٩٠	٥٤٢	٥,٠٨٩,٨٦١
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ	-	-	-	-	١٨١,٣٥١	١٨١,٣٥١
قبولات العملاء	-	-	-	-	٢٠٣,٧٢٨	٢٠٣,٧٢٨
موجودات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	٣٥٧,٩٦٨	٣٥٧,٩٦٨
مجموع الموجودات	٨,٥٩٥,٢٨٦	١,٧١٣,١٠٧	٣,٤٤٢,٩٠٨	٢,٥٤٥,٣١١	١,٣٥١,٢٣٦	١٧,٦٤٧,٨٤٨
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء	٢,٩٣٦,٠٨٥	٧٣٥,٦٢٥	-	-	٥٧,٧٢٥	٣,٧٢٩,٤٣٥
قروض متوسطة الأجل	٢,٠٥٢,٣٤٤	٤,٣٤٣,٩٣٩	٢٨٠,٩٢٣	-	٣,٥٦٠,٢٩٦	١٠,٢٣٧,٥٠٢
قبولات العملاء	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢٠٣,٧٢٨	٢٠٣,٧٢٨
حقوق الملكية	-	-	٥٥٠,٨٧٥	-	٤٥٢,٨٣٨	٤٥٢,٨٣٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٧٢٣,٠٢٩	٥,٠٧٩,٥٦٤	٨٣١,٧٩٨	-	٦,٠١٣,٤٥٧	١٧,٦٤٧,٨٤٨
ضمن الميزانية العمومية خارج الميزانية العمومية	٢,٨٧٢,٢٥٧	(٣,٣٦٦,٤٥٧)	٢,٦١١,١١٠	٢,٥٤٥,٣١١	(٤,٦٦٢,٢٢١)	-
فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٥,١٩٢,٣٥٩	١,٨٢٥,٩٠٢	٤,٤٣٧,٠١٢	٦,٩٨٢,٣٢٣	٥,١٣٣,١٢٥	-

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 ٢٠٢٤، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٢٠٢٣

٢٠٢٤

التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم
الزيادة في المعدل	٢٥+	الزيادة في المعدل	٢٥+
الانخفاض في المعدل	٢٥-	الانخفاض في المعدل	٢٥-
	١,٦٤٥ (١,٦٤٥)		٢٥+ (٢,٣٣٧)

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 $\pm 5\%$ إلى تغير إيجابي/سلبي في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية بقيمة ٥,٨٥٠ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٧,١٨٩ ألف درهم).

مخاطر العملات

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

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 يواجه البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر حركة سعر العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على بيان الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة) وحقوق الملكية. يعكس المبلغ السلبي في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في بيان الدخل بينما يعكس المبلغ الإيجابي صافي الزيادة المحتملة.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

٢٠٢٣		٢٠٢٤		العملة
التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	
(٥٨)/٥٨	١٠-/١٠+	(١٥٨)/١٥٨	١٠-/١٠+	يورو
(١٦)/١٦	١٠-/١٠+	(٨١)/٨١	١٠-/١٠+	جنيه إسترليني
تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة				
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
٢,٢٢٥,٢٢٤	—	—	٢,٢٢٥,٢٢٤	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥٨٥,١٤٦	٤٢,٦٦٦	٢٣٠,٨٨٤	٣١١,٥٩٦	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
١١,٥٢٦,٣٥٧	١٣٩,٦٤٢	٣,٦٣٨,٨١٠	٧,٧٤٧,٩٠٥	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، بالصافي
٦,٠٠٤,٩٨١	—	٥,٦٥٧,٢٧٧	٣٤٧,٧٠٤	الاستثمارات والأدوات الإسلامية، بالصافي
٢٠٤,٢٠٧	—	—	٢٠٤,٢٠٧	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٤٢٢,٩٩٠	٢٠,٤٥٢	٣١٠,٠٢٤	٩٢,٥١٤	قبولات العملاء
٤٩٢,٥٧٥	٩٦٣	١١٠,٨٢٠	٣٨٠,٧٩٢	موجودات أخرى، بالصافي
٢١,٤٦١,٤٨٠	٢٠٣,٧٢٣	٩,٩٤٧,٨١٥	١١,٣٠٩,٩٤٢	إجمالي الموجودات
٣,٥٩٦,٣٥٤	—	٢,٣٨٢,٦٢٧	١,٢١٣,٧٢٧	مبالغ مستحقة للبنوك
١٣,٥٧٧,٠٣٥	٢٨٨,٨٢٦	٢,٨٢٦,٦٥٦	١٠,٤٦١,٥٥٣	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
٧٣٤,٦٠٠	—	—	٧٣٤,٦٠٠	قروض متوسطة الأجل
٤٢٢,٩٩٠	٢٠,٤٥٢	٣١٠,٠٢٤	٩٢,٥١٤	قبولات العملاء
٥٧٨,٩٦٦	٢,٠٧١	٧١,٤٠٩	٥٠٥,٤٨٦	مطلوبات أخرى
١٨,٩٠٩,٩٤٥	٣١١,٣٤٩	٥,٥٩٠,٧١٦	١٣,٠٠٧,٨٨٠	إجمالي المطلوبات
٢,٥٥١,٤٨٥	٥٠	٢٦٩,٤٥٢	٢,٢٨١,٩٨٣	صافي حقوق الملكية
٥٠	(١٠٧,٦٧٦)	٤,٠٨٧,٦٤٧	(٣,٩٧٩,٩٢١)	صافي المركز المالي
(٢,٠٠٤)	١١٧,١٦٣	(١,٥٧٤,٤٠٧)	١,٤٥٥,٢٤٠	خارج المركز المالي

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
٢,٠٠١,٠٨٠	-	-	٢,٠٠١,٠٨٠	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤٥٦,٥٦٧	٦٠,٦٧٨	١٧٨,٥١٨	٢١٧,٣٧١	مبالغ مستحقة من البنوك، بالصافي
٩,٣٥٧,٢٩٣	٣٠٩,٨٧٩	٢,٢٠٤,٠٩٦	٦,٨٤٣,٣١٨	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، بالصافي
٥,٠٨٩,٨٦١	-	٤,٦٣١,٧١١	٤٥٨,١٥٠	الاستثمارات والأدوات الإسلامية، بالصافي
١٨١,٣٥١	-	-	١٨١,٣٥١	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢٠٣,٧٢٨	٣١,١٠٦	٦٦,٩٣٩	١٠٥,٦٨٣	قبولات العملاء
٣٥٧,٩٦٨	١,١٨٦	٨٥,٢٨٨	٢٧١,٤٩٤	موجودات أخرى، بالصافي
١٧,٦٤٧,٨٤٨	٤٠٢,٨٤٩	٧,١٦٦,٥٥٢	١٠,٠٧٨,٤٤٧	إجمالي الموجودات
٣,٧٢٩,٤٣٥	١٢٤,١٨٤	٢,٧٤٨,٢٥٨	٨٥٦,٩٩٣	مبالغ مستحقة للبنوك
١٠,٢٣٧,٥٠٢	٢٤٨,٧٣٥	١,٠٦٢,٣٧٩	٨,٩٢٦,٣٨٨	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
٧٣٤,٦٠٠	-	-	٧٣٤,٦٠٠	قروض متوسطة الأجل
٢٠٣,٧٢٨	٣١,١٠٦	٦٦,٩٣٩	١٠٥,٦٨٣	قبولات العملاء
٤٥٢,٧٧٤	٥,٨٤٧	-	٤٤٦,٩٢٧	مطلوبات أخرى
١٥,٣٥٨,٠٣٩	٤٠٩,٨٧٢	٣,٨٧٧,٥٧٦	١١,٠٧٠,٥٩١	إجمالي المطلوبات
٢,٢٨٩,٧٤٥	٥١	٣٦٨,٦٤٤	١,٩٢١,٠٥٠	صافي حقوق الملكية
٦٤	(٧,٠٧٤)	٢,٩٢٠,٣٣٢	(٢,٩١٣,١٩٤)	صافي المركز المالي
٣,٣٩٩	٣٤١,١١٣	(٢,٠٩١,٧٤٣)	١,٧٥٤,٠٢٩	خارج المركز المالي

٢٨ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تقييد الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٢٩ - تحليل القطاعات

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

الخدمات المصرفية للشركات - التعامل بشكل أساسي مع القروض وتسهيلات الائتمان الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.

الخدمات المصرفية للأفراد - التعامل بشكل أساسي مع ودائع العملاء من الأفراد، وتوفير القروض الاستهلاكية، والسحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الأموال، بالإضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية.

الخزانة وأسواق المال - العمل بشكل أساسي على إدارة حافظة استثمارات البنك وعمليات الخزانة بين البنوك بما في ذلك معاملات الصرف الأجنبي والمشتقات وهامش الصرف الأجنبي واستراتيجيات التحوط

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

المجموع ألف درهم	الخزانة و أسواق المال ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٤٦٦,٥٥٥	١٥٥,٥٣٠	٤٥,٨٤١	٢٦٥,١٨٤	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية
١٣٩,٢٤٨	٣٣,٦١٦	٨,٨٧٧	٩٦,٧٥٥	بعد خصم التوزيع على المودعين
(٣١٧,٨٥٨)	(٨٠,٦٥٧)	(٥٨,٠٩٨)	(١٧٩,١٠٣)	دخل تشغيلي آخر
٤٢,٨٢٦	١٢٤	١٣,٥٢٤	٢٩,١٧٨	مصاريف تشغيلية
				صافي خسائر انخفاض القيمة
٣٣٠,٧٧١	١٠٨,٦١٣	١٠,١٤٤	٢١٢,٠١٤	صافي الأرباح للسنة قبل خصم الضرائب
٤٦,٠٠٧	١٩,٠٠٧	٤,٥٠١	٢٢,٤٩٩	النفقات الرأسمالية
				- الممتلكات والمعدات
٢١,٤٦١,٤٨٠	٧,٦٢٨,٧٩٧	٢,٣٠٢,٧٧٥	١١,٥٢٩,٩٠٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				موجودات القطاع
١٨,٩٠٩,٩٩٥	٣,٢٤٧,٩٩٠	٢,٩٦٤,٩٧٨	١٢,٦٩٧,٠٢٧	مطلوبات القطاع

٢٩ - تحليل القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

المجموع ألف درهم	الخزانة و أسواق المال ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٣٩٤,٩٣٨	١٢٨,٠٥١	٥٧,٩٨٩	٢٠٨,٨٩٨	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية
١٨١,٥٢١	٥١,٠٦٨	١٤,٨٠١	١١٥,٦٥٢	بعد خصم التوزيع على المودعين
(٢٨٤,٨٠١)	(٧٢,٩٢٢)	(٥١,٤٥٨)	(١٦٠,٤٢١)	دخل تشغيلي آخر
(٣٦,٣٤٩)	(١,٠٠٥)	(٨,٥٣١)	(٢٦,٨١٣)	مصاريف تشغيلية
				صافي خسائر انخفاض القيمة
٢٥٥,٣٠٩	١٠٥,١٩٢	١٢,٨٨١	١٣٧,٣١٦	صافي الأرباح للسنة قبل خصم الضرائب
٢٢,٦٨٢	٩,٧٧٤	١,٤٧٢	١١,٤٣٦	النفقات الرأسمالية
				- الممتلكات والمعدات
١٧,٦٤٧,٨٤٨	٦,٢٨٧,٢٨٢	١,٢٨٩,٨٣٩	١٠,٠٧٠,٧٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
				موجودات القطاع
١٥,٣٥٨,١٠٣	٣,٥٨٧,٣٨٠	٢,١٩٣,٦٦٢	٩,٥٧٧,٠٦١	مطلوبات القطاع

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم تحاليل جغرافية أخرى 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.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
أدوات مالية مشتقة	—	٤٢,٨٢٦	—	٤٢,٨٢٦
مقايضات أسعار الفائدة	—	٨,٤٤٢	—	٨,٤٤٢
عقود آجلة	—	—	—	—
	—	٥١,٢٦٨	—	٥١,٢٦٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
استثمارات مدرجة	١,٥٧٢,٧٧٦	—	—	١,٥٧٢,٧٧٦
سندات دين حكومية	٢,٧٢٨,٨٥٥	—	—	٢,٧٢٨,٨٥٥
سندات دين أخرى	—	—	—	—
حقوق ملكية	—	—	—	—
استثمارات غير مدرجة	—	٩٢٥	—	٩٢٥
حقوق ملكية	—	—	—	—
	٤,٣٠١,٦٣١	—	٩٢٥	٤,٣٠٢,٥٥٦
المطلوبات المالية				
أدوات مالية مشتقة	—	١,٣٥٦	—	١,٣٥٦
مقايضات أسعار الفائدة	—	١٠,٧٩٣	—	١٠,٧٩٣
عقود آجلة	—	—	—	—
مقايضات العملات	—	—	—	—
	—	١٢,١٤٩	—	١٢,١٤٩

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

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	-	-	١,٤١٣,٦٢٢
سندات دين حكومية	٢,٤٤٣,٩٠٣	-	-	٢,٤٤٣,٩٠٣
سندات دين أخرى	-	-	-	-
حقوق ملكية	-	-	-	-
استثمارات غير مدرجة	-	-	٥٤٢	٥٤٢
حقوق ملكية	-	-	٥٤٢	٥٤٢
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	-	١١,٤٤٨

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

٣٠-١ 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.

٣٠-٢ استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية المقيمة باستخدام أسلوب التقييم أو نماذج الأسعار بشكل رئيسي من أسهم غير مدرجة. يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط وفي أوقات أخرى تستخدم البيانات الملحوظة وغير الملحوظة. المدخلات غير 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)

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

لم يكن هنالك حركات أخرى بين مستويات الأدوات المالية خلال السنة (٢٠٢٣ - لا شيء).

٣٠-٤ 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 (٢٠٢٣ - لا شيء).

٣٠-٥ 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.

٣٠-٦ 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 الأخرى والقروض والسلفيات والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة وقبولات العملاء والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشتقة) والممتلكات والمعدات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والمبالغ المستحقة للبنوك وودائع العملاء والقروض متوسطة الأجل والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشتقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير 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:

٣٠-٦-١ 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.

٣٠-٦-٢ الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٧٠٥,٤٠٩ ألف درهم (٢٠٢٣ - ١,٢٣٧,٠٤٤ 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:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	رأس المال
٧٦,٩٤٦	١٠٧,٠٤٢	الاحتياطي القانوني
٤٨,٠٢٢	٧٨,١١٨	احتياطي خاص
٩,٣١١	٩,٣١١	احتياطي عام
(١١٩,١٧٠)	(٩٨,٢٣١)	احتياطيات القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣٣٤,٩٠٤)	(١٥٥,١٧٢)	خسائر متراكمة
(١٤,١٧٠)	(٢٧,٥٨١)	الخصم النظامي
١,٧٢٨,٥٨٥	١,٩٧٦,٠٣٧	إجمالي الشق الأول للأسهم العادية
٥٥٠,٨٧٥	٥٥٠,٨٧٥	أداة من الشق الأول
٢,٢٧٩,٤٦٠	٢,٥٢٦,٩١٢	إجمالي الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
١٤٩,٤٥٩	١٨٢,٠٤٥	مخصص عام مؤهل
٢,٤٢٨,٩١٩	٢,٧٠٨,٩٥٧	إجمالي رأس المال النظامي
		مخاطر التعرضات المرجحة
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
١١,٩٥٦,٧٠٥	١٤,٥٦٣,٥٨٢	مخاطر الائتمان
٨٤٢,١٥٤	٩٨٣,١٠٠	مخاطر التشغيل
٦,٥٠٧	١٠,٣١٢	مخاطر السوق
١٢,٨٠٥,٣٦٦	١٥,٥٥٦,٩٩٤	إجمالي مخاطر التعرضات المرجحة

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	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	%	%
نسبة رأس المال الشق الأول من حقوق المساهمين العادية	١٢.٧%	١٣.٥%
نسبة الشق الأول من رأس المال	١٦.٢%	١٧.٨%
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	١٧.٤%	١٩.٠%

٣٢ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) إلى مختلف المستفيدين خلال السنة مبلغ ٢١٠ ألف درهم (٢٠٢٣ - ٦٥ ألف درهم).

٣٣ الزكاة

إن النظام الأساسي للبنك لا يشترط على البنك دفع الزكاة بالنيابة 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 ٢٠٢٤ 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.