



البنك العربي المتحد
UNITED ARAB BANK



التقرير السنوي ٢٠٢٣

شركاء الثقة في الإمارات منذ عام ١٩٧٥




**صاحب السمو
الشيخ محمد بن زايد آل نهيان**
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة
حاكم أبوظبي




**صاحب السمو
الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم**
نائب رئيس الدولة ورئيس مجلس الوزراء
حاكم دبي



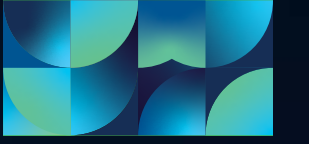

**صاحب السمو
الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي**
عضو المجلس الأعلى
حاكم الشارقة



يواصل البنك العربي المتحد مسيرته الثابتة في سعيه لتحقيق النمو، بشكل مسؤول ومستدام. يسعى البنك للحفاظ على مسار نموه المتصاعد في المستقبل، وذلك بفضل استراتيجيته ومنتجاته وخدماته المالية المبتكرة وجهوده المستمرة لتقديم أعلى مستويات الخدمة. يقدم البنك مجموعة من المنتجات لتلبية احتياجات قاعدة عملائه المتنامية، ويواصل تطوير محافظ جديدة لتوسيع نطاق تواجده في المنطقة. وهذه المنتجات مكرسة لتوفير عوائد ممتازة ودائمة لمساهميّه، فضلاً عن دعم أصحاب المصلحة ومساعدتهم على تحقيق أهدافهم

٨	تعريف البنك العربي المتحد
١٦	عن البنك العربي المتحد
١٨	أعضاء مجلس إدارة
٢٠	الإدارة العليا
٢٢	معلومات المساهمين
	ملخص عام ٢٠٢٣
	المراجعة الاستراتيجية
٢٦	رسالة رئيس مجلس الإدارة
٢٨	رسالة الرئيس التنفيذي
٣٠	مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية
٣٢	إدارة المخاطر
٣٦	الامتثال
٣٨	إدارة الشؤون القانونية
٣٩	التدقيق الداخلي
٤٠	موظفونا
	المراجعة التشغيلية
٤٨	الخدمات المصرفية التجارية (بما في ذلك الخزينة وأسواق رأس المال)
٥٠	الخدمات المصرفية للأفراد
	تقرير حوكمة الشركات
٥٤	مقدمة
٥٥	إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد
٥٦	الإفصاح والشفافية
٥٧	دور مجلس الإدارة
٥٨	أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد
٦٤	واجبات والتزامات أعضاء مجلس الإدارة
٦٥	تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة
٦٦	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦٧	نشاطات المجلس خلال العام ٢٠٢٣
٦٨	ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٣
٦٨	لجان مجلس الإدارة
٦٩	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٣
٧٠	الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد
٧١	الإدارة العليا وتعويضاتهم
٧١	اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية
٧٥	المدققون الخارجيون
٧٦	هيكل الرقابة الداخلية
٨١	تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٣
٨١	تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٣
٨٢	معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة
٨٣	بيان بالقرارات الخاصة المطروحة على الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٣ ونقاط العمل ذات الصلة
٨٤	تفاصيل سكرتارية الشركة
٨٤	تفاصيل الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٣
٨٤	تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في عام ٢٠٢٣ بنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك
٨٤	التوطين
٨٥	تفاصيل المشاريع والمبادرات لعام ٢٠٢٣
٩٠	التقرير السنوي للهيئة الشرعية الداخلية
٩٤	الملخص المالي
٩٦	تواصل معنا - روابط مفيدة





تعريف البنك العربي المتحد

٨	عن البنك العربي المتحد
١٦	أعضاء مجلس إدارة
١٨	الإدارة العليا
٢٠	معلومات المساهمين
٢٢	ملخص عام ٢٠٢٣



عن البنك العربي المتحد

تأسس البنك العربي المتحد (ش.م.ع.) في إمارة الشارقة في عام ١٩٧٥ كمشروع مشترك بين مجموعة من أبرز المستثمرين الإماراتيين والبنك الفرنسي الدولي "سوسيتيه جنرال"، علماً بأن أسهم البنك مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية

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

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

للمزيد من المعلومات يرجى التفضل بزيارة الموقع الإلكتروني www.uab.ae

رؤيتنا

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

رسالتنا

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



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



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



مجتمعنا: ملتزم بالمساهمة في مجتمعنا وإحداث فرق إيجابي.



مساهميننا: نلتزم بإيجاد قيمة سهمية مستمرة طويلة الأمد وبضمان النمو المستدام.



الجهات الرقابية لدينا: نلتزم بتطبيق أعلى معايير حوكمة الشركات وأخلاقيات العمل.

القيم



النزاهة: في إجراء أعمالنا وإدارة علاقات متميزة فيما بين الأطراف المعنية.



التركيز على العملاء: توجيه أنشطتنا بغرض تحقيق أقصى درجات رضى العملاء.



الكفاءة: تقديم مستويات محسنة من الأداء.



الإستمرارية: المحافظة على الالتزامات والمعايير التي وضعناها لأنفسنا.



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

نبذة عن البنك العربي المتحد

خريطة التوزيع لتغطية جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال ٦ فروع/مكاتب و٢١ جهاز صراف آلي/إيداع نقدي



الاتجاهات الإيجابية في التصنيف الائتماني

وكالة موديز

MOODY'S

التصنيف الائتماني:

Ba1

النظرة المستقبلية:

**إيجابية
Positive**

وكالة فيتش

FitchRatings

التصنيف الائتماني:

BBB+

النظرة المستقبلية:

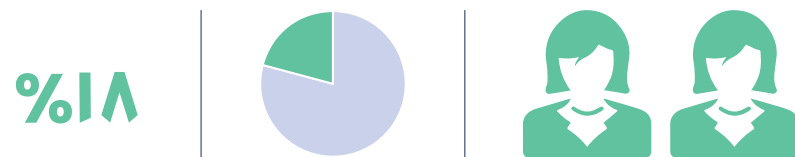
**مستقرة
Stable**

الدعم القوي من مساهميننا *

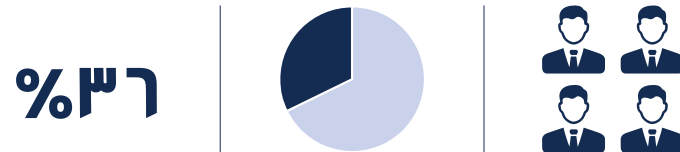


مجلس إدارة متميز وخبرات واسعة النطاق

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



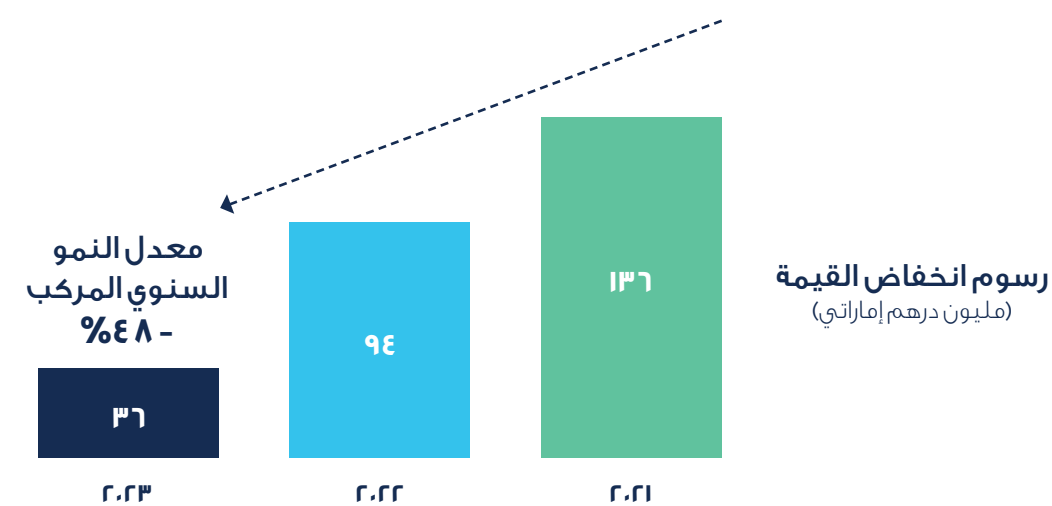
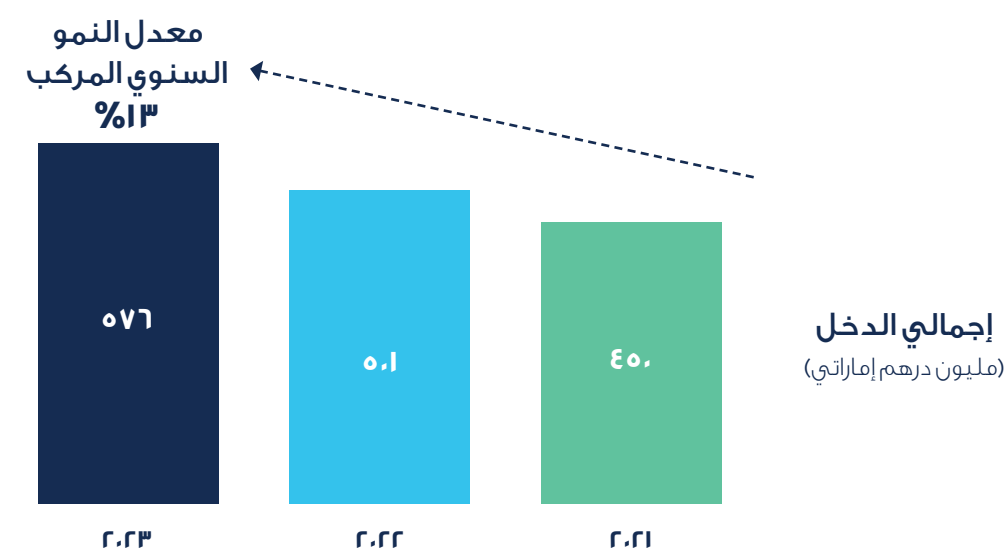
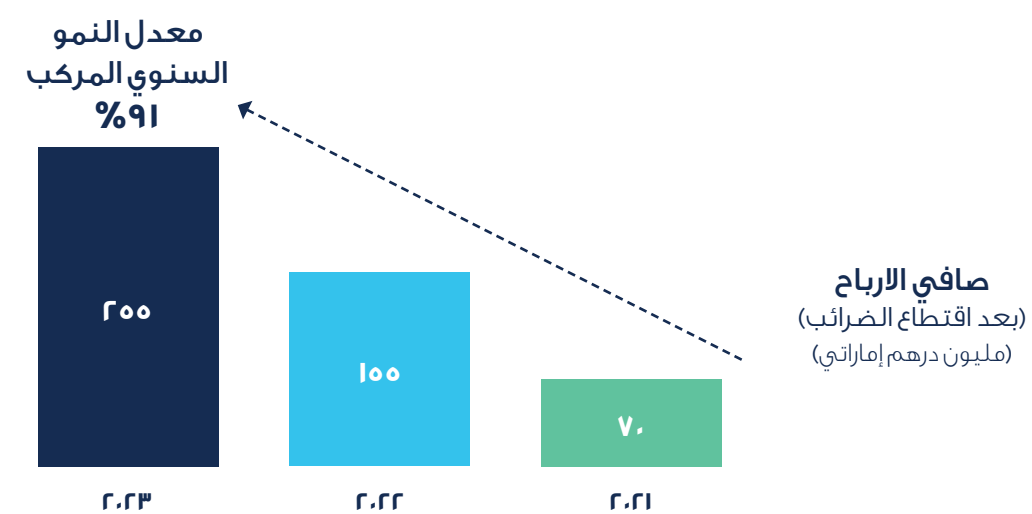
- ٤ أعضاء مستقلين يمثلون ٣٦% من أعضاء مجلس الإدارة.



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

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

- فريق الإدارة العليا يتكون من ١٣ عضواً بمتوسط ٢٥ عامًا من خبرة، في مختلف القطاعات، بشكل أساسي في البنوك والمؤسسات المالية، عبر مناطق جغرافية مختلفة، سواء على المستوى الإقليمي أو الدولي.



إجمالي الأصول
(مليار درهم إماراتي)



القروض والسلف والتمويل الإسلامي
(مليار درهم إماراتي)



إجمالي حقوق الملكية
(مليار درهم إماراتي)



ودائع العملاء
(مليار درهم إماراتي)



العائد على حقوق
المساهمين
عام ٢٠٢٣
%١٥,٧
(عام ٢٠٢٢ كان ١٠,٣ %)

نسبة كفاية
رأس المال
عام ٢٠٢٣
%١٩,٠
(عام ٢٠٢٢ كان ١٤,٥ %)

تكلفة
المخاطر
عام ٢٠٢٣
%١,٣٩
(عام ٢٠٢٢ كان ١,١٤ %)

نسبة
القروض المتعثرة
عام ٢٠٢٣
%٥,٠
(عام ٢٠٢٢ كان ٨,٢ %)

نسبة
التغطية
عام ٢٠٢٣
%١٣٢
(عام ٢٠٢٢ كان ٩٤ %)

أعضاء مجلس الإدارة



**سعادة الشيخ
فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي**
رئيس مجلس الإدارة، ومؤسس البنك العربي المتحد



السيد عمر حسين الفردان
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد جوزيف أبراهام
عضو مجلس إدارة



السيد فهد عبد الرحمن بادار
عضو مجلس إدارة



**سعادة الشيخ
عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني**
عضو مجلس إدارة



سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي
عضو مجلس إدارة



سعادة الدكتور محمد عمر عبدالله
عضو مجلس إدارة



الآنسة أسما القصير
عضو مجلس إدارة



الآنسة نجلاء أحمد المدفع
عضو مجلس إدارة



السيد أحمد محمد بخيت خلفان
عضو مجلس إدارة



السيد نور الدين س. سحويل
عضو مجلس إدارة



عبدالله الطائي
رئيس القطاعات التشغيلية



هند العطار
رئيس إدارة الثروات البشرية



عبد الحليم شيخ
رئيس إدارة الشؤون المالية



شريش بيديه
الرئيس التنفيذي



زسومبور برومير
رئيس إدارة الإمتثال



بيجو ناير
رئيس إدارة التدقيق



امري يالكين
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد



نائل مراد
رئيس الخدمات المصرفية للشركات



أيمن القدسي
رئيس تقنية المعلومات



نارايانان سانتانام
رئيس الإئتمان



كارلا عجاقة
رئيس إدارة الأسواق المالية



بهاسكار سين
رئيس إدارة المخاطر



محمد الدسوقي
رئيس الخدمات المصرفية الإسلامية

معلومات المساهمين

٢١ يناير ١٩٧٥ تاريخ التأسيس	٢١ مارس ٢٠٠٥ تاريخ الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية
سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) الصرافة	UAB البنك العربي المتحد
AEU000601010 كود الترميم الدولي (ISIN)	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ عدد الأسهم الصادرة
١,٣٥ درهم إماراتي سعر الإغلاق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٨ مليار درهم إماراتي (٧٥٨ مليون دولار أمريكي) القيمة السوقية اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٥,٠ (ديسمبر ٢٠٢٣) القيمة الدفترية الملموسة	١٢,٠ (في العام ٢٠٢٣) ربحية السهم الملموسة (بالدرهم الإماراتي)
١,٦x نسبة السعر إلى القيمة الدفترية الملموسة	١١,٣x نسبة الأرباح إلى القيمة الدفترية الملموسة

التقويم المالي

٢٤ يناير ٢٠٢٣	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية
٦ مارس ٢٠٢٣	اجتماع الجمعية العمومية
١٨ أبريل ٢٠٢٣	نتائج الربع الأول من العام ٢٠٢٣
٢٤ يوليو ٢٠٢٣	نتائج الربع الثاني من العام ٢٠٢٣
٢٤ أكتوبر ٢٠٢٣	نتائج الربع الثالث من العام ٢٠٢٣
٨ فبراير ٢٠٢٤	نتائج الربع الرابع من العام ٢٠٢٣

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

كبار المساهمين

كبار المساهمين الذين يملكون ٥ ٪ أو أكثر من رأسمال البنك

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم
البنك التجاري القطري	٨٢٥,٠٢٠,٢٥٥	٤٠,٠٠ ٪
الشيخ فيصل سلطان سالم القاسمي	٢٢٩,٥١٥,٦٣٤	١١,١٣ ٪
شركة الماجد للإستثمار ذ.م.م	٢٢٢,٤٥٤,٠٩٥	١٠,٧٩ ٪
الشيخ سلطان بن صقر بن سلطان القاسمي	١٠٧,١٩٢,٠٣٤	٥,٢٠ ٪
شركة الوثبة الوطنية للتأمين	١٠٤,٢٠٧,٥٠٠	٥,٠٥ ٪

المساهمون حسب الجنسية

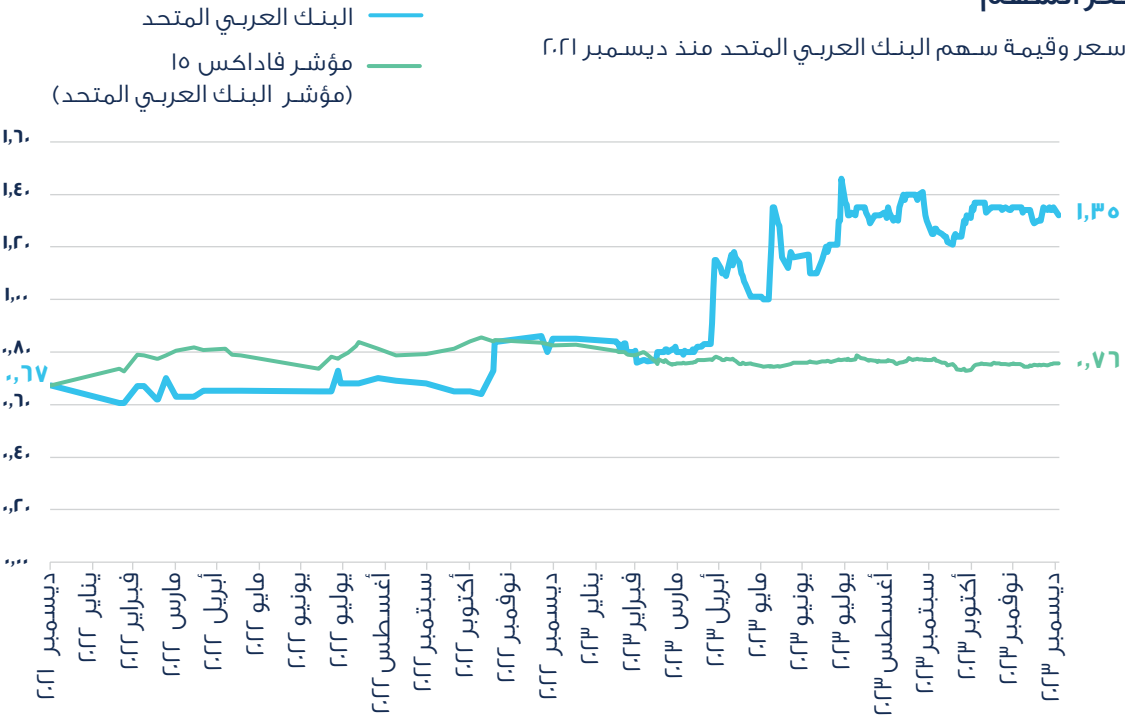
البلد/المنطقة	النسبة المئوية للأسهم
الإمارات العربية المتحدة	٥٥,٨١ ٪
مجلس التعاون الخليجي	٤٣,٨٦ ٪
الدول العربية الأخرى	٠,٢٥ ٪
الدول الأخرى	٠,٠٨ ٪

المساهمون حسب نوع المستثمرين

نوع المستثمر	النسبة المئوية للأسهم
الشركات	٦٨,٤٤ ٪
الأفراد	٣١,٥٦ ٪

أداء سعر السهم

سعر وقيمة سهم البنك العربي المتحد منذ ديسمبر ٢٠٢١



(بالدرهم الإماراتي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	معدل نمو سنوي مركب لمدة عامين
البنك العربي المتحد	٠,٦٧	٠,٨٥	١,٣٥	٤٢ ٪
سوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر سعر سهم البنك العربي المتحد اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	٠,٦٧	٠,٨٢	٠,٧٦	٦ ٪

وكالة فيتش ترفع تصنيف القدرة (VR) للبنك العربي المتحد إلى (b+) وتثبت التصنيف الائتماني للبنك عند (BBB+) مع تأكيد النظرة المستقبلية المستقرة

FitchRatings

أبريل ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يكمل بنجاح إصدار أدوات مالية إضافية غير قابلة للتحويل من الدرجة الأولى "AT1" بمقدار ١٥٠ مليون دولار أمريكي

١٥٠ مليون دولار

مارس ٢٠٢٣

شراكة البنك العربي المتحد مع Edenred UAE أكبر مزود لبطاقات الرواتب في دولة الإمارات العربية المتحدة



مارس ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد ينضم إلى منصة التجارة الرقمية "تريد كونكت الإمارات UTC" التابعة لـ e&enterprised بتقنية البلوك تشين للتكنولوجيا المالية



فبراير ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يشارك في معرض "إثراء" الوظيفي الأول



مايو ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يبرم شراكة استراتيجية مع وكالة موديز

MOODY'S

سبتمبر ٢٠٢٣

وكالة «موديز» ترفع النظرة المستقبلية للبنك العربي المتحد من مستقرة إلى إيجابية

MOODY'S

سبتمبر ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يشارك في "رؤية" معرض الإمارات للوظائف ٢٠٢٣



سبتمبر ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يحصل على تسهيلات ثنائية الشريحة لمدة عامين بقيمة ٧٣٥ مليون درهم إماراتي كقروض متوسطة الأجل

٧٣٥ مليون درهم

ديسمبر ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يحتفل بـ "يوم العلم" واليوم الوطني الـ ٥٢



نوفمبر / ديسمبر ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يقدم منتجات التمويل الأخضر المستدام لدينا تمويل المنازل الخضراء وقروض السيارات الخضراء

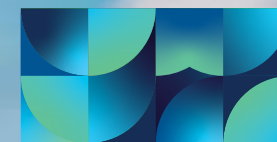


نوفمبر ٢٠٢٣

البنك العربي المتحد يشارك في "المعرض الوطني للتوظيف ٢٥"



أكتوبر ٢٠٢٣



المراجعة الاستراتيجية

٢٦	رسالة رئيس مجلس الإدارة
٢٨	رسالة الرئيس التنفيذي
٣٠	مراجعة رئيس إدارة الشؤون المالية
٣٢	إدارة المخاطر
٣٦	الامتثال
٣٨	إدارة الشؤون القانونية
٣٩	التدقيق الداخلي
٤٠	موظفونا



سعادة الشيخ
فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
رئيس مجلس الإدارة، ومؤسس البنك العربي المتحد

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يطيب لي نيابة عن مجلس الإدارة أن أقدم إليكم التقرير السنوي والبيانات المالية المدققة للبنك العربي المتحد للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حقق البنك العربي المتحد عاماً آخر من النمو الاستثنائي، حيث ارتفع صافي الأرباح بنسبة ٦٥% ليصل إلى ٢٥٥ مليون درهم. ويعزى هذا الأداء القوي إلى التنفيذ الفعال للاستراتيجية الجديدة، وتحسين الأداء التشغيلي، وإدارة التكاليف بكفاءة، والنهج الحثيث لإدارة المخاطر، والنمو الكبير في الأصول.

إنه لمن دواعي سرورنا أن يحظى التقدم الذي حققه البنك بتقدير أبرز وكالات التصنيف الائتمانية حيث رفعت وكالة «موديز» النظرة المستقبلية للبنك العربي المتحد من مستقرة إلى إيجابية، كذلك ثبتت وكالة «فيتش» التصنيف الائتماني طويل الأجل للبنك عند BBB+ مع تأكيد النظرة المستقبلية المستقرة. كما رفعت تصنيف مستوى القدرة على الاستمرار (VR) للبنك إلى b+. إن التصنيفات الحديثة تعتبر مؤشراً واضحاً على متانة أعمال البنك وتحسن جودة الأصول.

احتضنت الإمارات ما بين ٣٠ نوفمبر و ١٢ ديسمبر من العام ٢٠٢٣ مؤتمر المناخ العالمي "كوب ٢٨" لتنجح في جمع العالم وتوحيد الجهود والوصول إلى توافق دولي وضع العالم على مسار العمل المناخي الصحيح، بعد التوصل إلى "اتفاق الإمارات" التاريخي الذي يساهم في الحد من الأخطار التي تواجهها الدول الأكثر عرضة لتداعيات التغير المناخي بما يحقق التوازن بين متطلبات التنمية والعمل المناخي.

وبسعدنا، من خلال منتجات التمويل الأخضر المستدام التي نطلقها، تقديم الدعم لعملائنا الذين يراعون في خياراتهم حماية البيئة. فضلاً عن دعم المبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي ٢٠٥٠، وسيواصل البنك تقديم مزايا خاصة للقروض والرهن العقاري المتعلقة بالعقارات السكنية والمركبات الصديقة للبيئة.

نجح اقتصاد دولة الإمارات خلال العام ٢٠٢٣ في تحقيق نمو قوي، حيث كان للمبادرات المبتكرة والمتنوعة التي أطلقتها الدولة، دوراً محورياً في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الشاملة نحو مزيد من النمو المعزز بإجراءات تشريعية وتنظيمية داعمة، وجهود متواصلة لتطوير القطاعات الاقتصادية، وتحسين بيئة الأعمال.

وانعكاساً لتلك الإنجازات، سجل الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي للدولة بالأسعار الثابتة، نمواً ملحوظاً بمعدل ٥,٩% للأشهر التسعة الأولى من ٢٠٢٣، مقارنة بالفترة نفسها من العام ٢٠٢٢، فيما حصدت الدولة المركز الأول عالمياً في أكثر من ٢١٥ مؤشراً تنموياً واقتصادياً وبشريا في التقارير الدولية. من جانب آخر ظل التضخم في الإمارات قيد السيطرة في حدود ٣% في المتوسط في عام ٢٠٢٣، منخفضاً من ٤,٨% عن ٢٠٢٢.

إننا ننظر إلى المستقبل بثقة وتفاؤل حيث إن قوة فريق الإدارة وتعزيز رأس المال ومستويات السيولة الجيدة، تجعلنا على ثقة بقدرتنا على تعزيز حصتنا في السوق من خلال التنفيذ المنتظم لخططنا الاستراتيجية والمالية. سوف نمضي قدماً في خططنا الاستراتيجية والمالية والتي ستساهم في الارتقاء بالبنك ونتوقع أن يكون لذلك تأثير إيجابي على نموّنا وأرباحنا في المستقبل.

هذا وأتوجه بالشكر الجزيل لزملائي أعضاء مجلس الإدارة، ولفريق الإدارة التنفيذية ولجميع الموظفين والعاملين في البنك على جهودهم المتفانية ومساهماتهم الفاعلة في النجاح الذي حققناه خلال العام الماضي. كما أودّ أن أشكر كل من مساهمينا الكرام وعملائنا الأعزاء على دعمهم المتواصل لنا وثقتهم بنا، حيث كان للزامهم وولائهم الدور الكبير في مسيرة تطوّرنّا. كما أخصّ بالشكر كل من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وكافة الهيئات التنظيمية والرقابية التي يخضع لها البنك، على دعمهم المستمر لنا.



حقق البنك العربي المتحد عاماً آخر من النمو الاستثنائي، حيث ارتفع صافي الأرباح بنسبة ٦٥% ليصل إلى ٢٥٥ مليون درهم إماراتي.

ختاماً، وبالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة «حفظه الله» على قيادته ورؤيته ودعمه، كما نود أن نعرب عن خالص شكرنا لصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة رئيس مجلس الوزراء حاكم إمارة دبي «رعاه الله» وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي حاكم الشارقة «رعاه الله» على دعمهم وتوجيهاتهم.

والله ولي التوفيق،

فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
رئيس مجلس الإدارة





شريش بيديه
الرئيس التنفيذي

السادة المساهمين الأعزاء،

حقق البنك العربي المتحد، أداءً قوياً في العام ٢٠٢٣ في ظل بيئة اقتصادية حافلة بالتحديات والعديد من الأحداث الجيوسياسية التي شهدتها المنطقة.

ويعد الأداء المالي القوي للبنك بمثابة شهادة على تركيزنا الثابت على التميز في عملياتنا المصرفية ونهجنا في إدارة المخاطر حيث واصلنا الاستثمار في التكنولوجيا والتحول الرقمي بهدف تعزيز تجربة العملاء، وتحسين الكفاءة التشغيلية. وقد أتاحت لنا هذه الاستثمارات الاستراتيجية، والنهج الذي اعتمدناه في التركيز على العملاء، والتكيف السريع مع المتغيرات مما سهّل علينا الوفاء بالتزامنا بتقديم خدمات مصرفية آمنة وسلسلة لعملائنا الكرام.

وبينما نفخر بالتقدم الكبير الذي حققناه في مختلف القطاعات، إلا أننا ندرك أيضاً حجم التحديات التي تنتظرنا، مما جعل الحاجة إلى حلول مستدامة أكثر ضرورة من أي وقت مضى، وانطلاقاً من ذلك نواصل العمل على ابتكار أفكار جديدة ووضع أهداف طموحة.

والى جانب تعزيز ميزانيتنا العمومية، واصلنا العمل خلال العام الماضي على توسيع قاعدة عملائنا وتحسين عروضنا والاستثمار بشكل كبير في موظفينا. فإننا على ثقة بأن هذه المبادرات سوف تمكننا من تحقيق أهدافنا الاستراتيجية والمالية فحسب، وتضعنا على الطريق الصحيح لتطوير أداء مصرفي ناجح ومستدام خلال السنوات القادمة.

لقد حققت استراتيجية التحول التي اعتمدناها، والتي بدأنا بتنفيذها في منتصف العام ٢٠٢٢، نتائج إيجابية انعكست في نمو استثنائي في صافي الأرباح والأصول على مدى العامين الماضيين، حيث سجّل البنك في العام ٢٠٢٣ أرباحاً صافية بلغت ٢٥٥ مليون درهم، الأمر الذي مثّل نمواً بنسبة ٦٥% في العام

٢٠٢٣ مقارنة بالعام ٢٠٢٢. وأدى النهج الذي اعتمدناه في التركيز على العملاء وما اتبعناه من سياسات حكيمة إلى زيادة إيرادات الأعمال الأساسية بنسبة ١٥% ونمو إجمالي الأصول بنسبة ٢٥%، نتيجة لقوة وزخم الطلب على الأعمال. ونتوقع أن يستمر هذا الزخم القوي في العام ٢٠٢٤.

وعلى صعيد آخر واصلنا العمل على تعزيز جودة الأصول، حيث سجلنا تحسناً كبيراً في معدل القروض المتعثرة والتي انخفضت إلى ٥% في العام الماضي من ٨,٢% في عام ٢٠٢٢ ومن ١١,٦% في عام ٢٠٢١، مما يعني انخفاضها بنسبة تتجاوز النصف خلال العامين الماضيين. بالإضافة إلى ذلك، نجح البنك في إطلاق منتجات جديدة عبر قطاعات الأعمال، بما في ذلك منتجات التمويل الأخضر المستدام، وذلك خلال مؤتمر الأمم المتحدة المعني بتغير المناخ (كوب ٢٨)، كما شهدنا أيضاً زيادة قوية في ودائع الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وتحسين عمليات الاتصال بالعملاء.

وقد تجلّى التزامنا برفع مستوى رضا العملاء من خلال إنشاء مركز اتصال جديد لتوفير الخدمة على مدار ٢٤ ساعة طوال أيام الأسبوع. ويواصل البنك التركيز الدؤوب على تقديم المنتجات والخدمات ذات الصلة لعملائه، وكذلك استخدام التكنولوجيا والخدمات التي تم اختبارها عبر الزمن بهدف تعزيز تجربتهم المصرفية باستمرار. وفيما تتركز جهودنا دائماً على جعل الخدمات المصرفية أبسط وأكثر ملاءمة لعملائنا، فإن هذه التقاليد ميزت كل عرض من عروض المنتجات والخدمات التي نقدمها.

وقد جددت وكالتا التصنيف البارزتين فيتش وموديز، تأكيد التصنيف الائتماني للبنك العربي المتحد، ما يعتبر شهادة واضحة على التقدم الذي أحرزه البنك خلال العام الماضي في معالجة المشكلات القديمة ووضع أسس النمو القوي في المستقبل. ولا يزال البنك العربي المتحد يسير على الطريق الصحيح لتحقيق أهدافه الاستراتيجية والمالية على المدى



إلى جانب تعزيز ميزانيتنا العمومية، واصلنا العمل خلال العام الماضي على توسيع قاعدة عملائنا وتحسين عروضنا والاستثمار بشكل كبير في موظفينا. فإننا على ثقة بأن هذه المبادرات سوف تمكننا من تحقيق أهدافنا الاستراتيجية والمالية فحسب، وتضعنا على الطريق الصحيح لتطوير أداء مصرفي ناجح ومستدام خلال السنوات القادمة.

المتوسط، وهو الآن قادر على التكيف المرن والفعال مع البيئة المتغيرة باستمرار بفضل الميزانية العمومية المرنة وقوة رأس المال، ووفرة السيولة وزخم الأرباح. وبعد أن وضعنا الأسس الصحيحة ومنها جهاز حوكمة المتين، فإننا على أتم الاستعداد لتسريع نمونا وتحقيق عوائد مجزية لمساهميننا على أساس مستدام.

يسرني أن أتوجّه بخالص الشكر والتقدير إلى رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة على إشرافهم وتوجيهاتهم القيمة التي تعد ركيزة أساسية للنجاح المستمر للبنك. كما أود أن أعرب عن امتناني لموظفينا على عملهم الدؤوب وتفانيهم.

وفي الختام، نود أن نُعرب عن خالص شكرنا وامتناننا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة على دعمهم اللامحدود وتوجيهاتهم الرشيدة.

شريش بيديه
الرئيس التنفيذي





عبد الحليم شيخ
رئيس إدارة الشؤون المالية

النمو في الربحية جاء مدفوعاً بالنمو القوي في الإيرادات والإدارة الحكيمة للمخاطر

ارتفع إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة ١٥% مقارنة بالعام الماضي في السنة المالية ٢٠٢٣، مدفوعاً في المقام الأول بنمو بنسبة ٢٣% في صافي دخل الفوائد نتيجة ارتفاع أسعار الفائدة ونمو الأصول بشكل كبير والكفاءة في إدارة تكاليف التمويل. توسع صافي هامش الفائدة بمقدار ٤٧ نقطة أساس من ٢,٥٩% في السنة المالية ٢٠٢٢ إلى ٣,٠٦% في السنة المالية ٢٠٢٣.

ارتفع صافي دخل الرسوم والعمولات بنسبة ١٤% مقارنة بالعام الماضي، كما ارتفع دخل صرف العملات الأجنبية بنسبة ٤٤% بفضل ارتفاع أحجام التداول. بشكل عام، ارتفع الدخل من غير الفوائد بنسبة ١% على أساس سنوي، حيث تم تعويض انخفاض المكاسب من بيع الأصول الثابتة في السنة المالية ٢٠٢٣ من خلال ارتفاع صافي هامش الفائدة والعملات الأجنبية.

ارتفعت تكاليف التشغيل بنسبة ١٣% مقارنة بالعام الماضي تماشياً مع نمو الأعمال، مع تحسن طفيف في نسبة التكلفة إلى الدخل إلى ٤٩% من ٥٠% في نفس الفترة من العام السابق. ويواصل البنك إدارة نفقاته بكفاءة وفاعلية بالإضافة للاستثمار في الأفراد والمنتجات والتقنيات، بما يتماشى مع تطلعاته للنمو.

انخفض صافي رسوم انخفاض القيمة بشكل ملحوظ بنسبة ٦١% مقارنة بالعام الماضي ليصل إلى ٣٦ مليون درهم إماراتي في السنة المالية ٢٠٢٣، وهو ما يترجم إلى تكلفة مخاطر قدرها ٣٩ نقطة أساس مقارنة بـ ١١٤ نقطة أساس في العام السابق. ويعزى ذلك إلى التركيز على ضمان جودة الأصول وتنفيذ ممارسات حكيمة لإدارة المخاطر، وسط نمو قوي للأعمال.



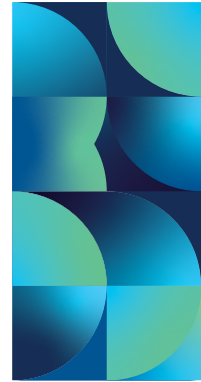
ركز البنك بقوة على الإعداد الفاعل للميزانية العمومية وتحسين جودة الأصول، وسط زخم قوي لنمو القروض

شهد إجمالي الأصول نمواً قوياً بنسبة ٢٥% خلال السنة المالية ٢٠٢٣، لاسيما في الربع الأخير، ليصل إلى ١٧,٦ مليار درهم إماراتي، مدفوعاً بزيادة بنسبة ٢٣% في صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي إلى ٩,٤ مليار درهم إماراتي بالإضافة إلى زيادة في صافي القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي بنسبة ٢٣% إلى ٩,٤ مليار درهم إماراتي. وارتفعت محفظة الاستثمارات بنسبة ٣١% إلى ١,٥ مليار درهم. وقاد الطلب على القروض قطاعات الخدمات والتصنيع والبناء.

ولدعم نمو الأصول، زادت ودائع العملاء بنسبة غير مسبوقه بلغت ١٩% في السنة المالية ٢٠٢٣، مدفوعة بارتفاع حسابات الودائع وحسابات بالإضافة إلى قطاعات الأعمال الأخرى. نمت الحسابات الجارية وحسابات التوفير (الودائع) بنسبة ٢٢% مقارنة بالعام الماضي وتمثل الآن ٣٧% من إجمالي الودائع.

نجح البنك في الحصول على تسهيلات ثنائية الشريحة لمدة عامين بقيمة ٧٣٥ مليون درهم كقروض متوسطة الأجل بأسعار تنافسية في السوق، مما عزز الميزانية العمومية وعزز قدرته على دعم عملائه. وكان الإغلاق الناجح انعكاساً لثقة السوق في استراتيجية النمو والقوة المالية للبنك العربي المتحد، وبشكل عام، لا تزال السيولة والتمويل كافيين وضمن المتطلبات التنظيمية، حيث بلغت نسبة الأصول السائلة المؤهلة (ELAR) نسبة ٢٠% ونسبة السلف إلى الموارد المستقرة (ASRR) بلغت ٧٦%.

سجل البنك نمواً قوياً بنسبة ٦٥% مقارنة بالعام الماضي في صافي الأرباح للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مدفوعاً بارتفاع الدخل الأساسي والإدارة الحكيمة للمخاطر ونمو استثنائي في الأصول، مما يدل على استمرار تنفيذ استراتيجية التحول.



تحسنت مقاييس جودة الأصول بشكل ملحوظ مع انخفاض نسبة القروض المتعثرة إلى أدنى مستوى لها خلال ٨ سنوات عند ٥,٠% في نهاية السنة المالية ٢٠٢٣ من ٨,٤% في العام الماضي و١١,٦% في نهاية السنة المالية ٢٠٢١. كما تم تعزيز تغطية مخصصات القروض المتعثرة من ٩٤% في السنة المالية ٢٠٢٢ إلى ١٣٢% (٢٠٠% شاملة الضمانات). ويأتي هذا التحسن عبر مقاييس جودة الأصول الرئيسية نتيجة للتركيز القوي على تحسين محفظة الجودة والحفاظ عليها.

يبلغ إجمالي حقوق الملكية ٢,٣ مليار درهم إماراتي، بما في ذلك إصدار أدوات مالية إضافية من الدرجة الأولى AT1 بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠٢٣. كما أن نسب كفاية رأس المال أعلى بكثير من المتطلبات التنظيمية، حيث تبلغ نسبة الشق الأول ١٧,٨% وإجمالي نسبة كفاية رأس المال ١٩,٠% في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣، مرتفعة من ١٣,٣% و١٤,٥% على التوالي قبل عام.

تحسن العائد على حقوق المساهمين في السنة المالية ٢٠٢٣ إلى ١٥,٧% حيث كان ١٠,٣% في السنة المالية ٢٠٢٢، مدفوعاً بالنمو القوي في الربحية، في حين تحسن العائد على الأصول إلى ١,٦% في السنة المالية ٢٠٢٣ حيث كان ١,١% في السنة المالية ٢٠٢٢.

يظل البنك ثابتاً في نهجه لتحقيق النمو بطريقة مسؤولة ومستدامة، مع تحسين والحفاظ على محفظة عالية الجودة وضمان أساس قوي مبني على قوة رأس المال والسيولة ووضع التمويل. يلتزم البنك بتقديم عوائد متفوقة ومستدامة لمساهمييه، مع دعم مختلف أصحاب المصلحة في تحقيق أهدافهم.

دمج ثقافة إدارة المخاطر في جميع أنحاء المنظمة

يدرك البنك أهمية إدارة المخاطر بأسلوب فعال لتحقيق أهدافه الاستراتيجية والحفاظ على استقراره وقوته. تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك، ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديد وقياسها ومراقبتها وفقاً لسقوف المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصراً هاماً في تحقيق الربحية المستمرة للبنك ويتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

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

والعمليات المتعلقة بأقسام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

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

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

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

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

■ **إطار عمل شامل ومتكامل 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.

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

أ. الحوكمة القوية

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

أ. إطار عمل حوكمة الشركات

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

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 وتوجيه 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.

ب. إطار عمل إدارة المخاطر (ثلاثة خطوط دفاعية)

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

■ **خط الدفاع الأول** هو وحدة الأعمال المسؤولة عن تحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها ضمن أنشطتها اليومية.

■ **خط الدفاع الثاني** الإشراف والدعم لوحدات العمل في إدارة المخاطر.



■ **خط الدفاع الثالث** هو مهام التدقيق الداخلي، والتي تقوم بشكل مستقل بتقييم فعالية إطار إدارة المخاطر بالبنك وتقديم توصيات للتحسين.

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

ج. أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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

أ. اللجان على مستوى مجلس الإدارة

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



٢. لجان على مستوى مجلس الإدارة

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

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

٢. نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

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

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

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

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

٣. الحد من المخاطر

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

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان.

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

٤. إطار عمل قوي لاستمرار الأعمال

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

٥. إطار عمل قابلية المخاطر

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

٦. إطار الاستدامة والمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة

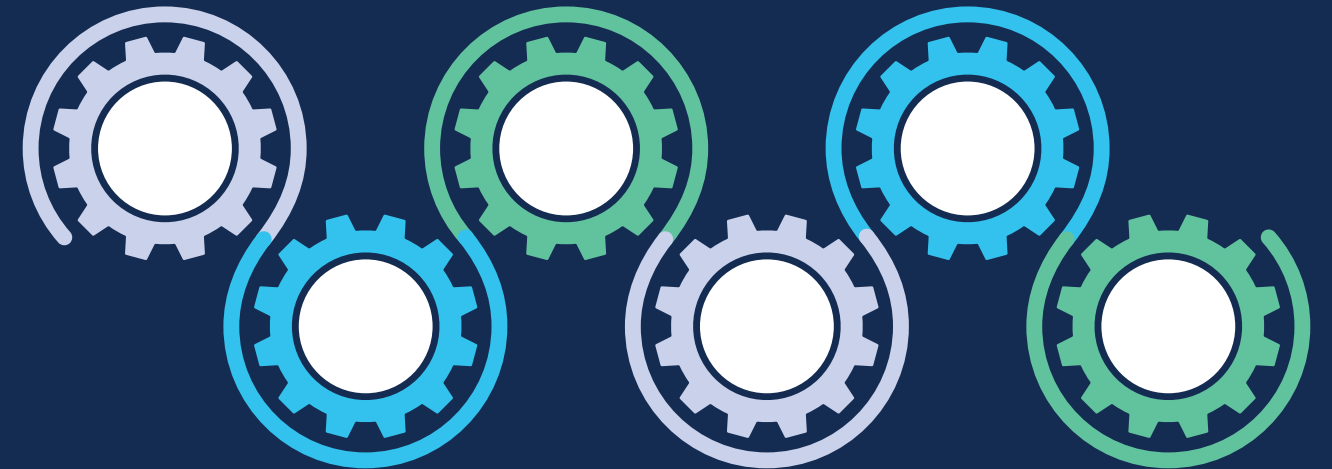
يَعُدُّ البنك العربي المتحد ملتزماً بدمج اعتبارات الاستدامة في إطار إدارة المخاطر، بما في ذلك المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة.

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

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

يخطط البنك لزيادة تعزيز قدراته في إدارة المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة. سيتضمن ذلك التحسين المستمر لإطار إدارة مخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة ودمج الاعتبارات البيئية والاجتماعية والحوكمة في عمليات تقييم المخاطر واتخاذ القرارات الخاصة بالبنك. بينما يقوم البنك بتطوير فهم شامل لملف المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة، سيقوم البنك بتقييم إدراج المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة في اعتبارات خسائر رأس المال وفقاً للركيزة الثانية 2.Pillar. ويؤكد هذا النهج التزام البنك بمواكبة أفضل الممارسات العالمية والتوقعات التنظيمية المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة.

البنك في صدد إنشاء لجنة الاستدامة، ومن المقرر أن تبدأ عملها في عام ٢٠٢٤، وتهدف لجنة الاستدامة إلى توجيه ومراقبة جهودنا في مجال الاستدامة، لضمان توافقها مع قيمنا وأهدافنا المؤسسية.



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 الطويل الأمد في المعاملة العادلة للعملاء والشفافية، وحماية نزاهة السوق.

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

ولأنه يعمل بصفة مستقلة عن الأعمال كخط دفاع ثانٍ، فإن وحدة الامتثال تساعد 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 الانتهاكات والخروقات للأنظمة والقواعد واللوائح والسياسات والإجراءات المرعية.

وظيفة الامتثال مسؤولة أيضاً عن تقييم وتخفيف مخاطر استخدام البنك لتسهيل أي أنشطة تتعلق بالجرائم المالية. وتتمثل إحدى المسؤوليات الرئيسية لوحدة الامتثال في توفير الدعم الاستشاري لإدارة العليا في سياق إدارة مخاطر الامتثال التي 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 التغييرات التنظيمية الكبيرة والمستمرة، تبرز

الأهمية غير المسبوقة لوحدة الامتثال، والحاجة لوضع إطار عمل فاعل من حيث الامتثال في المؤسسة المالية.

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

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 موثوقة لتمكين الموظفين والشفافية فيما يتعلق بالإدارة الفعالة للمخاطر عبر البنك بأكمله.

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

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

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

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

وفي عام ٢٠٢٣، استثمر البنك بشكل كبير في الأفراد، والتكنولوجيا ضمن، وظائف المخاطر، و الامتثال. 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.

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

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

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

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

على مستوى الصناعة البنكية، يواصل البنك العربي المتحد لعب دور نشط فيما يتعلق بالتعاون مع اتحاد مصارف الإمارات (UBF)

وعضوية اللجان الاستشارية العامة لاتحاد مصارف الإمارات، والعمل على مبادرات ومقترحات وأولويات مهمة.



يقدم الفريق القانوني الدعم للبنك من خلال تقديم النصح والإرشاد بشأن مختلف المسائل القانونية. وتتخذ الإدارة صفة المستشار القانوني للبنك، وتتجلى أولوياته في:

- تقديم الرأي القانوني لأصحاب المصلحة في البنك حول الحلول الفعّالة للمسائل القانونية والتنظيمية، الحالية منها والمتوقعة.
- الحرص على إدارة العمليات والمشاريع الرئيسية الخاصة بالبنك وفق أحكام القانون والتشريعات للحد من المخاطر القانونية والتنظيمية في البنك.
- صياغة ومراجعة وتحديث المستندات والنماذج القياسية والشروط والأحكام العامة ذات الصلة بمنتجات البنك.
- فتح القضايا القانونية الجديدة ومتابعة القضايا المرفوعة من قبل أو ضد البنك أمام المحاكم المختصة.
- مراجعة جميع العقود والاتفاقيات التي يكون البنك أو سوف يصبح طرفاً فيها.



تتولّى إدارة التدقيق الداخلي مهام وظيفة مستقلة داخل البنك والتي تمثّل خط الدفاع الثالث، حيث يتمثّل هدفها الرئيسي هو تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتأكيدات معقولة حول مدى كفاية الرقابة الداخلية والحوكمة وفعالية إدارة المخاطر والامتثال للسياسات والإجراءات والمتطلبات التنظيمية.

ولضمان الاستقلالية، يتبع الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي في عمله إلى رئيس مجلس إدارة اللجنة المعنية بالتدقيق ويخضع للمساءلة عن تحديد وتعزيز التوجّه الاستراتيجي لإدارة التدقيق الداخلي، مع الحرص على أن تتمتع إدارة التدقيق الداخلي بالاستقلالية والسلطة اللازمين من أجل ممارسة القدرة في الحكم والإعراب عن الآراء وتقديم التوصيات. تبقى إدارة التدقيق الداخلي بمنأى عن التدخل من قبل إدارة البنك، بما في ذلك عمليات انتقال المراجعة الحسابية، أو النطاق، أو الإجراءات المعتمدة، أو التكرار، أو التوقيت، أو فحوى التقرير.

يرعى الميثاق المعتمد من مجلس الإدارة للمراجعة الداخلية للحسابات أنشطة التدقيق الداخلي التي تنص وتحدّد تفويض إدارة التدقيق الداخلي ونهجها وصلاحياتها ومسؤوليتها داخل نطاق البنك. وقد أعدّ الميثاق مع الأخذ في الاعتبار إرشادات ومعايير التدقيق الداخلي الصادرة عن معهد مراجعي الحسابات الداخليين، وجمعية تدقيق المعلومات والأنظمة والرقابة، مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CB-UAE).

يشمل نطاق أنشطة إدارة التدقيق الداخلي، على سبيل المثال لا الحصر، عمليات جمع الأدلة والشواهد لتقديم تقييمات مستقلة حول مدى كفاية وفعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة ضمن نطاق البنك. بغية تحقيق ذلك، يجري تقييم منهجي لمخاطر البنك وأنشطته أقله مرة كل عام ومراجعتها على أساس دوري لصياغة خطة مرنة قائمة على أساس المخاطر لمراجعة الحسابات.

وتتم مراجعة المخاطر التنظيمية على أساس دوري لضمان استمرار خطة التدقيق في معالجة أهم المخاطر في وقتها، وتنفّذ عمليات التدقيق في الحسابات على نحو يتوافق مع الخطة لإبداء الرأي حول بيئة الرقابة الشاملة. وتجدر الإشارة هنا أنه ما من جانب للمنظمة يحظر على إدارة التدقيق الداخلي إمكانية الوصول إليه أثناء قيامها بتنفيذ مهامها.

وتستخدم إدارة التدقيق الداخلي أدوات تحليلية لتقييم فعالية الرقابة كجزء من عمليات التدقيق الخاصة بها. بالإضافة إلى ذلك، تم تكييف منهجيات التدقيق مثل التدقيق السريع والتدقيق المستمر من أجل تحقيق الكفاءة والفعالية في نتائج التدقيق.

هذا ويتكوّن فريق التدقيق الداخلي من فريق من المراجعين الذين يمتلكون معاً المهارات المطلوبة لتدقيق جميع مجالات البنك.





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

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

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

يعد التزام البنك العربي المتحد باستقطاب أفضل المواهب والاحتفاظ بها عاملاً رئيسياً في استدامته ونجاحه على المدى الطويل، وهو حريص على مواصلة الاستثمار في موظفيه وإرساء ثقافة إيجابية في مكان العمل من أجل جذب أفضل المواهب في القطاع والاحتفاظ بها. وفيما يلي بعض المبادرات الرئيسية التي نفذها البنك في هذا الصدد.

المكافآت والتقدير

يتابع البنك العربي المتحد باستمرار إنجازات موظفيه ويقدّر مساهماتهم في نجاح البنك. وإظهاراً لتقدير الجهود الدؤوبة لموظفيه المتفوقين، فقد خصص البنك ٢٠,٠٠٠ درهم إماراتي لمبادراته الخاصة بالمكافآت والتقدير مثل جائزة أفضل موظف لكل ربع سنة، وجائزة الشيخ فيصل، وجائزة أفضل فرع.



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

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

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

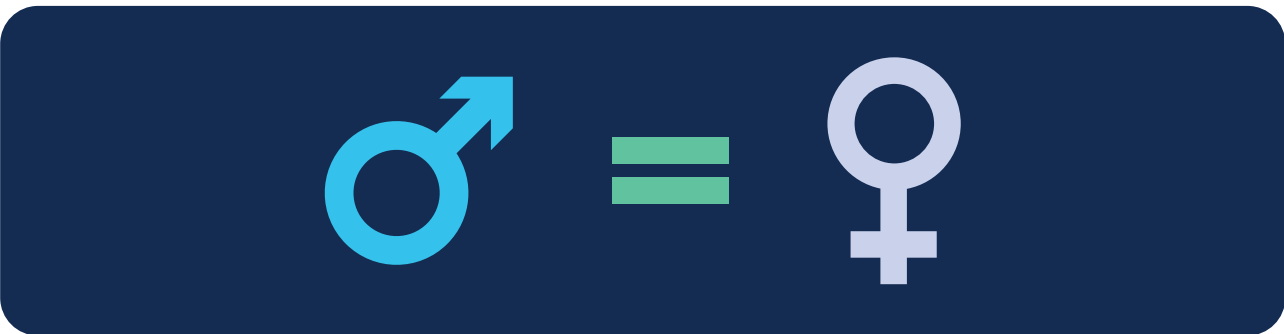
التنوع والشمول والتوطين

يؤمن البنك العربي المتحد إيماناً راسخاً بدور التنوع والشمول في تحفيز الابتكار وتعزيز ثقافة عمل ديناميكية يتعلم الأفراد فيها من بعضهم البعض وتؤدي إلى تحقيق الازدهار بفضل اختلاف وتنوع الخلفيات الثقافية. وقد انعكست جهودنا لخلق ثقافة مؤسسية أكثر تنوعاً وشمولية في زيادة بنسبة ١٥% في موظفاتنا و٢٩% في الكوادر الإماراتية.

المساواة بين الجنسين

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

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



التوطين

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

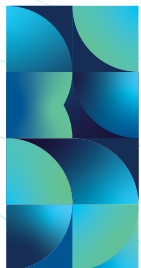
هذا ويتمثل هدفنا النهائي بتحديد وتقييم وتطوير وتوفير الفرص لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الذين يظهرون مواهب متميزة من خلال برنامج التوطين لدينا. ومن المهم للغاية لنجاح البنك العربي المتحد أن يكون لديه مجموعة من قادة المستقبل من المنطقة، والذين يمكن تطوير إمكاناتهم من خلال برامجنا التدريبية والتطويرية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

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

وقد ارتفع معدل التوطين لدينا في عام ٢٠٢٣ إلى ٢٦% من ٢٣% في عام ٢٠٢٢. واستطعنا تحقيق ذلك بالتركيز استراتيجياً على توظيف المواهب الوطنية والاحتفاظ بها عبر الجهود التالية:

- يهدف البنك إلى اجتذاب المواهب الوطنية الإماراتية من المؤسسات التعليمية ذات السمعة الطيبة كمرشحين ذوي إمكانات عالية من خلال المشاركة في معارض التوظيف المحلية ومعارض العمل، والتعاون مع مختلف الجامعات والكليات لبناء علامتنا التجارية كصاحب عمل وعرض ثقافتنا وقيمنا.
- المشاركة في برنامج نفيس والاستفادة من مميزات برنامج نفيس مثل الاستفادة مالياً من خلال الحصول على نسبة مساهمة أصحاب المعاشات التقاعدية التي تدعم مبادرات التوطين في البنك.
- منح الأولوية لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة للوظائف الشاغرة الداخلية كجزء من تطوير مهاراتهم العامة في المجال والتي تعتبر ضرورية لمناصب القيادة في المستقبل.

- وضع التوطين كركيزة أساسية في ربع الموظفين في بطاقة الأداء المتوازن للإدارة العليا.
- الاستثمار في برامج التدريب والتطوير لدعم النمو والتقدم الوظيفي لموظفي دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك البرامج التعريفية، والتدريب أثناء العمل، والإرشاد، وتنمية المهارات القيادية، والتناوب الوظيفي، والمسار الوظيفي.
- خلق ثقافة الشمول والمشاركة التي تجعل موظفي دولة الإمارات العربية المتحدة يشعرون بالتقدير والارتباط بالمنظمة من خلال التواصل المنتظم من القيادة العليا، وإتاحة الفرص للموظفين لتقديم الملاحظات والاقتراحات، والمشاركة في فعاليات وأنشطة التوطين مثل معرض التوظيف واليوم الوطني وأحداث إدارة الرأسمال البشري.
- تقديم تعويضات ومزايا تنافسية من خلال تقديم حزم تعويضات تنافسية تتوافق مع السوق وتوفير مزايا إضافية لجذب الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة والاحتفاظ بهم. قد تشمل المزايا التأمين الصحي وبدلات التعليم وإجازات الدراسة والامتحانات.
- التأكيد على ثقافة التوازن بين العمل والحياة لدعم رفاهية الموظفين الإماراتيين والاحتفاظ بهم من خلال ترتيبات العمل المرنة، وخيارات العمل عن بعد، وتعزيز أهمية أخذ فترات راحة وإجازات منتظمة.
- برنامج المتدرب الإداري للخريجين الجدد، هو برنامج مصمم لتزويد الخريجين المؤهلين حديثاً في التخصصات ذات الصلة بالمهارات التي ستعدهم للاندماج السلس في الدور الإداري. الهدف النهائي للبرنامج هو تحديد وتقييم وتطوير وتوفير الفرص للخريجين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة الذين يظهرون مواهب متميزة من خلال برنامج المتدرب الإداري ليكونوا قادة المستقبل في القطاع المصرفي. تم وضع البرنامج لتدريب الخريجين لمدة تتراوح من ٨ إلى ١٢ شهراً والتي تقدم تخصصات مختلفة وشهادات مهنية. وبعد الانتهاء من التدريب، سيتم استيعابهم في الاختصاصات المصرفية الملائمة لكل منهم.



الصحة والسلامة في مكان العمل

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

وقد نفذنا خلال عام ٢٠٢٣ المبادرات التالية:

التوعية بسرطان الثدي ٢٠٢٣

أجرى البنك العربي المتحد جلسات توعية بسرطان الثدي لجميع موظفاتنا، لمناقشة مسائل التغذية الصحية وأسلوب الحياة وكيفية التحقق بانتظام من صحتهن. تم إجراء هذه الجلسات بالتعاون مع إن إم سي للرعاية الصحية.



تحدي اللياقة من البنك العربي المتحد ٢٠٢٣

استجابةً لمبادرة الشيخ محمد لتحدي دبي للياقة في نوفمبر، أجرى البنك العربي المتحد تحدياً للياقة البدنية شمل جميع الموظفين وعائلاتهم. بدأ التحدي بسباق ١٠ كيلومترات مع الرئيس التنفيذي للبنك العربي المتحد، تبعها نشاطات بدنية وألعاب قادها ستة من مدربي اللياقة البدنية المحترفين وانتهت بوجبات خفيفة صحية

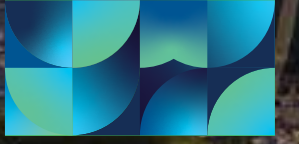


في الختام، يواصل البنك العربي المتحد التزامه بتأمين بيئة عمل صحية وداعمة لموظفينا. من خلال إطلاق مبادرات مثل التوعية بسرطان الثدي وتحدي للياقة البدنية، فإننا لا نعزز الصحة البدنية فحسب، بل ننمي مجتمعنا أيضاً ونغزز روح الفريق. سنواصل الاستثمار في صحة ورفاهية موظفينا، مدركين أن صحتهم جزء أساسي من نجاحنا الجماعي. سوف نسعى سوياً إلى إنشاء بيئة عمل تؤمن الازدهار للجميع، على المستويين الشخصي والمهني

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

برامج تدريبية للكوادر الإماراتية			
البرنامج	الوصف والأنشطة التي تم تنفيذها في إطار البرنامج في عام ٢٠٢٣		
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣
المهارات القيادية	٢٢	٢١	٢١
مهارات تقنية	٦٣	٦٦	٦٦
معرفة المنتج	٤٠	٤٨	٤٨
البرامج التنظيمية	٤٨	٦٤	٦٤
المهارات السلوكية	٦١	٧٢	٧٢
برنامج الخريجين الجدد	.	١٧	٣٤
برنامج اصدار شهادات	.	٦	١٩





المراجعة التشغيلية

٤٨

الخدمات المصرفية التجارية (بما في ذلك الخزينة وأسواق رأس المال)

٥٠

الخدمات المصرفية للأفراد

تظل الخدمات المصرفية التجارية في البنك العربي المتحد المحرك الرئيسي لنجاحه المالي، نظراً لدورها الأساسي في توجيه الأصول والالتزامات وتعزيز الربحية. تتمثل رؤية البنك في أن يكون خيار الشركات المفضل إلى جانب تعزيز العلاقات القوية مع الشركات الوطنية والمكاتب العائلية البارزة والشركات متعددة الجنسيات والمنظمات الحكومية والمؤسسات المالية. تقدم الخدمات المصرفية التجارية استشارات وحلولاً مالية معززة بخبرات متخصصين في الخزينة وأسواق رأس المال والمعاملات المصرفية والخدمات المصرفية الإسلامية من خلال فرق عمل متخصصة في أبوظبي ودبي والشارقة والإمارات الشمالية.

وتشتمل مجموعة منتجات الخدمات المصرفية التجارية على حلول رأس المال العامل قصيرة الأجل والسحب على المكشوف والقرض لأجل وتمويل المشاريع، والتمويل حسب الطلب إضافة إلى الرهون العقارية التجارية والقروض المشتركة والتمويل التجاري وخدمات إدارة النقد وخدمات الخزنة والتي يتم تقديمها بسلاسة من خلال القنوات الإلكترونية والقنوات الشخصية.

تابعت الخزنة وأسواق رأس المال أعمال الخدمات المصرفية للشركات من خلال تقديم حلول الصرف العملات الأجنبية وإدارة المخاطر لعملائها من الشركات. كما تدير محفظة استثمارات الدخل الثابت للبنك، مما يولد زخماً ثانوياً من دخل الفائدة بالإضافة إلى جميع مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

حققت الخدمات المصرفية التجارية في العام ٢٠٢٣ إيرادات بقيمة ٥٠٤ مليون درهم إماراتي، وصافي أرباح بقيمة ٢٤٢ مليون درهم. كذلك ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة ٢٣%، مدفوعاً بنمو صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٣٩%، وأدى الطلب القوي من العملاء إلى نمو محفظة القروض بنسبة ١٩% في مختلف القطاعات، بما في ذلك الخدمات والمؤسسات المالية والتصنيع والبناء. كما أدى تحسين أساليب التواصل مع العملاء وتطوير عروض المنتجات إلى زيادة بنسبة ٣٠% في الحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع الأخرى، كذلك تم تنفيذ تسهيلات كقروض متوسط الأجل بمشاركة العديد من البنوك الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما أدى إلى توسيع نطاق استحقاق التزامات البنك وتنويع مصادر التمويل.

شهد عام ٢٠٢٣ إطلاق نموذج التشغيل الجديد "WB Go-To Operating Model"، الذي ساهم في تبسيط العمليات وزيادة فرص البيع المتبادل وتعزيز الربحية. كما تم تقديم منتجات جديدة في إدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل سلاسل التوريد، بما في ذلك خدمات "المضيف إلى المضيف" وطباعة الشيكات عن بعد، وخدمات الضمان العقاري والتأمين، وترقية لجنة الاتصالات الاتحادية و"هايفن" "haifin" (تريد كونكت الإمارات، سابقاً). تم إنشاء قسم تمويل الشركات لتوفير تسهيلات القروض المشتركة وتشكيل وحدة إدارة الأعمال للتخطيط الاستراتيجي وإدارة الأداء.

خلال العام، حققت الخزينة و أسواق رأس المال نموًا قويًا في دخل صرف العملات الأجنبية، بفضل الجهود المشتركة مع فريق الخدمات المصرفية للشركات وتنفيذ مبادرات تعزيز التواصل مع العملاء. كما شهد قطاع الدخل الثابت نموًا كبيراً في حجم المحفظة، حيث قامت الخزينة وأسواق رأس المال بتعزيز سيولة البنك بشكل استراتيجي في أصول عالية الجودة، مع تعزيز العائدات.

تضمنت المبادرات الرقمية والمستدامة زيادة الاعتماد على القنوات الرقمية من خلال الحملات الترويجية وإضافة مزايا جديدة على تطبيق البنك العربي المتحد للهاتف المتحرك. كما ركزت الخدمات المصرفية التجارية على تسهيلات القروض المرتبطة بالشؤون البيئية والاجتماعية والحوكمة بالإضافة إلى السندات المستدامة والسندات الخضراء، وذلك باستثمارات بلغت حوالي ٥١٦ مليون درهم إماراتي بحلول نهاية العام ٢٠٢٣.

حصلت الخدمات المصرفية التجارية خلال حفل توزيع جوائز الخدمات المصرفية والمالية الآسيوية للخدمات المصرفية التجارية، على جائزة "أفضل مبادرة للخدمات المصرفية عبر الإنترنت في دولة الإمارات العربية المتحدة للعام ٢٠٢٣" وذلك عن منصة "الخدمات المصرفية التجارية عبر الإنترنت" UAB Trade Online Banking، والتي توفر راحة وأماناً لا مثيل لهما إضافة إلى مجموعة واسعة من الميزات.

وبالنظر إلى المستقبل، تشمل الأولويات للعام ٢٠٢٤ وما بعده زيادة عمليات البيع التبادلي للعملاء الحاليين، والتركيز على منتجات العملات الأجنبية والخزينة، والترويج لخدمة "البنك العربي المتحد في بيئة العمل" UAB@Work، لعملاء البنك من الشركات. يتطلع البنك إلى تعميق العلاقات مع عملاء الخدمات المصرفية التجارية وزيادة الحسابات الجارية وحسابات التوفير والدخل من غير الفوائد وتعزيز عروض المنتجات، بما في ذلك المنتجات الإسلامية. تلتزم الخدمات المصرفية التجارية بتحسين مستويات الخدمة وزمن التنفيذ من خلال تبسيط العمليات والرقمنة، بهدف زيادة حصتها في السوق وحصة محفظة العملاء.

من خلال التركيز الاستراتيجي على قطاعات الأعمال المستهدفة والمنتجات المبتكرة والعلاقات القوية مع العملاء، تواصل الخدمات المصرفية التجارية دفع النجاح المالي للبنك العربي المتحد قدماً وبالتالي دعم اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

الخدمات المصرفية للأفراد

تنطلق الخدمات المصرفية للأفراد في البنك العربي المتحد من رؤيته الهادفة إلى أن يكون الخيار الأول للعائلات، مسترشداً بمبادئ التسهيل والراحة والشفافية والنمو المستدام. يهدف البنك إلى تقديم تجارب استثنائية للعملاء عبر جميع القنوات المصرفية معززة بالتقنيات الرقمية الفائقة، مع التركيز على منتجات وحلول مختارة ذات فاعلية عالية من أجل تلبية احتياجات العملاء على أكمل وجه.

شهد عام ٢٠٢٣ تحولاً لافتاً في الخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك العربي المتحد، حيث تميز بمبادرات استراتيجية تهدف إلى إعادة تحديد إطاره التشغيلي وتعزيز تقديم الخدمات والقدرات الرقمية. وتضمنت الجهود الكبيرة تنفيذ أنظمة إدارة علاقات العملاء المتطورة، وإنشاء مستودع بيانات عملاء ضخم، وإجراء تحسينات على أطر الحوكمة، وتنشيط القنوات المصرفية عبر الإنترنت والقنوات المصرفية التقليدية. ومن الجدير بالذكر أن البنك العربي المتحد قدم مجموعته الأولى من منتجات التمويل المستدامة الخضراء، مما يؤكد التزامه بالابتكار والحلول التي تركز على تلبية احتياجات العملاء.

في العام ٢٠٢٣، وعلى الرغم من التحديات التي واجهتنا مثل انخفاض صافي دخل الفوائد وزيادة التكاليف التشغيلية، تميز قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بمرونته. مع اقتراب نهاية العام، طرأت زيادة كبيرة في أنشطة الإقراض، مما خفف بشكل فعال من تأثير الاستحقاقات التعاقدية والسداد المبكر. كذلك نمت ودائع العملاء بنسبة ١٩%. مما يعكس نجاح المبادرات التي تم إطلاقها بهدف تعزيز المدخرات بين عملاء التجزئة. حقق قطاع الخدمات المصرفية للأفراد في العام ٢٠٢٣ إيرادات بقيمة ٧٣ مليون درهم إماراتي وأرباحاً بقيمة ١٣ مليون درهم، وتميز ذلك بزيادة كبيرة نسبتها ٩٨% في إيرادات الرسوم والعمولات ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى منتجات القروض الجديدة وترشيد المنتجات الحالية.

وعلى مدار العام، ركزت الخدمات المصرفية للأفراد على تعزيز أسسها التشغيلية، مع الالتزام الصارم بلوائح المصرف المركزي والامتثال التنظيمي وتحسين الكفاءة التشغيلية. وأدى إطلاق بوابة "إعرف عميلك الإلكتروني" (E-KYC) إلى تبسيط عمليات جمع البيانات المتعلقة بالعملاء، مما جعلها أكثر ملاءمة وامتثالاً. كما ساهم نشر مستودع البيانات الجديد وإطار إدارة علاقات العملاء، إلى توفير رؤى قيمة لفرق المبيعات، ما أتاح اتخاذ القرارات الاستراتيجية وتعزيز استراتيجيات مشاركة العملاء. وقد استكمل البنك تطوير الفروع التي تهدف إلى خلق بيئات صديقة للعملاء من خلال تجارب رقمية تم تطويرها حديثاً في أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك العربي المتحد، حيث تم تقديم ثلاث خدمات دفع عالمية رئيسية لبطاقات الائتمان عبر الهاتف المتحرك والخصم التابعة للبنك بهدف تعزيز التحول الرقمي بالإشتراك مع العملاء.

أدت الشراكات الاستراتيجية مع وكلاء مبيعات الطرف الثالث "TPSA" ووسطاء الرهن العقاري إلى توسيع نطاق مبيعات الخدمات المصرفية للأفراد، مدعومة بهياكل دعم المبيعات وبرامج التحفيز المحدثة. وتماشياً مع جهود الاستدامة العالمية، قدمت الخدمات المصرفية للأفراد منتجات للتمويل الأخضر هما - البيت الأخضر وتمويل السيارات الخضراء - اللذان يقدمان أسعاراً تفضيلية للمقترضين المهتمين بالبيئة. وقد جسد إنشاء مركز اتصال للعملاء يعمل على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع، التزام البنك العربي المتحد بتعزيز رضا العملاء، ما أدى إلى انخفاض كبير بنسبة ٣% في إجمالي حجم الشكاوى مقارنة بالعام السابق.

وإذا نتطلع إلى المستقبل، تهدف الخدمات المصرفية للأفراد إلى رفع مستوى مشاركة العملاء من خلال خطط إنشاء وتطوير الفروع المادية والقدرات الرقمية المتقدمة. وتشمل المبادرات الاستراتيجية الرئيسية توسيع نطاق قنوات الرهن العقاري والقروض الشخصية وتصميم الأدوات التي تلبي متطلبات العملاء المتطورة، إلى جانب إطلاق التطبيق المطور للبنك العربي المتحد الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك للحصول على تجربة رقمية متميزة. وسوف يؤدي توسيع برنامج UAB@Work "البنك العربي في بيئة العمل" إلى تعزيز الاحتفاظ بالعملاء وجذب المزيد من عملاء الشركات، مما يوفر حلولاً مصرفية مخصصة للموظفين. وسوف تعمل الاستثمارات الاستراتيجية في العروض المصرفية المتميزة على تلبية المتطلبات المالية المعقدة للعملاء من أصحاب الثروات وتعزيز المعرفة المالية وحلول إدارة الثروات الشخصية. كما تلتزم الخدمات المصرفية للأفراد بتعزيز مكانتها في المشهد المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما يضمن النمو المستدام والربحية على المدى الطويل.



تقرير حوكمة الشركات

٥٤	مقدمة
٥٥	إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد
٥٦	الإفصاح والشفافية
٥٧	دور مجلس الإدارة
٥٨	أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد
٦٤	واجبات والتزامات أعضاء مجلس الإدارة
٦٥	تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة
٦٦	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٦٧	نشاطات المجلس خلال العام ٢٠٢٣
٦٨	ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٣
٦٨	لجان مجلس الإدارة
٦٩	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٣
٧٠	الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد
٧١	الإدارة العليا وتعيوضاتهم
٧١	اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية
٧٥	المدققون الخارجيون
٧٦	هيكل الرقابة الداخلية
٨١	تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٣
٨١	تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٣
٨٢	معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة
٨٣	بيان بالقرارات الخاصة المطروحة على الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٣ ونقاط العمل ذات الصلة
٨٤	تفاصيل سكرتارية الشركة
٨٤	تفاصيل الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٣
٨٤	تفاصيل المعاملات التي أجريت مع الأطراف ذات العلاقة في عام ٢٠٢٣ بنسبة ٥% أو أكثر من رأس مال البنك
٨٤	التوطين
٨٥	تفاصيل المشاريع والمبادرات لعام ٢٠٢٣

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.



إطار عمل الحوكمة لدى البنك العربي المتحد

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

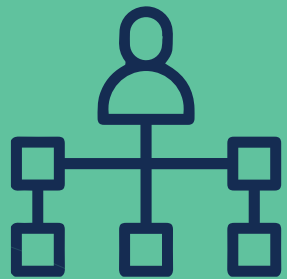
انصب تركيزنا في عام ٢٠٢٣ على ضمان مراجعة وتجديد إطار وسياسات حوكمة الشركات. وقد تم دعم هذه المبادرة من خلال توفير التعليم والتدريب المستمر أيضاً. وتم تحديث ميثاق مجلس الإدارة ولجانه وتوحيدها لضمان مواءمتها للهيكل الجديد للجنة الإدارة بالبنك بالإضافة إلى أفضل الممارسات الحالية (على سبيل المثال التركيز المعزز على الاستدامة).

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

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

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

وإننا لنندرك أن هذا النهج يعزز الثقة لدى مساهميننا وعملائنا وشركائنا والمجتمع الذي نخدمه.



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

تم تعيين موظفين متخصصين في علاقات المستثمرين هذا العام، بالإضافة إلى توفير جميع الإفصاحات الجوهرية على الموقع الإلكتروني للبنك (www.uab.ae) والذي يتم من خلاله عرض التقارير المالية وغير المالية.

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



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.

بالإضافة إلى ذلك، فإن لائحة اختصاصات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والتي توضح أعمال المجلس، ولجانه، ومسؤولياتهم، وواجباتهم، علاوة على ذلك، يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تقديم الإشراف والتحكم في الفعاليات العليا عبر مجموعة من الأمور بما في ذلك تنفيذها للاستراتيجية المتفق عليها وإدارة المخاطر، ومجلس الإدارة هو المسؤول أيضاً عن تخطيط تعاقب مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.



أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد

سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي

رئيس مجلس الإدارة، غير التنفيذي

انتُخب أول مرة لعضوية المجلس عام ١٩٧٥؛ أعيد انتخابه عام ٢٠٢١ لعضوية مدّتها ٣ سنوات

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

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

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

تخرج سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي من الكلية العسكرية الأردنية وكلية "مونز" الحربية في المملكة المتحدة.

مناصب إضافية في مجالس إدارة شركات أخرى:

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

السيد عمر حسين الفردان

نائب رئيس مجلس الإدارة، غير التنفيذي

رئيس لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٠٧؛ أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ 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 الفردان حائز على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال وشهادة الماجستير في العلوم المالية من جامعة "ويستر" في جنيف – سويسرا.

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك أترنايف في تركيا.
- العضو المنتدب – البنك التجاري (ش.م.ع.ق).
- الرئيس والرئيس التنفيذي – "مجموعة الفردان"، والشركات الأخرى التابعة للمجموعة (السيارات، العقارات، الضيافة، المجوهرات، الاستثمار، الخدمات البحرية والقطاع الطبي)
- عضو مجلس إدارة جمعية الهلال الأحمر القطري
- عضو مجلس الإدارة الاستشاري في هيئة مركز قطر للمال
- العضو المنتدب في مرسى أرابيا
- 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

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد (تابع)

سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

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

أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ 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. وتم إعادة تعيينه في الأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٥ و ٢٠١٨ من قبل الجمعية العمومية السنوية.

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 "إنيجرييتد إنتليجانس سيرفيسيز" – قطر

سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

رئيس لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

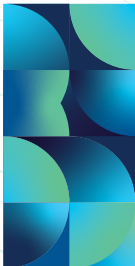
انتُخب لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١١؛ أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ لعضوية مدّتها ٣ سنوات

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

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

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

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



أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد (تابع)

الآنسة نجلاء أحمد المدفع

عضو مجلس إدارة، مستقل

رئيس – لجنة التدقيق المبنقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المبنقة عن مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

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

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

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد (تابع)

السيد أحمد محمد بخيت خلفان

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو – لجنة الائتمان المبنقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المبنقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة المخاطر والامتثال المبنقة عن مجلس الإدارة (حتى ٦ يونيو ٢٠٢٣)

انتُخب لأول مرة لعضوية المجلس عام ١٩٩٥؛ أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها ٣ سنوات

تولى السيد أحمد محمد بخيت خلفان سابقاً منصب نائب المدير العام في مصرف الإمارات الصناعي، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات الحديثة للدواجن، ونائب رئيس مجلس إدارة روابي الإمارات. كما تولى السيد أحمد خلفان عضوية مجالس إدارة عدد من الشركات في الإمارات العربية المتحدة، من بينها شركة أليكو، وشركة الخليج لصناعة الزجاج، وتكافل ري.

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

السيد جوزيف أبراهام

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو – لجنة الحوكمة والمكافآت المبنقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة التدقيق المبنقة عن مجلس الإدارة

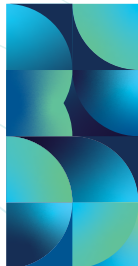
انتُخب لأول مرة لعضوية المجلس عام ٢٠١٧؛ أعيد انتخابه في المجلس عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها ٣ سنوات

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

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

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

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



أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد (تابع)

السيد فهد عبد الرحمن بادار

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو – لجنة الائتمان المبنثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة المخاطر والامثال المبنثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠١٦؛ أعيد انتخابه عام ٢٠٢١ لعضوية مدتها ٣ سنوات

السيد فهد عبد الرحمن بادار هو عضو في مجلس الإدارة، وقد تم تعيينه في يوليو من العام ٢٠١٦.

شغل السيد بادار عدة مراكز هامة في البنك التجاري لأكثر من ١٨ سنة. وقبل منصبه الحالي كمدير عام تنفيذي للخدمات المصرفية الدولية، شغل السيد بدر 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 دور هام في المملكة المتحدة، بالإضافة إلى بكالوريوس في العلوم في مجال الخدمات المصرفية والمالية من جامعة ويلز.

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

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

سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبدالله

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

رئيس لجنة المخاطر والامثال المبنثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لأول مرة لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣ لعضوية مدتها ٣ سنوات

سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبد الله هو أحد الخبراء المخضرمين في هذا المجال ويحظى باحترام كبير وقد شغل مناصب رئيسية في السلطات الحكومية في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، ويعمل كعضو في مجالس إدارة العديد من المنظمات، ولديه خبرة لأكثر من أربعة عقود في مجالات مثل التنمية الاقتصادية والموارد البشرية والخدمات البنكية، ومعروف لدى الدوائر الحكومية والدبلوماسية والشركات.

شغل سابقاً منصب سفير دولة الإمارات العربية المتحدة لدى سنغافورة، حيث لعب دوراً حاسماً في تعزيز العلاقات الثنائية بين البلدين. وقبل ذلك، عمل لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، وغرفة تجارة وصناعة أبوظبي، وبنك أبوظبي الوطني، وشركة الحفر الوطنية.

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

أعضاء مجلس إدارة البنك العربي المتحد (تابع)

الآنسة أسما القصير

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

عضو – لجنة التدقيق المبنثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابها لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣ لعضوية مدتها ٣ سنوات

الآنسة أسما القصير هي محترفة إماراتية بارعة تتمتع بخبرة واسعة في الاستثمارات والشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا وإدارة المحافظ وإدارة الصناديق، كما اثبتت تفوقها في قيادة المشاريع التي تتطلب شراكات واستثمارات استراتيجية في قطاع التكنولوجيا.

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

عملت في مؤسسات رائدة في مناصب مختلفة قبل انضمامها إلى البنك العربي المتحد. وقد مثلت سالييس، وسوسيتيه جنرال، وهيئة الإمارات للاستثمار، وبي إن بي باريبا، وتوفور ه٤.

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

مناصب في مجالس إدارة شركات أخرى:

- بيوند فيو – شركة برمجيات مقرها سان فرانسيسكو

السيد نور الدين س. سحويل

عضو مجلس إدارة، غير تنفيذي

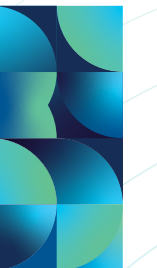
عضو – لجنة الائتمان المبنثقة عن مجلس الإدارة

عضو – لجنة المخاطر والامثال المبنثقة عن مجلس الإدارة

تم انتخابه لعضوية مجلس الإدارة عام ٢٠٢٣ 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، ونيو لاين وسوسان إي إن إس، ونيو لاين وأوربيتك لخدمات الدعم الفني، ونيو لاين وأوريون للهندسة والإنشاءات النووية، 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. كان عضواً في مجلس إدارة شركة دانه غاز، وكان عضواً في لجنة التدقيق والالتزام، ولجنة الحوكمة والمكافآت والترشيحات، ولجنة الاحتياطات.

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



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 ومساهميهم، 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 والامتنثال شكلاً ومضموناً لجميع القواعد واللوائح والتشريعات والمبادئ التوجيهية المنظمة للأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- الالتزام بمتطلبات السرية وتضارب المصالح والشفافية عند القيام بمسؤولياتهم كأعضاء مجلس إدارة؛
- عدم إدانتهم بأي جريمة أو جنائية أو قضايا مخلة بالشرف؛
- الإفصاح عن أي مصالح مباشرة أو غير مباشرة والتي من الممكن أن يكون لها صلة بالبنك والتي من الممكن أن تتعارض مع الأداء الجيد لمهامهم؛ و
- إدارة البنك بكل الإيمان والصدق والولاء وتخصيص الوقت للحضور بانتظام والمشاركة بصورة فعالة في اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والجمعيات العمومية للمساهمين.

تشكيل واختيار أعضاء مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة الحالي من إحدى عشر عضواً غير تنفيذي^(١)، تم انتخاب ٣ أعضاء جدد في عام ٢٠٢٣ لضمان الامتثال التنظيمي للوائح المعمول بها.

تمت إعادة انتخاب الأعضاء الحاليين في اجتماع الجمعية لعمومية السنوية الذي انعقد في أبريل ٢٠٢١. والجدير بالذكر أنه وطبقاً للنظام الأساسي للبنك يجوز إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

يضم المجلس في عضويته أربعة ممثلين من البنك التجاري، كونه المساهم الرئيسي؛ بينما يمثل باقي الأعضاء القطاع الخاص وأقلية المساهمين.

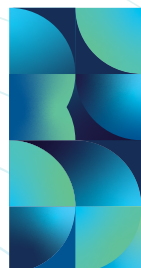
يتمتع جميع أعضاء مجلس الإدارة بالمعرفة المهنية والخبرات المتخصصة بالأعمال والمعرفة الجيدة بالقطاع المصرفي والوعي المالي لتنفيذ المسؤوليات المسندة إليهم. ويحضر جميع أعضاء مجلس الإدارة الاجتماعات بصورة منتظمة.

معاملات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالأوراق المالية للبنك.

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

اسم عضو مجلس الإدارة	الحصص المملوكة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إجمالي معاملات البيع	إجمالي معاملات الشراء
سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	٢٢٩,٥١٥,٦٣٤	-	-
السيد عمر حسين الفردان	-	-	-
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	-	-	-
سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	١,٦٢١,٥٣٣	-	-
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	-	-	-
الآنسة نجلاء المدفع	٤,٥٤٣,٠٥٩	-	-
السيد فهد عبد الرحمن بادار	-	-	-
السيد جوزيف أبراهام	-	-	-
سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبدالله	-	-	-
الآنسة أسما القصير	-	-	-
السيد نور الدين س. سحويل	-	-	-

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



أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

حُدّدت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٦ مليون درهم إماراتي عام ٢٠٢٢.

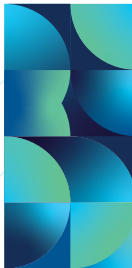
تقاضى أعضاء مجلس الإدارة ما قيمته ٧٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي كبديل عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٢.

سيتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أتعاباً بقيمة ١٠,٧ مليون درهم إماراتي لعام ٢٠٢٣ بموجب موافقة الجمعية العمومية السنوية (حسب الجدول أدناه).

سيتقاضى مجلس الإدارة ما مجموعه ١,٢ مليون درهم إماراتي كبديل عن الحضور في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٣ بموجب موافقة الجمعية العمومية السنوية على ذلك، وفق التفاصيل التالية

عضو مجلس الإدارة	اللجنة	أتعاب أعضاء جلس الإدارة (١٠٠٠ درهم)	رسوم الحضور (١٠٠٠ درهم)	الحضور (%)
سعادة الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي	BOD	١,١٥٩	–	١٠٠%
السيد عمر حسين الفردان	GRC	١,١٥٩	٦٠	١٠٠%
سعادة الشيخ عبدالله بن علي بن جبر آل ثاني	BRCC	١,١٥٩	٣٠	٧٣%
سعادة الشيخ محمد بن فيصل القاسمي	BCC, GRC	١,١٥٩	٢١٠	٩٣%
السيد أحمد محمد بخيت خلفان	BCC, GRC, BRCC	١,١٥٩	٢٨٠	٨٨%
الآنسة نجلاء المدفع	BAC, GRC	١,١٥٩	١٣٠	٩٤%
السيد فهد عبد الرحمن بادار	BCC, BRCC	١,١٥٩	٢٤٠	١٠٠%
السيد جوزيف أبراهام	BAC, GRC	١,١٥٩	١٤٠	١٠٠%
سعادة الشيخ الدكتور محمد عمر عبدالله*	BRCC	٤٨٣	٣٠	١٠٠%
الآنسة أسما القصير*	BAC	٤٨٣	٥٠	١٠٠%
السيد نور الدين س. سحويل*	BCC, BRCC	٤٨٣	٦٠	٨٩%
الإجمالي		١٠,٧٢١	١,٢٣٠	

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



نشاطات المجلس خلال العام ٢٠٢٣

اجتمع مجلس الإدارة ٦ مرات خلال العام ٢٠٢٣ وكان يتلقّى المعلومات بين الاجتماعات بانتظام من اللجان الإدارية واللجان المنبثقة عن المجلس فيما يتعلق بالتطورات الجارية في أعمال البنك.

جدول تواريخ اجتماعات المجلس للعام ٢٠٢٣

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

عضوية مجلس الإدارة وعدد الاجتماعات التي عقدها لسنة ٢٠٢٣

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

خلال عام 2023، تم عقد اجتماعين مشتركين بين لجنة التدقيق ولجنة المخاطر المنبثقتين عن مجلس الإدارة وأربعة اجتماعات للجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

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

ملخص اجتماعات مجلس الإدارة بالتداول في عام ٢٠٢٣

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

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 ستة (٦) اجتماعات في عام ٢٠٢٣.

أعضاء اللجنة هم:

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

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة (BAC)

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

أعضاء اللجنة هم:

- الآنسة نجلاء المدفع – رئيس اللجنة
- السيد جوزيف إبراهيم – عضو
- الآنسة أسما القصير – عضو

لجان مجلس الإدارة (تابع)

لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة (BCC)

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

عقدت سبعة عشر (١٧) اجتماعاً خلال العام ٢٠٢٣

أعضاء اللجنة هم:

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

لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة (BRCC)

تتولى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز هيكل إدارة المخاطر لدى البنك إلى أفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل على سبيل المثال لا الحصر ضمان توفر 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 ٢٠٢٣.

أعضاء اللجنة هم:

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

لجنة التدقيق والمخاطر المشتركة المنبثقة عن مجلس الإدارة

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

عقدت اللجنة اجتماعين مشتركين في عام ٢٠٢٣

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٣

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

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

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

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

الهيكل التنظيمي للبنك العربي المتحد

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

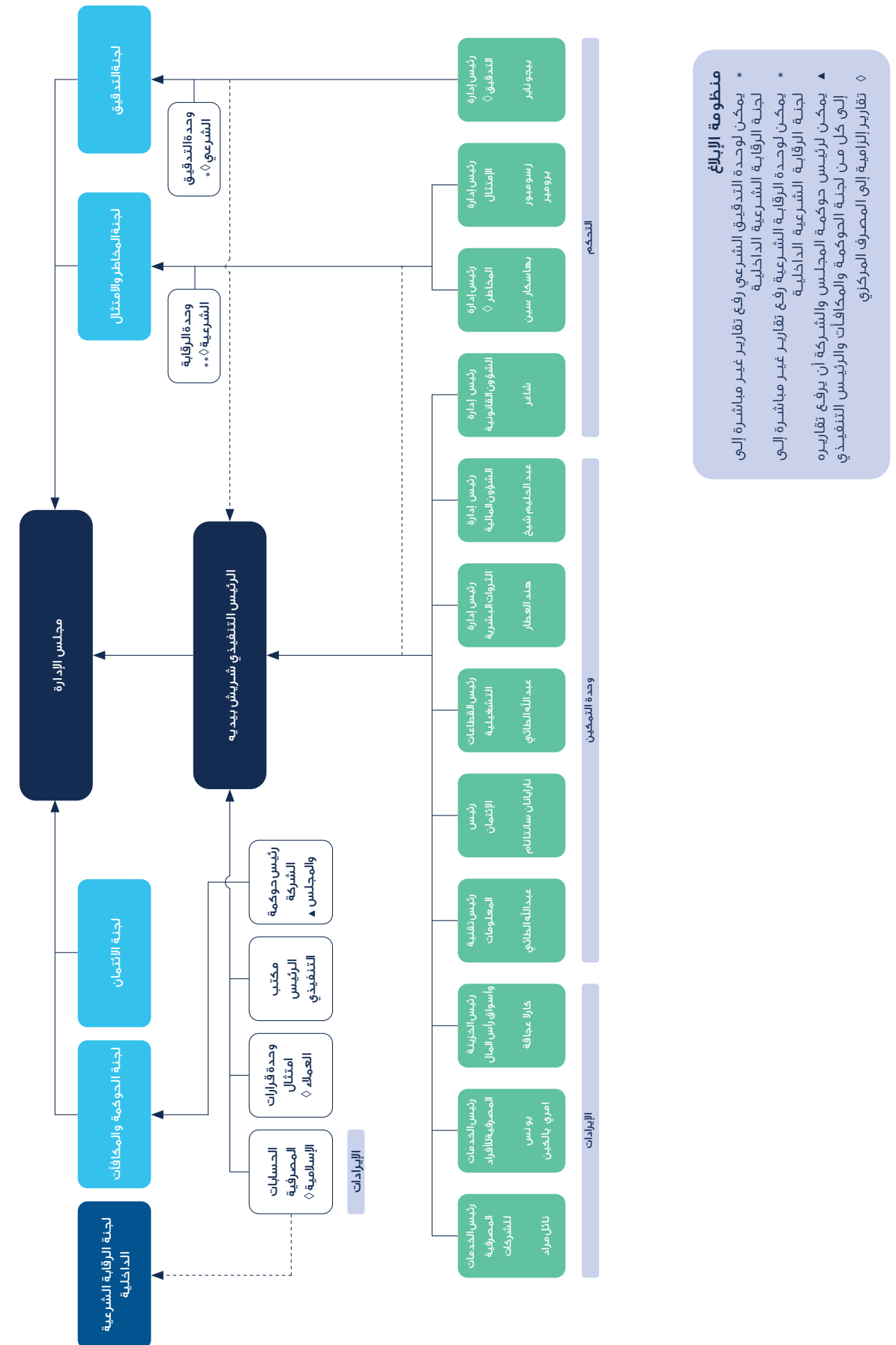
المنصب	إجمالي التعويضات بـ ١٠٠٠ درهم
الرئيس التنفيذي	٢٢,٠٠٩
رئيس الخدمات المصرفية للشركات	
رئيس إدارة الشؤون المالية	
رئيس إدارة المخاطر	
رئيس تقنية المعلومات	
رئيس إدارة الأسواق المالية	
رئيس إدارة الثروات البشرية	
رئيس إدارة التدقيق	
رئيس إدارة الامتثال	
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	
رئيس الائتمان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

اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية

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

اللجنة الإدارية التنفيذية (MANCOM)

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.



اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية (تابع)

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO)

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 (CPC)

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

اللجنة الإدارية العامة للائتمان (CC)

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

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

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

اللجنة الإدارية العامة لإدارة المخاطر (RC)

تساعد لجنة المخاطر مجلس الإدارة ولجنة المخاطر والامتثال على ضمان وضع المخاطر السليمة للبنك وغرس ثقافة اتخاذ القرارات الأمثل للمخاطر من خلال تنفيذ إطار شامل ومتكامل للمخاطر، واعتماد آلية رقابة داخلية محكمة وضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها (بما في ذلك لوائح الهيئة الشرعية العليا).

لجنة الامتثال

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

اللجنة التوجيهية الخاصة بتكنولوجيا الأعمال (BTSC)

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 (HCC)

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

لجنة الأعمال الخيرية

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

اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية (تابع)

اللجان الإدارية الفرعية

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

منتدى تجربة العملاء (CEF)

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 (IMCO)

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 (ERMC)

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 (PC)

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، والتراكيبات 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.

اللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية (تابع)

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية (ORMC)

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

- أ. مراقبة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال للتأكد من بقائها ضمن المستويات المقبولة.
- ب. الإشراف على تنفيذ سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل والاحتيال.
- ج. التأكد من تحديد المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال ومعالجتها في الوقت المناسب.
- د. التأكد من تنفيذ استراتيجية وخطط استمرارية أعمال البنك بطريقة فعالة.

لجنة مخاطر تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات

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

- أ. الإشراف على سياسات وإجراءات أمن المعلومات بالبنك للتأكد من فعاليتها.
- ب. مراقبة التهديدات السيبرانية والتأكد من حماية أنظمة البنك منها.
- ج. التأكد من أمان أنظمة تكنولوجيا المعلومات في البنك وفعالية عملها.

لجنة إدارة المخاطر النموذجية (MRMC)

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 (DC)

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.

المدققون الخارجيون

اسم شركة التدقيق للفترة الممتدة من (١ يناير ٢٠٢٣ - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)	ارنست و يونغ (EY)
شريك التدقيق	بن ويرينج
عدد السنوات عمله كمحقق حسابات خارجي للبنك	خمس سنوات
إجمالي أتعاب تدقيق البيانات المالية لعام ٢٠٢٣	٨٦٥,٤٦٣ درهم إماراتي تتكون من: - الربع الأول لسنة ٢٠٢٣ - ١٤٣,٣٢٥ - الربع الثاني لسنة ٢٠٢٣ - ١٤٣,٣٢٥ - الربع الثالث لسنة ٢٠٢٣ - ١٤٣,٣٢٥ - سنة ٢٠٢٣ - ٤٣٥,٤٨٨
أتعاب وتكاليف الخدمات الأخرى بخلاف تدقيق ومراجعة البيانات المالية لعام ٢٠٢٣	١٨٨,٤٤١ درهم إماراتي تتكون من: - الترجمة إلى العربية للبيانات المالية - ٢١,٠٠٠ درهم - مراجعة نماذج العوائد البنكية السنوية وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ٢٦,٢٥٠ - مراجعة الرخصة ٣ وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي - ٥٢,٥٠٠ - إصدار الفئة ١ - ٦٩,٤١٠ - الإجراءات المتفق عليها للأرباح غير المطالب بها - ١٩,٢٨١
أي خدمات أخرى	لا يوجد

* جميع الرسوم شاملة ضريبة القيمة المضافة ورسوم التكنولوجيا ونفقات الجيب



هيكل الرقابة الداخلية

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

تتناول إدارة المخاطر كافة المخاطر، وتشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر رأس المال والائتمان والسيولة والسوق والتشغيل والغش وتكنولوجيا وأمن المعلومات والمخاطر النموذجية والمخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة والمناخ، ومخاطر السمعة، ومخاطر الامتثال، ومخاطر الاستعانة بمصادر خارجية، وما إلى ذلك، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء الخطورة إلى الموافقة عليها والرقابة المستمرة عليها ومراجعتها وتصحيحها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً أعلى مستويات التنظيم وأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان 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 بنكنا 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 والشراكة 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 المتينة:

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

١.١. إطار حوكمة الشركات

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

هيكل الرقابة الداخلية (تابع)

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

هيكل الرقابة الداخلية (تابع)

١,٢,٣. خط الدفاع الثالث

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

من عام ٢٠١٩ حتى عام ٢٠٢٣، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة، وتنظيم حماية المستهلك، ومكافحة غسل الأموال، وكفاية رأس المال، وإطار إدارة رأس المال. وقد تم تفعيل عدد من المعايير واللوائح بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والضوابط الداخلية، والامتثال والتدقيق الداخلي، والمخاطر التشغيلية، والمخاطر القطرية والتحويلية، ومخاطر السوق ومخاطر أسعار الفائدة ومعدل العائد في عام ٢٠١٩. كما اتخذ البنك إجراءات الالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الالتزام بها اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

١,٣. أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

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

١,٣,١. اللجان على مستوى مجلس الإدارة

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

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

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

١,٣,٣. اللجان على مستوى مجلس الإدارة

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

١,٣,٤. اللجان الإدارية الفرعية

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

هيكل الرقابة الداخلية (تابع)

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 والاستثناءات من السقوف ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملاءمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي.

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

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

٣. الحد من المخاطر

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

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

٤. إطار عمل محكم يضمن استمرارية الأعمال:

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

٥. الامتثال

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

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

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

وظيفة الامتثال مسؤولة أيضاً عن تقييم وتخفيف مخاطر استخدام البنك لتسهيل أي أنشطة تتعلق بالجرائم المالية.

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

هيكل الرقابة الداخلية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

وفي عام ٢٠٢٣، استثمر البنك بشكل كبير في الأفراد، والتكنولوجيا ضمن، وظائف المخاطر، والامتثال. وتم تعزيز وظيفة الامتثال من خلال تأسيس فريق متخصص للامتثال والضمان التنظيمي، بالإضافة إلى فصل منصب مسؤول الإبلاغ عن غسيل الأموال عن دور كبير مسؤولي الامتثال. وقد عززت هذه المبادرات قوة ثقافة إدارة مخاطر الامتثال الشاملة لدينا وتضمن قيام البنك بتكييف أفضل الممارسات العالمية.

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

خضع البنك العربي المتحد لمراجعات متعددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في عام ٢٠٢٣ 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 غسيل الأموال وتمويل الإرهاب؛ الركيزة ١ والركيزة ٢؛ اختبار الإجهاد، التعرض الكبير؛ السيولة؛ ومراجعة الاختبار الأساسي بغرض المتابعة لعام ٢٠٢١.

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

هيكل الرقابة الداخلية (تابع)

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

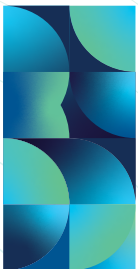
وعلى مستوى الصناعة البنكية، يواصل البنك العربي المتحد لعب دور نشط فيما يتعلق بالتعاون مع اتحاد مصارف الإمارات (UBF) كبنك عضو وعضوية اللجان الاستشارية الهامة لاتحاد مصارف الإمارات، والعمل على مبادرات ومقترحات وأولويات مهمة.

تفاصيل انتهاكات عام ٢٠٢٣

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

تفاصيل المساهمات المجتمعية في عام ٢٠٢٣

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



معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة

سعر سهم البنك العربي المتحد في سوق أبوظبي للأوراق المالية ADX في نهاية كل شهر خلال عام ٢٠٢٣ وأدائه مقابل مؤشر ADX FTSE15 ومؤشر ADX المالي:

السنة	الشهر	مرتفع	منخفض	قريب	القيمة ١,٠٠٠ (درهم)	الحجم ١,٠٠٠ (درهم)	عدد المعاملات	التغيير (درهم)	%التغيير (البنك العربي المتحد)	%التغيير (ADX) (FTSE15)	%التغيير (ADX) (FTSE15)
٢٠٢٣	يناير	٠,٨٥	٠,٨٥	٠,٧٩	١٢	١٥	٢	—	—	(٣,٩)	(٨,١)
٢٠٢٣	فبراير	٠,٨٠	٠,٨٤	٠,٧٩	٢,٦٨١	٣,٢٧٤	٥٦	(٠,٠٥)	(٥,٤)	٠,٣	٠,٩
٢٠٢٣	مارس	٠,٨٠	٠,٨٢	٠,٧٦	١,٣٨٩	١,٧٥٥	٥٢	(٠,٠٠)	(٠,٥)	(٤,٢)	(٣,١)
٢٠٢٣	أبريل	١,١٥	١,٢٢	٠,٧٩	٣,٠٢٧	٣,٠٧٥	١٦٧	٠,٣٥	٤٣,٨	٣,٨	٣,٠
٢٠٢٣	يماكن	١,٠١	١,٢٣	١,٠١	١,٧٥٢	١,٥٣٣	٩٦	(٠,١٤)	(١٢,٢)	(٣,٩)	(٣,٣)
٢٠٢٣	يونيو	١,١٦	١,٣٩	١,٠٠	٥,٢٦٧	٤,٤٥٩	١٥٢	٠,١٥	١٤,٩	١,٥	١,٥
٢٠٢٣	يوليو	١,٣٧	١,٤٩	١,٠٩	١١,٤٢٧	٨,٦٥٥	١٤٧	٠,٢١	١٨,١	٢,٥	٢,٧
٢٠٢٣	أغسطس	١,٣٥	١,٣٧	١,٢٩	٢,٧٩٦	٢,٠٩٨	٩٨	(٠,٠٢)	(١,٥)	٠,٢	١,٤
٢٠٢٣	سبتمبر	١,٣٠	١,٤١	١,٢١	١٠,١٨٤	٧,٥٩٢	٢٠٢	(٠,٠٥)	(٣,٧)	(٠,٣)	(١,٠)
٢٠٢٣	أكتوبر	١,٣٥	١,٣٥	١,٢١	٣,٦٦٧	٢,٨٧٠	٧٨	٠,٠٥	٣,٨	(٤,٥)	(٢,٥)
٢٠٢٣	نوفمبر	١,٣٥	١,٣٧	١,٣٣	٢,٩٢٤	٢,١٥٧	٦٧	—	—	٢,٣	١,٣
٢٠٢٣	ديسمبر	١,٣٥	١,٣٥	١,٢٩	١,٠٧٨	٨١٠	٣٧	—	—	٠,٢	٠,٤

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

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

المساهمين الرئيسيين في البنك العربي المتحد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اسم المستثمر بالعربية	اسم المستثمر بالإنجليزية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية (%)
البنك التجاري ش.م.ع.ق	The Commercial Bank (PS.Q.C)	٨٢٥,٠٢٠,٢٥٥	٤٠,٠٠%
الشيخ فيصل سلطان سالم القاسمي	Sheikh Faisal Sultan Salem Al Qassimi	٢٢٩,٥١٥,٦٣٤	١١,١٣%
شركه الماجد للا ستثمارات (ذ.م.م)	Al Majid Investment Company (L.L.C)	٢٢٢,٤٥٤,٠٩٥	١٠,٧٩%
الشيخ سلطان صقر سلطان سالم القاسمي	Sheikh Sultan Saqr Sultan Salem Al Qassimi	١٠٧,١٩٢,٠٣٤	٥,٢٠%
شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش م ع	Al Wathba National Insurance Company	١٠٤,٢٠٧,٥٠٠	٥,٠٥%

معلومات أسعار أسهم البنك وتفاصيل المساهمة (تابع)

المساهمين الرئيسيين في البنك العربي المتحد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عدد الأسهم المملوكة	العدد	إجمالي الأسهم	النسبة المئوية لإجمالي الأسهم الصادرة
٥,٠٠٠,٠٠٠ أو أكثر	٣٥	١,٩٨٠,١٨٩,٠٠٣	٩٦,٠١%
٥,٠٠٠,٠٠٠ إلى ما دون	٤٥	٧٢,٥٠٦,٢٨٨	٣,٥٢%
٥٠,٠٠٠ إلى ما دون	٤٩	٨,٦٥٧,٩٢٧	٠,٤٢%
دون ٥٠,٠٠٠	٩٦	١,١٩٧,٤٣١	٠,٠٦%
الإجمالي	٢٢٥	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	١٠٠,٠٠%

لدى 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 كومات

رئيس علاقات المستثمرين والاستراتيجية والبيئة والمسؤولية الاجتماعية والحوكمة

هاتف مباشر: +٩٧١٦٥٠٧٥٧٨٤

رقم الهاتف المتحرك: +٩٧١٥٠٦٦٤٩١٣

البريد الإلكتروني: ir@uab.ae

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

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

- النظر والموافقة على إصدار سندات إضافية غير قابلة للتحويل من الفئة الأولى (AT1) بمبلغ يصل إلى ١٥٠ مليون دولار أمريكي (أو ما يعادله بالعملة الأخرى)
- تفويض مجلس إدارة البنك باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة
- تفويض مجلس إدارة البنك بالتفاوض على أي اتفاقية أو توكيل رسمي أو سند أو شهادة و/ أو أي وثيقة أخرى مطلوب تنفيذها وتسليمها فيما يتعلق بإصدار سندات رأسمال من الفئة الأولى
- تفويض مجلس إدارة البنك بالقيام نيابة عن البنك بالتفاوض وتوقيع وإرسال جميع الوثائق والإشعارات الأخرى المطلوب توقيعها أو إرسالها من قبل البنك فيما يتعلق بإصدار سندات رأسمال من الفئة الأولى

بيان بالقرارات الخاصة المطروحة على الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٣ ونقاط العمل ذات الصلة (تابع)

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

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

تفاصيل سكرتارية الشركة

الاسم: السيدة سيرين مكاحلة
تاريخ التعيين: ٠٣ يناير ٢٠١٦

تفاصيل الأحداث والإفصاحات الرئيسية في عام ٢٠٢٣

- تعيين ٣ أعضاء جدد في مجلس إدارة البنك العربي المتحد في عام ٢٠٢٣
- تعيين الرمز كابيتال كمزود سيولة لأسهم البنك العربي المتحد (فبراير ٢٠٢٣)
- إصدار سندات رأسمال إضافية من الفئة الأولى بقيمة ١٥٠ مليون دولار أمريكي (مارس ٢٠٢٣)
- قامت وكالة فيتش للتصنيف الائتماني برفع تصنيفات جدوى البنك العربي المتحد (VR) إلى "b+" (أبريل ٢٠٢٣).
- قامت وكالة موديز للتصنيف الائتماني برفع النظرة المستقبلية للبنك العربي المتحد إلى "إيجابية" من "مستقرة" (سبتمبر ٢٠٢٣).
- إصدار تسهيلات ثنائية الشريحة لمدة عامين بقيمة ٧٣٥ مليون درهم إماراتي كقروض متوسطة الأجل (ديسمبر ٢٠٢٣)

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

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

التوطين

- سنة ٢٠٢٠ نسبة ٢٠,٨%
- سنة ٢٠٢١ نسبة ١٨,٧%
- سنة ٢٠٢٢ نسبة ٢٣,٣%
- سنة ٢٠٢٣ نسبة ٢٦,٣%

تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٣

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

رقم	اسم المشروع	البيان
١	مشروع ترميز – Apple Pay و Google Pay و Samsung Pay	نفذ البنك العربي المتحد مشروع الترميز لعملائه والذي يهدف إلى تقديم عمليات ترميز آمنة لمعاملات Apple Pay و Google Pay و Samsung pay، وتعزيز أمان السداد وإتاحة تجربة سداد سلسلة لعملائنا
٢	نظام إدارة قائمة الانتظار	تنفيذ نظام انتظار لإتاحة تجربة أفضل للعملاء مع تقليل وقت التحول الذي يستغرقه موظفو الفروع. كما سيسمح لإدارة الفروع بتقييم أداء الفروع وتصنيف أداء وخدمات كل فرع بشكل أكثر كفاءة ودقة
٣	التكامل الآتي لماكينات الإيداع النقدي الذكية	تكامل ماكينات الإيداع النقدي الذكية التي تقدمها ترانس جارد مع النظام المصرفي الأساسي للبنك لتحديث الاعتمادات ووضع الحساب في الوقت الفعلي لعملاء الخدمات البنكية بالجملة

يعمل البنك العربي المتحد على وضع استراتيجية لتحويل المشهد الحالي والانتقال نحو الحلول الرقمية من خلال تزويد عملائه بجميع التسهيلات القياسية في السوق والتي من شأنها تسهيل عملياتهم بالإضافة إلى توفير المزيد من المراقبة والشفافية. وكجزء من هذه المبادرة، أطلق البنك العربي المتحد مشروعاً لتعزيز قدرته الحالية على ترخيص العامل الثاني عن طريق إضافة رمز رقمي (عبر تطبيق الهاتف المحمول)، والذي سيُمكن مستخدمي الشركة من ترخيص المعاملة حتى أثناء التنقل

٤	تنفيذ برنامج رموز الأمان "Soft Token" لعملاء الشركات	
٥	طباعة الشيكات عن بعد	أطلق البنك العربي المتحد مشروع طباعة الشيكات عن بعد الذي يمكّن عملاء الشركات من طباعة الشيكات عبر الإنترنت في مقرهم أو في مقر البنك نيابة عن الشركة. ولأن الشيكات هي أداة السداد المفضلة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإن هناك حاجة في السوق لتمكين طباعة الشيكات بكميات كبيرة من خلال القنوات الرقمية. يوفر الحل القدرة على طباعة الشيكات باستخدام تخطيطات محددة من قبل المستخدم. سيساعد حل طباعة الشيكات عن بعد على تبسيط عملية طباعة الشيكات وبالتالي تجنب الأخطاء البشرية وتقليل الجهود البشرية أثناء إصدار الشيك، كما يعزز الحماية الشاملة من الاحتيال

GoAML هو برنامج تم تطويره من قبل مكتب الأمم المتحدة المعني بالمخدرات والجريمة (UNODC) لاستخدامه من قبل وحدات الاستخبارات المالية لمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال. يتم استخدام البرنامج من قبل ما يقرب من 50 وحدة استخبارات مالية على مستوى العالم والعديد من الوحدات الأخرى تعتمد البرنامج. يعد تطبيق الويب GoAML بمثابة واجهة آمنة تعتمد على الويب بين وحدات الاستخبارات المالية وكيانات التقارير الخاصة بها. سيستخدم البنك تطبيق GoAML لإنشاء التقارير التالية (STR / SAR / AIF / ECDD) من خلال التطبيق، إذ تتضمن الإجراءات اليدوية لإنشاء هذه التقارير نشاطاً يدوياً مرهقاً للتبديل بين التطبيق لجمع المعلومات المطلوبة لإعداد التقارير. سيحل هذا محل العمليات اليدوية الحالية، والتي غالباً ما تكون غير فعالة، والتي تستخدمها البنوك للإبلاغ عن GoAML اليوم

تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٣ (تابع)

رقم	اسم المشروع	البيان
٧	نظام مراقبة الاحتيال	كجزء من لوائح حماية المستهلك الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أطلق البنك العربي المتحد نظام مراقبة الاحتيال لرصد أنشطة الاحتيال الخارجية والاستجابة لها بما يتناسب مع نوع المخاطر المرتبطة بالمنتج أو الخدمة المالية وتكرار معاملات المستهلك.
٨	تكامّل منصة التجارة الإماراتية الرقمية (UTC)	تم إطلاق نظام مراقبة الاحتيال بالاستعانة بمصادر خارجية لشركة Network International تزود البنك بالقنوات التالية: - الخدمات البنكية عبر الهاتف المتحرك - الخدمات البنكية عبر الانترنت - أجهزة الصراف الآلي - الأعمال التجارية للبنك العربي المتحد عبر الانترنت
٩	ترقية CreditLens إلى آخر إصدار	تعتبر منصة التجارة الإماراتية الرقمية (UTC) أول منصة من نوعها لتمويل التجارة عبر سلسلة الكتل المصممة للبنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. لذلك عمد البنك العربي المتحد إلى التكامل مع منصة UTC لحماية البنك من الاحتيال المحتمل للتمويل المزدوج
١٠	نظام إدارة محتوى المؤسسة (ECM)	قام البنك العربي المتحد بترقية الإصدار الحالي من Moodys Credit Lens للاستفادة من أحدث إصدار من حزم الأمان والخدمات للحفاظ على تحديث النظام، كما يتيح لنا الاستفادة من الميزات والوظائف الجديدة التي تم دمجها في أحدث إصدارات المنتج
١١	المرحلة التجريبية لحل تسجيل الدخول الموحد (SSO).	أطلق البنك العربي المتحد مشروع نظام إدارة محتوى المؤسسة (ECM) الذي يهدف إلى تنفيذ حل إدارة محتوى مؤسسي متطور لإنجاز العمليات الرقمية (غير الورقية)، وبيئة تشغيلية فعالة ومستودع مركزي للوثائق. وكجزء من هذا المشروع، تم ترحيل نظام BPM (نظام إدارة عمليات الأعمال) ونظام Ti Plus (الابتكار التجاري) إلى المستودع المركزي للوثائق القائم على إدارة محتوى المؤسسة.
١٢	البرنامج المحلي للبطاقة	طرح البنك العربي المتحد حل تسجيل الدخول الموحد - Imprivata SSO لموظفيه. إذ يوفر "Imprivata One Sign" طريقة عملية وبأسعار معقولة لتحقيق الامتثال التنظيمي مع التخلص أيضاً من مشاكل إدارة كلمات المرور، وتحسين الأمان، وتقليل تكاليف مكتب مساعدة تكنولوجيا المعلومات، وتحسين إنتاجية المستخدم. يستفيد البنك العربي المتحد من خلال الإدارة المركزية لكلمات المرور، وانخفاض تكاليف مكتب المساعدة، وزيادة إنتاجية المستخدم ورضاه، والقدرة على إثبات الامتثال
١٣	مشروع أتمتة البيانات المالية - إنشاء تقارير جديدة للميزانية العمومية وبيان الدخل	شارك البنك العربي المتحد بمبادرة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الملزمة لجميع البنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، لإعادة توجيه جميع معاملات نقاط البيع لبطاقات الخصم من خلال شبكة UAESWITCH بدلاً من شبكة فيزا وماستر كارد. ونتيجة لذلك، قمنا بدمج نظام بطاقة الخصم المباشر الخاص بنا مع نظام CB CDS (النظام المحلي للبطاقة) الجديد ونقبل معاملات نقاط البيع الجديدة من خلال شبكة UAESWITCH.
١٤	استبدال محرك مستودع البيانات بـ Greenplum	أطلق البنك العربي المتحد مشروع أتمتة البيانات المالية. وتم الانتهاء من أتمتة القطاعات أدناه كجزء من هذا المشروع. - تجزئة خطوط إعداد التقارير والتصنيفات الإضافية إلى ميزانية عمومية أكثر تنظيماً وتقرير الأرباح والخسائر - أتمتة تصنيف الحسابات غير المتطابقة

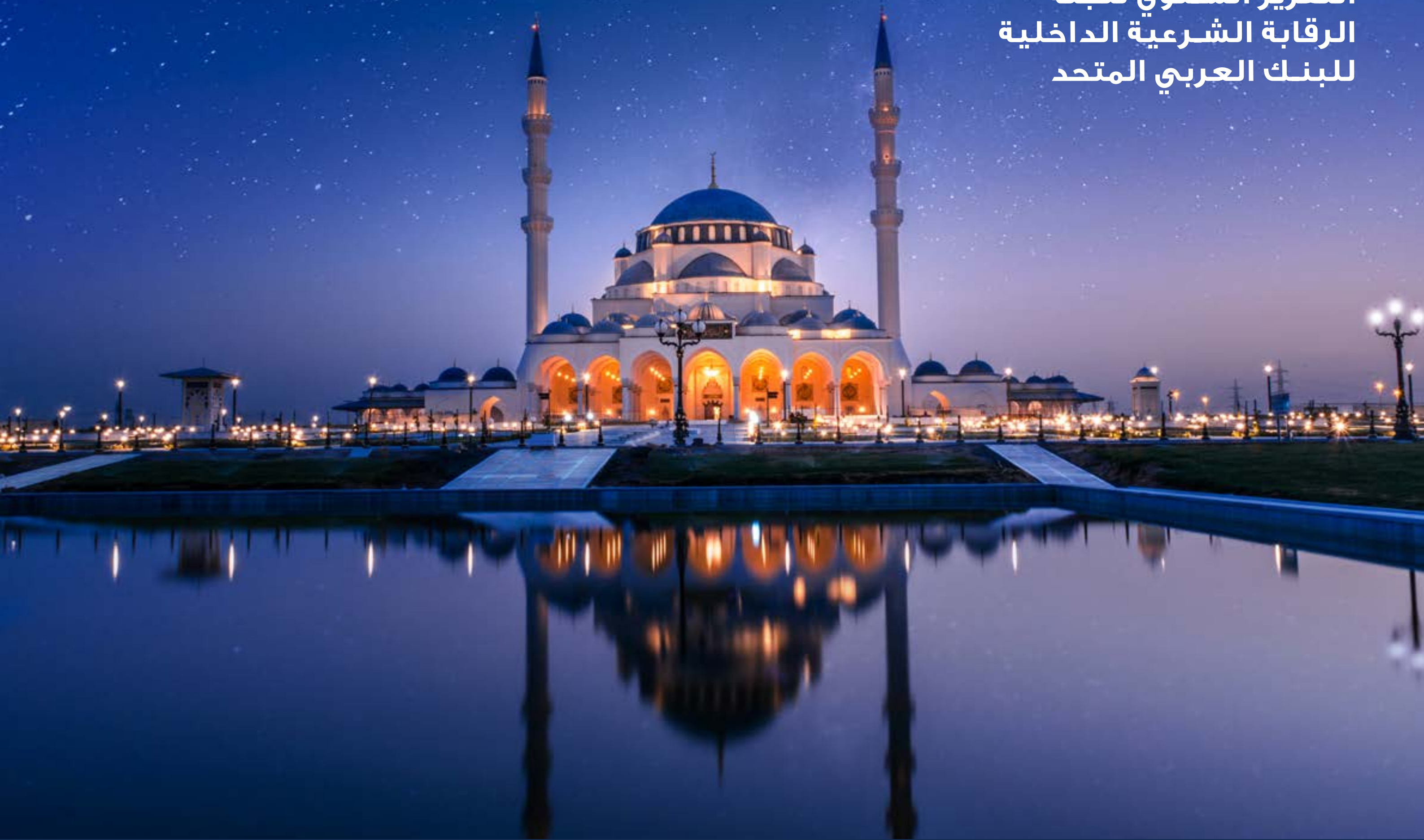
تفاصيل المشاريع والمبادرات في عام ٢٠٢٣ (تابع)

رقم	اسم المشروع	البيان
١٤	استبدال محرك مستودع البيانات بـ Greenplum	Greenplum هو مشروع مستودع بيانات جديد يحل محل مستودع البيانات الحالي NETEZZA الذي انتهى عمره الافتراضي، وسيتم ترحيل جميع البيانات الموجودة في مستودع البيانات القديم إلى مستودع البيانات الجديد Greenplum.
١٥	محرك القرارات الائتمانية	عمد البنك العربي المتحد إلى أتمتة العمل اليدوي الذي يقوم به فريق الائتمان لوضع محرك قرارات ائتمانية جديد، والذي سيقوم بتنفيذ (البيانات المكررة / القائمة السوداء / شيك صاحب العمل / والقواعد التي يحددها قسم الائتمان)
١٦	استبدال شبكة كامبوس بما في ذلك شبكة WIFI	وهو مشروع ترقية شبكة كامبوس Wi-Fi لاستبدال البنية التحتية القديمة للشبكة التي انتهت صلاحيتها
١٧	استبدال وحدة أمان الأجهزة	HSM (وحدة أمان الأجهزة) عبارة عن أجهزة صلبة ومقاومة للتلاعب تعمل على تأمين عمليات التشفير عن طريق إنشاء وحماية وإدارة المفاتيح المستخدمة لتشفير البيانات وفك تشفيرها. تستخدم أنظمة HPS و IVR الخاصة بنا وحدة أمان الأجهزة للتحقق من صحة رقم التعريف الشخصي. تم بنجاح إكمال مشروع لاستبدال وحدة أمان الأجهزة القديم الذي انتهى عمره الافتراضي
١٨	استبدال وحدة تخزين IBM V7000 للمتقدمة والمنتھية الصلحية بوحدة تخزين FS7300.	استبدال وحدة تخزين IBM V7000 للمتقدمة والمنتھية الصلحية بوحدة تخزين FS7300.
١٩	اختبار تجاوز فشل التعافي من الكوارث السنوي - ٢٠٢٣	تم بنجاح إجراء اختبار موقع كامل للتعافي من الكوارث لإظهار قدرات البنك العربي المتحد على مواصلة خدمة عملائه دون انقطاع أثناء الأحداث السلبية غير المتوقعة
٢٠	ترقية إصدار HPS الجديد من الإصدار ٣,٢ إلى الإصدار ٣,٥	ترقية إصدار HPS PowerCARD من الإصدار ٣,٢ إلى الإصدار ٣,٥
٢١	ترقية SWIFT وتوثيق CSP	تم إكمال الترقية الفنية مع تغييرات Swift الإلزامية وتوثيق Swift CSP بنجاح

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



التقرير السنوي للجنة
الرقابة الشرعية الداخلية
للبنك العربي المتحد



التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية للبنك العربي المتحد

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

صدر في: ١٤ من شهر فبراير لسنة ٢٠٢٤

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

السّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") 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 (٢٠٢٣) ("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 ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء 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 التدقيق الداخلي، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد (٤) اجتماعات خلال السنة المالية،

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.

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

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

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

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة التدقيق الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفت في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

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

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

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية للبنك العربي المتحد (تابع)

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.

٥. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية باستثناء بعض ما لوحظ من مخالفات فقد تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

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

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك العربي المتحد:

فضيلة الشيخ الدكتور أحمد بن عبد العزيز الحداد

(رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)

فضيلة الشيخ الدكتور عزيز بن فرحان العنزي

(عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية)

فضيلة الشيخ موسى طارق خوري

(العضو التنفيذي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية)



الملخص المالي

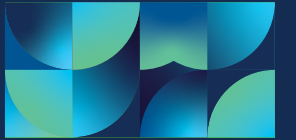


الميزانية العمومية				
ألف درهم إماراتي				
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي	٢,٠٠٩,٥٦٥	١,٢٠٧,٥٨٩	٢,٠٠١,٠٨٠	
مبالغ مستحقة من البنوك	٣٧٨,٧٣٥	٣٠٢,٧٧٢	٤٥٦,٥٦٧	
القروض والسلف	٨,٢١٣,٣٥٠	٧,٦٠٤,٣٠٠	٩,٣٥٧,٢٩٣	
الاستثمارات	٣,٥٣٠,٢١٧	٣,٨٨٧,٤٧٦	٥,٠٨٩,٨٦١	
ممتلكات و معدات	٣٢٧,٧٩٠	٢٩٥,٦٩٦	١٨١,٣٥١	
أصول أخرى	٥٢٣,١٤٧	٧٤٤,٩٠٤	٥٦١,٦٩٦	
إجمالي الأصول	١٤,٨٤٩,١٤٩	١٥,١٨٠,٠٤٢	١٤,٠٨٠,٤٢٢	١٧,٦٤٧,٨٤٨
مبالغ مستحقة للبنوك	١,٢٣٣,٤٧٠	٢,٤١٠,٩٨٨	٣,٧٢٩,٤٣٥	
ودائع العملاء	١١,٢٤٦,٨٣٥	١٠,٤٠٦,٤٢٥	٨,٥٦٨,٥٨٧	١٠,٢٣٧,٥٠٢
القروض متوسطة الأجل	–	–	–	٧٣٤,٦٠٠
مطلوبات أخرى	٩١٤,٣٠١	٨٥٠,٧٣٧	٧٤٠,٠٥٦	٦٥٦,٥٦٦
حقوق ملكية المساهمين	١,٤٥٤,٥٤٣	١,٥١١,٨٩٢	١,٤٩٩,٣٣٦	٢,٢٨٩,٧٤٥
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات	١٤,٨٤٩,١٤٩	١٥,١٨٠,٠٤٢	١٤,٠٨٠,٤٢٢	١٧,٦٤٧,٨٤٨

بيان الدخل				
ألف درهم إماراتي				
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
إيرادات الفوائد والأرباح على الأدوات الإسلامية	٦٤١,٩٢٩	٤٧٨,١١٥	٥٨٤,٤٨٤	٩٢١,٦١٠
مصاريف الفوائد وتوزيع الأرباح	(٣٤٨,٥٢٠)	(٢٠٠,٣٠٥)	(٢٦٢,٩١٧)	(٥٢٦,٦٧٢)
صافي إيرادات الفوائد	٢٩٣,٤٠٩	٢٧٧,٨١٠	٣٢١,٥٦٧	٣٩٤,٩٣٨
صافي دخل الرسوم والعمولات	٤٢,٣٠٩	٤٧,٠٦٣	٦٧,١٦٠	٧٦,٧٥١
دخل الصرف الأجنبي	١٦,٩٤٩	١٨,٨٢٢	١٩,٣٢٨	٢٧,٨٢٢
إيرادات التشغيل الأخرى	٥٠,١٩٦	١٠٥,٩٣٨	٩٢,٧٣٢	٧٦,٩٤٨
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٠٢,٨٦٣	٤٤٩,٦٣٣	٥٠٠,٧٨٧	٥٧٦,٤٥٩
مصاريف منافع الموظفين	(١٥٠,٠٩٣)	(١٤٠,٥٥٢)	(١٤٦,١٦٥)	(١٨١,٣٢٧)
الاستهلاك	(٢٧,٩٤٣)	(٢٤,٩٠١)	(٢٣,٣٢٤)	(٢٢,٤٧٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٨٣,٩٩٩)	(٧٨,٢٦٢)	(٨٢,٣١٥)	(٨٠,٩٩٥)
إجمالي تكاليف التشغيل	(٢٦٢,٠٣٥)	(٢٤٣,٧١٥)	(٢٥١,٨٠٤)	(٢٨٤,٨٠١)
الدخل قبل خسائر انخفاض القيمة	١٤٠,٨٢٨	٢٠٥,٩١٨	٢٤٨,٩٨٣	٢٩١,٦٥٨
صافي خسائر انخفاض القيمة	(٨٠٨,١٢٣)	(١٣٥,٧٢٧)	(٩٤,٢٦٢)	(٣٦,٣٤٩)
صافي الدخل (الخسارة) للسنة	(٦٦٧,٢٩٥)	٧٠,١٩١	١٥٤,٧٢١	٢٥٥,٣٠٩
ربحية السهم (درهم)	(٠,٣٢)	٠,٣	٠,٨	٠,١٢

الميزانية العمومية				
بالنسبة المئوية				
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
صافي هامش الفائدة	١,٩	٢,٢	٢,٦	٣,١
نسبة التكلفة إلى الدخل	٦٥,٠	٥٤,٢	٥٠,٣	٤٩,٤
تكلفة المخاطر	٦,٤٦	١,٥٨	١,١٤	٠,٣٩
العائد على حقوق المساهمين	٣٦,٩–	٤,٧	١٠,٣	١٥,٨
العائد على الأصول	٣,٨٤–	٠,٥	١,١	١,٦
نسبة القروض المتعثرة	١٥,٧	١١,٦	٨,٢	٥,٠
تغطية المخصصات	٩٨,٧	٦٧,٧	٩٤,٣	١٣١,٨
تغطية المخصصات (بما في ذلك الضمانات)	١١٨,٢	١٢٧,٣	١٦٢,٨	٢٠٠,١
نسبة السلف إلى الموارد المستقرة	٨٠,٥	٨٠,٧	٨٦,٩	٧٥,٧
نسبة الأصول السائلة المؤهلة	١٦,٤	١٩,١	١٧,٦	٢٠,٠
نسبة الحسابات الجارية وحسابات التوفير	٢٥,٧	٢٩,٨	٣٦,٠	٣٦,٥
نسبة الأسهم العادية من المستوى ١ (CET1).	١٢,٥	١٢,٦	١٣,٣	١٣,٥
نسبة المستوى ١	١٢,٥	١٢,٦	١٣,٣	١٧,٨
نسبة كفاية رأس المال (CAR)	١٣,٧	١٣,٨	١٤,٥	١٩,٠

تواصل معنا



روابط مفيدة

تقارير الاستدامة

www.uab.ae/ar-ae/investor%20relations/sustainability/

التقارير المتكاملة - تقارير حوكمة الشركات

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

التقارير المالية

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

المكتب الرئيسي

برج البنك العربي المتحد
شارع المجاز
كورنيش البحيرة
ص.ب. ٢٥٢٢
هاتف: ٥٢٢٢ ٦ ٥٧ + ٩٧١

دبي - فرع ديرة

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

أبوظبي - فرع شارع الشيخ خليفة

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

دبي - فرع القوز

بناية الريم، الطابق الأرضي
القوز منطقة الأولي، شارع الشيخ زايد
ص.ب. ٣٩٢٦٦
هاتف: ٢٦٠٢ ٣٠٩ ٤ ٩٧١ +

فرع العين

بناية الشيخ فيصل بن سلطان القاسمي
شارع الشيخ زايد الأول
ص.ب. ١٦٠٧٧
هاتف: ٥٢ ١١١ ٣ ٧٠ ٩٧١ +

رأس الخيمة - فرع النخيل

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

الرقم المجاني

٨٠٠ ٤٧٤

+٩٧١ ٦ ٥٩٨٧٣٣٢

من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

+٩٧١ ٦ ٥٠٧٥٢٢٢

المركز الرئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة

info@uab.ae

لخدمة عملاء الأفراد

yourfeedbackmatters@uab.ae

الاقتراحات والتعليقات لخدمة عملاء الأفراد

٨٠٠ ٤٧٤

للإبلاغ عن بطاقة ائتمان مفقودة أو مسروقة

ccsu@uab.ae

البريد الإلكتروني للخدمات البنكية للشركات

abuse@uab.ae / 09fraud@uab.ae

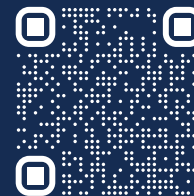
الابلاغ عن بريد الكتروني مشبوه

RSAActivation@uab.ae

لتفعيل و دعم رمز آر إس إيه

ir@uab.ae

لعلاقات المستثمرين:





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

800 474 | uab.ae | @uab.ae

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

