nbf

أنت في أيدٍ أمينة

2024
التقرير السنوي

ملتزمون بنجاحكم

2024

التقرير السنوي

صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم إمارة أبوظبي

صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء

حاكم إمارة دبي

سمو الشيخ منصور بن زايد آل نهيان

نائب رئيس الدولة نائب رئيس مجلس الوزراء

رئيس ديوان الرئاسة

صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي

عضو المجلس الأعلى للاتحاد

حاكم إمارة الفجيرة

المحتويات

١
التقرير
الاستراتيجي

٧
تقرير
مجلس الإدارة

١٩
تقرير
الحوكمة المؤسسية

٤٣
تقرير
الاستدامة

٤٧
تقرير
لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

٥١
تقرير
مدققي الحسابات المستقلين

٥٥
البيانات
المالية للمجموعة

- بيان المركز المالي الموحد
- بيان الدخل الموحد
- بيان الدخل الشامل الموحد
- بيان التدفقات النقدية الموحد
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

عام
الاستدامة

نعلن تمديد عام الاستدامة ليشمل ٢٠٢٤. ونؤكد أن حماية البيئة وصيانة الموارد أولوية أساسية ضمن نهج الاستدامة الراسخ في الإمارات، ومسؤولية جماعية لكل أفراد المجتمع. ونجدد عزمنا على مواصلة العمل مع مختلف دول العالم لمواجهة المخاطر التي تواجه البيئة من أجل مستقبل أفضل للبشرية.

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

الابتكار ثروة مستدامة وأساس لتطور الشعوب وتقدم الدول إلى المستقبل. وأن دولة الإمارات انتهجت الابتكار ثقافة عمل وأسلوب حياة لبناء مجتمع معرفي يقوده المبتكرون ذوو الرؤى المستقبلية لتعزيز مسيرة دولتهم وترسيخ مكانتها العالمية.

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

أعلن صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، حفظه الله، عن تمديد عام الاستدامة ليشمل عام ٢٠٢٤، وذلك بالتزامن مع يوم البيئة الوطني، في رسالة تؤكد على التزام الدولة العميق بالاستدامة، وجهودها لحماية البيئة والمحافظة عليها للأجيال القادمة.

لقد شهد عام الاستدامة تقدماً كبيراً في تعزيز الممارسات المستدامة، وتحفيز العمل الجماعي، ويتجلى التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بتوفير مستقبل أكثر استدامة واخضراراً بطموحاتها الكبيرة التي تهدف إلى استثمار ٦٠٠ مليار درهم، في مصادر الطاقة النظيفة والمتجددة على مدار العقود الثلاثة المقبلة، إذ تعد الإمارات العربية المتحدة أولى دول منطقة الخليج التي تتعهد بخفض الانبعاثات وتحقيق الحياد المناخي بحلول عام ٢٠٥٠. كما تعد من الدول الرائدة إقليمياً في مجال الطاقة المتجددة، وتستهدف الدولة مضاعفة قدرتها الإنتاجية للطاقة المتجددة لتصل إلى ١٤,٢ جيجاواط بحلول عام ٢٠٣٠، حيث وضعت نصب عينيها رفع نسبة الطاقة النظيفة في إجمالي الطاقة الكلي إلى ٣٠٪ بحلول عام ٢٠٣١.

ولطالما تصدّرت الاستدامة أعمال بنك الفجيرة الوطني، خاصة أنه يطمح ليكون رائداً في مجال التمويل المستدام، ليحدث تأثيراً إيجابياً على البيئة والمجتمعات التي ينشط فيها، فالمسؤولية الاجتماعية لم تعد خياراً للبنك، وإنما أصبحت ضرورة. ومن هذا المنطلق، قدّم البنك دعمه لنهج دولة الإمارات العربية المتحدة المتواصل على الاستدامة في عام ٢٠٢٤، من خلال إطلاق وتنفيذ العديد من المبادرات التي من شأنها خفض بصمته الكربونية والإسهام في حماية البيئة.

الإمارات
THE EMIRATES

الاستدامة
SUSTAINABILITY
UAE

التقرير الاستراتيجي

رسّخ بنك الفجيرة الوطني من مكانته على مدار أكثر من ٤٠ عاماً، بوصفه واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية المرموقة ضمن القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك بفضل خدماته المتميزة الحائزة جوائز عدة، وتركيزه على تلبية احتياجات العملاء، فضلاً عن خبرته الواسعة بالأسواق المحلية، وتفانيه في رعاية مصالح العملاء وخدمتهم، حيث حرص البنك طوال تلك العقود الأربعة على توطيد علاقات مستدامة تعكس التزامه الراسخ لتحقيق نجاح عملائه كافة.

ضمن توجهه الاستراتيجي المستحدث، عمد بنك الفجيرة الوطني في عام ٢٠٢٤ إلى تحسين رؤيته ورسالته وقيمه تماشياً مع توجهاته لتحقيق الاستدامة والتركيز على أعمال التجزئة والدعم المستمر والتركيز على خدمة العملاء.

رؤيتنا

شريككم المالي الذي يضع أعمالكم واحتياجاتكم الشخصية على رأس أولوياته.

رسالتنا

- تقديم خدمات مالية استثنائية لعملائنا.
- تعزيز شراكتنا من خلال خدماتنا المتميزة وحلولنا المبتكرة.
- توفير بيئة عمل تحفز الأفراد على تقديم الأفضل للارتقاء نحو آفاق جديدة.
- المساهمة في تطوير مجتمعاتنا من خلال العمل وفق أعلى مستويات الاحترافية، ودعم الأطراف المعنية في مسيرتهم المستدامة.
- توفير عائد مستدام لجميع المساهمين.

قيمنا

ن

نزاهة

العمل بصدق وإنصاف وشفافية.

ف

فريق عمل واحد ومتماسك

العمل على تحقيق الأهداف المشتركة وبناء سلسلة خدمات فعالة عبر أقسام المؤسسة.

ت

تبادل الاحترام

الحرص على تعزيز الثقة والتفاهم المتبادل، وتقدير آراء الآخرين.

خ

خدمة متميزة

تقديم الخدمات الاستثنائية للعملاء في صميم جميع الأعمال التي نقوم بها.

ر

روح الشغف والالتزام بالعمل

الاستعداد التام لبذل المزيد من الجهد، وتعزيز حس المسؤولية تجاه المساهمة لصالح البنك.

مقدمة عن بنك الفجيرة الوطني

منذ تأسيسه في عام ١٩٨٢، أصبح بنك الفجيرة الوطني الشريك الموثوق لعملائه، وذلك من خلال تقديم خدمات متميزة وحلول مبتكرة، وتمتعه بسمعة راسخة بصفته بنكاً متميزاً في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية والتمويل التجاري وخدمات الخزينة. كما استمر البنك بتوسعة نطاق خدماته لتشتمل على خيارات شاملة من الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويتميز بنك الفجيرة الوطني بالتزامه الراسخ تجاه تنمية الاقتصاد الوطني لدولة الإمارات العربية على العموم، وإمارة الفجيرة بصفة خاصة، من خلال دعمه المتواصل لشتى القطاعات الاقتصادية، بدءاً من النفط والشحن البحري ومروراً بالخدمات والتصنيع والإنشاءات والتعليم والرعاية الصحية.

من خلال تبنيه هذا النهج المرتكز على القطاعات، فقد نجح بنك الفجيرة الوطني في بناء إرث يتميز بفهم عميق لاحتياجات السوق، وثقافة راسخة، ودافع مستمر للتميز في الخدمة والابتكار. كما يُعرف البنك بأنه شريك بارزٌ وملتزمٌ تجاه قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة، إذ تبلغ قيمة أصول البنك التي تندرج ضمن هذا القطاع نحو ١٤٪، فضلاً عن حرص البنك على تحويل الشمولية المالية إلى حقيقة ملموسة على أرض الواقع.

وإضافة إلى الحلول المالية الحائزة جوائز عدة والخبرات الواسعة بالأسواق، يُعرف بنك الفجيرة الوطني بقيمه الأصيلة، إذ يشجع البنك على تبني إرث ثقافي يحتفي بالتنوع ويحث على الابتكار، وتبوء الريادة في مجال التمويل المستدام. ومن منطلق التزام البنك بتنمية علاقات طويلة الأمد مع عملائه، يحرص على مساعدتهم في الاستفادة من فرص النمو في أوضاع السوق المتغيرة. كما يكرّس بنك الفجيرة الوطني جهوده لتوفير بيئة عمل داعمة ومحفزة للموظفين، والتي تضطلع بتطوير مهاراتهم الشخصية والمهنية باعتبارها أولوية.

نبذة عن بنك الفجيرة الوطني

يقدم بنك الفجيرة الوطني مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية، بما في ذلك خدمات الخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية. كما يواصل البنك تقديم مجموعة واسعة من العروض في مجالات الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

٢,٤ مليار درهم
الإيرادات التشغيلية
(٢٠٢٣: ٢,٣ مليار درهم)

١,٦٢ مليار درهم
الأرباح التشغيلية
(٢٠٢٣: ١,٥٨ مليار درهم)

١٩٨٤
بدء عمليات البنك

١٤
فرعاً

٤٤ ألف
عميل

شركتان
تابعتان ومكتبان تمثيليان

مؤشرات الأداء الرئيسية

العائد على متوسط حقوق الملكية (٢٠٢٣: ١١,٧٪)	١٢,٧٪
العائد على متوسط الموجودات (٢٠٢٣: ١,٤٦٪)	١,٥١٪

عملاء البنك من
٣٨ جنسية

التصنيف الائتماني
BBB+/A-

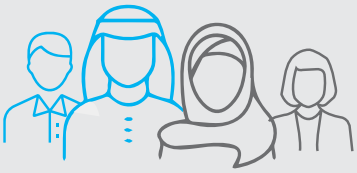
شبكة فروعنا

يتخذ بنك الفجيرة الوطني من إمارة الفجيرة مقراً رئيساً لعملياته، حيث يمتلك ١٤ فرعاً معظمها في الفجيرة، فضلاً عن فروع أخرى في إمارات أبوظبي ودبي والشارقة، إلى جانب ٥٧ جهازاً للصراف الآلي والإيداع النقدي التي تنتشر في أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يضم البنك تحت مظلته شركتين؛ الأولى شركة إن بي إف للخدمات المالية التي تأسست في عام ٢٠٠٤ بغرض توفير خدمات الدعم الأساسية للبنك، أما الثانية فهي شركة إن بي ف ماركتس (كايمان) المحدودة والمسجلة في جزر كايمان، والمسؤولة عن تقديم خدمات دعم خاصة بمعاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات المالية.

تاريخنا

تأسس بنك الفجيرة الوطني عام ١٩٨٢ بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي بصفته حاكم إمارة الفجيرة. وحصل البنك بموجب هذا المرسوم الأميري على ترخيصه المصرفي من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في شهر أغسطس من عام ١٩٨٤ كشركة مساهمة عامة، وباشر البنك عملياته بوصفه بنكاً متكامل الخدمات بتاريخ ٢٠ سبتمبر من العام ذاته، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية تحت رمز "NBF" منذ عام ٢٠٠٥. وتتضمن قائمة المساهمين البارزين في البنك كلاً من حكومة الفجيرة، وشركة عيسى صالح القرق، ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية.

ولما كان البنك قد تأسس وتطور في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإنه يفخر بإسهاماته ودوره الاستشرافي في التنمية الاقتصادية الوطنية وتنمية المجتمع، ولا يدخر جهداً لدعم الإرث الثقافي والحضاري لإمارة الفجيرة.



إجمالي الكوادر البشرية

٨٥٥

٪٤٧

نسبة القوى العاملة النسائية

٪٤٢,٧٢

نسبة التوطين

٪٨٤

نسبة التفاعل مع الموظفين

٦

علاقات مع جهات تنظيمية

صافي نقاط الترويج لعملاء الخدمات المصرفية	التقليدية	الإسلامية
الخدمات المصرفية للشركات	٥٤	٥٠
الخدمات المصرفية للأفراد	٥٤	٥٢

المتابعون على مواقع التواصل الاجتماعي

نموذج أعمال بنك الفجيرة الوطني

يقدم بنك الفجيرة الوطني خدماته المصرفية للشركات والأعمال التجارية والأفراد، حيث يتمتع بخبرات متخصصة في مجالات التمويل التجاري والخزينة وإدارة النقد، فضلاً عن المعادن النفيسة والألماس والطاقة والتمويل البحري والتعليم والرعاية الصحية. إضافة إلى ذلك، يوفر إن بي إف الإسلامي حلولاً مصرفية متخصصة لتلبية الاحتياجات المالية للعملاء الذين يسعون إلى الحصول على خدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قدراتنا وإمكاناتنا

مساهمة قوية
يحظى البنك بمساهمين رئيسيين يتميزون باستثمارهم طويل الأمد منذ تأسيس البنك. ومن بين المساهمين الرئيسيين كل من حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية

علاقات راسخة
يركز البنك على الشراكة، ويعمل مع أكبر العلامات التجارية وشريك ملتزم تجاه مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة

كفاءات استثنائية
يمتلك بنك الفجيرة الوطني مجموعة من الكفاءات الأكثر شغفاً والتزاماً بالتطوير والتعلم المستمر في مجلس التعاون لدول الخليج العربية

أساسيات متينة
أحد البنوك الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة مع ميزانية عمومية متنوعة وتصنيفات ائتمانية قوية، وسيولة وفيرة مقترنة بالكفاءة وقوة رأس المال وتصنيفات استثمارية قوية

عروض تجارية متنوعة
بنك رائد يركز على مجال الخدمات المصرفية للشركات المتوسطة بالسوق والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات التجارية مع مجموعة كاملة من الخدمات المصرفية للأعمال والاحتياجات المالية الشخصية

التركيز على الممارسات المستدامة
يتبنى الممارسات المستدامة عبر عمليات البنك وعروض المنتجات والقرارات التجارية

التميز في الخدمة والتمكين الرقمي
بنك متمكّن رقمياً ويقدم خدمة عملاء متميزة واستثنائية للأعمال والاحتياجات المالية الشخصية

تأثير الأطراف المعنية

أ: عملاؤنا
نقدر عملاءنا على الدوام عبر توفير خدمات متميزة لهم، لأنهم الدافع لاستمرار أعمالنا وعملياتنا التجارية

ب: موظفونا
نسعى لخلق أفضل بيئة عمل لموظفينا لضمان أفضل أداء لجميع الأطراف

ج: شركاؤنا
تساعدنا شراكاتنا القوية على تحقيق النمو والنجاح الاستثنائي

د: مساهمونا
نسعى جاهدين لتقديم أفضل العوائد المستدامة لمستثمرينا

هـ: مجتمعاتنا
نفخر بدعمنا الإيجابي للمجتمع والمساهمة في إحداث فرق

جوائز ٢٠٢٤

- جائزة أفضل تنفيذ للمدفوعات في الوقت الفعلي
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقادة التمويل في المدفوعات لعام ٢٠٢٤
- جائزة أفضل تطبيق لنظام الدفع
  جوائز قادة المدفوعات ميا فاينانس المرموقة لعام ٢٠٢٤
- جائزة التميز المصرفي في رؤى العملاء والموظفين
  نسخة دبي من برنامج جوائز مايكروستراتيجي العالمي
- جائزة المركز الأول لفئة المنشآت المتوسطة ضمن القطاع المصرفي
  جائزة نافس لعام ٢٠٢٣-٢٠٢٤
- جائزة البنك التجاري الأكثر ابتكاراً في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز التمويل الدولية لعام ٢٠٢٤
- جائزة أفضل نافذة مصرفية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز التمويل الدولية لعام ٢٠٢٤
- جائزة أفضل خدمة لتمويل التجارة المحلية في الإمارات
  جائزة يوروموني لعام ٢٠٢٤
- جائزة أفضل تطبيق للحوسبة السحابية
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٤
- جائزة منصة التداول الأكثر ابتكاراً
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٤
- جائزة أفضل بنك لإدارة الخزينة
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٤
- جائزة الممارسات الرائدة في التدقيق الداخلي عن فئة الحوكمة والمخاطر والامتثال
  جوائز جمعية المدققين الداخليين في الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٤
- جائزة أفضل الحلول للخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز كابيتال فاينانس الدولية لعام ٢٠٢٤
- جائزة أفضل استخدام لتحليل البيانات
  جوائز وقمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية لعام ٢٠٢٤

جوائز ٢٠٢٣

- جائزة أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٣
- جائزة أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٣
- جائزة أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٣
- جائزة التداول الأكثر ابتكاراً
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٣
- جائزة أفضل ابتكار في التمويل التجاري
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٣
- جائزة أفضل نافذة لخدمات الصيرفة الإسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز التمويل الدولية ٢٠٢٣
- جائزة أفضل حلول لإدارة المخاطر والاحتيال
  قمة وجوائز الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية ٢٠٢٣
- جائزة أفضل مبادرة لإدارة التغيير
  جوائز الموارد البشرية في الشرق الأوسط من معهد شؤون الأفراد والتنمية CIPD ٢٠٢٣
- جائزة النخبة لتقدير الجودة لعام ٢٠٢٣
  جي بي مورغان

جوائز ٢٠٢٢

- جائزة أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢
- جائزة أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢
- جائزة أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢
- جائزة منصة التداول الأكثر ابتكاراً – NBFX
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٢
- جائزة أفضل ابتكار في التمويل التجاري
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لتمويل التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢٢
- جائزة أفضل قدرات لضمان الأمن السيبراني والمرونة في قمة منتدى الثروة والاستثمار لعام ٢٠٢٢
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢

تقرير
مجلس الإدارة

نؤكد مواصلة تركيزنا على خلق القيمة الحقيقية، وتعزيز الفرص للعملاء، واتباع نهج يضمن تحقيق الاستدامة طويلة المدى لنماذج الأعمال الخاصة بهم.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

ببالغ الفخر أقدّم لكم اليوم التقرير السنوي لبنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٤، هذا العام الذي أكد مجدداً على مرونتنا، وقدرتنا على التكيف، والتزامنا بالتميز، إذ نواصل إحراز نتائج متميزة في ظل ما يشهده العالم من توترات جيوسياسية واضطرابات اقتصادية، ما يبرز قدرتنا على تحقيق زخم مستمر ونمو نوعي.

ويتجلى هذا النمو في تحقيق بنك الفجيرة الوطني نتائجاً قياسية للعام الثاني على التوالي، حيث سجل أفضل أداء تشغيلي وأعلى صافي ربح في تاريخه، مستفيداً من النمو المطرد في الميزانية العمومية؛ فقد نما صافي الربح قبل الضريبة بنسبة كبيرة بلغت ٢٨,٩٪، ليصل إلى ٩٣٤,٨ مليون درهم (مرتفعة عن ٧٢٥,١ مليون درهم في عام ٢٠٢٣)، في حين استقر صافي الربح بعد احتساب الضريبة عند ٨٥٠,١ مليون درهم.

يعكس أداؤنا خلال عام ٢٠٢٤ قوة نهجنا الاستراتيجي وعمق رؤيتنا للأسواق. وبفضل تركيزنا على نمو الأعمال التجارية عالية الجودة، فضلاً عن المحافظة على هوامش أفضل في ظل الانخفاض في أسعار الفائدة، فقد حققنا هذا النمو المستدام. ولا شك أن أحوال السوق المزدهرة – التي دعمتها مبادرات حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة – أسهمت بشكل كبير في دعم نجاحنا. وفي الوقت ذاته، أسهم التحسن الكبير في مخصصات انخفاض القيمة في تعزيز وضعنا المالي.

دفعت بنا هذه الاستراتيجيات إلى عام استثنائي آخر تميز بالتزام راسخ نحو كوادرنا البشرية وعملائنا. فكانت تجربة العملاء جانباً مكملاً لأداء البنك القياسي، ما وطد مكانتنا شريكاً مالياً مفضلاً في دولة تُعد الأكثر حيوية في العالم، وعزز النمو المستدام في جميع القطاعات. واستمر بنك الفجيرة الوطني في تبني التكنولوجيا الحديثة والابتكار، فأطلق منصة "أسواق إن بي إف" (NBF Markets) للتداول بالهامش عبر الإنترنت، وأطلق منصة "ان بي اف إيدج" (NBF EDGE) الرقمية لتبسيط عملية إنشاء الحسابات التجارية للشركات. كما أطلق البنك تطبيق "كوليكت" الذي يتيح إجراء خدمات الدفع الفورية بأمان وسلاسة.

وبنظرة مستقبلية، يُعد ٢٠٢٥ عاماً بالغ الأهمية لبنك الفجيرة الوطني، لا سيّما أننا سنباشر مجموعة من المبادرات التحويلية التي تشكل ملامح مستقبل البنك. فقد مهّدنا كثيراً لهذه المبادرات خلال عام ٢٠٢٤، ما يبرز نظرتنا المستقبلية، والتزامنا الراسخ بالتقدم المستدام. ولعل من أهم تلك المبادرات إطلاق مسار بنك الفجيرة الوطني "البنك أولويتنا"، وهو إطار موحد يعكس القيم الأساسية والمبادئ التوجيهية التي تحدد هويتنا المؤسسية. وتشكّل هذه المبادرة منارة لموظفينا وشركائنا وعملائنا، الأمر الذي يعزز المبادئ الثقافية والتشغيلية التي يرتكز عليها نجاحنا. وبالتزامن مع ذلك، قمنا بتطوير استراتيجية الكوادر البشرية في بنك الفجيرة الوطني – وهي بمثابة بوصلة تهدف إلى تكريس ثقافة عمل أساسها الأداء، والمواءمة بين متطلبات موظفينا وبين أهدافنا الشاملة، فضلاً عن توظيف المواهب الملائمة وتطويرها والإبقاء عليها، لضمان مرونتنا وقدرتنا التنافسية وسط مشهد مالي سريع التغير.

وبينما نودع عام ٢٠٢٤، أتوجه بخالص الشكر والامتنان لجميع شركاء بنك الفجيرة الوطني وأصحاب المصلحة، بما في ذلك الموظفين والعملاء والمستثمرين والشركاء، على ثقتهم وتعاونهم، إذ إن دعمكم المستمر له فضل كبير في نجاحنا، وإنني على ثقة بأننا سنواصل معاً تحقيق إنجازات رائعة خلال الأعوام المقبلة.

وكما عهدنا دائماً، نتقدم بجزيل الشكر إلى مجلس الإدارة، وأعضاء اللجنة الإدارية، وموظفينا في بنك الفجيرة الوطني على تفانيهم وعملهم الدؤوب والمخلص. وانطلاقاً من الأداء القياسي للبنك خلال عام ٢٠٢٤، يسر مجلس الإدارة أن يقترح توزيع أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع (٢٠٢٣: أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ وأسهم منحة بنسبة ٥٪).

كذلك، نعرب عن امتناننا لحكومتنا الرشيدة على الدعم اللامحدود، بقيادة صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، وسمو الشيخ منصور بن زايد آل نهيان، نائب رئيس الدولة نائب رئيس مجلس الوزراء رئيس ديوان الرئاسة، وصاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد حاكم إمارة الفجيرة.

وفي قطاع يزدهر وواعد بالنمو، فإننا نواصل مهامنا في تقديم قيمة استثنائية، وتحفيز الابتكار، والالتزام بأعلى معايير النزاهة. ومع إطلاق مبادراتنا التحويلية في عام ٢٠٢٥، فنحن لا نستعد للمستقبل فحسب، وإنما نعمل جاهدين في تشكيل ورسم معالمه.

نشكركم لأنكم جزء أصيل من مسيرتنا.

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة
٢٩ يناير ٢٠٢٥

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة

عام آخر حافل بالإنجازات المذهلة، حيث يعكس الأداء المتميز لبنك الفجيرة الوطني التزامه الثابت بتطبيق استراتيجياته الرئيسة باستمرار، ويبرز مرونة أعماله الرئيسية، وقدرته على تحقيق نتائج قوية عبر مختلف القطاعات. وتتعاظم قيمة هذا الأداء وأهميته لكونه تحقق في مشهد عالمي متقلب تسوده التوترات الجيوسياسية، وبيئة أسعار الفائدة المليئة بالتحديات.

وبعد الأخذ بالاعتبار زخم السوق الإيجابي المدعوم بنشاط قوي في قطاعات السياحة والتجارة والبناء والخدمات المالية، والمصحوب بوضع مالي قوي وتحسن جودة الموجودات لدينا؛ فقد حققنا تقدماً مستداماً طوال عام ٢٠٢٤. واستقرت الأرباح التشغيلية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عند ١,٦٢ مليار درهم، ما يعكس ارتفاعاً بنسبة ٢,٦٪، مقارنة بمبلغ ١,٥٨ مليار درهم خلال عام ٢٠٢٣. وتعكس الإيرادات التشغيلية للبنك التي بلغت ٢,٤٣ مليار درهم، ارتفاعاً بنسبة ٦,٧٪، مقارنةً بمبلغ ٢,٢٨ مليار درهم في العام السابق، مما يؤكد تركيز البنك على نمو قطاع الأعمال الرئيسي والإدارة الاستباقية لإدارة الموجودات والمطلوبات.

وفي إطار استراتيجيته للنمو، أجرى بنك الفجيرة الوطني مجموعة من الاستثمارات التي تُولي تجربة الموظفين والعملاء أهمية كبرى. وواصل البنك مسيرته في التحول الرقمي، ما أسفر عن زيادة النفقات التشغيلية بنسبة ١٥,٩٪. وتستهدف مبادرات البنك الرقمية تقديم خدمات استثنائية وتشجيع الابتكار، فضلاً عن تعزيز القدرة التنافسية وفقاً لمتطلبات السوق المتغيرة.

وقد نجح بنك الفجيرة الوطني خلال العام في إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال قابلة للتحويل بقيمة ٢٧٥ مليون دولار أمريكي، تم طرحها بشكل خاص لصالح حكومة الفجيرة، لتعزيز هيكل رأس المال ودعم استراتيجية البنك التجارية والتشغيلية. وقد أتاح هذا الإصدار إعادة تمويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي، والتي تم استحقاقها للتسوية في تاريخ الاستحقاق الأول. كذلك جرى تحويل الأوراق المالية الجديدة إلى أسهم عادية بسعر ٢,٨٥ درهم ، بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

ويؤكد الأداء المالي للبنك على أهمية تبني نهج استراتيجي مدروس لتحقيق النمو المستدام؛ وقد واصل بنك الفجيرة الوطني ازدهاره خلال عام ٢٠٢٤ بفضل الميزانية العمومية القوية والسيولة الوفيرة والتحسينات الاستثنائية على جودة الموجودات، وذلك على الرغم من التحديات العالمية الكثيرة، مثل ضغوط التضخم، وأزمة المناخ، والصراعات الجيوسياسية المستمرة. ومما لا شك فيه، أن هذا النجاح دليلٌ واضح على جهود البنك في تحسين جوانب كثيرة، بما في ذلك تبني أحدث أنواع التكنولوجيا، وتنويع الاستثمارات في القطاعات غير النفطية، وإقامة شراكات استراتيجية عالمية لتعزيز مكانة دولة الإمارات العربية المتحدة كمركز عالمي للأعمال.

وتظل كوادرنا البشرية وعملاؤنا وتقنياتنا التكنولوجية والاستدامة في مقدمة أولوياتنا، ما يمكننا من الاستفادة من الفرص المتنامية والإسهام في التنمية المالية والاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة. ومن خلال إعطاء الأولوية لرعاية العملاء وتجربتهم، واستدامة الأرباح، والتميز في الأداء التشغيلي، فإننا في وضع قوي يؤهلنا للتعامل مع المستقبل بمرونة وكفاءة عاليتين، واضعين نصب أعيننا أهدافاً محددة. ولأجل هذه الغاية، يحرص البنك على ترسيخ التزامه نحو موظفيه وعملائه في العام المقبل، وتعزيز تجربتهم من خلال التكنولوجيا المتقدمة ورد الجميل للمجتمع المحلي، عبر إطلاق مجموعة كبيرة من المبادرات المعنية بالمسؤولية المجتمعية للشركات. ويسعى البنك كذلك إلى توطيد العلاقات وترسيخ الثقة وتشجيع ثقافة الشراكة، سواء كانوا عملاء أو موظفين من فريق عمل البنك. ويستند البنك في مسيرته إلى مبادئ النزاهة، وفريق عمل واحد، وتبادل الاحترام، والخدمة المتميزة، وروح الشغف والالتزام بالعمل، إذ تُعد منارة تضيء مسيرته وتشكّل معالم هويته، وتمضي به قُدُماً نحو النجاح المستدام.

ويسرني أن أعرب عن خالص الشكر والامتنان للمساهمين والعملاء والموظفين وأصحاب المصلحة كافة على ثقتهم ودعمهم المتواصل. وسنكمل مسيرتنا معاً منطلقين من أسس متينة، ونواصل تقديم القيمة ودفع مسيرة النمو بما يتماشى مع تطلعات دولة الإمارات العربية المتحدة.

وأود أن اغتنم هذه الفرصة لأعرب عن مدى امتناني لرئيس مجلس الإدارة، سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي، وزملائي أعضاء مجلس الإدارة، وفريق الإدارة والموظفين كافة فرداً فرداً على عملهم الدؤوب وتفانيهم المستمر.

د. رجاء عيسى القرق

نائب رئيس مجلس الإدارة

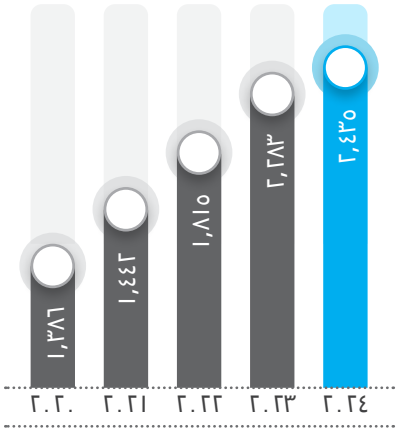
٢٩ يناير ٢٠٢٥

الأداء المالي

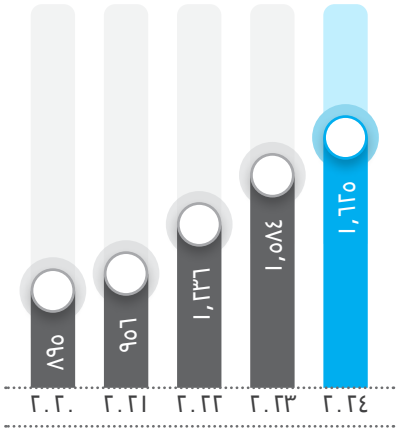
حقق بنك الفجيرة الوطني نتائجاً قياسية خلال عام ٢٠٢٤. وبرهن هذا الأداء المالي القوي عن مرونة البنك، وأوضح فاعلية استراتيجياته التجارية والتشغيلية، وعزز توجهاته نحو تحقيق النمو المستدام والتطوير.

مخططات توضيحية لسجل الأداء طوال خمسة أعوام

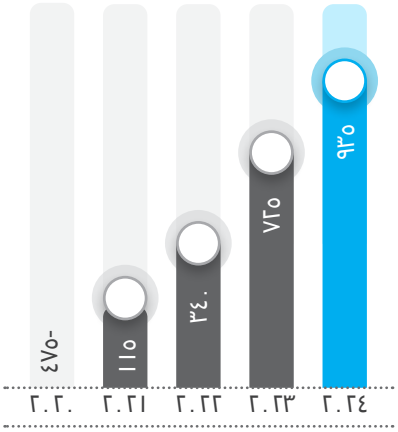
أتى عام ٢٠٢٤ محملاً بمجموعة من التحديات، بيد أنّ بنك الفجيرة الوطني حقق نمواً سنوياً كبيراً، فعزز بذلك مكانته كشريك مالي موثوق.



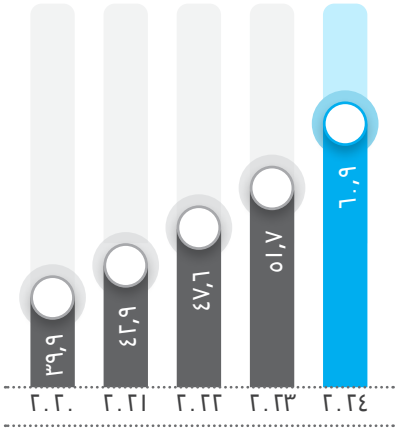
الإيرادات التشغيلية (مليون درهم)



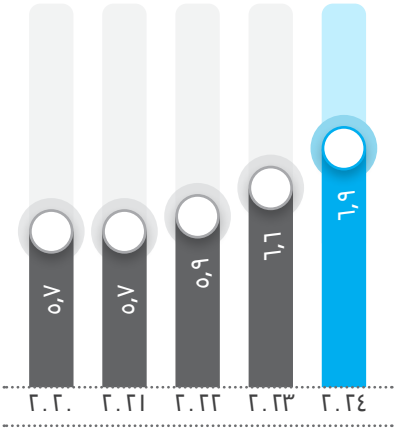
الأرباح التشغيلية (مليون درهم)



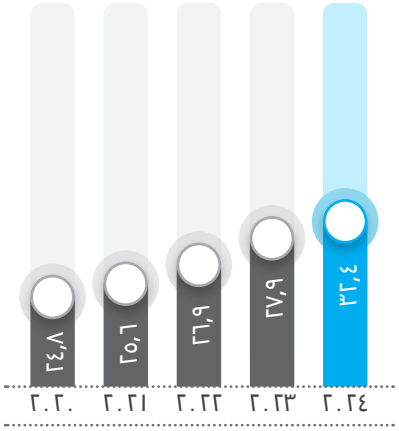
صافي الأرباح / (الخسائر قبل احتساب الضريبة) (مليون درهم)



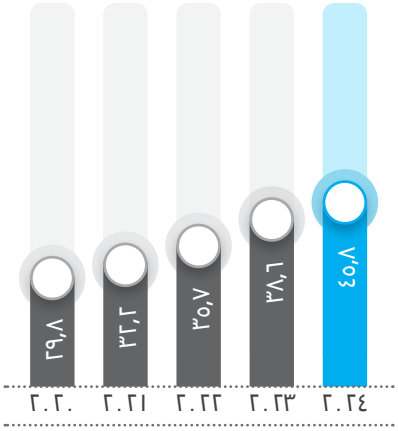
الموجودات (مليار درهم)



حقوق ملكية المساهمين (مليار درهم)



قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (مليار درهم)



ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (مليار درهم)

مخطط الأداء المالي

تشير النتائج القياسية التي حققها بنك الفجيرة الوطني للعام الثاني على التوالي إلى نمو الأعمال بجودة جيدة، والإدارة الفعالة للأصول والالتزامات وسط بيئة سيطر عليها تراجع أسعار الفائدة.

	٢٠٢٤ (مليون درهم)	٢٠٢٣ (مليون درهم)	(٪) التغير
أرباح تشغيلية	١,٦٢٤,٩	١,٥٨٤,١	٪٢,٦
إيرادات تشغيلية	٢,٤٣٥,٢	٢,٢٨٣	٪٦,٧
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	١,٧٨٧,٥	١,٧٠٤,٩	٪٤,٨
الإيرادات من الصرف الأجنبي والمشتقات المالية	١٨٩,١	١٦٤,٥	٪١٥
الإيرادات من الاستثمارات والأدوات المالية الإسلامية	٥,٨	(٤,٢)	٪٢٤٠,٤
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٤٠٩,٣	٣٦٦,٨	٪١١,٦
المصاريف التشغيلية	(٨١٠,٤)	(٦٩٨,٩)	٪١٥,٩
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٦٩٠)	(٨٥٩)	٪١٩,٧-
أرباح السنة قبل الضريبة	٩٣٤,٨	٧٢٥,١	٪٢٨,٩
الضريبة	(٨٤,٧)	-	-
أرباح السنة بعد الضريبة	٨٥٠,١	٧٢٥,١	٪١٧,٢
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣٢,٣٩٢,٢	٢٧,٩٠٣,٧	٪١٦,١
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٤٥,٧٥٧	٣٨,٥٧٢	٪١٨,٦
إجمالي الموجودات	٦٠,٨٧٩,١	٥١,٧١٩,٨	٪١٧,٧
الاستردادات	٨٧,٥	١٧٤	٪٤٩,٧-
نسبة التكلفة إلى الإيرادات	٪٣٣,٣	٪٣٠,٦	٪٢,٧
إجمالي نسبة مخصصات التغطية	٪١١٩,٤	٪١٢٠,٢	٪٠,٧-
نسبة القروض المتعثرة	٪٥,١	٪٤,٩	٪٠,٢
مزيج المرحلتين الثانية والثالثة	٪١٠,٢	٪١٢,٢	٪٢-
العائد على متوسط حقوق الملكية	٪١٢,٧	٪١١,٧	٪١
العائد على متوسط الموجودات	٪١,٥١	٪١,٤٦	٪٠,٠٥

خبرات بنك الفجيرة الوطني المتخصصة تميزنا عن الآخرين

	القروض والسلفيات (القطاع المصرفي) ٢٠٢٤* ٪ من إجمالي القروض والسلفيات	القروض والسلفيات (بنك الفجيرة الوطني) ٢٠٢٤ ٪ من إجمالي القروض والسلفيات
الزراعة	٪٠,٢	٪٠,١
المحاجر والتعدين	٪١,٦	٪١
التصنيع	٪٥,٧	٪١٥,٣
الكهرباء والغاز والمياه	٪٣,٤	٪١,١
الإنشاءات والعقارات	٪١٣,٥	٪١٣,٩
التجارة	٪٩	٪٢٦,٢
النقل والتخزين والاتصالات	٪٦,٧	٪٩,١
المؤسسات المالية (باستثناء البنوك)	٪١٣,٣	٪٠,٦
الحكومة	٪١٠,١	٪٢,٩
القروض الشخصية	٪٢٦,٨	٪١٧,٦
أخرى	٪٩,٧	٪١٢,٢

* أرقام القطاع المصرفي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

نظرة عامة على الاقتصاد

اتسمت البيئة المالية والجيوسياسية العالمية بالمرونة وسط التحديات الكثيرة التي شهدناها في عام ٢٠٢٤، فقد اجتهدت الدول للتعامل مع تداعيات الصراعات المستمرة، وإعادة تنظيم الاقتصاد، والتحديات الإنسانية. وواصلت الحرب في أوكرانيا الضغط على سلاسل توريد الطاقة والغذاء العالمية، ما أدى إلى تفاقم حالة الاضطرابات والتقلبات الاقتصادية، خاصة في أوروبا والأسواق الناشئة. كما أثارت التوترات المتصاعدة في منطقة الشرق الأوسط تحديات مباشرة للأمن العالمي، وزادت احتمالات حدوث تقلبات غير متوقعة في الأسواق المالية العالمية.

أما على الصعيد الاقتصادي، فقد كان من المتوقع حدوث نمو معتدل في الناتج المحلي الإجمالي عالمياً بنسبة ٣,٢٪ خلال عام ٢٠٢٤ وفقاً لصندوق النقد الدولي، في وقت حين أن الزيادة السريعة للديون السيادية وحجمها ظلت تشكّل مصدر قلق لصناع السياسات حول العالم. وبحلول الربع الأخير من العام، حقّق العالم نجاحاً كبيراً في التعامل مع تحديات التضخم، رغم استمرار معاناة بعض الدول من الضغوط السعرية، وارتفاع معدلات التضخم، مقارنة بمستويات ما قبل الجائحة.

على الرغم من هذه التحديات العالمية والإقليمية، أظهرت دولة الإمارات العربية المتحدة قدرة كبيرة على التعامل مع الاضطرابات بفاعلية، حيث توقع صندوق النقد الدولي نمواً في الناتج المحلي الإجمالي للإمارات العربية المتحدة بنسبة ٤٪ في عام ٢٠٢٤، ما يشير إلى الطبيعة الشمولية التي تسلط الضوء على طبيعة النمو الاقتصادي المرتقب للدولة، ويأتي هذا النمو مدفوعاً بنشاط ملموس في قطاعات متنوعة مثل السياحة، والإنشاءات، والخدمات المالية؛ حيث أظهر القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة مرونة كبيرة. كما زادت مساهمة الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي إلى ٧٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي للدولة.

استراتيجية بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٤

عزّز بنك الفجيرة الوطني على مدار العام امتيازه التجاري مستفيداً من السيولة القوية، ووضع رأس المال، وظروف البيئة الاقتصادية المواتية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وركّزت استراتيجية البنك على توسيع قاعدة العملاء، وتوطيد العلاقة معهم، وتحسين تجربتهم، وتطوير منصة تشغيلية رقمية. وتضمنت المبادرات الرئيسية للبنك كلاً من تحسين العروض التجارية الحالية، وتوسيع مجالات الأعمال المتخصصة، وتحسين حلول المنتجات وقدرات المعاملات المصرفية. كما كانت الاستدامة حاضرةً دائماً في تلك المساعي، لا سيما مع دمج الممارسات المراعية للبيئة في العمليات، والمنتجات، وعمليات اتخاذ القرار. كما ركزت الاستراتيجية على القطاعات ذات الأهمية الاجتماعية، مثل التعليم والرعاية الصحية والإسكان.

أعطى بنك الفجيرة الوطني الأولوية للتطوير المستمر لـ إن بي إف الإسلامي، حيث قدم مجموعة شاملة من الحلول المصرفية للعملاء الأفراد والشركات على حد سواء. وظل تركيز هذا القسم موجهاً نحو العملاء والتحول الرقمي، فنفّذ مبادرات عديدة غايتها تبسيط عملية التسجيل، وتحسين كفاءة المعاملات المصرفية، وزيادة شعور الرضا بين العملاء. وحرص البنك على زيادة منتجاته الممتثلة لمبادئ الشريعة الإسلامية، فقدم حلولاً مخصصة لاحتياجات العملاء لتوطيد علاقته بهم، وزيادة حصتهم في المحفظة المالية. وظل النمو الاستراتيجي من محاور الاهتمام الرئيسية للبنك، فبذل جهوداً استباقية لتوسيع الالتزامات الإسلامية، وتحسين مزيج الحسابات الجارية وحسابات التوفير، وتنويع قاعدة الودائع.

ورغم أنّ بنك الفجيرة الوطني مارس أعماله وسط بيئة سيطرت عليها أسعار الفائدة المرتفعة والتقلبات العالمية، إلا أنّه واصل تركيزه على فرص العمل الجيدة، والإدارة الفعالة للهوامش والسيولة، وتحسين مخصصات تراجع القيمة، وضبط التكاليف. واتبع البنك نهجاً متمكناً في كشف الحسابات المتعثرة، وذلك وفقاً لمعايير مخاطر الائتمان الجديدة التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، حيث برهنت جميع هذه المساعي على التزام البنك بتقديم عوائد مستدامة للمساهمين، وترسيخ مكانته التنافسية.

التعاون والشراكات

حرص بنك الفجيرة الوطني على تعزيز الشراكات المثمرة ضمن قطاعي الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة، وأقام تحالفات غايتها تسهيل العمليات، وتحسين جودة الخدمات، والمساهمة في النمو الاقتصادي على الصعيد الإقليمي.

وقّع البنك خلال الربع الأخير من العام مذكرة تفاهم مع سلطة دبي للمناطق الاقتصادية المتكاملة (دييز)، حيث تهدف هذه الشراكة إلى تسهيل الخدمات المصرفية وضم عملاء جدد، ما يؤدي إلى توفير تجربة سلسة، والتأكيد على تفاني البنك في دعم الشركات خلال مسيرة نموها.

علاوة على ذلك أبرم البنك شراكة مع منطقة ميدان الحرة لتعزيز الدعم للشركات الصغيرة والمتوسطة، حيث تنص هذه الشراكة على أن يكرس الطرفان مواردهما وخبراتهما لتقديم حلول مصرفية مخصصة، وخدمات متكاملة تلبي احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما تعاون البنك مع شركة نتوورك إنترناشيونال الرائدة في تمكين التجارة الرقمية في الشرق الأوسط وأفريقيا، لتوسيع نطاق حلول الدفع الرقمية التي تقدمها الشركة بحيث تشمل عملاء البنك من الشركات. واستطاع البنك بموجب هذا الاتفاق تقديم خدمات دفع آمنة وفعالة ومبتكرة ضمن قنوات متعددة، منها منصات الدفع عبر الإنترنت ومنصات الدفع الشخصية.

مجالات النمو الرئيسية

حقق بنك الفجيرة الوطني نمواً ملحوظاً في مجالات رئيسية، ما رسخ مكانته كمؤسسة مالية رائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث ارتفعت القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى ٣٢,٤ مليار درهم، أي بزيادة نسبتها ١٦,١٪ عن العام الماضي، ما يعكس حجم الطلب القوي ضمن قطاعي الأفراد والشركات. كما نمت ودائع العملاء وودائع عملاء إن بي إف الإسلامي لتصبح ٤٥,٨ مليار درهم، وبذلك ارتفعت عن المبلغ المسجل عام ٢٠٢٣ وقدره ٣٨,٦ مليار درهم. وجاءت هذه الزيادة بفضل تركيز البنك على توطيد علاقاته بالعملاء، وتحسين عروض الودائع التي يقدمها. وواصل البنك إحراز تقدم كبير في مجال الخدمات المصرفية الرقمية، لا سيما في ظل الاعتماد المتزايد للعملاء على منصاته وخدماته الرقمية، ما أدى إلى نمو نسبته ٢٣٪ في عدد المعاملات الرقمية. إن هذه الإنجازات جميعها، والتحسينات في جودة الأصول والكفاءة التشغيلية، تبرهن على التزام البنك بتقديم قيمة إضافية لعملائه والأطراف المعنية كافة.

الأداء التشغيلي

برهن بنك الفجيرة الوطني على التزامه بالتميز التشغيلي خلال عام ٢٠٢٤، فحقق نمواً مستداماً وحاز شهادة آيزو (ISO) المرموقة لمعايير الجودة العالمية في الإدارة البيئية، والصحة والسلامة المهنية، وإدارة المرافق. وتدلّ هذه الإنجازات على التزام البنك بأفضل الممارسات، وعلى سعيه لتحقيق مستقبل مستدام لعملائه وموظفيه على حد سواء.

أداء قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

طوال عام ٢٠٢٤ واصل بنك الفجيرة الوطني تقديم خدماته المصرفية للشركات التي تجاوز حجم إيراداتها عن ٤٠٠ مليون درهم إلى جانب المؤسسات المالية. شكل هذا القطاع ٣٧,٦٪ من الدخل التشغيلي الإجمالي للمجموعة، مقارنة بـ ٣٩,٢٪ في عام ٢٠٢٣. كما بلغ الدخل التشغيلي لهذا القطاع ٩١٥,٤ مليون درهماً، أي بزيادة نسبتها ٢,٣٪ عن عام ٢٠٢٣. أما قيمة الأصول فبلغت ٢٠,٧ مليار درهم،

مقارنة بـ ١٧,٥ مليار درهم في عام ٢٠٢٣. في حين ارتفعت الالتزامات إلى ٣٠,٢ مليار درهم، مقارنة بـ ٢٥,٥ مليار درهم خلال عام ٢٠٢٣.

الإيرادات التشغيلية

٩١٥,٤ مليون درهم

الخدمات المصرفية للأعمال

واصل قطاع الخدمات المصرفية للأعمال في البنك دعم عملائه الذين ناهز حجم أعمالهم ٤٠٠ مليون درهم. وساهم هذا القطاع بنسبة ٣٤,٢٪ من الدخل التشغيلي الإجمالي للمجموعة، مقارنة بـ ٣٢٪ خلال عام ٢٠٢٣. كما بلغ صافي الربح ٨٣٣,٢ مليون درهم، أي بنمو قدره ١٤,٢٪ مقارنة بعام ٢٠٢٣. أما إجمالي الأصول في هذا القطاع فبلغ ٨,٨ مليار درهم، مقارنة بـ ٧,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٣.

المساهمة في الإيرادات التشغيلية للمجموعة

٢٠٢٤	٢٠٢٣
٣٤,٢٪	٣٢٪

الخدمات المصرفية للأفراد

شهد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد نمواً ملحوظاً في الأصول والالتزامات. فقد بلغ حجم الأصول ٥,٣ مليار درهم، مقارنة بـ ٤,٥ مليار درهم في عام ٢٠٢٣. أما إجمالي الالتزامات فبلغ ٥,٢ مليار درهم، في حين كانت قيمتها ٤,٦ مليار درهم في عام ٢٠٢٣. ونما الدخل التشغيلي للقطاع فأصبح ٢٠٩,٢ مليون درهم، أي بزيادة نسبتها ١٢,٧٪ مقارنة بـ ١٨٥,٦ مليون درهم في عام ٢٠٢٣.

الموجودات	المطلوبات
٥,٣ مليار درهم	٥,٢ مليار درهم
٢٠٢٤	٢٠٢٤
٤,٥ مليار درهم	٤,٦ مليار درهم
٢٠٢٣	٢٠٢٣

الخزينة والاستثمارات وإدارة الأصول والالتزامات وغيرها

حققت الخزينة وإدارة الأصول والالتزامات خلال عام ٢٠٢٤ صافي ربح قبل الضريبة قيمته ٤٢٤,٧ مليون درهم، في حين كانت قيمته ٤٢٢,٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٣. أما صافي الربح بعد الضريبة فبلغ ٣٨٦,٣ مليون درهم. كما بلغ الدخل من قطاع الصرف والمشتقات المالية ١٨٩,١ مليون درهم، محققاً ارتفاعاً عن الدخل المسجل في عام ٢٠٢٣ والبالغ ١٦٤,٥ مليون درهم.

إن بي إف الإسلامي

يحافظ إن بي إف الإسلامي على تقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملائه من الشركات والأفراد، وحافظ في الوقت نفسه على إطار حوكمة قوي. يساهم بنك الفجيرة الوطني الإسلامي بنسبة قدرها ١٠,٩٪ من الأصول الإجمالية للمجموعة، مقارنة بـ ١٢,٢٪ في عام ٢٠٢٣. ويساهم كذلك بنسبة ١٠,٢٪ من ودائع المجموعة، بانخفاض عن ١١,٧٪ المسجلة عام ٢٠٢٣. وارتفعت ودائع العملاء لتصبح ٤,٧ مليار درهم مقارنة بـ ٤,٥ مليار درهم في عام ٢٠٢٣، أما تسهيلات التمويل الإسلامي فارتفعت إلى ٤,١ مليار درهم مقارنة بـ ٣,٨ مليار درهم في عام ٢٠٢٣. وبلغ الدخل التشغيلي ١٦٧,٤ مليون درهم، مسجلاً نمواً نسبته ٦,٩٪ مقارنة بـ ١٥٦,٦ مليون درهم في عام ٢٠٢٣.

١٠,٩٪ نسبة ما يشكله إن بي إف الإسلامي من موجودات المجموعة

١٠,٢٪ نسبة ما يشكله إن بي إف الإسلامي من ودائع المجموعة

إدارة المخاطر المؤسسية

يظل إطار إدارة المخاطر المؤسسية في بنك الفجيرة الوطني البوصلة التي توجه طريقة تحديد المخاطر في البنك، وتقييمها، وقياسها، وإعداد التقارير عنها، ومعالجتها، على أن يتم ذلك كله وفقاً لمستوى الرغبة في المخاطرة المحدد على نحو دقيق. ويقر بنك الفجيرة الوطني بوجود المخاطر في جميع أنشطته، ويستلزم ذلك اتباع نهج واضح ومنظم لإدارتها. ولأجل هذا الغرض يتبع البنك نموذج «خطوط الدفاع الثلاثة»، الذي يتكون من وحدات الأعمال ووظائف الدعم المرتبطة بها، ووظائف الرقابة، وعمليات التدقيق الداخلية. تعمل وحدات الأعمال ووظائف الدعم المرتبطة بها كخط الدفاع الأول، فتحدد المخاطر وتديرها في أنشطتها اليومية؛ إذ تحرص أن تكون الأنشطة ضمن نطاق رغبة البنك في المخاطرة، وأن تتبع جميع السياسات والعمليات الداخلية المعنية. أما إدارة المخاطر والامتثال فهي خط الدفاع الثاني، والتي تضع المتطلبات على هيئة السياسات والعمليات، وتراقب خط الدفاع الأول وتعرضه للتحديات المستقلة. بينما يعمل التدقيق الداخلي كخط الدفاع الثالث، ويقدم لمجلس الإدارة ضماناً بفعالية ممارسات إدارة المخاطر المتبعة في خطي الدفاع الأول والثاني. ويقدم مجلس الإدارة هيكلاً تشغيلياً واضحاً للمجموعة لإدارة المخاطر، وبذلك يكفل توافق الضوابط الأمنية مع رغبة البنك في المخاطرة، وطبيعة المخاطرة، وقوة رأس المال. واستفاد بنك الفجيرة الوطني – كجزء من استراتيجية النمو المستمرة – من سجل قروض متنوع وأعمال تجارية ذات ربحية عالية، وحافظ في الوقت ذاته على ممارسة صارمة للرقابة وإدارة المخاطر. ورسّخ البنك خلال عام ٢٠٢٤ التزامه بالاستدامة عبر تطبيق إطار التمويل المستدام، الذي أقره مجلس الإدارة.

الامتثال

واظب بنك الفجيرة الوطني على تطبيق السياسات والعمليات لضمان الامتثال الكامل لجميع القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، واللوائح التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمعايير العالمية لمكافحة غسيل الأموال (AML)، ومكافحة تمويل الإرهاب (CFT)، والعقوبات المالية المستهدفة (TFS)، ومنع تمويل انتشار التسلح (PF)، وذلك وفقاً للتفويض الصادر من مجلس الإدارة. ويتبع البنك برنامجاً خاصاً بالأنشطة السابقة، يتضمن البرنامج عمليات تقييم مستمرة لمخاطر العملاء، ومراقبة أنشطة العملاء، والاستجابة للوائح التنظيمية العالمية والمحلية المتغيرة، كما يتضمن عملية تحسين متواصلة لتقليل مخاطر الجرائم المالية. وطرأت على هذا البرنامج تحسينات عديدة خلال عام ٢٠٢٤ تماشياً مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والأهداف الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتضمنت تلك التحسينات الاستجابة للتغييرات ضمن البيئة التنظيمية العالمية.

علاوة على ذلك حرص البنك على اتباع نهج وقائي لإدارة مخاطر السلوك، فعزز سياسات الامتثال التي تكمل مدونة قواعد السلوك لديه، وبذلك ضمن البنك أن تظل النتائج الإيجابية للعملاء أساس تعاملاته معهم، وضمن أن يستبق ملاحظات العملاء ويستجيب لها بفعالية.

الأمن السيبراني

يواصل بنك الفجيرة الوطني في حرصه على تعزيز أمن المعلومات، فاستثمر كثيراً لأجل هذه الغاية في ضمان الأمن السيبراني وتدابير الأمن المتقدمة. ووظف البنك أدوات الأتمتة، والذكاء الاصطناعي، وتعلم الآلة لزيادة مرونته السيبرانية وقدرات المراقبة لديه، فأثمر

ذلك عن انخفاض كبير في متوسط الوقت اللازم لكشف التهديدات السيبرانية والاستجابة بها. ولم يشهد بنك الفجيرة الوطني أي خروقات أمنية للعام الخامس على التوالي.

تم استخدام الأتمتة والذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لتعزيز المرونة السيبرانية

في ظل تزايد الخدمات المصرفية الرقمية، يواكب بنك الفجيرة الوطني جهود حكومة الإمارات العربية المتحدة لاتخاذ تدابير متينة للأمن السيبراني. فاعتمد البنك التقنيات المتقدمة ساعياً بذلك لتأمين بيانات العملاء، والحفاظ على ثقتهم بمستويات الأمان في الخدمات المصرفية الرقمية. كما يحرص البنك على الاستجابة للأطر القانونية العالمية الأشد صرامة لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، لذلك استخدم تقنيات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة لتعزيز قدرته على اكتشاف الأنشطة غير المشروعة ومنعها، وذلك لضمان امتثاله لمعايير الأمن العالمية والوطنية. واستمر البنك بتوفير الدعم لحملة التوعية المستمرة من الاحتيال التي أطلقها اتحاد مصارف الإمارات، فكرّس منصات وسائل التواصل الاجتماعي لتثقيف العملاء وحمايتهم من التهديدات المالية.

حافظ بنك الفجيرة الوطني طول عام ٢٠٢٤ على درجة لا تقل عن ٩٤٪ في التعامل مع المخاطر السيبرانية، ما يشير إلى التزامه الدائم بالأمن السيبراني والمحافظة على ثقة العملاء. كما حافظ بنك الفجيرة الوطني على شهادة الجودة لنظام إدارة أمن المعلومات (ISO ٢٧٠٠١:٢٠٢٢)، ويتقيّد بمعايير الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبرنامج أمن العملاء الصادر عن سويفت، ومعايير أمن البيانات الصادر عن مجلس معايير أمن صناعة بطاقات الدفع. وما يبرهن عن ريادة البنك في مجال الابتكار الأمني تكريمُ كبير مسؤولي أمن المعلومات خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٤، فحاز جائزة (CSO ٣٠) التي تقدمها مؤسسة البيانات الدولة، وذلك لتميزه في تطبيق ممارسات الأمان المتقدمة، وتقديم قيمة تجارية كبيرة وسط مشهد تسوده التهديدات المتطورة.

الابتكار الرقمي

برهن بنك الفجيرة الوطني عن التزامه بالابتكار الرقمي بإطلاقه مجموعة من المبادرات المتطورة التي تحسن عروض الخدمات، والتي يقدمها لعملائه من الشركات والأعمال. كما حقق البنك قفزة كبيرة في مسيرة تطوره الرقمي بطرح منصة أسواق إن بي إف للتداول بالهامش. وتتيح المنصة الوصول إلى مجموعة متنوعة من الأدوات المالية طوال ساعات اليوم على مدار ٥ أيام أسبوعياً، ويشمل ذلك العملات الأجنبية، والمعادن النفيسة، والمشتقات المالية، والعقود مقابل الفروقات، وتوفر المنصة هذه الأدوات بالأسعار اللحظية المباشرة، وتقدم أدوات متقدمة لإدارة المخاطر. ومن خلال توفير المنصة للعملاء الجدد تجربة تسجيل سلسة وأسعار تنافسية، تتيح للشركات المتعاملة مع البنك فرصة التداول بكفاءة أكبر، وإدارة استثماراتها بمرونة أكبر.

قطع بنك الفجيرة الوطني أشواطاً كبيرة للاستفادة من التقنية السحابية لإحداث تغييرات جذرية في قدراته في مجال البيانات. وتعاون البنك مع شركة سنوفليك، فكان ذلك جزءاً جوهرياً من استراتيجيته الرامية لأن يصبح مؤسسة تعتمد على البيانات كلياً في عملياتها. فاستفاد البنك من الكمية الهائلة للبيانات وتبني منصة سنو فليك، فأصبح في وضع يؤهله لاستخراج تحليلات قيّمة من البيانات، ما يفيد عمليات اتخاذ القرارات. وأثمر تركيز البنك على حوكمة البيانات وإدارتها عن نتائج فورية، فحاز جائزة أفضل استخدام لتحليلات البيانات ضمن جوائز وقمة الشرق الأوسط للذكاء الاصطناعي والتحليلات المصرفية لعام ٢٠٢٤.

أسواق إن بي إف: تداول بالهامش على مدار ٢٤ ساعة طوال ٥ أيام مع وصول مباشر في الوقت الفعلي

سعى بنك الفجيرة الوطني لتعزيز جهوده للتحول الرقمي، لذلك أطلق منصة «إدج» المعروفة بأنها أداة رائدة تتيح للشركات افتتاح حسابات مصرفية رقمياً دون الحاجة إلى معاملات ورقية. ويُبسّط هذا الحل العملية المعقدة التقليدية المتبعة سابقاً لافتتاح حساب تجاري، وهو ما يتميز بالراحة والكفاءة اللذان يحددان معياراً جديداً للخدمات المصرفية الرقمية. وتكفل المنصة أن ينتقل العملاء الجدد بسلاسة إلى الخدمات المصرفية الرقمية لبنك الفجيرة الوطني، ما يعزز سهولة الاستخدام واستمراره.

طرح بنك الفجيرة الوطني «تطبيق كوليكت» (NBF Qollect) في شهر نوفمبر عام ٢٠٢٤، وهو تطبيق متطور لنقاط البيع يتيح إجراء خدمات الدفع الفورية الآمنة والسلسة. وكان أول عملاء التطبيق شركةُ «مالابار للذهب والألماس»، المعروفة بأنها من شركات تجارة المجوهرات الرائدة عالمياً وإحدى الشركات الرئيسية المتعاملة مع البنك، حيث بادرت إلى اعتماد تطبيق «كوليكت» لتحصيل المدفوعات لديها. ويتكامل هذا التطبيق مع قدرات الدفع الفوري لمنصة «آني»، ويتيح للباعة والتجار توليد رموز الاستجابة السريعة فورياً لمدفوعات العملاء. ويستفيد التطبيق من تقنية منصة «آني» والبنية التحتية لمنظومة الدفع في بنك الفجيرة الوطني، وبهذا يدعم إجراء المعاملات المالية بلا نقد وبلا بطاقة مصرفية، فيزداد أمان عملية الدفع ويشعر المستخدم براحة أكبر.

كذلك أبرم بنك الفجيرة الوطني شراكة مع شركة إنتلكت للمعاملات المصرفية العالمية (iGTB)، وغايتها تعزيز قدراته المصرفية الرقمية بتبني منصة التمويل المفتوح للبائعين «eMACH.ai». وقد وصفت الشركة هذه المبادرة بأنها أول عملية نشر لمنصتها السحابية في المنطقة. وجهّز البنك منصة المعاملات المصرفية العالمية المتكاملة، على أن تعزز ريادته في ابتكار الخدمات المصرفية للشركات، وتزيد قدرته التنافسية ضمن المجال.

تمكين المدفوعات السلسة

تشير هذه الابتكارات إلى تفاني بنك الفجيرة الوطني ومساعيه الحثيثة لتوظيف التقنية بتعزيز تجارب العملاء، فالبنك يسعى إلى تقديم الخدمات المصرفية في دولة الإمارات العربية المتحدة بحلة جديدة. كما يواصل البنك رسم معايير التميز في الخدمات المصرفية الرقمية مستفيداً من نهج أعماله الذي يركز على منصات التداول المتقدمة، واستراتيجيات البيانات المتطورة، والخدمات المصرفية الرقمية السلسة. وبهذه المبادرات لا يكتفي البنك باستباق الاتجاهات الجديدة في المجال، وإنما يقدم قيمة استثنائية لعملائه وسط عالم يشهد تزايداً في الاعتماد على الأنشطة الرقمية.

تجربة العملاء وتفاعلهم

يعتبر توفير خدمة عملاء استثنائية من المبادئ الرئيسية لبنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٤. فوجّه البنك تركيزه إلى توفير حلول مصرفية مخصصة، وزاد الشراكات القائمة على أركان الخدمة، والثقة، والابتكار. وكان إطلاق البنك لـ «وحدة الأعمال الناشئة» خطوة بارزة نحو توفير حلول مصرفية مخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، سواء الجديدة منها أم القائمة. ويحظى عملاء هذه الوحدة الجديدة بمدير علاقات مخصص لكل واحد منهم، على أن يصبح على أتم الدراية باحتياجات أعمالهم، ويعول المديرون على هذه الدراية العميقة حتى يقدموا الحزمة المصرفية المثالية لدعم نمو الأعمال لكل عميل. واستمرت شراكة بنك الفجيرة الوطني مع «ليفينج بيزنس»، فقدّم لعملائه من الشركات خدمات تدريب شاملة في مجال الاستدامة، وتخرج في برنامجه التدريبي ١٢ متدرباً من الشركات خلال عام ٢٠٢٤.

علاوة على ذلك، ازداد تفاعل العملاء بفضل إطلاق برنامج مكافآت بنك الفجيرة الوطني، وهو برنامج ولاء يكافئ العملاء بنقاط مقابل معاملاتهم المصرفية. ويتوفر هذا البرنامج في تطبيق البنك، حيث يتيح للأعضاء الاستفادة من عروض غير محدودة في المطاعم، والأماكن الترفيهية، وعروض التسوق، ومنها عروض وجبتين بسعر وجبة وخصومات بنسبة ٥٠٪ في المطاعم، وخصومات عند الذهاب إلى المتنزهات الترفيهية، وعروض المتاجر الحصرية، وتجارب المنتجعات الصحية. واستمرت عروض الشراكة التي يقدمها البنك مع علامات تجارية متعددة خلال عام ٢٠٢٤، ويشمل ذلك علامات دانتا، وباي ريلاي، وسامسونج جالاكسي إس ٤، وعيادات إنفيلد رويال، و٨٠٠ كار غورو، وإكس-بريشن، وتطبيق دخول صالات المطارات.

١٠٠٪ غير ورقية

تُمكّن منصة إن بي أف إدج
الأعمال من فتح حسابات شركات رقمياً

دعمت الحملات التسويقية إطلاق وحدة الأعمال الناشئة ومنصة إدج، وزادت وعي الناس بالمنتجات الأخرى لبنك الفجيرة الوطني مثل خدمة «إن بي إف السامي»، والخدمات المصرفية الأولوية من البنك، و«إن بي إف دايركت». كذلك روجت الحملات الدعائية الرقمية وحسابات وسائل التواصل الاجتماعي لخدمات بنك الفجيرة الوطني الإسلامي، وأجيال، والبطاقات المصرفية، وغيرها، واستفادت من أدوات تحسين محركات البحث والرسائل المستهدفة. وحرص البنك على مواصلة ترقية تطبيق الخدمات المصرفية للهواتف الذكية «إن بي إف دايركت»، وتطبيق إنشاء القروض للأفراد، ومنصة «آني» للدفع الفوري.

تدل هذه المبادرات على التزام البنك الثابت بتعزيز الشراكات القائمة على الثقة مع العملاء، ومساعدة الشركات على التعامل مع المشهد الاقتصادي الحيوي. وقد حظي التزام بنك الفجيرة الوطني بالتميز في خدمة العملاء بالتكريم في جوائز قادة المدفوعات ميا فاينانس المرموقة لعام ٢٠٢٤، فحاز جائزتي «أفضل تطبيق لنظام الدفع» و«أفضل تنفيذ للمعاملات المصرفية في الوقت الحقيقي».

المواهب والثقافة

لطالما كان الناس والثقافة الشغل الشاغل لبنك الفجيرة الوطني، وهذا ما كان عليه الأمر حقاً خلال عام ٢٠٢٤ وخلال الأعوام السابقة كلها. ففريق البنك الموهوب والمتنوع والمتمكن يقود مسيرة النمو المتواصل والابتكار لعملاء البنك وأصحاب المصلحة كافة.

التنوع والشمول

دأب بنك الفجيرة الوطني على تطوير قوة عاملة متنوعة والمحافظة عليها، وإقامة بيئة عمل أساسها الاحترام المتبادل بين الجميع. ويتفطن البنك إلى أهمية التنوع والشمول في مكان العمل ومزاياهما العديدة مثل تحسين أداء الأعمال، وزيادة الابتكار، وتعزيز القدرة على استقطاب أفضل الكفاءات. ويضم البنك موظفين مما يزيد على ٣٥ جنسية، وينظر على قدم المساواة إلى جميع المتقدمين إلى الوظائف ضمن البنك، فلا يميز بينهم حسب العرق، أو العمر، أو الجنس، أو الدين، أو الوضع الصحي.

رفاهية الموظفين

حرص بنك الفجيرة الوطني على إيلاء الأولوية للصحة النفسية والجسدية لموظفيه، فأطلق لهذه الغاية سلسلة من المبادرات. فعلى سبيل المثال شارك البنك في اليوم العالمي للصحة النفسية، وشجع موظفيه على المشاركة في أنشطة تقلل مستويات التوتر لديهم وتحسن مزاجهم، مما يرسخ التزامه الدائم بالصحة النفسية لموظفيه. وعقد البنك شراكة خلال الأعوام السبعة الماضية مع شركة ليرا للعافية المعروفة سابقاً باسم (ICAS)، قدم خلالها برنامج مساعدة الموظفين (EAP)، وهي خدمة سرية مجانية لجميع الموظفين. تهدف إلى معالجة الضغوط العاطفية والنفسية، ما يساعد الموظفين ليظلوا أصحاء ومركزين ومتحفزين في أعمالهم وحياتهم. كما عقد البنك خلال العام جلسة عبر الإنترنت عن الرفاهية، وأقام مجموعة من البطولات للاحتفال بالصحة البدنية وتكريس روح الجماعة بين موظفيه، ومنها بطولات كرة القدم، والبولينغ، والكريكيت.

تطوير الموظفين

لدى بنك الفجيرة الوطني التزام راسخ بتطوير مهارات موظفيه، ويوطد بينهم ثقافةً أساسها تحسين الإمكانيات، ومكافأة الأداء المتميز، وتشجيع الابتكار والمساءلة. يحرص البنك على توظيف المواهب المتميزة، والإبقاء عليها، وتطويرها، ومكافأتها، ويولي اهتماماً خاصاً بتطوير المستقبل المهني للموظفين من مواطني دولة الإمارات. كما يعول البنك على استراتيجية دعم الموظفين، ويمنح الأولوية للنمو المهني، وتقدير الموظفين، ما حافظ على درجة رضا الموظفين أعلى من ٨٤٪. وضمان توفير بيئة عمل داعمة وحيوية، بحيث ينجح فيها الأفراد ويساهمون في نجاح البنك. وهكذا عندما يستثمر البنك في موظفيه، فإنّه يستثمر في مستقبله وقدرته على تقديم القيمة باستمرار للأطراف المعنية كافة. وحاز البنك مستوى كبير من الرضا لدى الموظفين خلال عام ٢٠٢٤، فقد أعرب ٩٤٪ منهم عن فخرهم بالعمل لدى البنك، أما ٨٥٪ منهم فأوصوا بالبنك كمكان عمل مناسب للآخرين.

تطوير قيادة البنك والتوطين

التزم بنك الفجيرة الوطني بتطوير القيادة وتعزيز التوطين، فطرح بعض المبادرات الرئيسية لتحقيق هذا الهدف، حيث تخرج ١١ مواطناً من أكاديمية إن بي إف للتكنولوجيا، وأكملوا برنامجاً مدته ٦ أشهر حول تطوير التطبيقات، وتضمن مواضيعاً مثل الذكاء الاصطناعي، والبيانات، والأمن السيبراني. كما شارك البنك في معرض رؤيا للوظائف في دولة الإمارات العربية المتحدة، فوطد مكانته كجهة توظيف رائدة للمواهب الإماراتية. وواظب البنك على استقطاب المواطنين الإماراتيين وتطويرهم ضمن برنامجه السنوي للتدريب الإداري، الذي دخل عامه الثاني عشر، وضمن مبادرات التطوير المهني الأخرى، التي ترمي إلى تجهيز المواطنين وإعدادهم لتولي مناصب قيادية والمساهمة في تقدم الدولة.

التطلعات المستقبلية

العام المقبل

يستعد بنك الفجيرة الوطني للانطلاق في مرحلة النمو التالية، حيث يسعى إلى ترسيخ مكانة رائدة في قطاعات الشركات الصغيرة والمتوسطة، والأسواق المتوسطة، والقطاعات المتخصصة، فضلاً عن مواصلة دعم شريحة واسعة من العملاء والشركاء في السوق. وتعول هذه الرؤية على أربعة أركان استراتيجية هي: «الموظف أولاً»، و«التركيز على العملاء»، و«الكفاءة والتميز»، و«الحوكمة والامتثال». ووضع البنك هذه الأركان لترسيخ ثقافة الابتكار، والكفاءة التشغيلية، والحوكمة المتينة، فضلاً عن إطلاق قدرات موظفيه وتقديم قيمة استثنائية للأطراف المعنية. ومن هذا المنطق فإنّ برنامج (مسار بنك الفجيرة الوطني) يجعل العميل محور أعماله وأنشطته؛ فالبنك يسعى لأن يفوق توقعات عملائه بتزويدهم بحلول مالية مرتفعة الجودة ومصممة حسب احتياجاتهم، بحيث تقدم قيمة حقيقية كبيرة للأفراد والشركات. كما يحدد هذا الإطار الاستراتيجي الجديد القيم والسلوكيات والالتزامات التي ترشد البنك في مسيرته لإقامة علاقات قوية وموثوقة، وبلوغ آفاق جديدة.

يتضمن ذلك تطوير منصة التشغيل الرقمية للبنك، وابتكار المنتجات، وإقامة الشراكات الاستراتيجية مع شركات التقنية المالية والمؤسسات الأخرى التي تقدم الخدمات المالية. كما سيعكف البنك كذلك على تحسين عروض الأعمال الحالية لزيادة حصته السوقية، والمواءمة بين الرغبة في المخاطرة وفرص النمو المتاحة. وسيعزز البنك خدمات إن بي إف الإسلامي بالتركيز على القدرات الرقمية، وتبسيط تجارب العملاء، والالتزام بمعايير حوكمة عالية. وسيمنح البنك الأولوية لزيادة تدفقات الإيرادات الإضافية، لا سيما عبر البيع المتقاطع للخدمات المصرفية العالمية الممتثلة للشريعة الإسلامية، وحلول

الخزينة. وسيواصل البنك اتباع مبادئ الاستدامة والممارسات البيئة والاجتماعية والحوكمة، ما يزيد النمو المالي الأخلاقي. وسيواصل إن بي إف الإسلامي تركيزه على الابتكار والحوكمة والشراكات مع العملاء، فهو يسعى بذلك إلى تعزيز مكانته كمزود موثوق للحلول المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

أولوية الموظفين

اتخذ بنك الفجيرة الوطني خطوات تمهيدية لإطلاق أول استراتيجية لموظفيه خلال عام ٢٠٢٤، غير أنّ تأثيراتها لن تظهر للعلن قبل عام ٢٠٢٥. وتوصف هذه الاستراتيجية بأنها خارطة طريق لإقامة قوة عاملة متنوعة وشديدة المهارة ومتحفزة لتقديم أفضل أداء لديها، وتكرّس الاستراتيجية ثقافة الأداء حيث يجتمع التميز بالتعاون والنزاهة. وتقوم هذه الاستراتيجية على أربعة أركان أساسية معروفة بمصطلح «القمم الكبرى»؛ فكل واحد منها يشير إلى جبل من جبال الفجيرة التي تشتهر بها، حيث ترمي إلى ترسيخ ثقافة النمو، والتواصل المفتوح والشفاف، والتطوير المهني، والشمولية. وهذه القمم هي «جبل يبسا» الذي يرمز إلى رعاية عقلية النمو، و«جبل مسافي - الفجيرة» الذي يرمز إلى التواصل، والتعاون، والرقمنة، والذكاء الاصطناعي، و«جبل صفد» الذي يرمز إلى المساءلة والأداء المتميز، و«جبل العقّة» الذي يرمز إلى التوطين، والتنوع، والشمول، والرفاهية، والموازنة بين العمل والحياة. ومع مضي الأيام في عام ٢٠٢٥، ستعين استراتيجية الموظفين البنكَ على إدارة مواهبه بكفاءة، ويجري ذلك بتحديد الموظفين ذوي الإمكانيات الكبيرة ورعايتهم، وتوفير مسارات مهنية واضحة، وتطبيق برامج تعليمية مخصصة لاحتياجاتهم.

التركيز على العملاء

سيكون الهدف الأساسي لاستراتيجية البنك خلال عام ٢٠٢٥ المضي قدماً لبلوغ غايته الأساسية بأن يصبح البنك الأكثر تركيزاً على العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتوظيف التقنية والعمليات المبسطة

استعراض أحداث العام

يناير

احتفل بنك الفجيرة الوطني بـ «يوم الأسرة» وموضوعه الاستدامة، فجمع الموظفين وعائلاتهم لقضاء يوم حافلٍ بالأنشطة الممتعة. وعقد البنك لقاء مفتوحاً لموظفيه في الفجيرة، ودبي، وأبوظبي لإطلاق استراتيجيته خلال العام، وأقام حفل عشاء فاخر للعملاء.

مارس

وافق البنك على توزيع أرباح بنسبة ١٥٪، وأطلق حملة جديدة للتوعية المالية غايتُها تحسين الثقافة المالية بين الشباب الذين تتفاوت أعمارهم بين ١٤ و١٦ عاماً، واستضاف سلسلة من الفعاليات الرمضانية، وأقام حدثًا لمشاركة المعارف والخبرات عن ضرائب الشركات.

مايو

عقد بنك الفجيرة الوطني لعملائه ذوي الأولوية فعالية سلسلة المعرفة التي تركز على إدارة الاستثمار. ورعى البنك قمة تيسير التجارة العالمية، التي تنظمها غرفة التجارة الدولية، وشارك في معرض الخدمة الوطنية للتوظيف. كما حضر قرابة ٨٠٠ موظف فعالية موظفي بنك الفجيرة الوطني.

فبراير

شارك بنك الفجيرة الوطني في مؤتمر مؤتمر جي تي آر لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠٢٤ (GTR MENA ٢٠٢٤)، ورعى أسبوع الابتكار في الفجيرة ٢٠٢٤، وأطلق حملة رمضانية تتضمن عروضاً خاصة للتمويل الشخصي وتمويل السكن، واحتفل بتخريج ١٢ عميلاً من نسخة عام ٢٠٢٣ لبرنامج «ليفينج بيزنس».

أبريل

حصل بنك الفجيرة الوطني على جائزتين مرموقتين ضمن جوائز التمويل الدولية لعام ٢٠٢٤ هما: البنك التجاري الأكثر ابتكاراً في دولة الإمارات العربية المتحدة، وأفضل نافذة مصرفية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وأطلق البنك حملة رمضانية خاصة لعملائه من الأفراد، ونظم مشروعاً خيرياً، وأقام مجموعة من الفعاليات الرمضانية لعملائه.

يونيو

أقام البنك فعاليته الثالثة ضمن سلسلة المعرفة عن الاستدامة، وعقد اجتماع الجمعية العمومية للبنك في فندق نوفوتيل الفجيرة، حيث جرت الموافقة على تعيين عيسى فريد القرق في مجلس الإدارة، وتعيين موسى طارق الخوري ومكافأته كعضو في لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للبنك.

لتقديم خدمة استثنائية للعملاء. ويمضي البنك بخطى حثيثة للتحول إلى مؤسسة مرنة ومتقدمة تقنياً، وهذا يؤدي إلى تحسين التكاليف بالسعي وراء نمو قائم على التزامات منخفضة التكلفة، وسيجعل البنك من الاستدامة مبدأ أساسياً لفلسفته التشغيلية. وقد حدد البنك لعام ٢٠٢٥ فرصاً لزيادة انتشار علامته التجارية وتوسيع نطاق حملاته في السوق، وذلك باعتماد التسويق المستهدف، والمشاركة الرقمية، والشراكات. وستشمل قائمة المبادرات المقررة استراتيجية رقمية شاملة، وعروضاً ترويجية موسمية، ونشر قصص نجاح العملاء، ومبادرات مجتمعية لتعزيز الولاء وإظهار البنك باعتباره البنك الرئيسي لعملائه الأفراد.

التوافق مع الأهداف الوطنية

دعماً لجهود دولة الإمارات العربية المتحدة لبلوغ الحياد الكربوني بحلول عام ٢٠٥٠، سيلتزم بنك الفجيرة الوطني بالمرسوم الاتحادي الصادر في أغسطس ٢٠٢٤، الذي يلزم الشركات بقياس الانبعاثات الكربونية الصادرة عن عملياتها والإبلاغ عنها، وسينشئ سجلاً وطنياً لأرصدة الكربون، وسيدمج اعتبارات التغير المناخي ضمن الضرورات الاقتصادية منذ مايو ٢٠٢٥ فصاعداً. كما سيتقيد البنك بمسوّدة اللوائح التنظيمية التي طرحها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخصوص مخاطر المناخ، وإعداد التقارير عن الاستدامة، والتمويل الإسلامي المستدام، وبذلك يضمن امتثاله لتصنيف التمويل المستدام في دولة الإمارات العربية المتحدة، واللوائح التنظيمية لمنصات تداول أرصدة الكربون.

يوليو

أعلن البنك عن انتهاء مهام الرئيس التنفيذي فينس كوك بعد ١٤ عاماً في منصبه، وأعلن عن تولي نائب الرئيس التنفيذي عدنان أنور لمنصب الرئيس التنفيذي اعتباراً من ١ أكتوبر. كما أطلق البنك منصة إدج الرقمية لتبسيط عمليات افتتاح حسابات تجارية للشركات، وأطلق البنك مجموعة جديدة من حسابات القيمة المصرفية للأعمال، التي تلبي احتياجات الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

سبتمبر

أصدر البنك ٢٧٥ مليون دولار أمريكي من الشق الإضافي الأول لرأس المال القابلة للتحويل، وأتم تسوية الشق الأول لرأس المال السابق بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي في تاريخ استحقاقها الأول. كذلك رعى البنك قمة الشرق الأوسط السنوية لأمناء الخزانة وشارك بها.

نوفمبر

شارك عدد قياسي من العدائين بلغ ٤,٠٠٠ عداء في سباق بنك الفجيرة الوطني للجري، وتضمنت قائمة المشاركين مجموعة من نخبة الرياضيين في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومحبي اللياقة البدنية، والعدائيين العاديين، وعائلات كثيرة. ورعى البنك مؤتمر دبي للمعادن الثمينة ٢٠٢٤ الذي أقيم في مركز دبي للسلع المتعددة، وأقام البنك آخر فعالية لسلسلة المعرفة عن السلع والمعادن النفيسة وديناميكيات السوق.

أغسطس

احتفل البنك بيوم المرأة الإماراتية تكريماً لمساهماتها الجليلة التي قدمتها للبنك والمجتمع. كما أطلق البنك وحدة أعمال متخصصة هدفها دعم الشركات الناشئة، مما يرسخ التزامه بالمساهمة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.

أكتوبر

تولى عدنان أنور – نائب الرئيس التنفيذي للبنك – منصب الرئيس التنفيذي. وتعهد أنور بترسيخ مكانة بنك الفجيرة الوطني كمؤسسة رائدة في القطاع المصرفي في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك بزيادة الخدمات الرقمية، وتبني نهج يركز على العملاء، وتعزيز النمو المستدام وتشجيع التميز التشغيلي وممارسات الموظفين الرائدة.

وحاز البنك ثلاث شهادات ISO، مما يشير إلى التزامه بالمحافظة على التميز التشغيلي في أعماله كافة. ورعى البنك الدورة الثانية عشرة لأسواق الطاقة في الفجيرة، وعقد فعالية سلسلة المعرفة الرابعة، التي تناولت مواضيع الذكاء الاصطناعي والرقمنة. وأطلق البنك حملة جديدة للحسابات الجارية وحسابات التوفير تستهدف قطاعي «السامي» و«الخدمات المصرفية الأولوية».

ديسمبر

أكمل البنك تحويل أوراق مالية من الشق الإضافي الأول لرأس المال بقيمة ١,٠١ مليار درهم بسعر ١:٢,٨٥ درهم لكل سهم.

كما انعقدت لجنة التحكيم لمسابقة الفنون من بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٤، واحتفل البنك في مكاتبه الرئيسية في دبي وأبوظبي والفجيرة بالعيد الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تقرير الحوكمة المؤسسية

إن الالتزام بأعلى معايير أخلاقيات الحوكمة وعلاقات المستثمرين هي الأولوية القصوى لبنك الفجيرة الوطني.

إطار الحوكمة المؤسسية لدينا في بنك الفجيرة الوطني

يلتزم بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("إن بي إف" أو "البنك") بالتمسك بأعلى أخلاقيات ومعايير الحوكمة المؤسسية. إن هذه المعايير هي المساهم الرئيسي في النجاح طويل الأمد لأي عمل، ما يجعل من الثقة والمشاركة أساس العلاقة التي تجمع بين البنك والأطراف المعنية. وهو النهج الذي يدعم نموذج أعمالنا.

إن الالتزام بتحقيق نتائج أعمال استثنائية يستند إلى إدارة قوية للمخاطر وحوكمة متينة، وهو ما يعتبر جزءاً أساسياً من الأهداف الاستراتيجية للبنك، حيث أن سياسات الحوكمة الشاملة والإجراءات والممارسات واضحة على مستوى جميع أقسام وإدارات مجموعة بنك الفجيرة الوطني.

كما يهدف نهجنا في الحوكمة المؤسسية لضمان أعلى مستويات من الشفافية والمساءلة. وتخضع هذه الممارسات للمراجعة المستمرة مع تغير توقعات أفضل الممارسات المحلية والعالمية.

تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة بصورة رئيسية في توفير الحوكمة الفعّالة والإشراف على إدارة شؤون البنك وشركاته التابعة التي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة، والتي تشمل المستثمرين والعملاء والموظفين والموردين والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية.

أنشأ مجلس الإدارة لجان مجلس الإدارة بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات للامتثال بمسؤولياته بشكل فعّال، وعلى وجه التحديد، شكل مجلس الإدارة ثلاث لجان فرعية وفوض وظائف محددة لهذه اللجان الفرعية لضمان وجود تركيز محدد موجه نحو الأمور الحاسمة لإدارة المخاطر والاستدامة متضمنة الأمور البيئية والاجتماعية والحوكمة، وكفاية الرقابة الداخلية داخل البنك، والتوظيف المناسب والتعاقب وإدارة الأداء ومكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا.

هذه اللجان الفرعية هي لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة.

وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة إدارة المخاطر بتقديم التوجيه الاستراتيجي والإشراف الإداري من قبل الإدارة العليا فيما يتعلق بتشغيل اللجان الإدارية في البنك.

عمل نظام الحوكمة بالبنك بشكل فعال خلال عام ٢٠٢٤. فقد اجتمع مجلس الإدارة واللجان الفرعية لمجلس الإدارة واللجان الإدارية لأداء مهامهم بما يتماشى مع المواثيق وتوفير الإشراف المطلوب.

خلال عام ٢٠٢٤، واصل بنك الفجيرة الوطني مراجعة وتعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية لديه في ضوء التغيرات في استراتيجية الأعمال وبيئة الأعمال الخارجية وتوقعات الأطراف المعنية المتغيرة.

تم التأكيد على أهمية الاستدامة بشكل جلي من خلال إدراج قضايا الاستدامة والحوكمة ضمن ميثاق لجنة المخاطر في مجلس الإدارة، مما جعلها تتحول إلى "لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة". وتم تكليف أعضاء هذه اللجنة بضمان أن يعمل البنك على الحد من تأثيره البيئي، سواء كان بشكل مباشر أو من خلال أنشطة التمويل الخاصة بالبنك، إلى جانب دعم تطوير المشاريع والأنشطة التي تعزز مجالات الصحة، والمعرفة المالية، والمجتمعات الحيوية.

وفي عام ٢٠٢٤ أصبح البنك عضواً في الميثاق العالمي للأمم المتحدة كدليل ملموس على التزامه الراسخ والمستدام في هذا التوجه.

نهج إدارة المخاطر

التعرض للمخاطر

تدرك مجموعة بنك الفجيرة الوطني أن المخاطر موجودة في جميع أنشطتنا، وأننا بحاجة إلى نهج واضح ومنظم لتحديد وتقييم وقياس وإعداد التقارير ومعالجة المخاطر بناءً على بيان واضح لمدى سقف تقبل المخاطر. يأخذ مجلس الإدارة لدينا في الاعتبار سياق استراتيجية أعمالنا والمحركات الداخلية والخارجية للمخاطر ويضع حدوداً للمخاطرة المقبولة في بيان تقبل المخاطرة لدينا. ثم تسعى الإدارة إلى تنفيذ استراتيجية الأعمال والخطط التشغيلية ضمن تلك الحدود. للقيام بذلك بشكل فعال، حيث نطبق نموذج تشغيلي مبني على «ثلاثة خطوط دفاعية» فيما يتعلق بإدارة المخاطر. المبدأ الرئيسي للنموذج هو أن القدرة على إدارة المخاطر يجب أن تكون جزءاً لا يتجزأ من الأعمال لتكون فعالة. دور كل خط دفاع هو:

الخط الأول – الأعمال الخاصة بالمخاطر والالتزامات والضوابط واستراتيجيات التخفيف التي تساعد على إدارتها.

الخط الثاني – وظائف إدارة المخاطر والامتثال المنفصلة وظيفياً وتقديم التقارير إلى لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة وتطوير أطر إدارة المخاطر وتحديد مبادئ إدارة المخاطر في سياسات البنك وتقديم مراجعة موضوعية وتحدٍّ مستقل فيما يتعلق بفعالية إدارة المخاطر داخل أعمال الخط الأول، وتنفيذ أنشطة إدارة مخاطر محددة، حيث يكون الفصل الوظيفي للواجبات مطلوباً أو تتطلب خبرة معينة.

الخط الثالث – وظيفة التدقيق الداخلي المستقل، والتي تقدم تقاريرها إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، وتراقب فعالية إدارة المخاطر في الخط الأول والخط الثاني والامتثال للإطار العام لإدارة مخاطر المشاريع وسياسات البنك.

ونطبق بعد ذلك نهجاً منظماً لقياس المخاطر وإعداد التقارير التي يتم تقييمها وفقاً لمستويات تقبل المخاطر والتي تشرف عليها لجان حوكمة المخاطر المتخصصة لضمان الشفافية، وأن أي وضع خارج الحدود أو يتجه في هذا الاتجاه تكون خطط العمل التصحيحية مناسبة ومعتمدة ومحكومة حتى يتم التغلب عليها.

حوكمة المخاطر هي مفتاح المخاطرة الناجحة، وهي تنطوي على هيكلة تستخدم لدعم اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر والإشراف على جميع عملياتنا التشغيلية.

شكّل مجلس الإدارة لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة، لمساعدته في تنفيذ مسؤولياته المنصوص عليها في ميثاقه، وتتلقى اللجنة بشكل منتظم تقارير من الإدارة وتقدم التوجيه للإدارة حيثما يكون مطلوباً، وتقوم اللجنة كذلك بالنظر والموافقة على المسائل المحددة المحالة إليها.

لدى الإدارة عدد من اللجان الإدارية التي تركز على فئات المخاطر الجوهرية الخاصة بنا والمكلفة باتخاذ القرار والإشراف على الاسترداد عند الاقتضاء.

يتم تعريف المخاطر الجوهرية التي تنشأ من أنشطتنا على النحو التالي:

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من نشاطنا في منح التسهيلات الائتمانية لعملائنا في السياق العادي لأعمالنا. ويتم تعريف مخاطر الائتمان

في بنك الفجيرة الوطني على النحو التالي: مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم وفاء العملاء أو الطرف المقابل بأي من التزاماته المالية تجاه بنك الفجيرة الوطني، ويشمل تعريف مخاطر الائتمان مخاطر الدولة ومخاطر التركيز ومخاطر الأطراف ذات العلاقة.

إن السياسات التفصيلية لبنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بمخاطر الائتمان موضحة في إطار إدارة مخاطر الائتمان لبنك الفجيرة الوطني والسياسات الداعمة له.

مخاطر الخزينة

تنشأ مخاطر الخزينة من أنشطتنا المتمثلة في زيادة الودائع وخطوط الائتمان من أسواق رأس المال لتمويل أنشطة الإقراض لدى البنك، ومن تسهيل تقنيات إدارة المخاطر بناءً على طلب عملائنا من خلال الدخول في عمليات المبادلة ومعاملات العملات الأجنبية ومن أنشطة الاستثمار على حسابنا الخاص. نعرّف مخاطر الخزينة بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن الأنشطة التي تتم في الأسواق المالية أو تتأثر بها بشكل عام. يتضمن ذلك كلاً من مخاطر سعر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التمويل (الالتزام) ومخاطر أسعار الفائدة.

إن السياسات التفصيلية لبنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بمخاطر الخزينة موضحة في سياسة إدارة مخاطر السوق لمجموعة بنك الفجيرة الوطني وسياسة إدارة مخاطر السيولة بالإضافة إلى إرشادات عملية مخاطر الخزينة.

المخاطر التشغيلية

تنشأ المخاطر التشغيلية في جميع أنشطتنا ويتم تعريفها على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة أو من الأحداث الخارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، لكنه لايشمل المخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة.

إن السياسات التفصيلية لبنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية موضحة في إطار إدارة المخاطر التشغيلية لبنك الفجيرة الوطني. يقوم إطار إدارة المخاطر التشغيلية بتجميع العناصر الإضافية التالية للمخاطر:

- مخاطر تقنية المعلومات
- التعافي من الكوارث وإدارة استمرارية الأعمال
- الموارد البشرية / مخاطر الموظفين
- مخاطر المعالجة
- مخاطر التأمين
- مخاطر الأعمال والمنتجات والأنظمة الجديدة

مخاطر الامتثال التنظيمي

تنشأ مخاطر الامتثال التنظيمي بشكل أساسي من أنشطتنا كبنك يخضع للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وينشأ أيضاً من وضعنا القانوني كشركة مساهمة عامة، حيث يتم تعريف هذا الخطر على أنه مخاطر الخسائر أو الغرامات أو العقوبات الناتجة عن فشل الأفراد أو البنك في الامتثال للتشريعات أو اللوائح.

إن سياسات بنك الفجيرة الوطني فيما يتعلق بمخاطر الامتثال منصوص عليها في سياسة الامتثال للبنك. تم توثيق مخاطر مكافحة غسيل الأموال ومخاطر مكافحة تمويل الإرهاب في سياسة البنك الخاصة بمكافحة غسيل الأموال وسياسة العقوبات والعمليات الداعمة.

مخاطر أمن المعلومات

يتم تعريف هذا الخطر على أنه تهديد محتمل معين باستغلال نقاط الضعف في أحد الموجودات أو مجموعة الموجودات وبالتالي التسبب في ضرر للمؤسسة.

سيضمن إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني أن مخاطر أمن المعلومات محددة ومقيمة، وأنه يتم التعامل مع هذه المخاطر وفقاً لمتطلبات أمن المعلومات وأهداف العمل الخاصة بالبنك.

يتم تحديد السياسات التفصيلية فيما يتعلق بأمن المعلومات في إطار إدارة نظام أمن المعلومات الخاص ببنك الفجيرة الوطني. وهذا يضمن:

- موارد معلومات بنك الفجيرة الوطني بأي شكل من الأشكال الموجودة سواء الإلكترونية أو غير الإلكترونية محمية بشكل مناسب من المساومة على سريتها ونزاهتها وتوافرها.
- يتم إنجاز متطلبات التحكم والحماية بطريقة تتفق مع متطلبات الأعمال وتدفق العمل في إطار إدارة مخاطر أمن المعلومات وإدارة نظام أمن المعلومات يدعم المفاهيم العامة المحددة في الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني، وإطار إدارة المخاطر الإلكترونية الوطنية (ISO/IEC ٢٧٠٠١) وتم تصميمه للمساعدة في التنفيذ المُرضي لضوابط أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني.

مخاطر الامتثال للشريعة

يدير البنك نافذة إسلامية لتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. لدينا لجنة رقابة شرعية داخلية لتقديم التوجيه والموافقة على الأمور المتعلقة بالشريعة الإسلامية.

تم نشر بيان الامتثال مع مبادىء الشريعة الإسلامية والمعتمد في تقريرنا السنوي.

مخاطر الدولة والتحويل

يتم تعريف مخاطر الدولة بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن أحداث في بلد أجنبي، والتي قد تشمل تغييرات في الظروف الاقتصادية أو الاجتماعية أو السياسية أو التنظيمية التي تؤثر على المدينين في ذلك البلد، وربما الالتزامات المقومة بعملة ذلك البلد.

ويتم تعريف مخاطر التحويل بأنها مخاطر عدم تَمكُّن المقترض من تحويل العملة المحلية إلى العملات الأجنبية وبالتالي لن يكون قادراً على سداد مدفوعات خدمة الديْن بتلك العملة الأجنبية.

سقوف تقبل المخاطر والإطار العام لإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة مخاطر المشاريع لدى المجموعة. يحدد مجلس الإدارة جميع أسقف تقبل المخاطر والاستراتيجية بالتشاور مع الإدارة العليا، ويعتمد كافة المواثيق الأساسية للجنة الحوكمة والسياسات والتوجيهات لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. شكل مجلس الإدارة عدداً من اللجان لتعزيز آلية الرقابة للقيام بمسؤولياته بشكل فعال.

سقف تقبل المخاطر هي درجة المخاطرة التي يكون البنك على استعداد لقبولها سعياً لتحقيق أهدافه وخطته الإستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف الأطراف المعنية في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. ويهدف بيان سقوف تقبل المخاطر إلى توثيق استعداد البنك في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. يتم استخدام بيان سقوف المخاطر كوثيقة توجيه أساسية في تنفيذ استراتيجية العمل وبالتالي يتم اعتبار كافة القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق بيان سقوف المخاطر المحددة.

يوضح بيان سقوف المخاطر المستوى الإجمالي وأنواع المخاطر التي سوف يقبله أو يتجنبه البنك في سبيل تحقيق أهداف العمل. وقد حدد مجلس الإدارة لكل خطر من المخاطر الهامة أقصى مستوى للخطر يكون البنك من خلاله مستعداً للعمل من ضمنه.

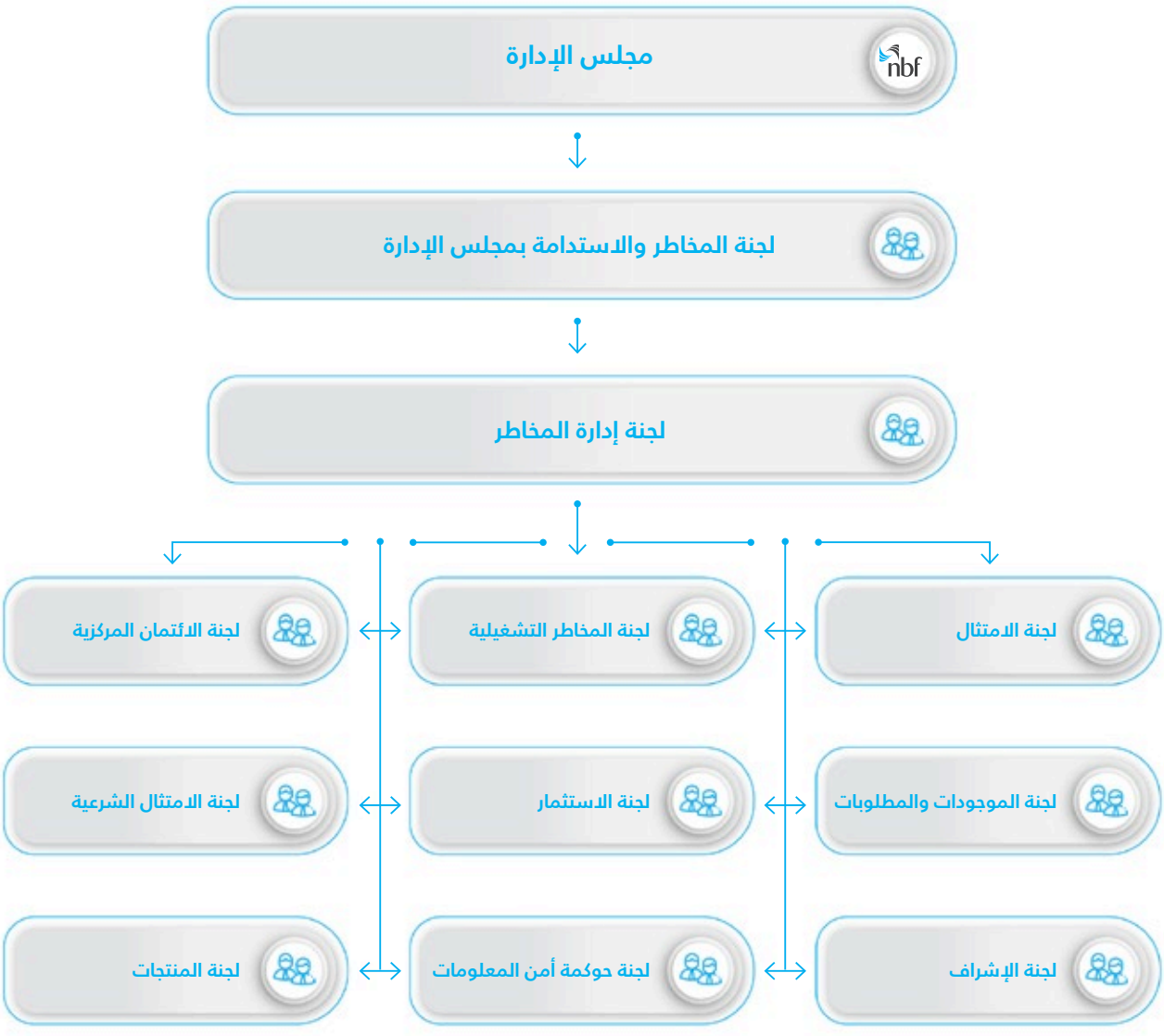
وافق مجلس الإدارة على وثيقة الإطار العام لإدارة المخاطر على المستوى المؤسسي التي تصف كيفية إدارة البنك لجميع مخاطره الجوهرية.

لايتسامح بنك الفجيرة الوطني على الإطلاق لعدم الامتثال لسقوف تقبل المخاطر وسياساته وإجراءاته الخاصة بالمخاطر، كما أنه ويعزز بقوة ثقافة قائمة على المخاطر في جميع أنحاء البنك. يقوم البنك بتعزيز ذلك من خلال قنوات مختلفة تشمل إبلاغ سياسات سقوف تقبل المخاطر وسياسات المخاطر السنوية والتواصل مع جميع الموظفين للقراءة الإلزامية وبرامج التدريب الإلزامية وعملية إصدار شهادات الامتثال بشكل ربع سنوي. كما أنشأ البنك برنامجاً للمخاطر التشغيلية للإبلاغ عن أي خطأ أو فشل في سير العملية والمراقبة المنتظمة لمؤشرات المخاطر الرئيسية.

لدى البنك آلية راسخة لوضع ومراقبة حدود التشغيل، مع أي انحرافات عن حدود المخاطر المسجلة في سجل الانتهاكات مع تفويض واضح للصلاحية للموافقة على الاسترداد في لجان الحوكمة التابعة لمجلس الإدارة والتابعة للإدارة.

تستند الردود على محفظة المخاطر الذي يكون خارج سقوف تقبل المخاطر على ما إذا كان هناك انتهاك للحدود الصارمة أو إجراء إداري أو نطاق مستهدف. يتم قياس هذه المؤشرات على أساس يومي من خلال أنظمة المعلومات الإدارية والمنصات التي طورها البنك. تعتمد الاستجابات للمخاطر التي تنشأ في أعمالنا على نوع ومستوى المخاطر. يمكن قبول المخاطر أو تجنبها أو معالجتها أو تحويلها.

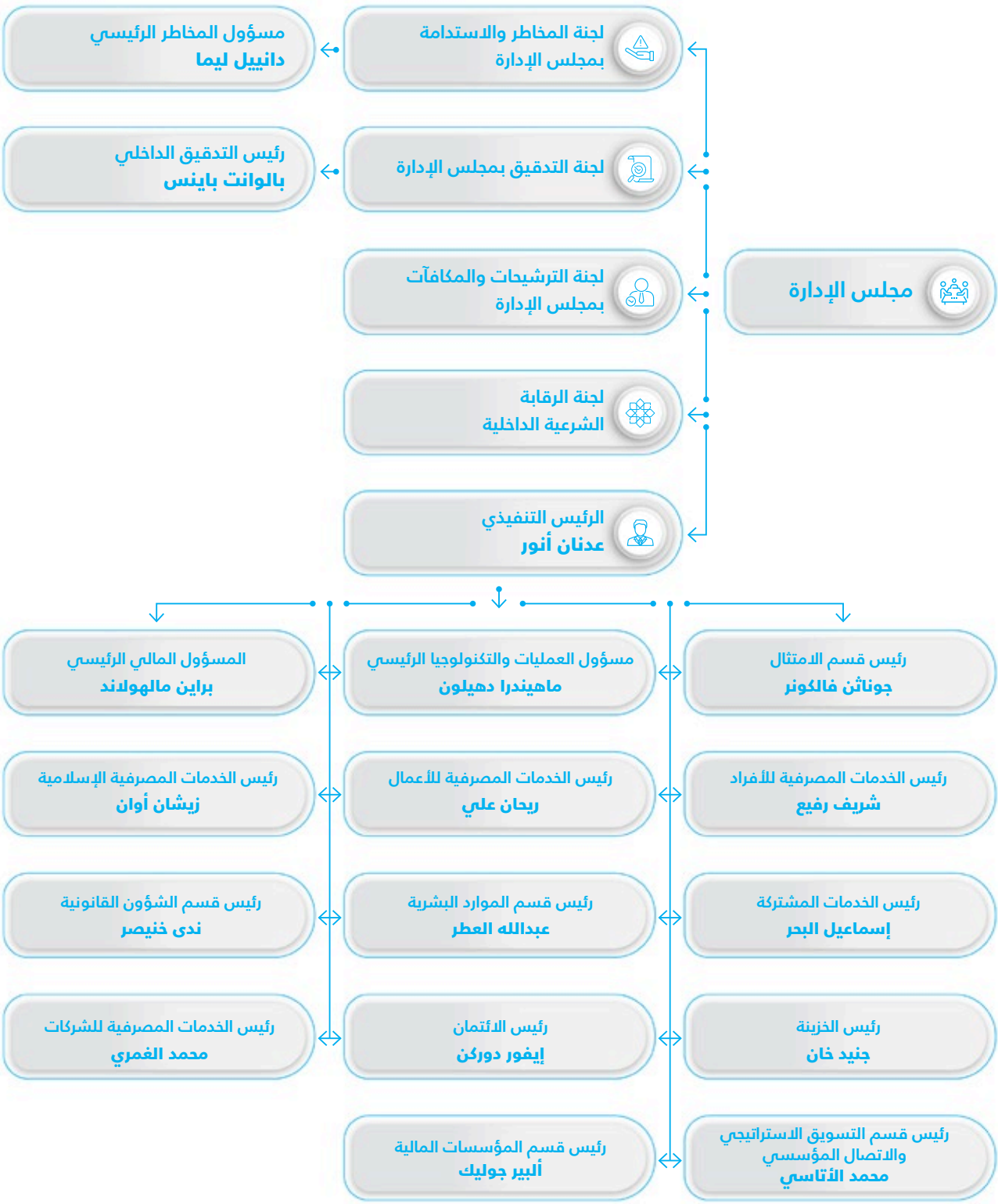
إن هيكل حوكمة المخاطر لدينا مبين أدناه:



أخذ مجلس الإدارة في الاعتبار عند تحديد مدى سقف تقبل مخاطر البنك، العوامل الواضحة في ذلك الوقت ذات الصلة بالاقتصاد المحلي والإقليمي والعالمي.

امتنع البنك عن الدخول في أية أنشطة أو معاملات معقدة أو مفتقرة للشفافية.

الهيكل التنظيمي الخاص بالبنك



حوكمة مجلس الإدارة

الأدوار والمسؤوليات

يضم مجلس الإدارة في بنك الفجيرة الوطني تسعة أعضاء، حيث يتم تعيينهم لمدة ثلاثة سنوات من قبل اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

يختار أعضاء مجلس الإدارة رئيس المجلس ونائبه، ويقوم رئيس المجلس بدور محوري لضمان أن يعمل المجلس كمنتدى الحوكمة الرئيسي للبنك، وأن يعالج المجلس بطريقة سليمة وصحيحة جميع القضايا الهامة.

يحدد ميثاق حوكمة مجلس الإدارة الأدوار والمسؤوليات للمجلس بأكمله، ولكل عضو من أعضائه.

تتضمن قائمة المسؤوليات الرئيسية ما يلي:

- اتخاذ القرارات بشأن رؤية البنك، ورسالته، وأهدافه على المدى البعيد، واستراتيجيته.
- اعتماد السياسات الخاصة بالبنك.
- إقرار السلطات والصلاحيات الممنوحة لكل من الرئيس التنفيذي، واللجان، والإدارة العليا.
- الموافقة على الميزانية السنوية للبنك، ويتضمن ذلك الموافقة المحددة على النفقات الرأسمالية، والاستثمارات، والتصرف.
- مراجعة المعاملات الجوهرية مع الأطراف المعنية، التي لا تندرج ضمن سياق الأعمال العادية، والموافقة عليها عند الحاجة.
- اعتماد سياسة إدارة رأس المال وأساس تخصيص رأس المال ضمن البنك.
- اتخاذ القرارات بخصوص الهيكل التنظيمي للبنك.
- التأكد من إدارة البنك للمخاطر بفعالية وكفاءة.
- التأكد من وجود نظام مناسب للرقابة الداخلية في البنك، ويتضمن ذلك اعتماد هيكل التدقيق الداخلي، وصلاحياته، وعملياته.
- التأكد من وجود عدد مناسب من الأعضاء ذوي الكفاءة في مجلس الإدارة للوفاء بمسؤولياته.
- تعيين اللجان التابعة لمجلس الإدارة، واعتماد مواثيق اللجان التي تتضمن تفاصيل عن تفويضها، ونطاق عملها، وإجراءاتها ومساءلتها أمام مجلس الإدارة.
- الموافقة على تعيين الرئيس التنفيذي ومسؤولي الإدارة العليا، والموافقة على إنهاء خدماتهم، وتحديد مكافآتهم.
- الموافقة على سياسة المكافآت، ومجموع المكافآت، وجداول الرواتب للموظفين.
- الموافقة على ترتيبات الحوكمة المؤسسية للبنك ومراجعتها بشكل دوري.

الاستقلالية

يحرص مجلس الإدارة على امتثال تكوينه لجميع اللوائح التنظيمية، ومنها الاستقلالية التي تخضع لمراجعة سنوية.

تضارب المصالح

يطبق مجلس الإدارة سياسات واضحة بخصوص تضارب المصالح، فلا يحق لأي عضو المشاركة في المناقشات بخصوص أي مسألة يكون لديه / لديها تضارب حقيقي فيها أو متصور في المصالح. ولا يحق للأعضاء التصويت على قرار من هذا القبيل.

أعضاء مجلس الإدارة

نهج التعيين

تشرف لجنة الترشيحات والمكافآت، التابعة لمجلس الإدارة، على ترشيح الأفراد لعضوية مجلس إدارة البنك.

فمن مسؤوليات تلك اللجنة ضمان أن يمتلك المرشحون المهارات في اختصاصات متنوعة، وأنهم يتمتعون بخبرة كبيرة في القطاعات الرئيسية للاقتصاد الإماراتي، فهكذا يساهمون برؤى وأفكار رئيسية في استراتيجية البنك وعملياته، لمساعدة الإدارة على تقديم قيمة مستدامة طويلة الأمد لأصحاب المصلحة في البنك.

يخضع جميع المرشحين للتعيين ضمن مجلس الإدارة إلى التقييم حسب متطلبات الجدارة والملاءة، فإذا اجتازوا التقييم بنجاح، يرسل البنك أسماءهم إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للموافقة على تعيينهم. فإذا أجاب المصرف المركزي بالموافقة وعدم الممانعة، عندئذ يحضر المرشحون اجتماع الجمعية العمومية السنوي حتى يحظوا بموافقة المساهمين.

شهد هذا العام تعيين عضو جديد في مجلس الإدارة عقب استقالة السيد عبدالله فريد القرق. وبعد النظر في جميع الأمور ذات الصلة، تم تعيين السيد عيسى فريد القرق لشغل المنصب الشاغر، وجرت الموافقة على هذا القرار في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤.

أعضاء مجلس الإدارة لدينا

الاسم الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي تم قضاؤها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب	العضويات والمناصب في أية شركات مساهمة أخرى	المناصب في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي • رئيس مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• أنهى دورة عسكرية في أكاديمية ساندهيرست العسكرية الملكية • شغل رتبة عقيد ركن طيار في القوات المسلحة لدولة الإمارات العربية المتحدة	منذ عام ١٩٨٤ ٤١ عاماً	–	• رئيس دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة، والتي يخضع لها كل من ميناء الفجيرة ودائرة الجمارك بإمارة الفجيرة ومطار الفجيرة الدولي وهيئة المنطقة الحرة بالفجيرة والشركات الحكومية، كما تشرف دائرة الصناعة والاقتصاد على جميع المشاريع الاستثمارية والصناعية بإمارة الفجيرة • رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية

د. رجاء عيسى صالح القرق • نائب رئيس مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• حاصلة على الدكتوراه الفخرية في الآداب من جامعة (أميتي) – الهند • حاصلة على الدكتوراه الفخرية من جامعة الملكة بلفاست للاقتصاد • خريجة جامعة الكويت – تخصص أدب انجليزي	منذ عام ٢٠٢٠ ٥ أعوام	–	• رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لمجموعة عيسى صالح القرق ذ.م.م • نائب رئيس جامعة دبي • رئيس مجلس إدارة مؤسسة الجليلة • عضو مجلس إدارة غرفة دبي للتجارة • عضو مجلس إدارة جمعية النهضة النسائية بدبي • عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي الصحية • نائب رئيس مجلس أمناء جامعة محمد بن راشد للطب والعلوم الصحية • عضو مجلس أمناء جامعة عجمان • نائب رئيس مجلس أمناء جامعة حمدان بن محمد الذكية • المستشار الفخري لجامعة هيريوت وات • عضو المجلس الاستشاري لبنك كوتس التابع لمجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• بكالوريوس إدارة الأعمال والموارد البشرية – كليات التقنيات العليا	منذ عام ٢٠١٤ ١١ عاماً	–	• رئيس مجلس إدارة الشرق للرعاية الصحية (مجموعة الرعاية الصحية التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية) • رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للصناعات (مجموعة الصناعات التابعة لمجموعة الفجيرة الوطنية) • نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الفجيرة الوطنية
حسين ميرزا الصايغ • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في العلاقات الدولية من جامعة جنوب كاليفورنيا (برنامج المملكة المتحدة) – لندن • بكالوريوس في إدارة الأعمال – الجامعة الأردنية	منذ عام ١٩٩٢ ٣٣ عاماً	–	• رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للأسمنت برأس الخيمة • عضو مجلس أمناء مؤسسة محمد بن راشد الإنسانية • عضو مجلس أمناء مجموعة ثومبي

سيف سلطان عبدالله السلامي • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في هندسة الحاسوب – جامعة فلوريدا للتكنولوجيا – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس هندسة كهربائية – جامعة فلوريدا للتكنولوجيا – الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام ١٩٩٩ ٢٦ عاماً	• عضو مجلس إدارة شركة الفجيرة الوطنية للتأمين.	• المدير التنفيذي لمجموعة الفجيرة الوطنية • عضو مجلس إدارة شركة جي بي إس كيم أويل ذ.م.م ش.م.ح
محمد عبيد بن ماجد العليلي • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في تكنولوجيا الإدارة – جامعة ويسكونسن – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في التكنولوجيا الصناعية – جامعة ويسكونسن – الولايات المتحدة الأمريكية	منذ عام ١٩٩٣ ٣٢ عاماً	–	• مدير عام دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة • عضو لجنة التكامل الاقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة – وزارة الاقتصاد • عضو مجلس تنمية الصناعة بدولة الإمارات العربية المتحدة – وزارة الصناعة والتكنولوجيا المتقدمة • عضو مجلس إدارة هيئة الإمارات للمواصفات والمقاييس الاتحادية، دولة الإمارات العربية المتحدة • عضو لجنة التجارة الخارجية – وزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة • عضو مجلس إدارة الشركة العربية لإنتاج الدواجن بالفجيرة
عبدالله فريد القرق • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• ماجستير في المفاهيم الإدارية – جامعة ريجيس، دنفر، كولورادو – الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في التسويق والإدارة – الجامعة الأمريكية في الشارقة	منذ عام ٢٠١٤ ١٠ أعوام وأربعة أشهر (قدم استقالته بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٤)	–	• رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله القرق للاستثمارات العالمية ذ.م.م • رئيس مجلس إدارة شركة عبدالله القرق للاستثمارات العالمية ذ.م.م • نائب رئيس اتحاد الإمارات للرياضات الإلكترونية ورئيس المجلس الاستشاري وعضو المكتب التنفيذي لاتحاد الإمارات للرياضات البحرية • رئيس مجلس إدارة شركة فيتا للاستثمار في مشاريع الرعاية الصحية والتنمية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة مجموعة عيسى صالح القرق • عضو مجلس إدارة القرق فوسروك ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز للطاقة ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز للرعاية الصحية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز الصناعية ذ.م.م • عضو مجلس إدارة سيمنز موبيليتي ذ.م.م • عضو مجلس إدارة القرق سمولان ذ.م.م • عضو مجلس إدارة القرق يونيليفر ذ.م.م • عضو مجلس إدارة أكزونوبل لدهانات الديكور ذ.م.م

أحمد سعيد الرقباني • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• ماجستير في إدارة الأعمال – كلية لندن للأعمال • بكالوريوس في الهندسة المدنية – كلية لندن الجامعية	منذ عام ٢٠١٦ ٩ أعوام	رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة لصناعات البناء ش.م.ع.	• رئيس مجلس إدارة شركة أحجار الفجيرة • المدير التنفيذي لمجموعة الساحل الشرقي • عضو مجلس إدارة الطيف للاستثمار • عضو مجلس أمناء جامعة الفجيرة
خليل إبراهيم حسن أحمد • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو مستقل	• ماجستير التجارة في المحاسبة المهنية، من جامعة غريفث، كوينزلاند – أستراليا • ماجستير التجارة في التمويل التطبيقي، جامعة كوينزلاند – أستراليا • بكالوريوس إدارة الأعمال، تخصص تسويق وإدارة مالية – الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري – جمهورية مصر العربية • دبلوم التطوير التنفيذي، قيادة وإدارة الأعمال، المعهد الدولي للتطوير الإداري – سويسرا	منذ عام ٢٠٢٣ عامان	• نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة لصناعات البناء	• نائب مدير عام ميناء الفجيرة • عضو مجلس إدارة شركة أحجار الفجيرة.
عيسى فريد القرق • عضو مجلس الإدارة • عضو غير تنفيذي • عضو غير مستقل	• بكالوريوس في علوم إدارة الأعمال مع تخصص في الإدارة والتسويق – الجامعة الأمريكية في الشارقة.	منذ عام ٢٠٢٤ عام واحد	–	• الرئيس التنفيذي لمجموعة عيسى صالح القرق

تمثيل العنصر النسائي

يولي بنك الفجيرة الوطني اهتماماً كبيراً بتعزيز تمثيل العنصر النسائي بما يتفق مع استراتيجية الحكومة. وتبلغ نسبة مشاركة المرأة في مجلس إدارة الفجيرة الوطني ١١٪. ويفخر البنك بوجود د. رجاء عيسى صالح القرق في مجلس إدارته بصفتها نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

وفي عام ٢٠٢٤، نظرت لجنة الترشيحات والمكافآت عند سعيها لشغل منصب شاغر في مجلس الإدارة في أمر تعيين عنصر نسائي آخر ضمن المجلس، لكن لم يتم استيفاء متطلبات النهج الذي يتبعه البنك.

تقييم مجلس الإدارة

تجري لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة تقييماً سنوياً لأداء المجلس. ويتضمن هذا التقييم جوانب عديدة منها: تنظيم المجلس، وبنيته وأهدافه، وعمليات اجتماعاته، ومسؤولياته وأدائه، وطريقة تفاعله مع الإدارة العليا. بالإضافة إلى ذلك يخضع مجلس الإدارة إلى تقييم دوري مستقل متوافق مع المتطلبات التنظيمية. وتؤخذ التوصيات بعين الاعتبار ويُعمل بها لتحسين هيكل الحوكمة الإداري للمجلس، كما يجري

تحديث لجان المجلس ومواثيقها سنوياً. وقد اتسم تقييم مجلس الإدارة بالإيجابية خلال عام ٢٠٢٤، إذ أفاد بأن الاجتماعات خصصت وقتاً كافياً للموضوعات ذات الصلة، وبأن المجلس ركز اهتمامه على الموضوعات المناسبة. كما أشار التقييم إلى امتلاك أعضاء مجلس الإدارة المهارة والخبرة الملائمة للنظر في المسائل المهمة، ونوّه إلى جودة إعداد مواضيع المناقشة ونشرها في الوقت المناسب.

أكمل عضو مجلس الإدارة الجديد البرنامج التعريفي الذي وضعه البنك وأظهر التزاماً وتفاعلاً كبيراً، مما ساهم بشكل إيجابي وملموس في تعزيز دور مجلس الإدارة وفعالية إجراءاته.

بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢٤ عن عام ٢٠٢٣	رسوم مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠ (لكل عضو)

لم يتم دفع أي بدلات إضافية لأعضاء مجلس الإدارة لقاء حضورهم جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس.

تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة، التي ستعرض خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي، وهي على النحو الآتي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي سيتم دفعها خلال عام ٢٠٢٥ عن عام ٢٠٢٤	رسوم مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	١,٥٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٥٠٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	٧٥٠,٠٠٠ (لكل عضو)

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة ثمانية اجتماعات طوال عام ٢٠٢٤. موضحة أدناه حسب تاريخ الاجتماع وعدد الحضور:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
٢٩ يناير ٢٠٢٤	٨
٧ مارس ٢٠٢٤	٨
٢٩ أبريل ٢٠٢٤	٦
٢٦ يونيو ٢٠٢٤	٨
٢٨ أغسطس ٢٠٢٤	٧
٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤	٨
٢٩ أكتوبر ٢٠٢٤	٩
١٠ ديسمبر ٢٠٢٤	٩

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

منح مجلس الإدارة سلطات وصلاحيات محددة إلى ثلاث لجان فرعية منبثقة عنه هي:

- لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة
- لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عمليات التدقيق الداخلي في البنك، والمدققين القانونيين الخارجيين. كما تهدف اللجنة إلى توفير ضمانات معقولة بخصوص مستويات الرقابة في البنك، وحوكمة عملياته، وتتولى اللجنة في إطار مسؤولياتها الكثيرة الإشراف على معالجة نتائج التدقيق والتنظيم، كما تشرف اللجنة على القضايا المتعلقة بحسابات البنك والتقارير المالية وتنظر فيها.

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:

- التأكد من استقلالية المدققين الداخليين وضمان ذلك.
- التعاون مع مسؤول التدقيق الداخلي الرئيسي والمدققين الخارجيين لمراجعة نطاق عمليات التدقيق الداخلي والخارجي، وخطتها، وتنسيقها، وفعاليتها.

- الإشراف على إعداد البيانات المالية؛ ويتضمن ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، والقيام بالمراقبة للتأكد من إعدادها وفقاً لقواعد المحاسبة السليمة وممارساتها.
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة لقياس فعاليتها.
- مراجعة تقارير التدقيق الرئيسية، والتأكد من اتخاذ الإدارة العليا للإجراءات التصحيحية اللازمة في وقتها لمعالجة مكامن الضعف في الرقابة، وعدم الامتثال للسياسات والقوانين واللوائح التنظيمية، وغيرها من المشكلات التي رصدها المدققون ووظائف الرقابة الأخرى.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي كلها، التي تتعلق بتحقيق أو حالة احتيال كبير ضمن المجموعة.

عضوية لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هي كالتالي:

الاسم	المنصب
أحمد سعيد الرقباني	رئيس اللجنة
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	عضو
سيف سلطان السلامي	عضو
عيسى فريد القرق	عضو
خليل إبراهيم حسن أحمد	عضو
تي إن شيكر	عضو محترف مستقل باللجنة

عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
١٨ يناير ٢٠٢٤	٦
٢٧ فبراير ٢٠٢٤	٥
٢٣ أبريل ٢٠٢٤	٦
١٨ يوليو ٢٠٢٤	٦
٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤	٦
١٣ ديسمبر ٢٠٢٤	٦

لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة

تزود هذه اللجنة مجلس الإدارة بالرقابة الشاملة والمشورة بشأن إطار المخاطر المؤسسية ومحفظة المخاطر ضمن مجموعة بنك الفجيرة الوطني. وتنظر اللجنة في إطار سقف تقبل المخاطر وتوصي به وفقاً لاستراتيجية الأعمال وبيئة التشغيل، وتسعى إلى ترسيخ ثقافة قوية واعية بالمخاطر.

بالإضافة إلى ذلك تراجع اللجنة محفظة المخاطر، واختبارات الضغط، وكفاية رأس المال، والسيولة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق.

وتشرف اللجنة أيضاً على الإطار العام ووضع المخاطر لإدارة المخاطر الأخرى على مستوى المؤسسة مثل: المخاطر التشغيلية، والاحتيال، وأمن المعلومات، ومخاطر التقنية، ومخاطر نموذج العمل، والمخاطر القانونية، والمخاطر المتعلقة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والاستدامة، والحوكمة المؤسسية، والامتثال للشريعة الإسلامية، ومخاطر السمعة، والمخاطر الاستراتيجية. كما تقر سياسات المجموعة وأطر العمل ذات الصلة.

تتضمن مسؤوليات لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة ما يلي:

- مراجعة الإطار العام لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة والرقابة الداخلية للمجموعة
- مراجعة مستوى تقبل المخاطر وسياسات المخاطر في المجموعة
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان
- مراجعة سياسات إدارة الموجودات والمطلوبات
- مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى، ومراجعة الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لتحديد المخاطر وقياسها
- مراجعة الحدود المناسبة للمعاملات أو التداول
- مراجعة التقارير والنتائج البارزة الصادرة من قسم إدارة المخاطر، ولجنة إدارة المخاطر، والهيئات التنظيمية المتعلقة بالمخاطر

- مراجعة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي، التي ترسل نتائجها إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- مراجعة جودة وهيكلة وكفاية رأس المال ومخصصات رأس المال الاقتصادي
- مراجعة المنهجيات المعتمدة لمراجعة إطار بازل ٣، والسيولة، والاستفادة من منهجيات المراجعة
- مراقبة امتثال المجموعة للالتزامات القانونية والتنظيمية، ومنها شكاوى العملاء
- مراجعة وثائق الإفصاح الرئيسية قبل طرحها في السوق

أعضاء لجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة

الاسم	المنصب
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	رئيس اللجنة
سيف سلطان السلامي	عضو
محمد عبيد بن ماجد العليلي	عضو
عيسى فريد القرق	عضو
خليل إبراهيم حسن أحمد	عضو
تي إن شيكر	عضو محترف مستقل باللجنة

عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
٧ فبراير ٢٠٢٤	٥
٢٠ مارس ٢٠٢٤	٥
١٥ مايو ٢٠٢٤	٥
٤ سبتمبر ٢٠٢٤	٥
٤ ديسمبر ٢٠٢٤	٦

لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولية الموافقة على مخطط المكافآت لدى البنك، وتشرف عليه وعلى تطبيقه. وتدعم اللجنة عمل مجلس الإدارة، حيث تقدم التوصيات المتعلقة بتعيين الرئيس التنفيذي والإدارة العليا. كما يكمن دوره الرئيسي في تقييم أداء المجلس ولجانه، وتنظر في مسائل استقلالية الأعضاء وتعيينهم.

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- تقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة فيما يخص تعيين أعضاء مجلس الإدارة وإعادة تعيينهم، وخطط التعاقب
- النظر في تعيين الرئيس التنفيذي ومناصب الإدارة العليا الأخرى، وإنهاء خدمتهم، وتخطيط التعاقب لمناصبهم
- مراجعة سياسة المكافآت الممنوحة لمجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والإدارة العليا، وموظفي البنك
- مراجعة هيكلة مجلس الإدارة، وحجمه، وتشكيله
- تقييم التوازن بين المهارات، والمعرفة، والخبرات في مجلس الإدارة
- مراجعة أداء مجلس الإدارة

أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة

الاسم	المنصب
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	رئيس اللجنة
د. رجاء عيسى صالح القرق	عضو
سيف سلطان السلامي	عضو

عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور
٧ مارس ٢٠٢٤	٣
٢٥ يونيو ٢٠٢٤	٣
٢٥ سبتمبر ٢٠٢٤	٣
١٠ ديسمبر ٢٠٢٤	٣

التدقيق الخارجي

أسند بنك الفجيرة الوطني مهمة التدقيق الخارجي لعام ٢٠٢٤ إلى شركة برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي (PwC)، وهي شبكة خدمات احترافية متعددة الجنسيات وواحدة من أكبر شركات التدقيق في العالم.

وتقوم شركة برايس ووترهاوس كوبرز بمهمة التدقيق الخارجي للبنك وشركاته التابعة بموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٧ مارس عام ٢٠٢٤.

يكفل البنك استقلالية مدققيه الخارجيين وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعايير المحاسبة الدولية. ووافقت لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة على سياسة تقييم المدقق الخارجي والخدمات الأخرى المتعلقة بغير التدقيق بما يضمن تقييم حالة الاستقلالية وصونها طوال مدة المهمة.

تكفل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة هذه الاستقلالية بضمانها أن تقتصر الخدمات الأخرى المتعلقة بغير التدقيق على الخدمات المقبولة بموجب مجلس المعايير الدولية لقواعد أخلاقيات المحاسبين، على أن توافق عليها اللجنة مسبقاً قبل أي مهمة تدقيق.

تتضمن قائمة المعايير المتبعة لاختيار المدقق الخارجي ما يلي:

- ضمان أن يكون تشكيل المدقق حسب الأصول وفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة؛
- استقلالية شركة التدقيق القانوني الخارجية عن بنك الفجيرة الوطني، وقدرتها على صون هذه الاستقلالية طوال مدة التعاقد؛
- امتلاك البنك الحق بإنهاء خدمة المدقق القانوني فورياً بمجرد المساس باستقلاليته؛
- عدم وجود أي حالات تضارب في المصالح قد تؤثر على استقلالية المدقق؛
- الترتيبات تكفل تناوب الشركاء والتخطيط للتعاقب؛
- تحلي الموظفين الرئيسيين بصفات الكفاءة المهنية، والنزاهة، والخبرة؛
- الامتثال للقواعد الأخلاقية المهنية ذات الصلة؛
- دقة نهج التدقيق ومنهجيته؛ و
- التكلفة الفعالة.

بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي برايس ووترهاوس كوبرز

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	مكتب التدقيق – شركة برايس ووترهاوس كوبرز / الشريك – تامسن كينج
عدد السنوات التي أمضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك	ثلاث سنوات
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	سنتان
رسوم التدقيق لعام ٢٠٢٤	٧٢٨,٠٠٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
رسوم الخدمات المتعلقة بالتدقيق لعام ٢٠٢٤ [نظام الإفصاح XBRL، مراجعة عوائد مختارة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتدقيق السنوي لشركة إن بي إف للخدمات المالية (شركة تابعة لبنك الفجيرة الوطني) والإجراءات المرتبطة بالإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة]	١٥٢,١٧٥ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
إجمالي رسوم التدقيق والخدمات ذات الصلة لعام ٢٠٢٤	٨٨٠,١٧٥ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
بيانات أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام ٢٠٢٤ – إن وجدت، فإن لم توجد أي أتعاب أخرى، فيتم ذكر ذلك صراحة	تم الإبقاء على المدقق الخارجي لحساب وإعداد بيانٍ بالتغييرات في حقوق الملكية العائدة إلى إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال وتحويلها. وقد بلغت الرسوم ٠,١ مليون درهم.
تفاصيل وطبيعة الخدمات الأخرى المقدمة (إن وجدت). فإن لم توجد أي خدمات أخرى، فيتم ذكر ذلك صراحة	لا توجد خدمات أخرى

قدم برايس ووترهاوس كوبرز – مدققو حسابات البنك، استنتاجات غير معدلة بشأن جميع البيانات المالية المرحلية والسنوية الموحدة. فيما يلي مقتطفات من تقارير الحسابات المرحلية والسنوية لعام ٢٠٢٤:

المرحلية

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، و٣٠ يونيو ٢٠٢٤، و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

السنوية

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل، ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("البنك")، والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة.

الإدارة العليا

أعضاء الإدارة العليا جميعهم أعضاء في لجنة الإدارة (ManCom) التي تعرف بأنها أعلى لجنة إدارة في بنك الفجيرة الوطني. وتمارس لجنة الإدارة أعمالها بموجب التفويض الممنوح من مجلس الإدارة، وتتحمل هذه اللجنة وأعضاؤها المسؤولية التامة أمام مجلس الإدارة عن تنفيذ الخطط الاستراتيجية والتشغيلية للبنك، وعن ضمان ألا يُقدِم البنك على المخاطر إلا في حدود ما هو مسموح به.

أعضاء الإدارة العليا الرئيسية للبنك:

الاسم والمنصب	تاريخ التعيين	المؤهلات والخبرات
عدنان أنور الرئيس التنفيذي	أكتوبر ٢٠٢٤	**المؤهلات** • شهادة ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من كلية لندن للأعمال • شهادة (ACA) في المحاسبة من باكستان • شهادة محاسب قانوني محترف معتمد (ACCA) من المملكة المتحدة • شهادة بكالوريوس في التجارة من جامعة كراتشي **الخبرات** • نائب الرئيس التنفيذي في بنك الفجيرة الوطني (من عام ٢٠٢٠ إلى عام ٢٠٢٤) • المسؤول المالي الرئيسي في بنك الفجيرة الوطني (من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٢٠) • مدير أول في قطاع التمويل الاستهلاكي في بنك ستاندرد تشارترد (عام ٢٠٠٥) • مدير المالية والخزينة في شركة اوركس السعودية للتأجير التمويلي (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٥) • مساعد مدير في شركة Taseer Hadi Khalid & Co (من عام ١٩٩٧ إلى عام ٢٠٠٢)
براين مالهولاند المسؤول المالي الرئيسي	يوليو ٢٠٢٢	**المؤهلات** • شهادة محاسب قانوني محترف معتمد (ACCA) • شهادة محاسب محترف من معهد التأمين المعتمد للمستوى الأول والثاني • دبلوم في الدراسات العليا ضمن برنامج المدير غير التنفيذي التابع لفاينانشال تايمز • شهادة البكالوريوس مع مرتبة الشرف من جامعة شيفيلد هالام في المحاسبة والرقابة الإدارية عام ١٩٩٧ **الخبرات** • المسؤول المالي الرئيسي في بنك ريدوود (من عام ٢٠١٧ إلى عام ٢٠٢٢) • المدير المالي لشركة كوتس / شركة آدم وشركاه (من عام ٢٠١٤ إلى عام ٢٠١٦) • رئيس قسم التخطيط المالي / المسؤول الإداري الرئيسي في بنك رويال أوف اسكوتلند • رئيس قسم الخزانة المالية، ومدير المالية المؤقت لجمعية دنفرملاين للبناء (من عام ٢٠٠٤ إلى عام ٢٠١٠)

دانيال ليما مسؤول المخاطر الرئيسي	أغسطس ٢٠٢٤	**المؤهلات** • (زميل) معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين في إنجلترا وويلز • ماجستير في العلوم (كيمياء) من كلية الملك بلندن (مع مرتبة الشرف) **الخبرات** • كبير مسؤولي التدقيق في شركة برايس ووتر هاوس كوبرز • مجموعة إتش إس بي سي بي إل سي: - نائب رئيس التدقيق العالمي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - مسؤول المخاطر الرئيسي، دولة الإمارات العربية المتحدة - مسؤول المخاطرالرئيسي، المملكة العربية السعودية - رئيس مجلس إدارة صناديق إتش إس بي سي، ومستشار الحوكمة والمخاطر
شريف محمد رفيع رئيس الخدمات المصرفية للأفراد، وكبير المدراء التنفيذيين لمنطقة الفجيرة	أبريل ٢٠٢٣	**المؤهلات** بكالوريوس في الآداب من جامعة ولاية كاليفورنيا **الخبرات** • بنك الفجيرة الوطني (منذ عام ١٩٩٤ حتى الآن) - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد وكبير المدراء التنفيذيين - المدير الإقليمي - مدير الفرع • مدير فرع بنك أبوظبي التجاري (من عام ١٩٨٤ إلى عام ١٩٩٥) • مدير شؤون الموظفين والإدارة في شركة الفجيرة لصناعات البناء (من عام ١٩٨٣ إلى عام ١٩٩٤)
ماهيندرا دهيلون مسؤول العمليات والتكنولوجيا الرئيسي	يناير ٢٠٢٤	**المؤهلات** • ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الإدارة والتقنية في فيرجينيا (من عام ٢٠٠٣ إلى عام ٢٠٠٤) • ماجستير في الحوسبة السحابية (AWS & AZURE) (من عام ٢٠١٦ إلى عام ٢٠١٨) • ماجستير في تقنيات المعلومات ودراسات الكمبيوتر عام ١٩٩٧ • خريج كلية التجارة بجامعة نيس واديا عام ١٩٩٤ • بكالوريوس تجارة (اقتصاد وإدارة أعمال) **الخبرات** • رئيس قسم المعلومات في مجموعة خليج هدسون (عالمياً) (من نوفمبر ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣) • رئيس قسم التقنية وهندسة المنتجات والبرمجيات(عالمياً) في مجموعة Nationwide في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من نوفمبر عام ٢٠١٩ إلى عام ٢٠٢١) • مدير تقنية الخدمات المصرفية للأعمال في بنك تورنتو دومينيون في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من سبتمبر عام ٢٠١٨ إلى نوفمبر عام ٢٠١٩) • مدير تطوير إدارة علاقات العملاء، وإدارة (CIM)، وتقنية أدوات التأمين والمبيعات العالمية في بنك نوفا سكوشا في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من أبريل عام ٢٠١٣ إلى أغسطس عام ٢٠١٨) • نائب الرئيس للخدمات المالية المهنية وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى شركة أركيتكت لحلول الاستشارات في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من مارس عام ٢٠١٢ إلى يناير عام ٢٠١٣) • مستشار إدارة البرامج في شركة دريمزهايتك (بنك رويال أوف كندا (RBC) والاستشارات) تورنتو (من يناير عام ٢٠١١ إلى فبراير عام ٢٠١٢) • مدير مجموعة المخاطر وتكنولوجيا الخزانة في بنك كوميرشال إمبريال للتجارة (CIBC) في تورنتو بمقاطعة أونتاريو (من مارس عام ٢٠٠٦ إلى ديسمبر عام ٢٠١٠) • مستشار إدارة البرامج (خدمات الإقراض للأفراد، والخدمات المصرفية الدولية) في بنك نوفا سكوشا (الخدمات المصرفية الدولية) تورنتو، أونتاريو (من عام ٢٠٠٠ إلى عام ٢٠٠٦) • مدير الخدمات المصرفية الدولية في بنك نوفا سكويتا؛ تورنتو، أونتاريو

عبدالله محمد سيف العطر رئيس قسم الموارد البشرية	أكتوبر ٢٠١٠	**المؤهلات** • ماجستير إدارة الأعمال التنفيذي من جامعة الشارقة • بكالوريوس محاسبة من جامعة الإمارات العربية المتحدة **الخبرات** • رئيس قسم الموارد البشرية في بنك الفجيرة الوطني (منذ ٢٠١٠ حتى الآن) • مستشار لدى وزارة البيئة والمياه (من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠١٠) • وكيل مساعد لقسم الموارد البشرية والمالية وتكنولوجيا المعلومات لدى وزارة البيئة والمياه (من عام ٢٠٠٠ إلى عام ٢٠٠٨)
جوناثن فالكونر رئيس قسم الامتثال	سبتمبر ٢٠٢٠	**المؤهلات** • ماجستير في القانون؛ قانون البنوك والشركات والتمويل والأوراق المالية من كلية لندن الجامعية في جامعة لندن • بكالوريوس في القانون من كلية ترينيتي في دبلن **الخبرات** • رئيس مؤقت للامتثال في بنك EFG الخاص (من عام ٢٠١٩ إلى عام ٢٠٢٠) • رئيس قسم الامتثال في شركة إس إم بي سي نيكو كابيتال ماركتس المحدودة (من عام ٢٠١٦ إلى عام ٢٠١٩) • مدير قسم الامتثال في بنك باركليز للاستثمار (من عام ٢٠١٣ إلى عام ٢٠١٦) • مدير في Credit Suisse • المدير الإقليمي لمكافحة غسيل الأموال، وموظف الإبلاغ عن غسيل الأموال (من عام ٢٠١١ إلى عام ٢٠١٢) • رئيس الامتثال لمناطق أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا خارج المملكة المتحدة (من عام ٢٠١٠ إلى عام ٢٠١١) • رئيس التحكم IBD/امتثال البحث (من عام ٢٠٠٧ إلى عام ٢٠١٠) • امتثال الدخل الثابت (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٧) • محلل لدى ستاندرد بنك (من عام ٢٠٠٠ إلى عام ٢٠٠١)
إيفور دوركن رئيس الائتمان	سبتمبر ٢٠٢١	**المؤهلات** • بكالوريوس تجارة من جامعة ناتال • دبلوم من معهد المصرفيين **الخبرات** • مدير عام قسم الشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات في شركة مبادلة جي إي كابيتال (منذ فبراير عام ٢٠١٢ حتى تاريخ الانضمام للبنك) • مدير مخاطر الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن الإمارات في شركة مبادلة جي إي كابيتال (من أبريل عام ٢٠١٠ إلى يناير عام ٢٠١٢) • مسؤول الائتمان الرئيسي في مجموعة سي آي تي (CIT) (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٦) • مناصب عدة في شركة جنرال إلكتريك (من عام ٢٠٠٢ إلى عام ٢٠٠٦) - مدير المخاطر في المملكة المتحدة - مدير المخاطر في أوروبا - مدير المخاطر لدى جي إي كابيتال • مدير الائتمان في شركة هيوليت باكارد المملكة المتحدة- في المملكة المتحدة وإيرلندا (من فبراير عام ٢٠٠٠ إلى سبتمبر عام ٢٠٠٢) • مدير الائتمان في بنك أميركا (من يونيو عام ١٩٩٨ إلى عام ٢٠٠٢)

بالوانت باينس رئيس قسم التدقيق الداخلي	مايو ٢٠٢٢	**المؤهلات** • مدقق داخلي معتمد • بكالوريوس في دراسات الأعمال من جامعة لندن جيلدهول، عام ١٩٩٥. • شهادة عليا في مجال تكنولوجيا المعلومات التجارية من جامعة لوتون، عام ١٩٩١. **الخبرات** • رئيس التدقيق الداخلي للمجموعة في البنك الأهلي الكويتي، وعضو مجلس إدارة البنك الأهلي الكويتي في مصر (من عام ٢٠٠٨ إلى عام ٢٠٢٢) • رئيس قسم إدارة مخاطر السوق والعمليات في بنك الكويت الوطني (من عام ٢٠٠٥ إلى عام ٢٠٠٨) • رئيس التدقيق على العمليات المصرفية – عام ٢٠٠٥

المكافآت

اعتمدت لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة نظام المكافآت للموظفين الذي أقر بضرورة الموازنة بين مدفوعات الحوافز والوقت المستغرق لظهور عواقب المخاطر السلبية. ويخضع جزء متغير من رواتب الإدارة العليا والمخاطرين الجوهريين للتأجيل. وترتبط مدفوعات الحوافز لمعظم طاقم الموظفين بعوامل عديدة منها: بلوغ أهداف البنك، وأداء الموظف مقابل الأهداف الشخصية المحددة له.

أما مدفوعات الحوافز للموظفين في وظائف الرقابة التابعة لقسم التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر والامتثال، فتخضع إلى نظام حوافز منفصل. وتحدد المدفوعات بحسب تحقيق الأهداف الموضوعة للموظفين والقسم، ولا تحدد وفقاً لربحية البنك.

بشكل عام، يحدد مستوى المكافآت في البنك للبقاء في وضعية تنافسية ضمن صناعتنا، وللمحافظة على وضعنا في السوق، على أن تحدد العناصر المتغيرة إدارة المخاطر والأداء.

بيان بإجمالي المكافآت الممنوحة لجميع أعضاء الإدارة العليا العشرين (منهم أولئك الذين تقاعدوا أو استقالوا خلال عام ٢٠٢٤):

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢٤ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢٤ (درهم)*	أي مكافآت أخرى نقدية أو عينية لعام ٢٠٢٤ أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي (تقاعد بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤)	٦ ديسمبر ٢٠٠٩			
نائب الرئيس التنفيذي	١٧ ديسمبر ٢٠٠٩			
المسؤول المالي الرئيسي	١٨ يوليو ٢٠٢٢			
مسؤول العمليات الرئيسي (استقال في نوفمبر ٢٠٢٤)	١٢ أغسطس ٢٠١٢			
مسؤول المخاطر الرئيسي بالإنابة	٥ سبتمبر ٢٠١٧			
مسؤول المخاطر الرئيسي	٥ أغسطس ٢٠٢٤			
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد، وكبير المدراء التنفيذيين – منطقة الفجيرة	١٥ مايو ١٩٩٤			
مسؤول التكنولوجيا الرئيسي	٩ يناير ٢٠٢٤			
رئيس الموارد البشرية	١٠ أكتوبر ٢٠١٠			
رئيس قسم الامتثال	٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠			
رئيس قسم الائتمان	٢١ مايو ٢٠١٤			
رئيس قسم التدقيق الداخلي	٣٠ مايو ٢٠٢٢			
رئيس قسم الخدمات المصرفية للأعمال	٣١ مارس ٢٠٠٣			

رئيس قسم الخزينة	٧ مارس ٢٠٠٥			
رئيس قسم الشؤون القانونية	٢٨ فبراير ٢٠٢٢			
رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات	٢٨ سبتمبر ٢٠٢٣			
رئيس قسم الخدمات المصرفية الإسلامية	٢ يوليو ٢٠١٣			
رئيس قسم المؤسسات المالية	٨ يناير ٢٠١٤			
رئيس قسم الممتلكات والخدمات	١ مارس ٢٠٢٢			
رئيس قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي	١٨ يونيو ٢٠١٧			
المجموع		٢٤,٤٣٠,١٦٢	١٨,٧٢٠,٧٢٨	٣,٢٠٥,٢٠٦

*يوضح هذا الجدول مكافآت عام ٢٠٢٣ التي دُفعت في عام ٢٠٢٤.

بلغ إجمالي مدفوعات الرواتب المتغيرة (المكافآت) لجميع الموظفين خلال عام ٢٠٢٤، وهي تعكس الأداء في عام ٢٠٢٣، بإجمالي ٧٢,٥ مليون درهم إماراتي، أي ما يعادل ١٠٪ من صافي أرباح البنك.

صلاحية التفويض

يحدد مجلس الإدارة الأهداف الاستراتيجية للبنك ومستوى تقبل المخاطر، ويشرف على إنجاز الإدارة العليا لهذه الأهداف وتنفيذها. ويحتفظ مجلس الإدارة ببعض الصلاحيات، ويقوم بتفويض صلاحيات ومسؤوليات محددة، مثل الإدارة اليومية للبنك وتنفيذ أولوياته الاستراتيجية، إلى الرئيس التنفيذي والإداريين الآخرين عبر تفويضات مكتوبة محددة للسلطات والصلاحيات.

يحقّ للرئيس التنفيذي أن يفوض سلطات وصلاحيات إضافية إلى الإدارة العليا، على أن يتم ذلك بخطابات تفويض خطية. ويظل الرئيس التنفيذي مسؤولاً أمام الإدارة عن ممارسات السلطات المفوضة وأداء الإدارة، وذلك بصرف النظر عن التفويضات التي منحها لغيره.

هياكل لجان الإدارة

يعتمد البنك على اللجان لتصويب اهتمامه وعنايته بالحوكمة في مواضيع معينة. ويرتكز هيكل اللجان في البنك إلى لجنة الإدارة (ManCom) ولجانها الفرعية، ولجنة إدارة المخاطر ولجانها الفرعية.

اللجان الفرعية التابعة للإدارة العليا

اسم اللجنة	المسؤوليات	عدد الاجتماعات خلال ٢٠٢٤
لجنة جودة خدمة العملاء	زيادة مستوى التميز في جودة الخدمات المقدمة على مستوى البنك ضمن السياق العام لنيل رضا العملاء الداخليين والخارجيين وولائهم	١٢
لجنة الموارد البشرية	تعزيز المساواة الداخلية في التعويضات، وتقييم الوظائف الجديدة أو الوظائف التي تطورت وتغيرت	١٢
هيئة تطوير الأعمال والتسويق	نشر المعلومات الخاصة بالمجالات الرئيسية للاقتصاد الإماراتي، وذلك لدعم أنشطة التسويق والترويج لزيادة المبيعات.	٣
لجنة توجيه الاستدامة	توجيه إجراءات المسؤولية المجتمعية للشركات، وتعمل لجنة الاستدامة على تطوير القدرة الداخلية للبنك لتحقيق التمويل المستدام وإدارة المخاطر وفقاً لأفضل الممارسات في المجال.	٤
لجنة حوكمة البيانات	تسهيل قدرة نقل البيانات بسرعة واستدامة على مستوى البنك، وذلك برفع أهمية البيانات إلى مستوى الأصول الاستراتيجية، والإشراف على الأشخاص والعمليات وتكنولوجيا المعلومات اللازمة لمعالجة متسقة وسليمة للبيانات على مستوى البنك.	٩
لجنة يوريكا	تقييم وتشجيع الابتكار المقدم من ملاحظات الموظفين وإبداعاتهم.	١٠
لجنة توجيه تكنولوجيا المعلومات	الإشراف على استراتيجية وإدارة البنية التحتية للتقنية في البنك. وتكون اللجنة هي الهيئة التوجيهية لتحديد أولويات وتنفيذ مشاريع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المتكاملة على مستوى البنك.	١٢
مجموعة إدارة الموردين	تبسيط عملية إدارة الموردين وتحقيق الكفاءة والوفورات فيما يخصّ الإنفاق على المشاريع والإنفاق غير المتكرر، وتكريس الشفافية في عملية تقييم الموردين واختيارهم للإنفاق على المشاريع.	٤

اللجان الفرعية التابعة للجنة إدارة المخاطر

اسم اللجنة	المسؤوليات	عدد الاجتماعات خلال ٢٠٢٤
لجنة الائتمان المركزية	تقييم ومراقبة مخاطر الائتمان للبنك بصفة مستقلة وفقاً لسياسات الائتمان للبنك، ومستوى تقبل المخاطر المحدد للبنك، وأفضل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان.	١٥
لجنة المخاطر التشغيلية	ضمان الحفاظ على المخاطر التشغيلية للبنك، ومنها مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال، ضمن سقف تقبل المخاطر. ويحصل ذلك بتقديم مراجعة في أفضل توقيت للسبب الجذري للحوادث وفشل الرقابة، وبالإشراف على خطط إجراءات تحسين الرقابة لإصلاح الخلل ومراجعتها.	١٢
لجنة الامتثال	تقييم مخاطر الامتثال المتجذرة في أعمال البنك وشركاته التابعة.	١٢
لجنة الموجودات والمطلوبات	تقييم وإدارة هيكل الميزانية العمومية لبنك الفجيرة الوطني، التقليدي والإسلامي، بصفة مستقلة وفقاً لمخاطر السوق للبنك (سعر صرف العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم، وسعر الفائدة، ومخاطر أساس السعر)، ومخاطر السيولة، والخزينة، والاستثمار، ورأس المال، وسياسات توزيع الأرباح مقابل سقف تقبل المخاطر في البنك.	١٢
لجنة الاستثمار	إدارة استثمارات البنك باستقلالية، وإدارة الأنشطة التي ينفذها البنك عبر عروض منتجات حلول الاستثمار التي يقدمها.	١٢
لجنة حوكمة أمن المعلومات	توفير أمن المعلومات والأمن المادي وخصوصية البيانات وتنفيذه وتحسينه دورياً على مستوى بنك الفجيرة الوطني وشركاته التابعة.	١٢
لجنة الحوكمة الشرعية	تتبع هذه اللجنة إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ولجنة إدارة المخاطر، وتتولى بصفة مستقلة تقييم مخاطر الامتثال الشرعي للمنتجات الإسلامية للبنك وإدارتها.	٤
لجنة الإشراف على النماذج	تتولى تقييم ومراقبة جميع المخاطر في النماذج الجديدة والقائمة، وذلك وفقاً لسياسات البنك وسقف تقبل المخاطر على مستوى المؤسسة، التي حددها كلها مجلس الإدارة.	٣
لجنة المنتجات	تدرس الموافقة على مقترحات المنتجات الجديدة والمنتجات التي خضعت لتغييرات جوهرية، وتنظر في المراجعات السنوية للمنتجات، وتوافق على سحب المنتجات الحالية التي لم تعد تستوفي أياً من احتياجات المتعاملين، أو المتطلبات المالية أو الأهداف الاستراتيجية.	٤

التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. كما اعتمد البنك التعريف المذكور في لوائح ومعايير حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والذي يتضمن المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة مُلاك وموظفي إدارة عليا رئيسيين وأقارب الدرجة الأولى لكل منهم. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذوي العلاقة وفقاً لشروطٍ وأحكامٍ يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. ولابد للبنك أن يبرم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على مبدأ تجاري بحت. وفيما يلي المعاملات المهمة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

	٢٠٢٤ درهم	٢٠٢٣ درهم
بنود بيان المركز المالي		
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٩٧١,٩١٤	٣,٥٨٣,٦٨٢
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٠,٥٨٩,٦٥٧	٩,٩٤٨,٢٦٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١٣٩,٢٦١	١٣٦,٣٣٢
قبولات	٢٠٨,٨٧٠	٣٤,٧٨٠
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات طارئة		
اعتمادات مستندية	١٣٠,٠٦٤	١١٥,١٧٩
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى	٣٦,٢١٢	٣٦,٨٧٠
مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات	٦٢١,٨١٩	٥٩٦,٣٩١
الالتزامات المتعلقة بنفقات رأس المال المستقبلية	٦,٣٦٩	٩,٤٩٦
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٣٦,٦٢١	١٧,٢٦٤
بنود بيان الدخل		
إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٢٠٥,٨٦٥	١٩٨,٢٨٧
مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٤٨٩,٩٦٩	٤٢٧,٦٨٠
إيرادات أخرى	١٢,١٠٤	١٤,٢٦٣
مصاريف تشغيلية	٤٢,٠٤٩	٣١,٨٣٨
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٢٤,٤٣٠	٢٨,٠٣٧
منافع نهاية الخدمة للموظفين	٢,٠٤٣	١,٠٠٧
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٨,٢٥٠	٥,٥٠٠

تم الاعتراف بمخصصات الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والتي بلغت ٢٨٢,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء). علاوة على ذلك، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية ١٨,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥,٩ مليون درهم).

تم ضمان القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المقدمة لأطراف ذات علاقة بضمانات تبلغ ٢,٤٣٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٢٢٠,٢ مليون درهم).

خلال السنة، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة ٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣,٢ مليون درهم).

المساهمون

يحوز كل سهم صوتاً واحداً في القرارات التي تُطرح على المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية.

بيان بالمساهمين الذين يمتلكون نسبة ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال البنك
دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة	١,٢٦٩,١٩٨,٤٧٤	٤٩,١٩٪
شركة عيسى صالح القرق ذ.م.م	٤٧٨,٢٨٢,٥٥٣	١٨,٥٤٪
مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	١٩٤,٤٩٦,١٠٨	٧,٥٤٪

بيان بتوزيع المساهمين على النحو التالي

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من ٥٠,٠٠٠	٤٤	٦٥٥,٠٢٠	٠,٠٣٪
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٦٤	١١,١٢٨,٤٣٠	٠,٤٣٪
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٥٧,٥٢٧,٩٨٢	٢,٢٣٪
أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	٢,٥١١,١٠٠,٨٤٩	٩٧,٣١٪

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤

	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	٦,٤٧٪	٣١,٧٢٪	٦١,٨١٪	١٠٠٪
خليجي	-	-	-	-
عربي	-	-	-	-
أجنبي	-	-	-	-
المجموع	٦,٤٧٪	٣١,٧٢٪	٦١,٨١٪	١٠٠٪

بيان بمعاملات الأسهم لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في خلال عام ٢٠٢٤

الاسم	المنصب	الأسهم المملوكة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٣١	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-
د. رجاء عيسى صالح القرق	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٣,٦٨٠	لا شيء	لا شيء
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	عضو	-	-	-
حسين ميرزا الصايغ	عضو	-	-	-
سيف سلطان السلامي	عضو	-	-	-
محمد عبيد بن ماجد العليلي	عضو	٤٨٤,١٨٩	لا شيء	لا شيء
أحمد سعيد الرقباني	عضو	-	-	-
خليل إبراهيم حسن احمد	عضو	-	-	-
عيسى فريد عبدالله القرق	عضو	-	-	-

بيان بأسعار سهم بنك الفجيرة الوطني خلال شهور عام ٢٠٢٤

الشهر	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠٢٤	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
فبراير ٢٠٢٤	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
مارس ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
أبريل ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
مايو ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
يونيو ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
يوليو ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
أغسطس ٢٠٢٤	٥,٢٩	٥,٢٩	٥,٢٩
سبتمبر ٢٠٢٤	٥,١٥	٥,١٥	٥,١٥
أكتوبر ٢٠٢٤	٤,٦٤	٤,٦٤	٤,٦٤
نوفمبر ٢٠٢٤	٣,٩٩	٣,٩٩	٣,٩٩
ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٧٨	٤,٦٩	٣,٧٨

كان الأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال عام ٢٠٢٤

قطاع البنوك	نسبة السعر إلى القيمة الدفترية	نسبة السعر إلى الربح
بنك الفجيرة الوطني (ديسمبر ٢٠٢٤)	١,٤٢	١٢,٩٤
القطاع (سبتمبر ٢٠٢٤)	٥,٩٩	٦,٣٦

بيان علاقات المستثمرين وضوابطها

اسم مسؤول علاقات المستثمرين	شهرزاد حمرون – مدير أول – الرقابة المالية وعلاقات المستثمرين
بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين	الهاتف: ٢٠٢٩٢٠٨ – ٩٠٠ أو ٢٠٢٩٢١٠ – ٩٠٠ الفاكس: ٢٠٢٩٤٠٣ – ٩٠٠ البريد الإلكتروني: (s.hamroun@nbf.ae)، و(NBF-investorrelations@nbf.ae).
صفحة علاقات المستثمرين في الموقع الإلكتروني	https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations

بيان الإجراءات المتخذة بخصوص ضوابط علاقات المستثمرين:

- رفع البيانات المالية الموحدة ربع السنوية والسنوية إلى الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية، والموقع الإلكتروني للمجموعة، وإرسالها إلى هيئة الأوراق المالية والسلع
- وضع سياسة الإفصاح لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العامة، ويتضمن ذلك: المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وإرشادات الدعامة الثالثة من بازل ٢، ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع ومتطلبات الإدراج المتعلقة بسوق أبوظبي للأوراق المالية
- توفير معلومات الأرباح غير المستلمة وآلية تحصيلها من المساهمين
- نشر التقرير السنوي
- تزويد المستثمرين بالعروض التوضيحية

بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها على اجتماع الجمعية العمومية لعام ٢٠٢٤:

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤، نظر المساهمون في القرار الخاص بإصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بقيمة تصل إلى ٢٧٥ مليون دولار أمريكي (١,٠١ مليار درهم)، وذلك لغرض دعم رأس مال البنك. وجاء الإصدار على هيئة طرح خاص مع حكومة الفجيرة، وتضمن الشق الأول الإضافي لرأس المال حق التحويل إلى أسهم عادية، على أن يتم التحويل بسعر ٢,٨٥ درهم لكل سهم، وقد تمت الموافقة على ذلك.

تمّت عملية تحويل الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بنجاح بتاريخ ٣١ ديسمبر عام ٢٠٢٤.

أمين سر مجلس الإدارة

الاسم	تاريخ التعيين
السيدة / رحيمة أحمد الريسي	٧ يونيو ٢٠٢١

بيان بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة للبنك خلال عام ٢٠٢٤

أفصح بنك الفجيرة الوطني عن الأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة الخاصة بإيراداته الربع سنوية والسنوية تبعاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

بيان الصفقات التي أجراها البنك خلال عام ٢٠٢٤، التي تعادل نسبة ٥٪ أو أكثر من رأسماله

بند بيان المركز المالي	مليون درهم	عدد الصفقات
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢,٠٥٦,٤٠	٥
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	٣٥,٣٩٤,٢٢	٧٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣,٤٥٠,٠٩	٦

بيان نسبة التوطين في البنك بنهاية عام ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ و٢٠٢٤

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بشكل تام بزيادة نسبة التوطين وتطويره، حيث حصل البنك على جائزة نافس الذهبية في عام ٢٠٢٤ عن الإنجازات الكبيرة في مجال التوطين في القطاع الخاص.

بلغت نسبة التوطين في بنك الفجيرة الوطني ٤٠,٢٪ للعام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، في حين بلغت ٤١,١٪ للعام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبلغت ٤٢,٧٪ للعام المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الحوكمة الشرعية

يقدم بنك الفجيرة الوطني خدمات مالية إسلامية عبر نافذته الإسلامية "إن بي إف الإسلامي"، التي تشرف عليها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتنظر في امتثاله لمبادئ الشريعة الإسلامية. يوافق مجلس الإدارة على تعيين أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بعد موافقة الهيئة الشرعية العليا التابعة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي للبنك.

تتكون لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لدى بنك الفجيرة من علماء الشريعة الأكفاء، الذين يتولون مسؤولية مراجعة المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية، وضمان امتثالها لمبادئ الشريعة الإسلامية.

تخضع أعمال "إن بي إف الإسلامي"، من منظور شرعي، إلى إطار الحوكمة الشرعي الإسلامي. فهذا الإطار يحدد الإطار العام لإعداد التقارير، والمساءلة، ومسؤوليات الأطراف المعنية. كما يميز بوضوح بين خطوط الدفاع الثلاثة للامتثال الشرعي في جميع الأنشطة المرتبطة بأعمال بنك الفجيرة الوطني الإسلامي وأعماله.

بيان بأسماء أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية:

الاسم	تاريخ التعيين	المؤهلات والخبرة	المناصب الأخرى
موسى خوري	يونيو ٢٠٢٤	• ماجستير في قانون الأعمال الدولي من مركز محمد بن راشد لإعداد القادة. • ماجستير في الشريعة والدراسات الإسلامية من جامعة الشارقة. • مرشح لدرجة الدكتوراه من جامعة دورهام	• رئيس هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في سوق دبي المالي • عضو المجلس الاستشاري في كلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة الشارقة • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك دبي التجاري • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في البنك العربي المتحد • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في شركة أملاك العالمية للتمويل • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في شركة أمان للتأمين • عضو مجلس دبي للمستقبل للشؤون الإنسانية
عبد الرحمن السعدي	مارس ٢٠٢٤	• شهادة الدكتوراه من جامعة محمد بن سعود الإسلامية	• عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك الشارقة الإسلامي • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك دبي التجاري • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مؤسسة J EQUITY PARTNERS في البحرين • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك مزن • مستشار شرعي وقانوني في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
أشرف محمد هاشم	أغسطس ٢٠٢٤	• شهادة الدكتوراه من جامعة برمنجهام في المملكة المتحدة	• رئيس المجلس الاستشاري الشرعي في بنك ماليزيا المركزي • عضو المجلس الاستشاري الشرعي لهيئة الأوراق المالية الماليزية • عضو الهيئة الإسلامية العالمية لإدارة السيولة • رئيس اللجنة الشرعية لبورصة ماليزيا • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في ستاندرد تشارترد • عضو لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في مصرف أبوظبي الإسلامي
أعضاء متدربون			
محمد البدواوي	يناير ٢٠٢٥	• شهادة الدكتوراه من جامعة محمد بن زايد للعلوم الإنسانية. • مرشح للدكتوراه من جامعة دندي.	• مستشار المركز الثقافي الإسلامي ومسجد لندن المركزي في بريطانيا • خطيب في دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري

عقدت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في بنك الفجيرة الوطني ٤ اجتماعات خلال عام ٢٠٢٤، وأصدرت خلالها ٦٨ قراراً، منها ما يتعلق بالموافقات على هياكل الصفقات، وقرارات تغطي منتجات واستثمارات مختلفة.*

الإقرار

حقق بنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٤ تقدماً كبيراً في مساعيه لتعزيز الحوكمة في المجالات الرئيسية، ومنها إدارة المخاطر، والامتثال، والاستدامة، والأفراد والثقافة، وحماية المستهلك والحوكمة. إننا نعكف دوماً على مراجعة ممارسات الحوكمة وعملياتها، فنضمن بذلك دراسة جميع المسائل الهامة على نحو ملائم، ونكفل أن تقدم نتائج نهائية قيمة طويلة الأجل لأصحاب المصلحة لدينا. ستكفل إجراءات الحوكمة المحدثة الوفاء بالتوقعات التنظيمية والمجتمعية في مجالات مكافحة غسيل الأموال، واعرف عميلك، ومنع الجرائم المالية، كذلك سلوك وحماية المستهلك.

نفّذ مجلس الإدارة خلال العام الماضي جميع السياسات الداخلية الضرورية لضمان الامتثال للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعاييره بخصوص الحوكمة المؤسسية، وإدارة المخاطر، والضوابط الداخلية، والامتثال، والتدقيق الداخلي، والتقارير المالية، والتدقيق الخارجي، والاستعانة بمصادر خارجية، كما أشرف المجلس على مراجعتها جميعاً. وقد حددنا لأنفسنا المجالات التي تتطلب تحسينات مثل مكافحة غسيل الأموال، واعرف عميلك، والعقوبات، والمخاطر التشغيلية، والمرونة. ويتوقع مجلس الإدارة أن تنفذ عمليات التحسين في المجالات المحددة في هذه المراجعات بحلول نهاية عام ٢٠٢٥.

الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

* يرجى التكرم بالرجوع إلى بيان الالتزام بالشريعة الإسلامية في الصفحات من ٤٧ إلى ٥٠.

تقرير الاستدامة

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بالتواصل مع المجتمع ومساندته، وحماية البيئة وتنمية المواهب المحلية.

تبني الاستدامة

رسخت ممارسات بنك الفجيرة الوطني طوال عام ٢٠٢٤ التزامه بإحداث تأثير إيجابي على البيئة والمجتمعات التي يعمل فيها. وتسعى مبادرات البنك العديدة إلى تحقيق نتائج إيجابية للبيئة والمجتمع، بما ينسجم مع رؤية «نحن الإمارات ٢٠٣١»، واستراتيجية الإمارات للطاقة ٢٠٥٠، وتساهم مساهمة جليلةً في تعزيز التنمية المستدامة والنمو في الدولة. وتنسجم هذه المبادرات مع مبادئ مئوية الإمارات ٢٠٧١، واستراتيجية الإمارات للحياد المناخي ٢٠٥٠، وخطة الفجيرة ٢٠٤٠، والإرشادات والمعايير الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية بخصوص إعداد تقارير الاستدامة.

كما حقق بنك الفجيرة الوطني في شهر أغسطس لعام ٢٠٢٤ إنجازاً بارزاً في مسيرته نحو الاستدامة؛ إذ انضم إلى الميثاق العالمي للأمم المتحدة (UNGC)، وهي مبادرة تطوعية لتطوير ممارسات الأعمال المسؤولة وتطبيقها والإفصاح عنها. ومن هذا المنطلق دمج البنك الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة في استراتيجية أعماله الأساسية، وجعل الاستدامة من الاعتبارات المركزية في جميع قراراته المالية. وأطلق البنك مبادرات متنوعة لتقليل بصمته البيئية، فاستثمر في الطاقة المتجددة وإدارة الموارد المستدامة.

نهج الاستدامة وإطار العمل

أصدر بنك الفجيرة الوطني بياناً معتمداً من مجلس الإدارة عن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والمنبثق عن إطار عمل الاستدامة لدى البنك، حيث يسهم البيان في بلورة استراتيجية البنك بشأن الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وينسجم إطار الاستدامة مع رؤية البنك وأهدافه واستراتيجياته، ويضمن التوافق مع معايير الاستدامة الوطنية والعالمية، والتي تقوم على ستة أركان. وتتجلى في هذا الإطار رسالة البنك وقيمه، حيث يتعامل مع أولويات المستثمرين، ويراعي مصالح الأطراف المعنية، وينسجم مع الأهداف الوطنية والمعايير العالمية.

تتضمن الأركان الستة لإطار الاستدامة ما يلي: إيلاء الأولوية للخدمات المصرفية المستدامة والشاملة، تحقيق الريادة في الابتكار الرقمي، والحد من التأثيرات البيئية، ورعاية الرياديين المحليين، والمحافظة على بيئة عمل آمنة ومتنوعة، والالتزام بالحوكمة والنزاهة وإدارة المخاطر. ويراعي البنك في جميع عملياته جانب الاستدامة، وهو إلى ذلك يتعهد بخدمة الأطراف المعنية كافة، ومنهم المساهمون، والعملاء، والموردون، والمجتمع، وكوكب الأرض.

أولوية الخدمات المصرفية المستدامة والشاملة

كشركة خدمات مالية، كرّس بنك الفجيرة الوطني خبراته ومنتجاته المالية لدعم عملائه في مسيرتهم نحو الاستدامة، والحد من تأثيرات تغير المناخ، وحماية البيئة. ووضع البنك في عام ٢٠٢٤ إطاره الداخلي للتمويل المستدام، وتابع التقدم المحرز في مجموعة من منتديات الحوكمة. وظل البنك جزءاً من التعهد الذي قطعه اتحاد مصارف الإمارات خلال مؤتمر الأطراف (COP٢٨) بأن يحشد أكثر من تريليون درهم للتمويل المستدام بحلول عام ٢٠٣٠. وعزز البنك منصته الائتمانية لدعم فرق التغطية، بحيث يحددون التسهيلات المتوافقة مع إطار التمويل المستدام. وارتفع التمويل المستدام في البنك، ومن ضمنه الاستثمارات في الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، إلى ٢,٨ مليار درهم، وهذا يمثل نسبة قدرها ٨,٣٪ من إجمالي محفظة البنك. كما حافظ على نسبة لا تقل عن ٥٪ من سنداته المتوافقة مع الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة. وبات تقييم مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة مضمناً في منصة الائتمان للبنك؛ إذ يتولى مديرو المخاطر إجراء العناية الواجبة بخصوص مخاطر الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة للمقترض.

ومن الأولويات القصوى لدى بنك الفجيرة الوطني أن يحصل عملاؤه، أفراداً وشركات، على منتجاته وخدماته عبر قنواته المتنوعة المتاحة. ويتعهد البنك بتطوير عملية الشمول المالي لتحسين الدعم المقدم لعملائه، ويسعى لتحقيق ذلك باتباع وسائل مختلفة، ومنها إقامة جلسات تدريبية للموظفين حتى يتحسن فهمهم لاحتياجات العملاء، ويستفيدون خير استفادة من منتجات البنك وخدماته لتلبية تلك الاحتياجات. كما يزود الموظفين بالمهارات الضرورية لمساعدة أصحاب الهمم كي يستفيدوا من خدمات البنك المالية. ويوفر البنك «بطاقات الرواتب» لعملائه ممن لا يملكون حسابات مصرفية، وقد أطلق حملة التوعية المالية لعام ٢٠٢٤ بغرض تزويد الطلاب بأساس معرفي متين في مجال التمويل الشخصي.

مسيرة البنك نحو الحياد الكربوني

شهد عام ٢٠٢٤ ظروفاً مناخية وجوية قاسية، وقد رسخ بنك الفجيرة الوطني إيمانه بأنّ تحوله إلى شركة مسؤولة لم يعد خياراً للبنك، وإنما بات حاجة ماسّة. ومن هذا المنطلق أطلق البنك مبادرات عديدة رامية إلى تقليل بصمته البيئية، واستثمر كثيراً في الطاقة المتجددة وإدارة الموارد المستدامة.

في ظل تمديد «عام الاستدامة» في دولة الإمارات العربية المتحدة ليشمل كذلك عام ٢٠٢٤، تعاون بنك الفجيرة الوطني مع جمعية الإمارات للطبيعة، التابعة للصندوق العالمي للطبيعة، فأثمر ذلك عن إطلاق برنامج 'قادة التغيير'. ولدى البرنامج متطوعون في جميع أرجاء الإمارات، بهدف إحداث تغييرات ملموسة في الدولة عبر التدريب، والتطوير، وبرامج احتواء، ورحلات بيئية. ويعزز هذا البرنامج مساعي دولة الإمارات العربية المتحدة لبلوغ أهدافها العالمية في الاستدامة والبيئة. كما نظّم بنك الفجيرة الوطني ورشة عمل لموظفيه بعنوان 'حدود الكوكب وموارده' ، حيث تعاون لإقامتها مع جمعية الإمارات للطبيعة بالتعاون مع الصندوق العالمي للطبيعة. كذلك شارك البنك خلال إحدى فعاليات سلسلة المعرفة رؤى وأفكاراً قيمة عن التحول العالمي إلى اقتصاد منخفض الانبعاثات الكربونية.

تقليل التأثيرات البيئية واستهلاك الطاقة

يراقب بنك الفجيرة الوطني التأثيرات البيئية لعملياته، ويراقب استهلاك الطاقة والمياه في جميع فروعه. كما يتتبع البنك استهلاك الأوراق في فروعه كافة، ويشجع المبادرات الرامية إلى توفير الورق وتقليل استهلاكه، ويقيس البنك استهلاكه الإجمالي من الطاقة، ويحث الموظفين على مراقبة عادات ومستويات استهلاكهم.

حاز بنك الفجيرة الوطني خلال العام ثلاث شهادات آيزو هي: شهادة (ISO ١٤٠٠١:٢٠١٥) لنظام إدارة البيئة، وشهادة (ISO ٤٥٠٠١:٢٠١٨) لنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية، وشهادة (ISO ٤١٠٠١:٢٠١٨) لأنظمة إدارة المرافق. ويبرهن هذا الإنجاز على التزام البنك الراسخ بالجودة، والمسؤولية البيئية، والصحة والسلامة المهنية.

بلغت كثافة الانبعاثات الكربونية للنطاقين الأول والثاني ٤,٦٨ طن من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف. وهذا يعد انخفاضاً عن ٥,٥٧ طن المسجل في عام ٢٠٢٣. ويعكف البنك حالياً على اعتماد مبنى مكتبه الرئيسي في دبي وفقاً لمعايير الريادة في تصميم البناء والطاقة صديقة البيئة (LEED).

وباشر البنك تطبيق نظام إدارة أجهزة التبريد في مكتبه الرئيسي في دبي بعد نجاحه في فرع جبل علي. ويشير التحليل الأولي إلى توفير نسبته ١٥٪ في كفاءة استهلاك الطاقة خلال عام ٢٠٢٤. كما وضع البنك طبقة عازلة على الواجهات الزجاجية الخارجية للمباني الجديدة لأغراض التجريب؛ إذ يريد بذلك زيادة رفاهية الموظفين عبر التحكم بمستويات درجة الحرارة، وتوفير الطاقة. وباشر البنك تركيب صنابير مزودة بأجهزة استشعار في دورات المياه، وذلك للمحافظة على المياه والنظافة، وبهذا انخفض استهلاك المياه في دورات المياه بنسبة ٧٠٪، ما أدى إلى انخفاض كثافة استهلاك المياه بنسبة ١٣٪ مقارنة بعام ٢٠٢٣.

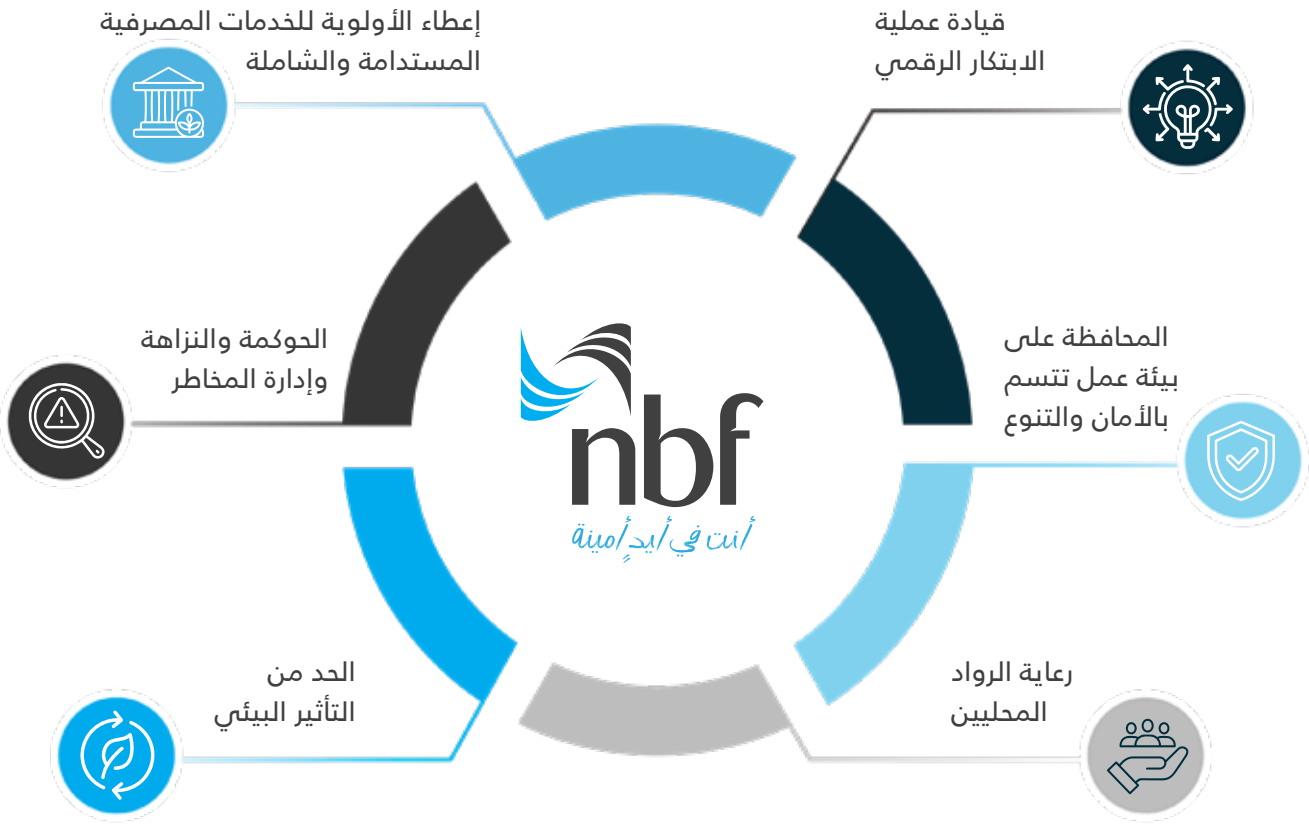
المشاركة المجتمعية

أبدى بنك الفجيرة الوطني خلال عام ٢٠٢٤ التزاماً ثابتاً بتعزيز رفاهية المجتمع، فخصص لهذه الغاية مجموعة من المبادرات البارزة. وكان سباق الفجيرة السنوي الذي أقيم بتاريخ ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٤ برعاية سمو الشيخ محمد بن حمد بن محمد الشرقي، ولي عهد الفجيرة. ونظّم البنك هذا السباق بالتعاون مع الهيئة العامة للرياضة في دولة الإمارات العربية المتحدة بهدف زيادة الوعي بالفوائد الصحية لاتباع أسلوب حياة نشط وحيوي. وشهد السباق مشاركة قياسية ناهزت ٤,٠٠٠ عداء، وأقيم برعاية شركة GMS Inc، فتعززت بذلك أهمية السباق ومكانته.

على غرار الأعوام السابقة، استمر بنك الفجيرة الوطني في دعم جمعية الفجيرة الخيرية، سواء بمبادرات عديدة، مثل حملات رمضان ورعاية نادي دبا لكرة القدم. وواصل البنك دعمه لمؤسسة مهمة من أجل البحارة للعام الثاني عشر على التوالي، وهي مؤسسة خيرية تُعنى برفاه البحارة في جميع أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة. علاوة على ذلك حرص البنك على تعزيز الشمول المالي ورفاهية العملاء، فأطلق لهذه الغاية حملته الرمضانية لعام ٢٠٢٤. واستمرت هذه الحملة طوال شهر رمضان المبارك، وقدمت مزايا حصرية للتمويل الشخصي وتمويل المسكن لعملاء الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية. وتتضمن هذه المزايا مكافآت استرداد النقود، ومعدلات ربح تنافسية، وخيارات دفع مرنة هدفها تحويل أحلام العملاء إلى حقيقة. وأشرف إن بي إف الإسلامي على تنظيم الحملة الخيرية وغالبية الحملات الترويجية وعروض العملاء خلال شهر رمضان المبارك.

إضافة إلى ما سبق أطلق بنك الفجيرة الوطني حملة التوعية المالية بين أوساط الطلاب الشباب، والتي تسعى إلى تزويد الشباب بالمهارات الأساسية اللازمة لإدارة الأموال. وأقيم البرنامج بالتعاون مع شركة KFI GLOBAL، وشارك فيه ٥٠ طالباً ثانوياً في الفجيرة، ويعتزم البرنامج التوسع إلى مناطق أخرى في الدولة. وعقد البنك سلسلة من جلسات تبادل المعارف والخبرات، ومنها فعالية تتناول نظام الضرائب الجديد للشركات في الإمارات العربية المتحدة، فهي تدعم الشركات لإدراك التأثيرات المترتبة على هذه التغييرات الضريبية. وبرهنت مشاركة البنك في الدورة الثانية عشرة لأسواق الطاقة عن التزامه نحو قطاع الطاقة، حيث استعرض خبراته في دعم تحول الصناعة، والتصدي لتحديات الطاقة العالمية.

الركائز الرئيسية الست لإطار الاستدامة في بنك الفجيرة الوطني



حقائق حول الاستدامة لعام ٢٠٢٤

الخدمات الرقمية

٨١٪

نسبة العملاء النشطين رقمياً

٢٣٪

نسبة زيادة المعاملات الرقمية

الموظفون

٤٧٪

نسبة الموظفات الإناث بدوام كامل

٤٢,٧٢٪

نسبة الموظفين المواطنين بدوام كامل

القروض الممنوحة

٢,٨ مليار درهم

حجم القروض الممنوحة في محفظة التمويل المستدام

الاستثمارات

٨,٣٪

نسبة محفظة البنك الاستثمارية المتوافقة مع الممارسات المستدامة

الموجودات

٢٦,٧٪

نسبة الموجودات في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة

اختراق للبيانات ..... **صفر** ..... أضرار بين صفوف الموظفين أو المتعهدين

١٦٪

نسبة انخفاض حجم الانبعاثات الناتجة عن العمليات

١٣٪

نسبة انخفاض استهلاك المياه

لمعرفة المزيد عن جهودنا في الاستدامة والمسؤولية المجتمعية للشركات، يرجى التكرم بزيارة موقع بنك الفجيرة الوطني nbf.ae للاطلاع على 'تقرير الاستدامة لبنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٤'.

تقرير
لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

الإشراف على خدمات البنك المصرفية التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية ومراقبتها.

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

(إن بي إف الإسلامي، النافذة الإسلامية لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع)

الحمد لله ربِّ العالمين، والصَّلاة والسَّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: ٢٩ – ١ – ٢٠٢٥

إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني ("المؤسسة")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

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

١. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد فيما يلي:

أ. الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والبيانات المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، و

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

٢. المعايير الشرعية

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

٣. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً 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، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قِبَل 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 قِبَل اللجنة.

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

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

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

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.

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

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

٤. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

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 إلا ما لوحظ من مخالفات 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 للمؤسسة

أ. موسى خوري (رئيس اللجنة)

د. عبدالرحمن السعدي (العضو تنفيذي)

د. أشرف محمد هاشم (عضو اللجنة)

تقرير
مدقق الحسابات المستقل

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى مستويات الشفافية والحوكمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، و
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولي للمحاسبين.

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعها أعضاء مجلس الإدارة، ومنها على سبيل المثال، ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضا إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

بلغت تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٦٩٠ مليون درهم إماراتي (صافي من المبالغ المستردة)، وبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ذلك التاريخ ٢,٣ مليار درهم إماراتي.

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وضمانات الأداء.

كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة الخاضعة لخسائر الائتمانية المتوقعة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤ (هـ) من البيانات المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً وتقديرات هامة، وتستخدم نماذج معقدة وهذا له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومعقوليتها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل، بما في ذلك أساس الحركة بين المراحل.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة التي طورتها ونفذتها الإدارة من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في إعداد سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.
- مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في احتساب العناصر المختلفة لنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك حساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر للنماذج المختارة للاختبار.
- مدى معقولية الافتراضات الرئيسية المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة في تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ولتقدير سيناريوهات الاقتصاد الكلي.
- بالنسبة لعينة من التعرضات، أعدنا حساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحافظ مختارة عبر مراحل مختلفة بهدف تقييم النزاهة الحسابية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أجرينا تقييماً ائتمانياً مستقلاً لعينة من التعرّضات، بما في ذلك التعرّضات المُدرجة ضمن المرحلة الثالثة، من خلال تقييم العوامل الكمية والنوعية بما في ذلك وحسب الضرورة، تقييم الأداء المالي للمقترض، ومَصدر دفعات السداد وتاريخها، وتخفيف مخاطر الائتمان من خلال التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة للمقترض، بما في ذلك الضمانات وعوامل الخطر الأخرى ذات الصلة.

قيّمنا مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة حول مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة بموجب المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير حوكمة الشركات وتقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية كما هو مدرج في التقرير السنوي (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها)، ومن المتوقع أن تكون متاحة لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

وإذا توصلنا إلى المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والمادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية للتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة والإفصاح – عند الضرورة – عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذلك استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتزمون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. قمنا أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي متعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة،

أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- التخطيط والقيام بالتدقيق على المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها ومراجعة أدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام، أو إذا قررنا – في حالات نادرة للغاية – أن أمراً ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المنافع التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيدكم بما يلي:

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت والتزمت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة؛

(٤) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم أو الاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٩-٣ من البيانات المالية الموحدة؛

(٥) أن الإيضاح رقم ٣٠ من البيانات المالية الموحدة يفصح عن المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات؛

(٦) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أياً من الأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالبنك، أو أحكام نظامه الأساسي، بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و

(٧) أن الإيضاح رقم ٢٥ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، وتعديلاته، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي

٢٩ يناير ٢٠٢٥

رامي سرحان

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية للمجموعة

يحظى بنك الفجيرة الوطني بوضع قوي من خلال تركيزه على أعماله الرئيسية، وتعميق تركيزه على العملاء.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧	١٤,٣٩١,٢٤٤	١١,٤٥٦,٧٨٢
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٨	٢,٢٢٩,٩٠٥	٢,١٠١,٥٠٠
استثمارات وأدوات إسلامية - بالقيمة العادلة	٩	٣,٢٦٢,١٧٨	٣,٠٣٠,٤٥١
استثمارات وأدوات إسلامية - بالتكلفة المطفأة	٩	٦,١٨٣,٦٣١	٥,١١٢,١٥٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٠	٣٢,٣٩٢,١٧٤	٢٧,٩٠٣,٦٩٥
قبولات		١,٣٠٢,١٣٢	١,٠٧٤,٦٥٧
موجودات أخرى	١٣	٥٣٩,٩٩٢	٥٢٣,٠٠٦
ممتلكات ومعدات	١٤	٣٧٨,٣٨٩	٣٧٢,٨٥٩
موجودات غير ملموسة	١٤	١٩٩,٤٢٣	١٤٤,٧١٣
مجموع الموجودات		**٦٠,٨٧٩,٠٦٨**	**٥١,٧١٩,٨١٦**
المطلوبات			
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١٥	١,٠٤٣,٥٢٠	١,١٣٧,٠٧٧
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٦	٤٥,٧٥٧,٠٢٠	٣٨,٥٧٢,٠٠٦
اتفاقيات إعادة الشراء	١٥	٣,٥٢٧,٩٦٢	٢,٥٠١,٣٣٢
قروض لأجل	١٥	٨٠٨,٠٦٠	٥٥٠,٩٥٠
قبولات		١,٣٠٦,٦٦٤	١,٠٧٦,٤٧٠
مطلوبات أخرى	١٧	١,٥٨٠,١٦٧	١,٣١٥,٣٧٥
مجموع المطلوبات		**٥٤,٠٢٣,٣٩٣**	**٤٥,١٥٣,٢١٠**
حقوق الملكية			
رأس المال	١٨-١، ١٨-٤	٢,٥٨٠,٤١٢	٢,١٢٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٨-٣، ١٨-٤	١,٧٠٩,٧٨٤	١,٠٥٤,١٢١
احتياطي خاص	١٨-٣	٧٦٤,٩٧٧	٦٧٩,٩٦٧
احتياطي القيمة العادلة		٣٢,٥٦٧	١٤,٤٠٨
احتياطي تحوط التدفقات النقدية		٥٦٥	(١,٢٣٠)
أرباح نقدية مقترحة	١٨-٢	٣٨٧,٠٦٢	٢١٢,٠٠٠
إصدار أسهم منحة مقترحة	١٨-٢	-	١٠٦,٠٠٠
أرباح محتجزة		١,٣٨٠,٣٠٨	١,٠٩٥,٧٩٠
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٩	-	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع حقوق الملكية العائدة إلى حملة حقوق الملكية والأوراق المالية لدى المجموعة		**٦,٨٥٥,٦٧٥**	**٦,٥٦٦,٦٠٦**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٦٠,٨٧٩,٠٦٨**	**٥١,٧١٩,٨١٦**

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠٢٥، وتم توقيعها بالنيابة عن المجلس من قبل:

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

د. رجاء عيسى القرق
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦١ إلى ١١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٥١ إلى ٥٤.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٢٠	٣,٣٢٦,٧٨٦	٢,٩٣٣,٥٩٦
مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٢١	(١,٥٣٩,٢٤٧)	(١,٢٢٨,٧٣٨)
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية		**١,٧٨٧,٥٣٩**	**١,٧٠٤,٨٥٨**
إيرادات الرسوم والعمولات		٤٦٦,٥٣٩	٤٢٥,٠٤٩
مصاريف الرسوم والعمولات		(٥٧,٢٦٣)	(٥٨,٢٠٧)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٢	**٤٠٩,٢٧٦**	**٣٦٦,٨٤٢**
إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات	٢٣	١٨٩,١٣٠	١٦٤,٤٩٥
إيرادات / (خسائر) من استثمارات وأدوات إسلامية		٥,٨٣٦	(٤,١٥٨)
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٤	٤٣,٤٥٠	٥٠,٩٢٧
الإيرادات التشغيلية		**٢,٤٣٥,٢٣١**	**٢,٢٨٢,٩٦٤**
المصاريف التشغيلية			
مصاريف منافع الموظفين		(٤٤٩,٢٧٥)	(٤٠٤,٠٣٤)
استهلاك وإطفاء	١٤	(٥٤,٥٥٢)	(٣٤,١٣٤)
مصاريف تشغيلية أخرى		(٣٠٦,٥٣٥)	(٢٦٠,٧٢٦)
مجموع المصاريف التشغيلية		**(٨١٠,٣٦٢)**	**(٦٩٨,٨٩٤)**
الأرباح التشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة والضريبة		**١,٦٢٤,٨٦٩**	**١,٥٨٤,٠٧٠**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٦	(٦٩٠,٠٤٠)	(٨٥٩,٠٠٣)
أرباح السنة قبل الضريبة		**٩٣٤,٨٢٩**	**٧٢٥,٠٦٧**
الضريبة	٣٥	(٨٤,٧٢١)	-
أرباح السنة بعد الضريبة		**٨٥٠,١٠٨**	**٧٢٥,٠٦٧**
ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)	٢٧	**٠,٢٩٢ درهم**	**٠,٢٥٢ درهم**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦١ إلى ١١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٥١ إلى ٥٤.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أرباح السنة بعد الضريبة		**٨٥٠,١٠٨**	**٧٢٥,٠٦٧**
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:			
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد:			
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):			
صافي التغير في القيمة العادلة		(٢,٠٠٤)	(٥٥٢)
الضريبة		١٨٠	-
الخسارة الشاملة الأخرى لبنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد		**(١,٨٢٤)**	**(٥٥٢)**
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد:			
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):			
- صافي التغير في القيمة العادلة		٢٩,٥٩٠	٦٦,٥٤٥
- صافي التغير في مخصصات الانخفاض في القيمة		١٧٦	(١,٧٢٦)
- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل الموحد		(٦,٩٦٨)	٢,٣٣٣
صافي التغير في القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية		١,٧٩٥	(١,٢٣٠)
الضريبة المؤجلة	٣٥	(٢,٨١٥)	-
الدخل الشامل الآخر لبنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد		**٢١,٧٧٨**	**٦٥,٩٢٢**
الدخل الشامل الآخر للسنة		**١٩,٩٥٤**	**٦٥,٣٧٠**
مجموع الدخل الشامل للسنة		**٨٧٠,٠٦٢**	**٧٩٠,٤٣٧**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦١ إلى ١١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٥١ إلى ٥٤.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

	إيضاح	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة		**٩٣٤,٨٢٩**	**٧٢٥,٠٦٧**
تعديلات بسبب:			
استهلاك وإطفاء	١٤	٥٤,٥٥٢	٣٤,١٣٤
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١-١٧	٢٤,٠٥٠	٢٠,٨١٩
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١٧٦)	(١٥)
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٦	٦٩٠,٠٤٠	٨٥٩,٠٠٣
الضريبة	٣٥	(٨٤,٧٢١)	-
صافي (أرباح) / خسائر القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات إسلامية		(٧,١٨٧)	٢,٢٥٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات		١,٣٥١	١,٩٠١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل		**١,٦١٢,٧٣٨**	**١,٦٤٣,١٦٦**
دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١-١٧	(١٧,٦٦٢)	(١٢,٨٨٢)
التغير في المبالغ المستحقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(١,٢٠٨,٩١٦)	(٣,١٧٦,٥٦٩)
التغير في المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسّسات مالية		(١٥٧,٨٤٠)	(٥٥,٧٣٢)
التغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		(٥,١٥٨,٩١٤)	(١,٧٩٧,٠٧٦)
التغير في القبولات والموجودات الأخرى		(٢٤٧,١٨٠)	٢٤٢,٦١٣
التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك		(٩٣,٥٥٧)	(٢٥٦,٨٣٧)
التغير في اتفاقيات إعادة الشراء		١,٠٢٦,٦٣٠	٥٠٧,٠٢٢
التغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		٧,١٨٥,٠١٤	٢,٨٣٦,٠٧٢
التغير في القبولات والمطلوبات الأخرى		٤٦٢,٣٥٦	١٣٧,٤١٢
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٣,٤٠٢,٦٦٩**	**٦٧,١٨٩**
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١٠٠,٥٨٢)	(١٠٦,٦٨٦)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		١٧٦	١٥
شراء استثمارات وأدوات إسلامية		(٢,٥٧٤,٣٤٨)	(٣,٢٩٢,٤٣٠)
عوائد من بيع واستحقاق استثمارات وأدوات إسلامية		١,٢٩٤,٨٥٣	١,٥٥٥,٢٩٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(١,٣٧٩,٩٠١)**	**(١,٨٤٣,٨٠٣)**
الأنشطة التمويلية			
أرباح نقدية مدفوعة		(٢١٢,٠٠٠)	-
عوائد من قروض لأجل		٤٤٠,٧٦٠	٥٥٠,٩٥٠
سداد قروض لأجل		(١٨٣,٦٥٠)	(٤٤٠,٧٦٠)
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال		(٩٤,٦٦٨)	(٧٥,٥٢٦)
إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	١٩	١,٠١٠,٠٧٥	-
سداد أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	١٩	(١,٢٨٥,٥٥٠)	-
تكلفة إصدار أوراق مالية للشق الأول من رأس المال		(٨٢٤)	-
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**(٣٢٥,٨٥٧)**	**٣٤,٦٦٤**
صافي التغير في النقد وما في حكمه		**١,٦٩٦,٩١١**	**(١,٧٤١,٩٥٠)**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢,٥٣٢,٨٤٨	٤,٢٧٤,٧٩٨
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣١	**٤,٢٢٩,٧٥٩**	**٢,٥٣٢,٨٤٨**
المعاملات غير النقدية الرئيسية خلال السنة	١٩		
تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال إلى رأس مال مدفوع		(١,٠١٠,٠٧٥)	-
إصدار أسهم عادية عند تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال		٣٥٤,٤١٢	-
الحركة في الإحتياطيات الناتجة عن تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال		٦٥٥,٦٦٣	-
		-	-

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦١ إلى ١١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٥١ إلى ٥٤.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ألف درهم	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي الانخفاض في القيمة	أرباح محتجزة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٤	**٢,١٢٠,٠٠٠**	**١,٠٥٤,١٢١**	**٦٧٩,٩٦٧**	**١٤,٤٠٨**	**(١,٢٣٠)**	**٣١٨,٠٠٠**	**-**	**١,٠٩٥,٧٩٠**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٦,٥٦٦,٦٠٦**
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٠,١٠٨	-	٨٥٠,١٠٨
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١٨,١٥٩	١,٧٩٥	-	-	١,٩٧٤	-	٢١,٩٢٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**١٨,١٥٩**	**١,٧٩٥**	**-**	**-**	**٨٥٢,٠٨٢**	**-**	**٨٧٢,٠٣٦**
إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠١٠,٠٧٥	١,٠١٠,٠٧٥
سداد أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٨٥,٥٥٠)	(١,٢٨٥,٥٥٠)
تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال إلى رأس مال مدفوع (إيضاح ١٨-٤)	٣٥٤,٤١٢	٦٥٥,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	(١,٠١٠,٠٧٥)	-
تكلفة إصدار أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	(٨٢٤)	-	(٨٢٤)
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	(٩٤,٦٦٨)	-	(٩٤,٦٦٨)
أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	-	-	٣٨٧,٠٦٢	-	(٣٨٧,٠٦٢)	-	-
أسهم منحة مصدرة لعام ٢٠٢٣	١٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	(١٠٦,٠٠٠)	-	-	-	-
أرباح نقدية مدفوعة لعام ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	(٢١٢,٠٠٠)	-	-	-	(٢١٢,٠٠٠)
تحويل إلى الاحتياطيات (إيضاح ١٨-٣)	-	-	٨٥,٠١٠	-	-	-	-	(٨٥,٠١٠)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢,٥٨٠,٤١٢**	**١,٧٠٩,٧٨٤**	**٧٦٤,٩٧٧**	**٣٢,٥٦٧**	**٥٦٥**	**٣٨٧,٠٦٢**	**-**	**١,٣٨٠,٣٠٨**	**-**	**٦,٨٥٥,٦٧٥**

ألف درهم	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي الانخفاض في القيمة	أرباح محتجزة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٣	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٨١,٦١٦**	**٦٠٧,٤٦٢**	**(٥٢,١٩٢)**	**-**	**١٢٠,٠٠٠**	**١٦٨,٢٠١**	**٧٣٩,٨٢٧**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٨٥٠,٤٦٤**
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٥,٠٦٧	-	٧٢٥,٠٦٧
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	٦٦,٦٠٠	(١,٢٣٠)	-	-	١,٢٣١	-	٦٦,٦٠١
مجموع الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**٦٦,٦٠٠**	**(١,٢٣٠)**	**-**	**-**	**٧٢٦,٢٩٨**	**-**	**٧٩١,٦٦٨**
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-	-	-	-	(١٦٨,٢٠١)	١٦٨,٢٠١	-	-
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	(٧٥,٥٢٦)	-	(٧٥,٥٢٦)
أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	-	-	٢١٢,٠٠٠	-	(٢١٢,٠٠٠)	-	-
إصدار أسهم منحة مقترحة	-	-	-	-	-	١٠٦,٠٠٠	-	(١٠٦,٠٠٠)	-	-
أسهم منحة مصدرة لعام ٢٠٢٢	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطيات	-	٧٢,٥٠٥	٧٢,٥٠٥	-	-	-	-	(١٤٥,٠١٠)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢,١٢٠,٠٠٠**	**١,٠٥٤,١٢١**	**٦٧٩,٩٦٧**	**١٤,٤٠٨**	**(١,٢٣٠)**	**٣١٨,٠٠٠**	**-**	**١,٠٩٥,٧٩٠**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٦,٥٦٦,٦٠٦**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٦١ إلى ١١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٥١ إلى ٥٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١. الوضع القانوني والأنشطة

إن بنك الفجيرة الوطني (البنك) هو شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يزاول البنك عملياته بموجب ترخيص مصرفي صادر في ٢٩ أغسطس ١٩٨٤ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وقد بدأ عملياته بتاريخ ٢٠ سبتمبر ١٩٨٤. وتم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٥. تتضمن قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ذ.م.م ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروعه الأربعة عشر المنتشرة في أنحاء دولة الامارات العربية المتحدة في كل من إمارة الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة.

لدى البنك شركتان تابعتان مملوكتان له بالكامل وهما:

- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسّست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- شركة إن بي اف ماركتس (كايمان) ليمتد المسجلة في جزر كايمان كشركة معفاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان والمُنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقديم خدمات الدعم للبنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات المالية / الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ البنك وشركاته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

إن العنوان المسجل للمجموعة هو شارع حمد بن عبد الله، ص. ب. ٨٨٧، الفجيرة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢. سياسة الإفصاح

وضعت المجموعة سياسة الإفصاح لضمان الامتثال بكافة القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العلنية، بما في ذلك المحاسبة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمتطلبات المعمول بها لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

أعدت البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمتطلبات السارية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المعتمدة في البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة. لم تطبق المجموعة بشكلٍ مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره لكنه لم يدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

تصنيف المطلوبات إلى مطلوبات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١

توضح التعديلات التي تم إدخالها على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لعامي ٢٠٢٠ و٢٠٢٢ أن المطلوبات يتم تصنيفها على أنها إما متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.

لا يتأثر التصنيف بتوقعات أو أحداث المنشأة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد الذي يتعين على المنشأة الالتزام به فقط بعد فترة التقرير).

التزام عقد الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

في سبتمبر ٢٠٢٢، وضع مجلس معايير المحاسبة الدولية اللمسات الأخيرة على تعديلات ضيقة النطاق لمتطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار والتي تشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة.

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في ٣٠ مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات مستهدفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ للأدوات المالية: الإفصاحات للرد على الأسئلة التي نشأت مؤخراً في الممارسة العملية، ولتتضمن متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية ولكن أيضاً للكيانات التجارية. هذه التعديلات:

(أ) توضيح تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف لبعض الموجودات والمطلوبات المالية، مع وجود استثناء جديد لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال نظام التحويل النقدي الإلكتروني.

(ب) توضيح وإضافة المزيد من الإرشادات لتقييم ما إذا كان الأصل المالي يلبي معيار مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط؛

(ج) إضافة إفصاحات جديدة لبعض الأدوات ذات الشروط التعاقدية التي يمكن أن تغير التدفقات النقدية (مثل بعض الأدوات المالية ذات الميزات المرتبطة بتحقيق الأهداف البيئية والاجتماعية والحوكمة)؛ و

(د) تحديث الإفصاحات الخاصة بأدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة ولكنها ليست سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ – عدم قابلية العملة للصرف

في أغسطس ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة الكيانات

على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه عندما لا يكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي ٢١ سعر الصرف الذي سيتم استخدامه عندما يكون هناك نقص مؤقت في قابلية الصرف، ولكن ليس ما يجب فعله عندما لا يكون الافتقار إلى قابلية الصرف مؤقتاً.

سيتم تطبيق هذه المتطلبات الجديدة على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعده. يُسمح بالتطبيق المبكر (يخضع لأي عملية مصادقة).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، "العرض والإفصاح في البيانات المالية"

هذا هوالمعيار الجديد بشأن العرض والإفصاح في البيانات المالية، والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١، مع التركيز على تحديثات بيان الربح أو الخسارة.

تتعلق المفاهيم الرئيسية الجديدة المقدمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ بما يلي:

- هيكل بيان الربح أو الخسارة مع المجاميع الفرعية المحددة؛
- متطلبات تحديد ملخص الهيكل الأكثر فائدة لعرض النفقات في بيان الربح أو الخسارة؛
- الإفصاحات المطلوبة في إيضاح واحد ضمن البيانات المالية لمقاييس أداء محددة للربح أو الخسارة التي يتم الإبلاغ عنها خارج البيانات المالية للمنشأة (أي مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة)؛ و
- المبادئ المعززة للتجميع والتفصيل التي تنطبق على البيانات المالية الأولية والإيضاحات بشكل عام

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

لاتوجد أي معايير وتعديلات جديدة أخرى معمول بها على المعايير المنشورة، أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تم إصدارها ولكنها غير سارية المفعول للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أساس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية كما تم تعديله بإعادة تقييم الموجودات المالية التالية المقاسة بالقيمة العادلة:

- أدوات مالية مشتقة؛
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و
- أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم دولة الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة الوظيفية للبنك.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة مستمرة على جميع الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة من قبل المجموعة.

(د) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تكون معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوقاً نتيجة مشاركتها في المنشأة ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل اعتباراً من تاريخ تحوّل السيطرة إلى المجموعة. ويتم إلغاء التوحيد اعتباراً من التاريخ الذي تنتهي فيه هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف الداخلية بين شركات المجموعة. كما يتم حذف الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية. لقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات التي تم إقرارها من قبل المجموعة.

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

١. تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر، أو من خلال الربح أو الخسارة)؛ و

٢. تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية الخاصة بالموجودات المالية. وتقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو يتعين عليها قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل المطلوبات المشتقة.

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

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

- يكون لديها أحكام تعاقدية تؤدي إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تُمثّل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم الاعتراف بأدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وتُدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل في حقوق الملكية. كما يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة أو العكوسات وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المُعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. يرجى التكرم بالرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ للاطلاع على الاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المكون من ثلاث مراحل والمطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي لا تمثل مقابلاً طارئاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عندما تتخّذ الإدارة قراراً نهائياً.

لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(هـ) الأدوات المالية (تابع)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة؛
- موجودات مالية تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي؛ و

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بتكاليف المعاملة في بيان الدخل عند تكبدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر في بيان الدخل عند ظهورها. عندما يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة، يتم إدراج تعديل التقييم الائتماني ليعكس الجدارة الائتمانية للطرف المقابل التي تمثل الحركة في القيمة العادلة العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان.

أدوات مالية محتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الأداة المالية كمحتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم الاستحواذ عليها أو تكبدها أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب، أو إذا كانت تشكل جزءاً من محفظة أداوت مالية تُدار معاً ويوجد لها دليل على جني الأرباح على المدى القصير أو أنها أداة مشتقة غير مدرجة في علاقة تحوط مؤهلة. وتُصنّف المشتقات لأغراض المتاجرة والأوراق المالية لأغراض المتاجرة على أنّها محتفظ بها للمتاجرة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية التي تم تصنيفها بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يمكن تصنيف الأدوات المالية على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقضي على أو يقلل بشكل كبير من عدم مطابقة القياس أو الاعتراف (أي يقضي على عدم التطابق المحاسبي) الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

يجوز تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقضي على أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي أو:

- إذا كان العقد الأساسي يحتوي على واحدة أو أكثر من الأدوات المشتقة الضمنية؛ أو
- إذا كانت الموجودات والمطلوبات المالية تُدار على حد سواء وتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر أو استراتيجية الاستثمار الموثقة.

عند يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة في القيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة من خلال تحديد التغيرات في فروق الائتمان فوق أسعار الفائدة السائدة والملحوظة في السوق ويتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين باستخدام التكلفة المطفأة عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة، بحيث تُمثّل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتحقق الهدف منه بالاحتفاظ من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم الاعتراف بأدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة إليها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المكون من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح رقم ٤(هـ) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تُطبّق المجموعة نهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية؛
- قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي؛
- قبولات ؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛ و
- حدود الائتمان.

لا يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات حقوق الملكية.

تتنقل الموجودات المالية بين المراحل الثلاث التالية بناءً على التغير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث التعثر في غضون الاثني عشر شهراً التالية.

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات التي حدثت فيها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (أي التي تُبيّن العمر المتبقي للأصل المالي).

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافي المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تُحدّد المجموعة الأداة المالية على أنها في حالة تعثر بما يتوافق بالكامل مع تعريف التعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية.

تقوم المجموعة، على أساس تطلعي، بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بفئات الموجودات المالية المذكورة أعلاه. ويُبيّن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومدعومة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد لامبرر له في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على حد سواء المعلومات المتاحة والمعقولة والداعمة بما في ذلك المعلومات المستقبلية التطلعية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

القبولات:

يتم خصم الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالقبولات من إجمالي القبولات ضمن الموجودات.

التزامات القروض والاعتمادات المستندية:

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بالتزامات القروض والاعتمادات المستندية في المطلوبات الأخرى. عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لالتزامات القروض غير المسحوبة، تُقدّر المجموعة الجزء المتوقع من التزام القرض الذي سيتم سحبه على مدى عمره المتوقع. وتستند الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك إلى القيمة الحالية للعجز المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على ترجيح احتمالية السيناريوهات.

عقود الضمان:

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان في المطلوبات الأخرى. لهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً على القيمة الحالية للدفعات المتوقعة لتعويض صاحب الضمان عن الخسارة الائتمانية التي تكبدها. ويتم احتسابها من خلال استخدام ترجيح احتمالية السيناريوهات.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة إما على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر، وذلك بناءً على ما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي أو إذا تم اعتبار الأصل على أنه ائتمان تعرض للانخفاض في القيمة. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوم لاحتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- يتم استخدام نوعين من أنواع احتمالية التعثر عن السداد لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

١. احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً – هي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الإثني عشر شهراً المقبلة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). تُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لتعرضات المرحلة الأولى.

٢. احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر – هي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد المقدرة على مدى العمر للتعثر الذي يمكن أن يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. تُستخدم هذه الاحتمالية لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لتعرضات المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

- يعتمد مستوى التعرض الناتج عن التعثر عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة أن تكون مستحقة وقت حدوث التعثر عن السداد على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي. ويختلف باختلاف أنواع الموجودات المالية المحددة في الفقرة أعلاه.
- تمثل الخسارة الناجمة عن التعثر توقعات المجموعة لمدى الخسارة عند التعرض للتعثر عن السداد. ويتم بيان الخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد كنسبة مئوية مقابل كل وحدة من وحدات التعرض وقت حدوث التعثر.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدية والتنازلية مضروبة في أوزان السيناريوهات المرتبطة، على مستوى العقد من أجل بيان تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة في الدفاتر المحاسبية.

إن أهم افتراضات نهاية السنة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ موضحة في الجدول التالي. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدية والتنازلية لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

متغيرات الاقتصاد الكلي - ٢٠٢٤	السيناريو	الاحتمالات المُحدّدة	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٧٥,٩٦	٧٠,٣١	٦٨,٧٢	٦٩,٧٥	٧٠,٤٨	٨٤,٤١
	تصاعدي	٣٠٪	٨٣,٥٢	٨٠,١٤	٧٦,٣٣	٧٦,٢٤	٧٦,٣٨	٨٨,٥٢
	تنازلي	٣٠٪	٥٩,٩٠	٦٠,٢٠	٦٥,٥١	٦٦,٤٨	٦٧,١٨	٨٠,٤٦
الناتج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الحالة الأساسية	٤٠٪	١,٨٠٦	١,٨٦٧	١,٩٣٩	٢,٠١٦	٢,٠٩٧	٢,٧٤٢
	تصاعدي	٣٠٪	١,٨٤١	١,٩٣٤	٢,٠٠٨	٢,٠٨٦	٢,١٦٨	٢,٨٣٣
	تنازلي	٣٠٪	١,٧٤٤	١,٧٢٩	١,٨١٢	١,٩١٢	١,٩٩٦	٢,٦٠٩
تقلب سوق الأسهم (نسبة دلتا من النقاط)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٢٢,٦٠	٢٣,٧٤	٢٣,٧١	٢٣,١٤	٢٣,٢٧	٢٣,٢٤
	تصاعدي	٣٠٪	١٩,٤٧	٢٢,٠٩	٢٢,٣٨	٢٢,٥٨	٢٣,١٠	٢٢,٩٩
	تنازلي	٣٠٪	٣٧,١٢	٢٤,٠٩	٢٣,٤٦	٢٣,٤٠	٢٣,٧٣	٢٣,٦٦

متغيرات الاقتصاد الكلي - ٢٠٢٣	السيناريو	الاحتمالات المُحدّدة	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٨٣,٥٦	٧٦,٨٨	٧٣,٨٤	٧٤,٢٣	٧٤,٧٣	٨٥,٢٦
	تصاعدي	٣٠٪	٨٦,٣٣	٧٧,٧٤	٧٣,٨٥	٧٤,٢٣	٧٤,٣٣	٨٥,٢٦
	تنازلي	٣٠٪	٦٥,٧٦	٥٩,٩٤	٦٨,٩٩	٧٢,١٧	٧٢,٥٤	٨٣,٥٠
الناتج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الحالة الأساسية	٤٠٪	١,٧٣٢	١,٨٠٥	١,٨٦٢	١,٩٢١	١,٩٨٤	٢,٦٢٥
	تصاعدي	٣٠٪	١,٧٦٢	١,٨٦٣	١,٩٢٢	١,٩٨٤	٢,٠٤٨	٢,٧١٠
	تنازلي	٣٠٪	١,٦٦٩	١,٦٦٥	١,٧٣٤	١,٨١٨	١,٨٨٧	٢,٤٩٦
تقلب سوق الأسهم (نسبة دلتا من النقاط)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٢٣,٥٠	٢٣,٥٥	٢٣,٠٦	٢٢,٩٨	٢٣,٠٦	٢٣,٣٠
	تصاعدي	٣٠٪	١٩,٦٩	٢٢,٤٨	٢٢,٣٩	٢٢,٥١	٢٢,٨٥	٢٣,٠٣
	تنازلي	٣٠٪	٣٧,٣٤	٢٤,٤٨	٢٣,٤٨	٢٣,٣٠	٢٣,٥٤	٢٣,٦٦

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(هـ) الأدوات المالية (تابع)

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب سيناريوهات الحالة الأساسية أو التصاعدية أو التنازلية فقط لتحليل الحساسية، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة في إطار المرحلتين الأولى والثانية سوف تتغير على النحو التالي:

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التغير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الحالة الأساسية	تصاعدي	تنازلي
المرحلة الأولى	٪١٢,٥٣-	٪٢٩,٢٦-	٪٤٩,٥١+
المرحلة الثانية	٪٠,٩٢-	٪٩,٣٤-	٪٩,٦٠+

لم يكن هناك أي تأثير حساسية جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة.

تحديد مرحلة الانخفاض في القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. وتضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري لهذا الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم تضمين المعلومات / المتغيرات الاقتصادية التطلعية عند تحديد احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر. تختلف هذه الافتراضات حسب القطاعات ونوع المنتج. علاوة على ذلك، يتم مراقبة ومراجعة الافتراضات التي يقوم عليها حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة – مثل كيفية تغير محفظة استحقاق احتمالية التعثر وقيم الضمانات وغير ذلك – بشكل دوري من خلال مهام المخاطر والائتمان.

سيتم ترحيل التعرض خلال مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة مع تدهور جودة الأصل. إذا تحسنت جودة الأصل في فترة لاحقة وعكست أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تم تقييمها سابقاً منذ نشأتها، فإن مخصصات الانخفاض في القيمة تعود من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تُعد التعرضات التي لم تتدهور جوهرياً منذ نشأتها، أو في حال ظل التدهور ضمن منهجية خفض التصنيف لدى المجموعة، أو التي تأخر سدادها لأقل من ٣٠ يوماً بعد استحقاقها أو لمدة معادلة، على أنّها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. وتستند مخصصات الانخفاض في قيمة هذه الموجودات المالية إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. عندما يكون الأصل غير قابل للتحصيل، يتم شطبه مقابل الخسارة الائتمانية المتوقعة ذات الصلة. ويتم شطب هذه الموجودات بعد الانتهاء من تنفيذ كافة الإجراءات اللازمة وتحديد قيمة الخسارة. يتم الاعتراف بالاستردادات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على التعرض قد زادت جوهرياً على أساس فردي أو جماعي. لأغراض التقييم الجماعي للانخفاض في القيمة، يتم تصنيف الأدوات المالية في مجموعات على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشتركة، مع الأخذ في الاعتبار نوع الأداة، وتصنيفات مخاطر الائتمان، وتاريخ الاعتراف المبدئي، والمدة المتبقية حتى الاستحقاق، والقطاع، والموقع الجغرافي للمقترض وعوامل أخرى ذات صلة.

في حالة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أيضاً إلى النهج المكون من ثلاث مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

تضمن المجموعة أن يعكس تصنيف المخاطر للمدين مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل صحيح. لدى بنك الفجيرة الوطني آلية قوية لإشارات الإنذار المبكر لضمان تسليط الضوء على تدهور مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. يتم ذلك من خلال المراقبة عن كثب لإشارات الإنذار المبكر الرئيسية مثل الزيادات والمستحقات التي تأخر سدادها وحالات التخلف عن صرف الشيكات / السداد وردود الفعل في السوق الخارجية والتصنيفات الائتمانية وانتهاكات العهود / الشروط وضعف البيانات المالية. تتطلب سياسة الائتمان لدى البنك تقديم استبيان الإنذار المبكر، إذا تم تحديد مواطن الضعف الائتمانية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأدوات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مع الأخذ في الاعتبار العوامل النوعية والكمية التالية:

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الأفراد	محفظة المبالغ المستحقة من البنوك والاستثمارات
١ » ٢	• انخفاض التصنيف وفقاً للمعايير المُحدّدة داخلياً عن التصنيف المخصص عند الاعتراف المبدئي • محفظة معاد هيكلتها • متأخرة السداد من ٣١ – ٨٩ يوماً	• محفظة معاد هيكلتها • متأخرة السداد من ٣١ – ٨٩ يوماً	التصنيف الائتماني من Caa١ إلى Caa٣ يُدرج في المرحلة الثانية
١ » ٣ ٢ » ٣	• محفظة تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية • متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر		التصنيف الائتماني من Ca وأقل يُدرج في المرحلة الثالثة

العوامل النوعية

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إذا كان المقترض و/أو الأداة يستوفي معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

- الزيادة الجوهرية في فروق الائتمان
- التغيرات السلبية الجوهرية في ظروف العمل والظروف المالية و/أو الظروف الاقتصادية التي يمارس فيها المقترض عمله
- الإمهال أو إعادة الهيكلة الفعلية والمتوقعة
- التغير السلبي الجوهري الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمقترض
- التغير الجوهري في قيمة الضمان (للتسهيلات المضمونة فقط) الذي يؤدي إلى زيادة متوقعة في مخاطر التعثر
- بوادر مبكرة على مشكلات في التدفقات النقدية / السيولة مثل التأخر في خدمة الدائنين التجاريين / القروض

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترض يستوفي معياراً أو أكثر من المعايير التالية:

- الإمهال قصير الأجل
- إلغاء الخصم المباشر
- تمديد الشروط الممنوحة

تتولى فرق مستقلة للمخاطر والائتمان مراقبة ومراجعة المعايير المستخدمة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

معايير التصحيح – حركة تصاعدية في مرحلة الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتوافق معايير التصحيح مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ويتم النظر فيها بناء على مجموعة العوامل النوعية التالية:

- حركة التأخر في السداد
- فترة الاختبار
- درجات الحركة التصاعدية للتصنيفات

من المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار، بما يتماشى مع معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، للتأكد مما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى؛
- يجب أن تكون متأخرة السداد لمدة ٣٠ يوماً أو أقل على مدى فترة الإختبار؛ و/ أو
- تنعكس الحركة التصاعدية لتصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان، تتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار بما يتماشى مع معايير إدارة مخاطر الائتمان الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، للتأكد مما إذا كانت مخاطر التعثر قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية؛
- يجب أن تكون متأخرة السداد لأقل من ٩٠ يوماً خلال فترة الإختبار؛ و/أو
- تنعكس الحركة التصاعدية لتصنيفات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

لا يمكن رفع تصنيف التعرض من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى مباشرةً ويجب رفع تصنيفه إلى المرحلة الثانية مبدئياً قبل رفع تصنيفه إلى المرحلة الأولى بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي بشكل فعلي أو حيث لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا والملكية بشكل فعلي ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل الذي تم إلغاء الاعتراف به) ومجموع (١) المبلغ المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي فائدة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد من الدفاتر التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو معظم المخاطر والمزايا الجوهرية للموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة بجميع مخاطر ومزايا الملكية لأي أصل مالي ولا تحوّلها بشكل جوهري، ولكنها تظل محتفظة بالسيطرة على الأصل المالي، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل بقدر استمرار مشاركتها التي تتحدد بناء على حجم تعرّضها للتغيرات في قيمة الأصل المحوّل.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها.

مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بأنها السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل الالتزام بموجب معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

تستند القيمة العادلة للأداة المالية، إن توفرت، إلى أسعار السوق المعلنة في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة في حال كانت الأسعار المعلنة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أساس المعاملات السارية في السوق. وفي حال عدم توفر أسعار سوق معلنة أو إذا كانت سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. تشمل أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة. وفيما يتعلق بالاستثمارات الخاضعة لإدارة مديري الصناديق الخارجيين، تُحدد القيمة العادلة من قبل مديري الصناديق الخارجيين وذلك على أساس القيمة السوقية للاستثمارات الأساسية لكل صندوق. في كافة الحالات الأخرى، يتم قياس الأدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكلفة المعاملة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى أفضل تقديرات الإدارة ويكون معدل الخصم هو معدل السوق ذي الصلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد للأداة ذات الشروط والأحكام المماثلة.

تعكس القيم العادلة مخاطر الائتمان للأداة وتشمل التعديلات لمراعاة مخاطر الائتمان والأطراف المقابلة للمجموعة، عند الاقتضاء. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج حسب العوامل الأخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين حول هذه النماذج إلى الحد الذي تعتقد المجموعة بموجبه أن أي طرف آخر مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة.

يتم تقدير القيمة العادلة للمشتقات غير المتداولة في سوق المال بالمبلغ الذي ستقبضه المجموعة أو تدفعه لإنهاء العقد في تاريخ البيانات المالية الموحدة - بيان المركز المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والجدارة الائتمانية الحالية للطرف المقابل.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تقيس المجموعة القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أدناه الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياس:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المُعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المتطابقة. يتم اعتبار الأداة المالية على أنها مدرجة في سوق نشطة في حال كانت الأسعار المعلنة جاهزة ومتاحة بانتظام من أسواق المال أو التجّار أو الوسطاء أو قطاع العمل أو المجموعة أو خدمات التسعير أو الجهات الرقابية وأن تمثل تلك الأسعار معاملات سوق فعلية ودائمة التكرار على أساس تجاري بحت.
- المستوى الثاني: أساليب التقييم التي تستند إلى معطيات جديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المعلنة في أسواق نشطة لأدواتٍ مماثلة أو الأسعار المعلنة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى بحيث تكون كافة المدخلات الهامة جديرة بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.
- المستوى الثالث: أساليب التقييم التي تُستخدم فيها معطيات هامة غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها مدخلات مستندة إلى بيانات جديرة بالملاحظة ويكون للمدخلات غير الجديرة بالملاحظة تأثير جوهري على عملية تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها استناداً إلى الأسعار المعلنة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر القيام بتعديلات أو افتراضات هامة غير جديرة بالملاحظة لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، أفصحت المجموعة عن المعلومات ذات الصلة في الإيضاح رقم ٦-٢.

(و) المشتقات

الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر.

يُعترف بالأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويُعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة (أرباح غير محققة) وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة (خسائر غير محققة). لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وإذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة، فإن القيمة العادلة تشتق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

تتوقف طريقة الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو مصنفة باعتبارها أدوات تحوط، فإن كانت مصنفة ضمن أدوات التحوط، يؤخذ بالاعتبار طبيعة المخاطر التي يجري التحوط لها.

قد يتم تضمين المشتقات في اتفاق تعاقدي آخر ("العقد الأساسي"). وتقوم المجموعة باحتساب المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة بصورة منفصلة عن العقد الأساسي عندما يكون العقد الأساسي غير مسجل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا ترتبط خصائص المشتقات الضمنية بالعقد الأساسي بشكل واضح.

محاسبة التحوّط

إن المشتقات المصنفة كتحوطات تصنّف إما: (١) كتحوطات ضد التغيّر في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو الالتزامات الثابتة ("تحوطات القيمة العادلة")؛ أو (٢) كتحوطات ضد التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية العائدة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها، أو إلى معاملة متوقعة تتزايد فرص حدوثها بحيث يمكن أن تؤثر على صافي الدخل المستقبلي المعلن ("تحوطات التدفقات النقدية")؛ أو (٣) كتحوط ضد صافي الاستثمار في عملية أجنبية ("تحوطات صافي الاستثمار"). يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة بهذه الطريقة بشرط استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، من أجل تصنيفها طبقاً لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة، وكذلك هدف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ التحوط. كما تُعد المجموعة تقييماً موثقاً، في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التحوط، وبشكلٍ أساسي المشتقات، المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية كبيرة في مقاصة التغيرات العائدة إلى المخاطر المتحوطة في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة.

تحوطات القيمة العادلة

عندما تُصنّف علاقة التحوط على أنها تحوط للقيمة العادلة، فإنه يتم تعديل البند المتحوط حتى يعكس التغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر المتحوطة. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة لكل من الأداة المشتقة والبند المتحوط العائد إلى مخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد، ويتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط وفقاً لذلك. ينطبق ذلك إذا تم قياس البند المتحوط بالتكلفة بطريقة أخرى. وينطبق الاعتراف بالأرباح أو الخسائر العائدة إلى المخاطر المتحوطة في الربح أو الخسارة إذا كان البند المتحوط يُمثّل أصلاً مالياً متاحاً للبيع. إذا انقضى أجل الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها أو لم تعد تفي بمعايير القيمة العادلة لمحاسبة التحوط أو تم إلغاء التصنيف، فإنه يتم إيقاف محاسبة التحوط. إن استبدال أو تمديد أداة التحوط إلى أداة تحوط أخرى لا يُشكل انقضاءً للأجل أو إنهاءً إذا كان هذا الاستبدال أو التمديد

جزءاً من استراتيجية التحوط الموثقة للمجموعة. ويتم إطفاء أي تعديل يطرأ حتى اللحظة على القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي تستخدم له طريقة معدل الفائدة الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد حسابه وذلك على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو إلغاء الاعتراف.

تحوطات التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم الاعتراف به ضمن الدخل الشامل الآخر وإضافته إلى حقوق الملكية. ويُعترف بالأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد. ويُعاد تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر وتحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند في بيان الدخل الموحد كالبند المتحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة التي تم التحوط ضدها إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو مطلوب غير مالي، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية من حقوق الملكية وتُدرج ضمن القياس الأولي لتكلفة الأصل أو المطلوب غير المالي. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط أو عندما ينقضي أجل أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغائها أو ممارستها أو عندما لا يفي التحوط بمعايير محاسبة التحوط. إن أي أرباح أو خسائر متراكمة معترف بها ضمن حقوق الملكية تظل في حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة، في حالة الأصل أو المطلوب غير المالي، أو حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل الموحد. إذا لم يعد من المتوقع ظهور المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن حقوق الملكية يتم نقلها على الفور من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد.

اختبار فعالية التحوط

لاستيفاء شروط محاسبة التحوط، تشترط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط وثبوت فعاليتها الحقيقية على أساسٍ مستمر.

تحدد وثائق علاقة التحوط كيفية تقييم فعالية التحوط. يعتمد الأسلوب الذي تستخدمه المجموعة لتقييم فعالية التحوط على استراتيجية إدارة المخاطر.

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لابد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة إلى المخاطر المتحوطة في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. ويتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بجميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تؤهل لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم إصدارها لأغراض المتاجرة

تتعلق أنشطة متاجرة المشتقات للبنك بالتعاملات مع العملاء والتي يتم تعويضها عادة بمعاملات مع أطراف مقابلة أخرى. يجوز للبنك أيضاً اتخاذ مواقف بناءً على التوقعات بالربح من التحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم إصدارها لأغراض التحوط

يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط الاقتصادي كجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته من أجل تقليل تعرضه لمخاطر السوق، وذلك من خلال التحوط من أدوات مالية معينة ومحافظ الأدوات المالية ذات السعر الثابت والمعاملات المتوقعة، بالإضافة إلى التحوط من إجمالي تعرضات المركز المالي. يطبق البنك، حيثما أمكن، محاسبة التحوط.

العقود الآجلة والعقود المستقبلية

العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم تداولها خارج سوق المال. أما العقود المستقبلية، التي تشمل العقود المستقبلية للسلع، فتتداول وفقاً لمبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة وتخضع لمتطلبات الهامش النقدي اليومي.

تتمثل الفروق الرئيسية في المخاطر المرتبطة بالعقود الآجلة والعقود المستقبلية في مخاطر الائتمان والسيولة. لدى البنك تعرض ائتماني للأطراف المقابلة للعقود الآجلة. وتُعدّ مخاطر الائتمان المتعلقة بالعقود المستقبلية منخفضة للغاية لأن متطلبات الهامش النقدي للمقايضة تُساعد على ضمان الوفاء بهذه العقود دائماً. عادةً ما يتم تسوية العقود الآجلة بشكل إجمالي، وبالتالي تعتبر بأنّها تحمل مخاطر سيولة أعلى من العقود المستقبلية التي يتم تسويتها على أساس الصافي، ما لم يتم اختيارها للتنفيذ عن طريق التسليم. ينتج عن كلا النوعين من العقود التعرض لمخاطر السوق.

عقود المقايضة

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

وتتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقود أبرمها البنك مع أطراف مقابلة أخرى (عملاء ومؤسسات مالية) حيث يقوم البنك إما بموجبها بتلقي أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام سعر فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقاصة على تدفقات الدفعات مع بعضها البعض مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

وبموجب عقد مقايضة العملات (المدرج ضمن عقود صرف العملات الأجنبية)، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة ويتلقى مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ويتم تسوية معظم عقود مقايضة العملات بشكل إجمالي.

بغض النظر عما إذا كان يتم تسوية عقود المقايضة من خلال غرف المقاصة أو مباشرة مع الأطراف المقابلة، فإن معظم عقود المقايضة مضمونة بالكامل وتتطلب تسوية يومية للهامش. تُقلّل هذه الممارسة بشكل كبير من مخاطر الائتمان لدى البنك ولكنها تتطلب إدارة سيولة أكثر دقة ممّا لو لم يتم تقديم ضمانات للمراكز.

عقود الخيارات

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

يقوم البنك بشراء وبيع عقود الخيارات من خلال الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة والأسواق خارج سوق المال. توفر عقود الخيارات التي يشتريها البنك الفرصة لشراء (خيارات الشراء) أو بيع (خيارات البيع) الأصل الأساسي بالقيمة المتفق عليها إما عند أو قبل انتهاء صلاحية

عقود الخيارات. ويتعرض البنك لمخاطر الائتمان على عقود الخيارات المشتراة فقط بمقدار قيمها الدفترية، والتي تمثل قيمها العادلة.

توفر عقود الخيارات المُحررة (المباعة) من قبل البنك للمشتري فرصة شراء الأصل الأساسي من البنك أو بيعه له بالقيمة المتفق عليها إما عند أو قبل انتهاء صلاحية عقود الخيارات. تمثل هذه الأدوات مخاطر سوقية أعلى من عقود الخيارات المشتراة.

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف.

تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عوامل عدة تنطوي على درجات متفاوتة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مؤدية إلى تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات. تدعم هذه الإفصاحات التوضيحات على إدارة المخاطر المالية المبينة في الإيضاح رقم ٥.

وعلى وجه التحديد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة فيما يتعلق بما يلي:

- خسائر الانخفاض في قيمة القروض والمستحقات؛
- قياس القيمة العادلة لمحفظة الاستثمارات؛
- تقييم الأدوات المالية المشتقة؛ و
- تصنيف الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال كحقوق ملكية. للتفاصيل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٩.

تم تغطية تفاصيل مبادئ قياس القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٤(هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

تقييم وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتضمن حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أحكاماً وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة. ويشمل ذلك الأحكام الهامة المتعلقة بتحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أدرجت المجموعة أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس التغير في توقعات الاقتصاد الكلي مع التفاصيل الواردة في الإيضاحين رقم ٤(هـ) و٥(ج) من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ح) المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

يُعترف بالمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية وفقاً لما هو مُبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤(هـ).

(ط) الموجودات المعاد تملكها

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية وضمانات أخرى نتيجة لتسوية بعض القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ويتم تسجيلها كموجودات محتفظ بها للبيع، ويتم بيانها ضمن بند 'موجودات أخرى'. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بأقل من قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع و بالقيمة الدفترية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (صافية من مخصص الانخفاض في القيمة)، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. ويتم تسجيل أي تخفيض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها وصولاً إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع باعتباره خسارة انخفاض في القيمة، ويُدرَج في بيان الدخل الموحد. ويتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة، في بيان الدخل الموحد. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى المجموعة مع المتطلبات القانونية ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

(ي) الممتلكات والمعدات والبرمجيات والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز والاستهلاك والإطفاء

ممتلكات ومعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة النفقات العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق للمجموعة منافع اقتصادية مستقبلية عن هذا الجزء ويكون بالإمكان قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويُحمّل الاستهلاك على بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات. ولا يُحتسب استهلاك على الأراضي بنظام التملك الحر.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجّح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يُلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصلٍ منفصل عند استبداله، ويتم تحميل جميع تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير المتكبدة فيها.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها مباشرةً إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويُعترف بالأرباح والخسائر من الاستبعاد في بيان الدخل الموحد.

برمجيات

البرمجيات التي اقتنتها المجموعة يتم بيانها بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبدة لاقتناء البرمجيات وتهيئتها للاستخدام.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات اعتباراً من تاريخ توفره للاستخدام.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لأنواع مختلفة من الموجودات:

فئة الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
مباني	٢٠ إلى ٤٠ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	أقصر من مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي
أثاث ومعدات	٥ سنوات
مركبات	٣ سنوات
برمجيات	٧ سنوات

يُعاد تقييم العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك في تاريخ كل تقرير.

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة وتحويلها إلى فئة الموجودات الملائمة لها عندما تكون جاهزة للاستخدام، ويتم استهلاكها وفقاً للسياسة المحاسبية لدى المجموعة.

(ك) المنح الحكومية

تُسجَّل الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بالقيمة الإسمية.

(ل) المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

تُقاس المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة إليها مباشرة. وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الحالات التي تختار فيها المجموعة تحمّل المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. وتُحتسب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على التسوية.

(م) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يُلغى الاعتراف بالأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي حيث يحتفظ البنك بجميع مخاطر ومزايا الملكية بصورة جوهرية. ويُعترف بالنقد المقابل المستلم في بيان المركز المالي الموحد كأصل مع التزام مقابل بإعادته، بما في ذلك الفائدة المستحقة كالتزام ضمن الضمانات النقدية على الأوراق المالية المقترضة واتفاقيات إعادة الشراء، مما يُبيّن الجوهر الاقتصادي للمعاملة كقرض إلى البنك. ويُعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فائدة ويستحق على مدى فترة الاتفاقية باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(ن) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يترتب على المجموعة نتيجة لحدث سابق التزام قانوني أو ضمني حالي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

(س) الضمانات

الضمانات هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق مدين ما في سداد الدفعات أو تقديم الخدمة المتفق عليها عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط الدين.

تقاس عقود الضمان المالي الصادرة مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالقيمة الأعلى من بين:

- مبلغ مخصص الخسارة؛ و
- العلاوة المقبوضة عند الاعتراف المبدئي ناقصاً الدخل المعترف به وفقاً لمبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥.

(ع) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإفصاح عن المخصص الناشئ تحت بند 'مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل' في بيان المركز المالي الموحد. تدفع المجموعة مساهماتها المتعلقة بالمواطنين الإماراتيين بموجب قانون معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد أي التزام إضافي.

(ف) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة في بيان الدخل الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام معدلات الفائدة الفعلية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المتعلقة بها.

معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة والدفعات المكتسبة أو المسددة على أصل أو مطلوب مالي على مدى عمره المتوقع أو، حسب الاقتضاء، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو المطلوب المالي. يتحدد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي للأصل أو المطلوب المالي ولا يتم تعديله لاحقاً ما لم يُعاد تسعيره.

تقوم المجموعة عند احتساب معدلات الفائدة الفعلية بتقدير التدفقات النقدية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية دون الأخذ بالاعتبار الخسائر الائتمانية المستقبلية. يشتمل حساب معدل الفائدة الفعلي على كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة بواسطة المجموعة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

ستتبع إيرادات الفائدة / مصاريف الفائدة المستحقة على الموجودات / المطلوبات المرتبطة بمؤشرات المعدلات الخالية من المخاطر أعراف السوق القياسية المتعلقة بالمعدلات الخالية من المخاطر ذات الصلة.

(ص) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. ويمكن تقسيم إيرادات الرسوم بشكل رئيسي إلى فئتين كما يلي:

(١) إيرادات الرسوم المحققة من الخدمات المقدمة على مدى فترة زمنية معينة

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي عند قياس معدل الفائدة الفعلي.

(٢) إيرادات الرسوم المحققة من تقديم خدمات تخليص المعاملات

يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة والمصاريف المتكبدة للرسوم والعمولات الناتجة من تقديم الخدمات كإيرادات ومصاريف عند تقديم الخدمات.

(ق) إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من الاستثمارات والأدوات الإسلامية

تشمل إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من الاستثمارات والأدوات الإسلامية الإيرادات من المتاجرة. ويُعترف بالأرباح والخسائر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد.

(ر) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق المجموعة في استلام دفعات الأرباح.

(ش) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي النظامي) والأرصدة الأخرى المستحقة من (باستثناء الكمبيالات المخصومة) والمستحقة إلى البنوك التي تستحق في غضون ثلاثة أشهر. يُدرَج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد. وتتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات الإيداع. وفقاً

للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات الإيداع من المصرف المركزي، يمكن للبنك إبرام اتفاقيات إعادة شراء للحصول على سيولة قصيرة الأجل.

(ت) العملات الأجنبية

تُدرَج المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ استحقاق المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقوّمة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير. ويُعترف بالأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية، والمثبتة بالتكلفة التاريخية، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد في السوق في تواريخ استحقاق العقود والسائد بتاريخ التقرير. ويُعترف بأي أرباح وخسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ث) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المجموعة الذي يزاول أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن يحقق إيرادات ويتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي مكونات أخرى لدى المجموعة. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لكل قطاع تشغيلي بشكلٍ منتظم من قبل الرئيس التنفيذي (المُشار إليه باسم "المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية") لاتخاذ قرارات حول تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه، والذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(خ) المقاصة

لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد إلا عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة. لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس صافي القيمة إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / المعايير المحاسبية الدولية أو عندما تتعلق بالأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في نشاط المتاجرة لدى المجموعة.

(ذ) ربحية / (خسارة) السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية / خسارة السهم الأساسية بقسمة الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. ويتم تحديد ربحية / خسارة السهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، لبيان آثار جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

(ض) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيّهما أعلى. ويُعترف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد.

(أأ) عقود الإيجار

يُقيّم البنك عند بدء العقد ما إذا كان العقد يمثل عقد إيجار أو يتضمن إيجاراً، أي إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما. وتقوم المجموعة بتطبيق نهج واحد للاعتراف والقياس على جميع عقود الإيجار التي تكون المستأجر فيها باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار التي تتضمن موجودات منخفضة القيمة. وتعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار لتقوم بتسديد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، عندما يصبح الأصل الأساسي متاحاً للاستخدام). وتُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، وتُعدَّل لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تشتمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة مطلوبات الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة المبدئية التي تم تكبدها ودفعات الإيجار التي تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدّر أو مدة عقد الإيجار، أيّهما أقصر. وتخضع موجودات حق الاستخدام إلى الانخفاض في القيمة.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المدفوعة خلال مدة عقد الإيجار. وتتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار شراء معين الذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ودفعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل على أنها مصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى السداد.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ البدء، يزيد مبلغ مطلوبات الإيجار ليعكس تراكم الفائدة ويُخفض بدفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الضمنية أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تُطبّق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما تطبق إعفاء الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة لعقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تُعد منخفضة القيمة. يُعترف بالدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

تمتلك المجموعة الخيار، بموجب بعض عقود الإيجار لديها، لاستئجار الموجودات لفترة إضافية. وتُطبق المجموعة الحكم في تقييم ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة خيار التجديد. ويعني ذلك أنه يؤخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تُعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وجود حدث كبير أو تغيير في الظروف التي تقع ضمن نطاق سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير استراتيجية الأعمال).

(أب) أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام غير قابل للإلغاء

بسداد دفعات مقابل سندات مقبولة يتم سحبها بموجب الاعتمادات المستندية. تُحدّد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ والطرف المقابل / الشخص المستحق له الدفع. تصبح الأدوات / المستندات بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل أو تعهد سداد مؤجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم الاعتراف بها كمطلوب مالي في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل كأصل مالي. تم النظر في أوراق القبول ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية وكمطلوبات مالية.

(أج) مستحقات التمويل الإسلامي والأدوات الإسلامية والودائع الإسلامية للعملاء

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى "إن بي إف الإسلامي". تم إطلاق العمليات الإسلامية في سنة ٢٠١٤ ويتم احتساب الأدوات الإسلامية المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية / المعايير المحاسبية الدولية / لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المرابحة

إن المستحقات من المرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوق نشطة. المرابحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (المجموعة) بتحديد التكلفة الفعلية للأصل الذي عقد النية على بيعه بوضوح للعميل وتبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع الأصل مقابل الربح وتتم عادة على أساس السداد المؤجل. ويُعترف بالإيرادات من تمويل المرابحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المرابحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

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

يُعترف بالإيرادات من تمويل الإجارة على أساس متناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض

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

الصكوك

الصكوك هي عبارة عن شهادات متساوية القيمة تمثل أسهم غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة وحقوق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. كما أنها عبارة عن شهادات مدعومة بموجودات يحتفظ بها على سبيل الأمانة وتثبت ملكية الأصل أو حق الانتفاع به (الأرباح أو المنافع) وتتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الوعد – منتج تحوط منظم متوافق مع الشريعة الإسلامية

تستند عقود المقايضة الإسلامية إلى الوعد بين طرفين لشراء سلعة معينة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في تاريخ ذي صلة في المستقبل. يكون هذا الوعد مشروطاً بشراء السلعة من خلال تعهد شراء من جانب واحد. يشمل نظام عقود المقايضة الإسلامية مقايضة معدل الربح ومقايضة العملات. بالنسبة لعقود مقايضة معدل الربح، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بمبادلة دفعات الأرباح ذات المعدل الثابت و المتغير من خلال إجراء عملية شراء أو بيع السلعة بموجب "اتفاقية بيع بالمرابحة" باستخدام عملة واحدة.

الوكالة

الوكالة هي عقد بين المجموعة والعميل يقوم العميل (الموكل) بموجبه بتعيين المجموعة (الوكيل) لاستثمار بعض الأموال وفقاً لشروط وأحكام عقد الوكالة. وتُستخدم الأموال لتحقيق الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء المجموعة الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

الاستصناع والإجارة الآجلة

يتضمن هيكل الاستصناع والإجارة الآجلة اتفاقية توفر للعميل تمويلاً لبناء وإنشاء أصل متوافق مع الشريعة الإسلامية يُؤهّل تنفيذ معاملة إجارة. ويشمل ذلك بشكل عام شرط أن يكون للأصل حق انتفاع محدد وغير قابل للاستهلاك. على الرغم من أن الأصل غير موجود في شكله النهائي عند توقيع العقد، يجب أن يتم وصف التفاصيل والمواصفات الدقيقة للأصل بوضوح في كل من مستندات الاستصناع والإجارة الآجلة.

يُعترف بالإيرادات من الاستصناع والإجارة الآجلة على أساس متناسب زمنياً على مدى مدة عقد الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

المضاربة

في المضاربة، يُبرم العميل عقداً مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقداً كرأسمال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، بصفتها مضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق أهداف الاستثمار. يُمثّل هذا النوع عقد استثمار مضاربة غير مقيد حيث يُتّخذ قرار الاستثمار وفقاً لتقدير المجموعة بالكامل. وتشتمل جميع الموجودات والاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للنافذة الإسلامية على مجمع المضاربة، حيث لا يتم تحميل أي مصاريف على مجمع المضاربة وتتحمل المجموعة كافة المصاريف. سيقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي أجرتها المجموعة على أساس نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً والأوزان المحددة مسبقاً. يتم الإفصاح عن الأوزان ونسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً على الموقع الإلكتروني التابع إلى إن بي إف الإسلامي.

خوّل صاحب الأموال (العميل) المجموعة بصفتها (مضارب) لمزج رأس مال المضاربة بأموالها الخاصة من حقوق الملكية وأرصدة الحسابات الجارية والحسابات الأخرى التي تعتبر حسابات جارية والحسابات الأخرى المصرح للمجموعة بالاستثمار فيها.

في حالة فشل الاستثمار بتحقيق إيرادات أو تكبّد خسارة، يتحمل رب المال خسارة الاستثمار بينما يتحمل المضارب خسارة الجهد والعمالة. لن يكون المضارب مسؤولاً عن الخسائر المالية إلا في حالة الإهمال أو سوء السلوك.

تستحق حصة رب المال من الربح كمصاريف في بيان الدخل الموحد وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها.

(أد) الضريبة

ضريبة دخل الشركات

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة دخل الشركات الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده أو دفعه إلى السلطات الضريبية.

تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المعمول بها للتفسير ووضع المخصصات حيثما كان ذلك مناسباً.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الميزانية العمومية على الفروق المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

- عندما ينشأ الالتزام الضريبي المؤجل من الاعتراف المبدئي بحسن النية أو الأصل أو الالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال، وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح المحاسبي أو على الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و
- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، عندما يكون من الممكن التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق المؤقتة في المستقبل المتوقع.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة (إن وجدت) وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن مقابله استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة، باستثناء:

- عندما ينشأ الأصل الضريبي المؤجل المتعلق بالفرق المؤقت القابل للخصم من الاعتراف المبدئي بأصل أو التزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال، وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح المحاسبي أو على الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة؛ و
- فيما يتعلق بالفروق المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون من المحتمل فيه عكس الفروق المؤقتة في المستقبل المتوقع وسيكون الربح الخاضع للضريبة متاحًا مقابله يمكن الاستفادة من الفروق المؤقتة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باستخدام كل أو جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستسمح باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

يتم قياس الموجودات والالتزامات الضريبية المؤجلة بمعدلات الضريبة التي من المتوقع تطبيقها في السنة التي يتم فيها تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام، استنادا إلى معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) التي تم تشريعها أو تشريعها بشكل جوهري في تاريخ التقرير.

إن الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المعترف بها خارج الربح أو الخسارة يتم خارج الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف ببنود الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالمعاملة الأساسية إما في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بمقاصة موجودات الضرائب المؤجلة ومطلوبات الضرائب المؤجلة في حال فقط إذا كان لديها حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة موجودات الضرائب الحالية ومطلوبات الضرائب الحالية وتتعلق موجودات الضرائب المؤجلة ومطلوبات الضرائب المؤجلة بضرائب دخل الشركات التي تفرضها نفس سلطة الضرائب إما على نفس الكيان الخاضع للضريبة أو على كيانات مختلفة خاضعة للضريبة والتي تنوي إما تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، في كل فترة مستقبلية يتم فيها دفع مبالغ كبيرة من المطلوبات الضريبية المؤجلة أو من المتوقع تسوية الموجودات أو استردادها.

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة المجموعة وتُدار من خلال عملية متواصلة لتحديدها وقياسها وتخفيفها وإعداد تقارير بشأنها ومراقبتها. يمكن تصنيف تعرض المجموعة بشكل عام إلى المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تشمل مخاطر أسعار الاستثمار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة)
- مخاطر التشغيل (تشمل المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة وموظفيها وتقنياتها ومتطلباتها القانونية والتنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)
- مخاطر الامتثال الرقابية

ترتبط مخاطر السمعة والأعمال الاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. يتم النظر في هذه المخاطر من خلال أنشطة التخطيط الاستراتيجي وإدارة المخاطر العامة للبنك. وتركز استراتيجية إدارة المخاطر لدى بنك الفجيرة الوطني على ضمان الوعي والقياس والرقابة المناسبة على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

لا تزال المجموعة تركز على مواصلة تطوير ثقافة وممارسات وعمليات إدارة مخاطر المؤسسة بشكل استباقي وباستمرار.

يتبع البنك النهج الموحد لبازل ٣ لإدارة المخاطر ورأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يتعرض البنك أيضاً لمخاطر أخرى تتم إدارتها إلى جانب المخاطر الرئيسية، ويتم قياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها كجزء من إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال لبنك الفجيرة الوطني. وتشمل هذه المخاطر، من بين مخاطر أخرى، المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الإلكترونية ومخاطر عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية ومخاطر غسل الأموال والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأعمال والمخاطر القانونية ومخاطر الإمتثال.

تغطي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المعتمدة من مجلس الإدارة هذه المنهجيات ويُقدَّم تقرير مفصل إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سنوياً.

التزمت المجموعة بـ ‹لوائح كفاية رأس المال› الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والتي تتوافق مع القواعد المعدلة التي حددتها لجنة بازل للرقابة على البنوك في ’بازل ٣: إطار تنظيمي

عالمي للبنوك والأنظمة المصرفية الأكثر مرونة». تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات الصلة في الإيضاح رقم ٥(ز).

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

تلتزم المجموعة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

يستعرض هذا الإيضاح معلومات عامة حول أهداف المجموعة وسياساتها وعملياتها لتحديد المخاطر المذكورة أعلاه وقياسها والإبلاغ عنها والتخفيف منها وإدارة المجموعة لرأس المال. يغطي هذا الإيضاح أيضاً إفصاحات محسنة متعلقة بالدعامة ٣ (انضباط السوق) من بازل ٣.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الشاملة عن إنشاء إطار إدارة المخاطر المؤسسية للمجموعة والإشراف عليه. ويُحدّد مجلس الإدارة مستوى تقبّل المخاطر والاستراتيجية الشاملة بالتشاور مع الإدارة العليا ويوافق على جميع مواثيق وسياسات وإرشادات لجنة الحوكمة الرئيسية لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. أنشأ مجلس الإدارة لجاناً، كما هو موضح في تقرير الحوكمة المؤسسي، لتعزيز آلية الرقابة للاضطلاع بمسؤولياته بفعالية.

مستوى تقبّل المخاطر وإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة وإطار عمل الرقابة الداخلية:

تُعرِّف المجموعة مستوى تقبّل المخاطر بأنها درجة المخاطر التي تكون على استعداد لقبولها سعياً لتحقيق أهدافها الاستراتيجية وخطتها الاستراتيجية، مع مراعاة أصحاب المصلحة المختلفين في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. تهدف سياسة مستوى تقبّل المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة لتحمل المخاطر لتحقيق أهداف خطتها الاستراتيجية. وتُستخدم سياسة مستوى تقبّل المخاطر باعتبارها الوثيقة التوجيهية الأساسية في تنفيذ استراتيجية الأعمال، وبالتالي يتم النظر في جميع القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق سياسة مستوى تقبّل المخاطر المحددة.

تُمثّل سياسة مستوى تقبّل المخاطر بياناً معتمداً من مجلس الإدارة للمستوى الإجمالي للمخاطر وأنواعها التي ستقبلها المجموعة أو تتجنبها لتحقيق الهدف من أعمالها. بالنسبة لكل خطر جوهري، حدّد مجلس الإدارة الحد الأقصى لمستوى المخاطر الذي يرغب البنك في العمل ضمنه.

يحدد مجلس الإدارة مستوى تقبل المخاطر والسياسات ويوافق على إطار إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة. يتبع البنك ثلاثة خطوط من هيكل الدفاع حيث تمثل الرقابة الإدارية خط الدفاع الأول والرقابة المستقلة لإدارة المخاطر خط الدفاع الثاني ويمثل تأكيد التدقيق المستقل خط الدفاع الثالث. تقع المسؤولية الرئيسية عن تنفيذ السياسات والإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية على عاتق الأقسام والإدارات ذات الصلة وفقاً للإطار المعتمد. يتولى قسم إدارة المخاطر المستقل عملية الرقابة من خلال الفحص المستقل والتحقق من المخاطر التي تتعرض لها أقسام وإدارات تحمل المخاطر باستخدام أساليب مثل مراجعة الإجراءات والفحوصات العشوائية لتقييم مدى كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والوفاء بمتطلبات الامتثال وتحليل البيانات والتنبؤ والنمذجة. توفر عملية التدقيق الداخلي والخارجي المستقلة تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الامتثال التنظيمي. أجرت المجموعة تحسينات على بيئة مكافحة غسيل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / مراقبة العقوبات الخاصة بها وعززت أيضاً ملف المخاطر التشغيلية واختبارها لضمان فعالية الضوابط.

تتبع المجموعة سياسة الإبلاغ عن المخالفات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين في البنك تصعيد الأمور بشكل مستقل إلى رئيس قسم التدقيق الداخلي.

تعمل المجموعة على تعزيز التعاملات الشفافة والعادلة بين الموظفين من خلال لجنة التظلمات والانضباط التي تتألف من رئيس الموارد البشرية ومسؤول المخاطر الرئيسي ورئيس الخدمات المصرفية للأفراد والتي تتبع الرئيس التنفيذي.

يتمثل دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة في تقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة وفاعلية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد المخاطر الجوهرية التي تواجهها المجموعة وتقييمها وإدارتها. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. إضافةً إلى ذلك، يقدم قسم التدقيق الداخلي خدمات استشارية ذات طبيعة استشارية، ويتم تنفيذها بشكل عام بناءً على طلب محدد من الإدارة العليا. ويتم ذلك بقيادة رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يتبع رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة. ومن أجل القيام بدوره بالكفاءة المطلوبة، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال تنظيمي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة الإدارة والموظفين دون قيود.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح حول مختلف عناصر إدارة المخاطر. اتخذت المجموعة تدابير للالتزام بجميع المعايير واللوائح لضمان الامتثال.

إدارة مخاطر النماذج

تستخدم المجموعة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية مثل تأمين التسهيلات الائتمانية للإبلاغ عن الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لإدارة مخاطر النماذج، قامت المجموعة بتنفيذ سياسة وإرشادات إدارة مخاطر النماذج. تنطبق هذه السياسة على النماذج في جميع المنشآت والشركات التابعة للمجموعة. تتطلب جميع نماذج تحديد المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة التحقق من صحتها بشكل مستقل.

تضع السياسة نهج منظم لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج خلال دورة حياتها. وهي تحدد هيكلا إدارياً فعالاً يتضمن أدواراً ومسؤوليات وسياسات وضوابط محددة بوضوح لإدارة مخاطر النماذج. تتم مراجعة السياسة بشكل منتظم للتأكد من أنها تفي بالمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة بشأن أي تغيير في السياسة.

توفر عملية التحقق المستقلة توصية ملائمة للغرض أو موافقة مشروطة أو توصية غير ملائمة للغرض لمجلس الإدارة والإدارة، وذلك للموافقة على استخدام نماذج تقدير / تقييم المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من النموذج الجديد، تقوم المجموعة بتقييم أداء النماذج الحالية بإجراء عملية المراجعة والتحقق المنتظمة من خلال شركاء داخليين أو خارجيين.

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بتكبد المجموعة خسارة مالية نتيجة إخفاق العميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل أو في الوقت المحدد، وتنشأ بصورة رئيسية من قروض وسلفيات المجموعة ومستحقات التمويل الإسلامي للعملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحفظة الاستثمارية.

تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات التي تضم غالبية القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. كما قامت المجموعة أيضاً بزيادة الخدمات المصرفية للأفراد المتمثلة في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. يتم تقييم الائتمان بناءً على إرشادات محددة يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

إدارة مخاطر الائتمان

يوضح إطار وسياسة إدارة مخاطر الائتمان أنشطة إدارة مخاطر الائتمان

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

عبر مراحل دورة الائتمان الرئيسية التالية:

- الإنشاء؛
- التقييم والموافقة؛
- الإدارة؛
- المراقبة وإدارة المحافظ؛
- تخفيف مخاطر الائتمان؛ و
- إشارات الإنذار المبكر المتبعة من قبل إدارة الموجودات الخاصة وإدارة التصحيح.

يشتمل إطار إدارة مخاطر الائتمان على العناصر التالية:

- وضع سياسة مخاطر الائتمان؛
- هيكل تفويض الصلاحيات وحدود الموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها؛
- مراجعة وتقييم طلبات الائتمان بما يتماشى مع سياسات الائتمان وهيكل تفويض الصلاحيات والحدود. تخضع عمليات تجديد التسهيلات لنفس عملية المراجعة؛
- التنويع والحد من تركيزات التعرض للأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل وفئات الموجودات؛
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بحدود التعرض المتفق عليها فيما يتعلق بالأطراف المقابلة وقطاعات العمل والبلدان والمنتجات وأيضاً مراجعة الحدود في ضوء استراتيجية إدارة المخاطر وتوجهات السوق؛
- إدارة التصحيح والمستردات؛ و
- اختبار الضغط.

تُحدد سقوف الائتمان للعملاء الأفراد والأطراف المقابلة بمعرفة مباشرة بالجدارة الائتمانية للعميل وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالبنك. ويتولى قسم الائتمان المستقل مسؤولية مراجعة مقترحات التعهدات والتوصية بها والموافقة عليها. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات وأنظمة معلومات شاملة لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر.

يتولى قسم إدارة المخاطر، باعتباره خط الدفاع الثاني، مسؤولية الإشراف على مخاطر الائتمان وصياغة السياسات الائتمانية بما يتماشى مع الأهداف الاستراتيجية ومدى تقبل المخاطر ونمو الأعمال التجارية والمتطلبات التنظيمية ومعايير إدارة المخاطر. لإدارة مخاطر الائتمان جوانب نوعية وكمية. تعد مخاطر المحفظة الائتمانية مسؤولة عن إجراء مراجعة المحفظة لمخاطر الائتمان من خلال مراجعات مختلفة للأطراف المقابلة وقطاع العمل والمحفظة. وتتولى الأقسام المستقلة مسؤولية التوثيق وإدارة الضمانات والحفظ وإدارة الحدود. كما يتم إجراء مراجعة دورية لهذه العملية.

مخاطر التركيز

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدرٍ مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثر أداء المجموعة نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

لتجنب التركيز المفرط للمخاطر، يتضمن بيان مدى تقبل المخاطر وسياسات وإجراءات المخاطر إرشادات محددة لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال سلسلة من الحدود المتعلقة بالدولة والأطراف المقابلة ومجال العمل والقطاع والمنتجات.

يتم التحكم في التعرضات الائتمانية للعملاء الأفراد أو مجموعات العملاء من خلال تسلسل هرمي متدرج لصلاحيات الموافقة المفوضة. يجب الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على التعرضات التي من المحتمل أن تتجاوز حد (حدود) الطرف المقابل / المجموعة، مع مراعاة قاعدة رأس المال التنظيمي، وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

توضح الجداول التالية تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي حسب القطاع والمنطقة الجغرافية والعملة. وترد المعلومات حول المجالات الأخرى لمخاطر الائتمان في الإيضاحات ذات الصلة بالبيانات المالية الموحدة.

التحليل حسب القطاع

فيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والتعرضات خارج الميزانية العمومية حسب القطاع:

٢٠٢٤ ألف درهم	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض	تعرض مموّل المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة خسائر ائتمانية متوقعة - مموّلة	محذوفة	متأخرة السداد	
							حتى ٨٩ يوماً	٩٠ يوماً فأكثر
التجارة	١٣,٦٤٧,١٢٣	٢,٧٢٤,٥٩٨	١٦,٣٧١,٧٢١	٣٣٥,١٨٤	٣١٩,٥٨٣	١٢٨,٨٣٦	٣٨,٨١٤	١,٨٣٦
الإنشاءات والعقارات	٤,٥٣٩,٩٠٠	٤,٦٠٤,٥٥٢	٩,١٤٤,٤٥٢	٥٣٤,٩٩٩	٥١٨,٦٠٠	٢٥,٣٧٧	١,٠٧١	١,٧٣٢
القطاع الحكومي	٩٤١,٠٥١	١٦,٢٦٣	٩٥٧,٣١٤	-	-	-	-	-
التصنيع	٤,٩٨٥,٨٢٨	١,١٨٧,١٦١	٦,١٧٢,٩٨٩	٥٣٠,٨١٣	٤٥٧,٥١٩	١٠٦,٠٣٨	١٦,١٢٢	١٨,٨١٤
المؤسسات المالية	٢,١١٨,٦٠٥	١٧٢,٣٢٧	٢,٢٩٠,٩٣٢	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٢,٥٤٣,٩٩٣	٤٣٩,٢٠٢	٢,٩٨٣,١٩٥	٥٦,١٨٦	٤٩,٣٤٣	٣٢,٧٣٢	١١,٣٤٢	-
الأفراد	٥,٧٢٥,٧١٤	١,٥٩٢	٥,٧٢٧,٣٠٦	٣٠٩,٢٩١	١٧٩,٩٧٠	٤٦٥	١,٢٧١	-
القيمة الإجمالية	**٣٤,٥٠٢,٢١٤**	**٩,١٤٥,٦٩٥**	**٤٣,٦٤٧,٩٠٩**	**١,٧٦٦,٤٧٣**	**١,٥٢٥,٠١٥**	**٢٩٣,٤٤٨**	**٦٨,٦٢٠**	**٢٢,٣٨٢**

٢٠٢٣ ألف درهم	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض	تعرض مموّل المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة خسائر ائتمانية متوقعة - مموّلة	محذوفة	متأخرة السداد حتى ٨٩ يوماً	متأخرة السداد ٩٠ يوماً فأكثر
التجارة	١٢,١١٩,٦٨٧	٢,٧٤٧,٩٢٢	١٤,٨٦٧,٦٠٩	٣٩٥,٠٣٩	٣٠٥,٦٣٢	٥٨١,٦٦٥	١١٠,٥٠٣	٢٦,٨٥٦
الإنشاءات والعقارات	٣,٠٣٠,٤٦٤	٣,٠٨٣,٣٣٧	٦,١١٣,٨٠١	٢٧٤,٤٤٠	٢٤٤,٥٩٣	٢١٦,٢٧٥	١,٠٦٢	-
القطاع الحكومي	١,١٥٧,٤٨١	١٧,١٥٥	١,١٧٤,٦٣٦	-	-	-	-	-
التصنيع	٤,٨٤٣,٤٤٩	٩٠٦,٢٣٧	٥,٧٤٩,٦٨٦	٤٧٧,٣٤٧	٣٤٣,٨٩٩	٢,٩٣٨	٤٩,٦٥٥	٦٨٢
المؤسسات المالية	١,٢٤٣,٧٧٤	١٥٦,١١٥	١,٣٩٩,٨٨٩	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٢,٤١٢,٢٥٠	٤١٤,٣٣٨	٢,٨٢٦,٥٨٨	٤١,٦٢٠	٤٢,١٨٣	١٦٦,٠١٥	٢,٩٠٦	-
الأفراد	٤,٨٢٩,٦٤٥	١,٦٦٧	٤,٨٣١,٣١٢	٢٥٣,٣٩٩	١٤٩,٣٣٠	٦٧٩	١,٧٥٤	-
القيمة الإجمالية	**٢٩,٦٣٦,٧٥٠**	**٧,٣٢٦,٧٧١**	**٣٦,٩٦٣,٥٢١**	**١,٤٤١,٨٤٥**	**١,٠٨٥,٦٣٧**	**٩٦٧,٥٧٢**	**١٦٥,٨٨٠**	**٢٧,٥٣٨**

التحليل حسب الموقع الجغرافي

بناءً على موقع المقترض، يرد فيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والتعرضات خارج الميزانية العمومية حسب الموقع الجغرافي:

٢٠٢٤ ألف درهم	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض	تعرض مموّل المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة خسائر ائتمانية متوقعة - مموّلة	محذوفة	متأخرة السداد حتى ٨٩ يوماً	متأخرة السداد ٩٠ يوماً فأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٠,٣٣٢,٢٠٢	٩,٠٢٠,٦٦٥	٣٩,٣٥٢,٨٦٧	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٥٢٥,٠١٥	٢٩٣,٤٤٨	٥٢,٧٧٤	٢٢,٣٨٢
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٣٤٤,٥٠٨	١٢,٦٨٧	١,٣٥٧,١٩٥	-	-	-	٦,٠٦٣	-
أوروبا	٥٣٠,٠١٨	٨١,٥٣٢	٦١١,٥٥٠	-	-	-	١,١٥٧	-
الأمريكتان	٤٣٥,٤٦٩	-	٤٣٥,٤٦٩	-	-	-	-	-
دول أخرى	١,٨٦٠,٠١٧	٣٠,٨١١	١,٨٩٠,٨٢٨	-	-	-	٨,٦٢٦	-
القيمة الإجمالية	**٣٤,٥٠٢,٢١٤**	**٩,١٤٥,٦٩٥**	**٤٣,٦٤٧,٩٠٩**	**١,٧٦٦,٤٧٣**	**١,٥٢٥,٠١٥**	**٢٩٣,٤٤٨**	**٦٨,٦٢٠**	**٢٢,٣٨٢**

٢٠٢٣ ألف درهم	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض	تعرض مموّل المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة خسائر ائتمانية متوقعة - مموّلة	محذوفة	متأخرة السداد حتى ٨٩ يوماً	متأخرة السداد ٩٠ يوماً فأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٧,٨٢١,٢٢٦	٧,٢١٤,٣١٩	٣٥,٠٣٥,٥٤٥	١,٤٣٧,٢٢٠	١,٠٨٢,٦٨٠	٩٦٧,٥٧٢	١٥٨,٧٤١	٢٧,٥٣٨
دول مجلس التعاون الخليجي	٨٥٨,٠٧٠	١٦,١٠٣	٨٧٤,١٧٣	-	-	-	-	-
أوروبا	٤٧٤,٧٦٧	٦٢,٠٨٩	٥٣٦,٨٥٦	-	-	-	٧,١٣٩	-
الأمريكتان	٢٠٦,١٩٣	-	٢٠٦,١٩٣	-	-	-	-	-
دول أخرى	٢٧٦,٤٩٤	٣٤,٢٦٠	٣١٠,٧٥٤	٤,٦٢٥	٢,٩٥٧	-	-	-
القيمة الإجمالية	**٢٩,٦٣٦,٧٥٠**	**٧,٣٢٦,٧٧١**	**٣٦,٩٦٣,٥٢١**	**١,٤٤١,٨٤٥**	**١,٠٨٥,٦٣٧**	**٩٦٧,٥٧٢**	**١٦٥,٨٨٠**	**٢٧,٥٣٨**

التحليل حسب العملة

فيما يلي التعرض الائتماني للمجموعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والتعرضات خارج الميزانية العمومية حسب نوع العملة:

	٢٠٢٤			٢٠٢٣		
ألف درهم	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢٥,٠٢٦,٣٥٣	٥,٩٥٨,٠٩٠	٣٠,٩٨٤,٤٤٣	٢٢,٢٢٦,٢٧٠	٤,٦٥١,٧٦٧	٢٦,٨٧٨,٠٣٧
دولار أمريكي	٨,٣٣٣,٥٨٩	٢,٨٦٩,٥٠٧	١١,٢٠٣,٠٩٦	٦,٦٠٠,٧١٢	٢,٣٨٦,٠٩٥	٨,٩٨٦,٨٠٧
يورو	١١١,٩٧٨	١١٠,٤٣٩	٢٢٢,٤١٧	٧٣,٤٣١	١٢٢,٩٥٧	١٩٦,٣٨٨
جنيه استرليني	١٠٨	١٦,٢١١	١٦,٣١٩	-	٣,٣١٠	٣,٣١٠
أوقية الذهب	٨١٦,٥١٨	-	٨١٦,٥١٨	٧٠٩,٥٢٧	-	٧٠٩,٥٢٧
عملات أخرى	٢١٣,٦٦٨	١٩١,٤٤٨	٤٠٥,١١٦	٢٦,٨١٠	١٦٢,٦٤٢	١٨٩,٤٥٢
القيمة الإجمالية	**٣٤,٥٠٢,٢١٤**	**٩,١٤٥,٦٩٥**	**٤٣,٦٤٧,٩٠٩**	**٢٩,٦٣٦,٧٥٠**	**٧,٣٢٦,٧٧١**	**٣٦,٩٦٣,٥٢١**

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بمخاطر الخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته بتوفير المبالغ النقدية أو الضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب استحقاقها التعاقدي. وأي تأخير في التسوية يخضع للمراقبة والتحديد كجزء من إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة.

بالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بتخفيف هذه المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية أو مقاصة لضمان تسوية الصفقة فقط عندما يفي الطرفان بالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل حدود التسوية جزءاً من عمليات الموافقة على الائتمان ومراقبة الحدود. يتطلب قبول مخاطر التسوية في صفقات التسوية الحرة الحصول على موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الائتمان المعتمد.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ونظام إدارة علاقات العملاء الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يحدد إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان الأساس المتعلق بالأهلية والتقييم والأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف مخاطر الائتمان وزيادة استخدام الضمانات المؤهلة.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الوصول إلى مستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسائر الناتجة عن التعثر لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفيما يتعلق بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن العجز النقدي المتوقع سينعكس من خلال الخسائر الناتجة عن التعثر للتدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات على أن تكون متوافقة مع الشروط التعاقدية.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات، إذا اقتضت الضرورة، وقد تقوم المجموعة في بعض الحالات بإنهاء المعاملات أو تسهيل البيع في السوق الثانوية أو تقليل التعرضات للتقليل من مخاطر الائتمان.

يعتمد مبلغ ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تشمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية النقد والضمانات والاعتمادات المستندية الاحتياطية (ضمانات بنكية) ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري والامتيازات على العقارات أو الموجودات المنقولة وغير المنقولة. كما يتم الحصول على حقوق رهن على المركبات والسفن والمعدات. وبوجه عام، لا يُحتفظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وتطلب المجموعة، إذا اقتضت الضرورة، ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الرئيسية مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات التي يتم الحصول عليها أثناء مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تُقيّم تقديرات القيمة العادلة وتحديثها بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات الصلة.

التفاصيل	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		الضمانات	
ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المرحلة الثالثة				
ودائع مرهونة	٣٨٩,٤٦٤	٢٤١,٢٠٧	٩,٠٧٣	١٩,٧٦٩
سندات الدين/ حقوق ملكية للأوراق المالية	١٣٢,٩٥٥	١٣٧,٦٤١	٢٥,٢٨٨	٢٥,٠٠٣
ممتلكات	٦٣٥,٨٦٠	٥٧٤,٨٨٨	٤٨٢,٦١٠	٣٨٣,٣٢٧
أخرى	٦٠٨,١٩٤	٤٨٨,١٠٩	-	-
القيمة الإجمالية	**١,٧٦٦,٤٧٣**	**١,٤٤١,٨٤٥**	**٥١٦,٩٧١**	**٤٢٨,٠٩٩**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	**(١,٥٢٥,٠١٥)**	**(١,٠٨٥,٦٣٧)**	**-**	**-**
القيمة الدفترية	**٢٤١,٤٥٨**	**٣٥٦,٢٠٨**	**٥١٦,٩٧١**	**٤٢٨,٠٩٩**
المرحلة الأولى والمرحلة الثانية				
ودائع مرهونة	١٠,٦٢٥,٦٣٤	٨,٩٥٥,٦٩٨	٣,١٣٢,٢٤٠	٢,٦٥٠,٤٨٤
سندات الدين/ حقوق ملكية للأوراق المالية	٢٧٠,٥٢٣	٢٤٠,٧٦٧	٢٥٨,٥٣٤	٢٢٠,٦٨٣
ممتلكات	١١,٤٠٦,١٦٩	١٠,٩٢٥,٥٧٨	٩,١١١,٤٤٩	٨,٣٥٨,٢٣٣
أخرى	١٠,٤٣٣,٤١٥	٨,٠٧٢,٨٦٢	-	-
القيمة الإجمالية	**٣٢,٧٣٥,٧٤١**	**٢٨,١٩٤,٩٠٥**	**١٢,٥٠٢,٢٢٣**	**١١,٢٢٩,٤٠٠**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	**(٥٨٥,٠٢٥)**	**(٦٤٧,٤١٨)**	**-**	**-**
القيمة الدفترية	**٣٢,١٥٠,٧١٦**	**٢٧,٥٤٧,٤٨٧**	**١٢,٥٠٢,٢٢٣**	**١١,٢٢٩,٤٠٠**
المجموع	**٣٢,٣٩٢,١٧٤**	**٢٧,٩٠٣,٦٩٥**	**١٣,٠١٩,١٩٤**	**١١,٦٥٧,٤٩٩**

	المطلوبات الطارئة		الضمانات	
ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ودائع مرهونة	٥,٩٦٠,١٤٨	٦,٥٨٢,١٥٠	١,٢٥٥,٢٥٠	٩٩٢,٣٣٢
أخرى	٣,١٨٥,٥٤٧	٧٤٤,٦٢١	٥٥١,٧٢٧	٥٠٧,٠٢٠
المجموع	**٩,١٤٥,٦٩٥**	**٧,٣٢٦,٧٧١**	**١,٨٠٦,٩٧٧**	**١,٤٩٩,٣٥٢**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت ممتلكات الرهن العقاري المعاد امتلاكها ١٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٠,٨ مليون درهم) والتي تم تعديلها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها، وتم قيدها ضمن موجودات أخرى وتخصيصها بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الجودة الائتمانية

تدير المجموعة الجودة الائتمانية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي باستخدام تصنيفات ائتمانية داخلية تتكون من ٢٢ درجة. يُستخدم نظام تصنيف المخاطر كأداة لإدارة مخاطر الائتمان حيث يتم بموجبها تصنيف أي مخاطر تتعرض لها دفاتر المجموعة على أساس مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقييمها لاحتمالية تعثر الأطراف المقابلة الفردية على أساس التصنيفات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية. يعتمد تحديد التصنيف على نموذج إحصائي يراعي ترجيحات الصناعة والعوامل الخاصة بالبلد وحساسية الطرف المقابل للمخاطر المنهجية. فيما يلي عرض توزيع تصنيف المخاطر حسب درجات المخاطر:

٢٠٢٤ درجات المخاطر لإجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
درجة المخاطر ١ - ١٩				
الدرجة ١- ١٧: عاملة	٣٠,٩٧٤,٠٩٣	٤٤٣,٤١٨	-	٣١,٤١٧,٥١١
الدرجة ١٨- ١٩: قائمة المراقبة	-	١,٣١٨,٢٣٠	-	١,٣١٨,٢٣٠
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩	٣٠,٩٧٤,٠٩٣	١,٧٦١,٦٤٨	-	٣٢,٧٣٥,٧٤١
درجة المخاطر ٢٠ – ٢٢: غير عاملة	-	-	١,٧٦٦,٤٧٣	١,٧٦٦,٤٧٣
المجموع	٣٠,٩٧٤,٠٩٣	١,٧٦١,٦٤٨	١,٧٦٦,٤٧٣	٣٤,٥٠٢,٢١٤

٢٠٢٣ درجات المخاطر لإجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
درجة المخاطر ١ - ١٩				
الدرجة ١- ١٧: عاملة	٢٦,٠٣١,٦٦٠	٢٨٧,٢٤٧	-	٢٦,٣١٨,٩٠٧
الدرجة ١٨- ١٩: قائمة المراقبة	-	١,٨٧٥,٩٩٨	-	١,٨٧٥,٩٩٨
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩	٢٦,٠٣١,٦٦٠	٢,١٦٣,٢٤٥	-	٢٨,١٩٤,٩٠٥
درجة المخاطر ٢٠ – ٢٢: غير عاملة	-	-	١,٤٤١,٨٤٥	١,٤٤١,٨٤٥
المجموع	٢٦,٠٣١,٦٦٠	٢,١٦٣,٢٤٥	١,٤٤١,٨٤٥	٢٩,٦٣٦,٧٥٠

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة إعادة هيكلتها سواءً كانت "غير متعثرة" (معاد جدولتها) أو متعثرة (معاد هيكلتها) حيث قدمت فيها المجموعة تنازلات لم تكن لتأخذها في الاعتبار بخلاف ذلك. يتم تصنيف القروض المعاد جدولتها/إعادة هيكلتها ضمن المرحلة الأولى أو الثانية أو الثالثة بناءً على المعايير المحددة بموجب نظام إدارة علاقات العملاء الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تقوم المجموعة عند إعادة التفاوض بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة مختلفة اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. وتقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرية مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر جوهرياً على ملف مخاطر القرض.
- إذا كان هناك تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- إذا كان هناك تغير جوهري في أسعار الفائدة.
- إذا تم تغير عملة تقويم القرض.
- إذا تم إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.
- إذا كانت التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض تساوي أو تزيد على التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، متضمناً غرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المعترف بها تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي.

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ج) مخاطر الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل جوهري بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة الثالثة (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة الثانية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة الأولى (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). ينطبق هذا فقط على الموجودات التي تم أداؤها حسب الشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة كما هو محدد في الإيضاح ٤ (هـ).

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لمجموع القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والتعرضات ذات الصلة خارج الميزانية العمومية المعاد هيكلتها:

٢٠٢٤				
مجموع المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مبالغ مستحقة	١٤١,٥٢٠	٨٥٥,٠٤٨	٤٢٧,٢٠٣	١,٤٢٣,٧٧١
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	(٤,٢٠٧)	(١٩٥,٠٦٩)	(٣٥٢,٦٨٥)	(٥٥١,٩٦١)
القيمة الدفترية	**١٣٧,٣١٣**	**٦٥٩,٩٧٩**	**٧٤,٥١٨**	**٨٧١,٨١٠**

٢٠٢٣				
مجموع المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مبالغ مستحقة	٧١,٦٤١	١,٠٦١,٢٧٦	٦٤٨,١٤١	١,٧٨١,٠٥٨
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	(١,٥٩٠)	(١٧٢,٦٤٤)	(٤٨٤,٣٥٢)	(٦٥٨,٥٨٦)
القيمة الدفترية	**٧٠,٠٥١**	**٨٨٨,٦٣٢**	**١٦٣,٧٨٩**	**١,١٢٢,٤٧٢**

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي متضمناً الفوائد / الأرباح المستحقة والقبولات والتعرضات ذات الصلة خارج الميزانية العمومية المعاد هيكلتها حديثاً خلال السنة:

المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
ألف درهم	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل
مبالغ مستحقة				
المرحلة الأولى	-	١,٦٢٢	-	-
المرحلة الثانية	-	٥,١٠٤	١٤,٤٩٤	٢٠,٢١٣
المرحلة الثالثة	٢٤,٨٠١	١٦,٩٦٣	-	-
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	**(٢١,٦٢٢)**	**(١٢,٤٦٣)**	**(١,٨٠٣)**	**(٩٣٠)**
القيمة الدفترية	**٣,١٧٩**	**١١,٢٢٦**	**١٢,٦٩١**	**١٩,٢٨٣**

مخصصات الانخفاض في القيمة

ترصد المجموعة شهرياً مخصصاً لخسائر الانخفاض في القيمة التي تمثل خسائرها الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في القسم ٤ (هـ) أعلاه. يتم الاحتفاظ بالمخصص العام لمجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تلخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح (٤).

وكجزء من هذا النهج، قام البنك بتصميم وتنفيذ مقاييس تصنيف منفصلة تتعلق بالخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد والمحفظة منخفضة التعثر بما يشمل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بناءً على حالات التعثر السابقة الملحوظة في محفظة الائتمان الهاصة بالبنك خلال الدورة التي حددت متوسط احتمالية التعثر لمحفظة الائتمان وحددت احتمالية التعثر الفردي لكل درجة من درجات مخاطر الائتمان.

بالإضافة إلى مستوى التعرض الناتج عن التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر، يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من الشركات والخدمات المصرفية التجارية والمؤسسات المالية والمقترضين من الأفراد.

سياسة الحذف

تحذف المجموعة القروض والسلفيات وأرصدة مستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات ذات صلة لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تستنفد جميع الجهود الممكنة لتحصيلها بشكل عام وتقرر أن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي لم تعد قابلة للتحصيل؛ بما يتماشى مع نظام إدارة علاقات العملاء الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يجوز للمجموعة حذف الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لأنشطة التقاضي. ولا تزال المجموعة تملك الحق وتسعى لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً بالكامل، حتى عند حذفها جزئياً أو كلياً.

(د) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن الصعوبة التي قد تواجهها المجموعة عند الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية التي تتم تسويتها من خلال الدفع نقداً أو من خلال أصل مالي آخر. تتضمن هذه المخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الاستحقاق ووفق المعدلات المناسبة، وعدم القدرة على تسييل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالالتزامات عند استحقاقها. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة الاضرابات في السوق أو التخفيض الائتماني مما قد يؤدي إلى تقليص بعض مصادر التمويل.

يتمثل نهج المجموعة في إدارة السيولة في الحفاظ، قدر الإمكان، على وجود سيولة كافية للوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعريض سمعة المجموعة للخطر.

إدارة مخاطر السيولة

تقع على عاتق الخزينة مسؤولية ضمان الامتثال لمتطلبات السيولة النظامية وحدود المخاطر الداخلية. تخضع جميع سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر والاستدامة التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات السائلة قصيرة الأجل، حيث تتكون إلى حد كبير من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتمثل نسبة ٢٣,٦٪ (٢٠٢٣: ٢٢,٢٪) من مجموع الموجودات وتشمل أيضاً ودائع الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل الأوراق المالية الاستثمارية المتداولة في السوق والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية والتسهيلات الأخرى بين البنوك لضمان الحفاظ على سيولة كافية في ظل الظروف العادية والتصورات المفترضة لمحاكاة الضغط.

تستخدم المجموعة نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة البالغة ١:١ ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة البالغة ١٠٪، والتي تمثل موجودات سائلة عالية الجودة على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كمؤشرات خطر رئيسية وتراقبها بشكل منتظم. تستخدم المجموعة مقياس داخلي أكثر حصافة لنسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند ١:٠,٩٢٥ كنقطة انطلاق لتخطيط الإجراءات. خلال السنة، تمت إدارة هذه النسب بحكمة:

	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		نسبة القروض إلى الموارد المستقرة	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١٢ شهراً – الحد المتوسط	٢٩,٦٪	٢٤,٤٪	٦٧,٥٪	٧٢,٦٪
١٢ شهراً – الحد الأعلى	٣١,١٪	٢٨,٨٪	٦٩,٣٪	٧٥,٦٪
١٢ شهراً – الحد الأدنى	٢٧,٢٪	٢٠,٩٪	٦٦,٢٪	٦٧,٣٪

تدير المجموعة تركيزها على الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات وتحديد سقوف لحجم الأعمال الفردية وآجال الاستحقاق المختلفة.

تتم مناقشة مراكز السيولة ومؤشرات الخطر الرئيسية والإجراءات في لجنة الموجودات والمطلوبات من أجل مراقبة ومراجعة تحقيق استراتيجيات وحدود السيولة قصيرة وطويلة الأجل.

تتم مراجعة مستوى تقبل مخاطر السيولة بحكمة واستباقية مع الأخذ في الاعتبار أحداث السوق ومعايير إدارة المخاطر ذات الصلة. يتم تحقيق الالتزام بفترة الضغط الطويلة من خلال الاعتماد على الجودة العالية والمستوى المناسب من الموجودات السائلة. تراقب المجموعة اختبار الضغط لمدة ٣٠ يوماً في ظل سيناريوهين، وهما أزمة السوق المحلية وخفض التصنيف الائتماني لمصدر بنك الفجيرة الوطني درجتين بما يتماشى مع مستوى تقبل مخاطر السيولة. كما وضع البنك خطة لتمويل الطوارئ لإدارة أي حالة من حالات أزمة السيولة. كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقيّم البنك تأثير مخاطر السيولة على كفاية رأس المال بما في ذلك التركيزات عن طريق إجراء اختبارات الضغط.

يوضح الجدول التالي موجودات ومطلوبات والتزامات المجموعة على أساس أقرب استحقاق تعاقدي ممكن و/ أو التاريخ المتوقع للتسوية أو التحقيق. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحتفظ الودائع تحت الطلب (الحسابات الجارية وحسابات التوفير) من العملاء برصيد مستقر، حيث إنها كانت تتسم سابقاً بطبيعة طويلة الأجل، وغالباً ما تُجدد الودائع لأجل عند الاستحقاق. تتسم القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بطبيعة متجددة جزئياً. يتضمن النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد بموجب اتفاقيات إعادة الشراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تشتمل المحفظة الاستثمارية على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يمكن استردادها قبل تاريخ استحقاقها التعاقدي.

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(د) مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٤ ألف درهم	أقل من شهر واحد	شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥,٨٠٤,٤٠٨	٢,٨٩٢,٤٩٨	٤,٣٤٤,٤٧٢	١,٣٤٩,٨٦٦	-	-	١٤,٣٩١,٢٤٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٥١٠,٢٨٥	٢٩١,٤٢٥	٤١٢,٤٠٣	١٥,٧٩٢	-	-	٢,٢٢٩,٩٠٥
استثمارات وأدوات إسلامية - القيمة العادلة	٥١,٨٩٠	١٤٧,٩٩٦	٣٩٧,٤٠٣	٢٨٣,٣١٢	٢,٣٦٧,٣٠١	١٤,٢٧٦	٣,٢٦٢,١٧٨
استثمارات وأدوات إسلامية - التكلفة المطفأة	٧,٤٣٣	٢٤٤,٠٥٧	٣٤٥,٦٢٠	٢٣٧,٣٣٠	٣,٩٨٧,٢٧٢	١,٣٦١,٩١٩	٦,١٨٣,٦٣١
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥,٩١٤,١٨٠	٥,١١٣,٢١٣	٤,١١٩,٣٧٦	٢,٤٢٣,٠٧١	٨,٨٧٢,٠٧٣	٥,٩٥٠,٢٦١	٣٢,٣٩٢,١٧٤
قبولات وموجودات أخرى	٥١٠,٥٤٤	٩٩٨,٠٥٣	٢٨٧,١٣٢	٤٦,٣٩٥	-	-	١,٨٤٢,١٢٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٥٧٧,٨١٢	٥٧٧,٨١٢
مجموع الموجودات	١٣,٧٩٨,٧٤٠	٩,٦٨٧,٢٤٢	٩,٩٠٦,٤٠٦	٤,٣٥٥,٧٦٦	١٥,٢٢٦,٦٤٦	٧,٩٠٤,٢٦٨	٦٠,٨٧٩,٠٦٨
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٠٤٣,٥٢٠	-	-	-	-	-	١,٠٤٣,٥٢٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢٨,٨٧٥,٨٢٢	٦,٠٠٧,١٣٧	٤,٣٠٧,٧٧٩	٥,٠٠٨,٩٠٧	١,٥٥٧,٢٩٢	٨٣	٤٥,٧٥٧,٠٢٠
اتفاقيات إعادة الشراء	-	٤٠٧,٦٤١	٢١٨,٩٩٩	٢٩٦,٥٤٩	٢,٦٠٤,٧٧٣	-	٣,٥٢٧,٩٦٢
قروض لأجل	-	-	-	-	٨٠٨,٠٦٠	-	٨٠٨,٠٦٠
قبولات ومطلوبات أخرى	٤٢٣,١٨٨	٢,٠٤٢,٧٦٠	٢٨٧,١٣٢	١٣٣,٧٥١	-	-	٢,٨٨٦,٨٣١
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٦,٨٥٥,٦٧٥	٦,٨٥٥,٦٧٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٠,٣٤٢,٥٣٠	٨,٤٥٧,٥٣٨	٤,٨١٣,٩١٠	٥,٤٣٩,٢٠٧	٤,٩٧٠,١٢٥	٦,٨٥٥,٧٥٨	٦٠,٨٧٩,٠٦٨
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(١٦,٥٤٣,٧٩٠)	١,٢٢٩,٧٠٤	٥,٠٩٢,٤٩٦	(١,٠٨٣,٤٤١)	١٠,٢٥٦,٥٢١	١,٠٤٨,٥١٠	-
الفجوة التراكمية	(١٦,٥٤٣,٧٩٠)	(١٥,٣١٤,٠٨٦)	(١٠,٢٢١,٥٩٠)	(١١,٣٠٥,٠٣١)	(١,٠٤٨,٥١٠)	-	-

٢٠٢٣
ألف درهم

مجموع الموجودات	١١,٢١١,٧٢٥	٧,١٨٦,٢٤٦	٦,١٧٦,٤٣٠	٧,٠١٥,٣٤٨	١٢,٧٥٨,٧٢٢	٧,٣٧١,٣٤٥	٥١,٧١٩,٨١٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٣,٤٤٧,١٦٦	٧,٧٧٢,٨٤١	٤,٥٤٤,٦٠٦	٥,١٠٧,٣٥٩	٤,٠٠٣,٧٨٤	٦,٨٤٤,٠٦٠	٥١,٧١٩,٨١٦
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(١٢,٢٣٥,٤٤١)	(٥٨٦,٥٩٥)	١,٦٣١,٨٢٤	١,٩٠٧,٩٨٩	٨,٧٥٤,٩٣٨	٥٢٧,٢٨٥	-
الفجوة التراكمية	(١٢,٢٣٥,٤٤١)	(١٢,٨٢٢,٠٣٦)	(١١,١٩٠,٢١٢)	(٩,٢٨٢,٢٢٣)	(٥٢٧,٢٨٥)	-	-

يتضمن الجدول التالي الضمانات والاعتمادات المستندية والقيم الإسمية للأدوات المالية المشتقة، التي أبرمتها المجموعة، والقائمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، التي تم تحليلها في أقرب فترة يمكن طلبها. إن القيمة الإسمية تمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تشير القيم الإسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. لا تمثل المبالغ المذكورة أدناه التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠٢٤ ألف درهم	أقل من شهر واحد	شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٧,٣٦٢,٢٦٩	-	-	-	-	-	٧,٣٦٢,٢٦٩
اعتمادات مستندية	٥٦١,١٠٣	٩٧٣,٦٣٧	١٥٢,١٢٨	٩١,٠٢٦	٥,٥٣١	-	١,٧٨٣,٤٢٥
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	١١,٨٥٥,١٩٨	٣,٩٤٦,٧٤٨	٣,٥٥٢,٣٩٦	٢,١١٩,٨٥٥	١١٧,٥٠٤	-	٢١,٥٩١,٧٠١
خيارات العملات	١٥,٠٩٦	٧٢,٥٠٠	٢٦٤,٤٥٦	٣٢١,٧٧٦	١,٠٥٧,٨٢٤	-	١,٧٣١,٦٥٢
مشتقات أسعار الفائدة	-	-	-	١٧٨,٥٧٥	٢,٣١٧,٥٨٥	٦١٥,١٩٠	٣,١١١,٣٥٠
مشتقات السلع	١٤,٢٧٣	٤١٦,١٧٦	٦,٧٩٠	-	-	-	٤٣٧,٢٣٩
المجموع	١٩,٨٠٧,٩٣٩	٥,٤٠٩,٠٦١	٣,٩٧٥,٧٧٠	٢,٧١١,٢٣٢	٣,٤٩٨,٤٤٤	٦١٥,١٩٠	٣٦,٠١٧,٦٣٦

٢٠٢٣ ألف درهم	أقل من شهر واحد	شهر واحد إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٥,٧٩٩,٠٥٩	-	-	-	-	-	**٥,٧٩٩,٠٥٩**
اعتمادات مستندية	٤٠٦,٥٣١	٨٦٩,١٤٧	١٨٠,٤٩٠	٧٠,٩١٨	٦٢٦	-	**١,٥٢٧,٧١٢**
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٩,٢٢٢,١٠٤	٣,٣٠٩,٦٧٣	٢,٦٤١,٧٥٣	٢٩٩,٢١٦	٥١,٥٧١	-	**١٥,٥٢٤,٣١٧**
خيارات العملات	٣٤٨,٩٧٣	١٥٠,٤٨٢	٧١٦,١١٣	٤١٢,٩٠٠	١,٠٥٧,٨٢٣	-	**٢,٦٨٦,٢٩١**
مشتقات أسعار الفائدة	٢٥,٠٠٠	-	١,٥٠٧	١٠٢,٦٩٥	١,٢٠٠,٤٧٣	١,٤٤٩,٩٦٩	**٢,٧٧٩,٦٤٤**
مشتقات السلع	٦٣,٧٤٩	٧٤٩,٣٢٠	-	٤٥,٨٣٩	-	-	**٨٥٨,٩٠٨**
المجموع	**١٥,٨٦٥,٤١٦**	**٥,٠٧٨,٦٢٢**	**٣,٥٣٩,٨٦٣**	**٩٣١,٥٦٨**	**٢,٣١٠,٤٩٣**	**١,٤٤٩,٩٦٩**	**٢٩,١٧٥,٩٣١**

فيما يلي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة التي أبرمتها المجموعة بتاريخ التقرير:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣			
المشتقات ألف درهم	القيمة الإسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	الصافي	القيمة الإسمية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	الصافي
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٢١,٥٩١,٧٠١	٤٩,٧١٣	٤٤,٦٧٣	٥,٠٤٠	١٥,٥٢٤,٣١٧	٦٣,٦١١	٣٣,٩٦٩	٢٩,٦٤٢
خيارات العملات	١,٧٣١,٦٥٢	٤,٩١٣	٤,٨٨٨	٢٥	٢,٦٨٦,٢٩١	٤,٠٢٧	٤,٠٢٧	-
مشتقات أسعار الفائدة	٣,١١١,٣٥٠	٣٢,٩٧٥	٢٧,٤٨٤	٥,٤٩١	٢,٧٧٩,٦٤٤	٤٤,٣٨٥	٣٧,٥٧٥	٦,٨١٠
مشتقات السلع	٤٣٧,٢٣٩	٢,٥٣٧	٢,٠٢٤	٥١٣	٨٥٨,٩٠٨	١٠,٠١٤	٧,٠٠٦	٣,٠٠٨
المجموع	**٢٦,٨٧١,٩٤٢**	**٩٠,١٣٨**	**٧٩,٠٦٩**	**١١,٠٦٩**	**٢١,٨٤٩,١٦٠**	**١٢٢,٠٣٧**	**٨٢,٥٧٧**	**٣٩,٤٦٠**

تحليل سيولة المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال محفظة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة عدم وجود طلبات سداد جوهرية في أقرب تاريخ وأن المبالغ المبينة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠٢٤ ألف درهم	القيمة الدفترية	إجمالي التدفقات الصادرة الإسمية	أقل من شهر واحد	من شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
مطلوبات مالية								
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٠٤٣,٥٢٠	١,٠٤٤,٨٢١	١,٠٤٤,٦٠٦	٢١٥	-	-	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٤٥,٧٥٧,٠٢٠	٤٦,٤١٦,٥١٤	٢٨,٩٦٨,٨٠٩	٦,١٦٥,٢٢٣	٤,٤٤٩,٦٦١	٥,٢٣٦,٦١٤	١,٥٩٦,١١١	٩٦
اتفاقيات إعادة شراء	٣,٥٢٧,٩٦٢	٣,٩٣٤,٩٢١	٨,٧٣٣	٤٤٢,٥٣٥	٢٥٥,٩٥٣	٣٦١,٥٠٩	٢,٨٦٦,١٩١	-
قروض لأجل	٨٠٨,٠٦٠	٩١١,٣٤٠	-	١٠,٩٠٥	١٤,٢٩٨	١٨,٦٥١	٨٦٧,٤٨٦	-
قبولات ومطلوبات أخرى	٢,٥٨٥,١٩٣	٢,٥٨٥,١٩٣	٤٢٣,١٨٨	١,٧٤١,١٢٢	٢٨٧,١٣٢	١٣٣,٧٥١	-	-
المجموع	**٥٣,٧٢١,٧٥٥**	**٥٤,٨٩٢,٧٨٩**	**٣٠,٤٤٥,٣٣٦**	**٨,٣٦٠,٠٠٠**	**٥,٠٠٧,٠٤٤**	**٥,٧٥٠,٥٢٥**	**٥,٣٢٩,٧٨٨**	**٩٦**

(هـ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل سعر الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع وهوامش الائتمان التي ستؤثر على إيرادات المجموعة و / أو قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية.

إدارة مخاطر السوق

تصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق بين محافظ المتاجرة ومحافظ لغير أغراض المتاجرة. تشتمل محافظ المتاجرة على المراكز الناشئة عن صناعة السوق ومراكز الملكية والمراكز الأخرى المحددة حسب السوق. تشتمل المحافظ لغير أغراض المتاجرة على مراكز بخلاف تلك التي لها أغراض متاجرة الناشئة عن إدارة أسعار الفائدة لموجودات ومطلوبات المجموعة والاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(هـ) مخاطر السوق (تابع)

لدى المجموعة سياسات وإجراءات وحدود تداول محددة جيداً لضمان الإشراف على العمليات اليومية للخزينة وفقاً لمستوى سقف المخاطر الذي حدده مجلس الإدارة. تتم مراجعة هذه السياسات والإجراءات بشكل دوري للتأكد من أنها ما زالت تتماشى مع مستوى تقبل مخاطر السوق لدى المجموعة بوجه عام. تدير المجموعة مراكز مخاطر السوق ضمن حدود إدارة المخاطر التي يحددها مجلس الإدارة. تقع المسؤولية الكاملة عن مراقبة مخاطر السوق على لجنة إدارة المخاطر.

مخاطر أسعار الاستثمار

تنشأ المخاطر بشكل رئيسي من المحفظة الاستثمارية للمجموعة والتي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث الطرف المقابل وقطاع العمل والدولة. تتم إدارة محفظة الاستثمار مباشرة من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات والاستثمارات تحت إدارة قسم الخزينة، ويتم مراقبة أداء المحفظة وحدود المخاطر عن كثب من قبل المكتب الأوسط للخزينة ومخاطر السوق ويتم تقديم تقارير بها إلى لجنة الاستثمار بصورة شهرية.

تراجع لجنة الاستثمار حساسية تقلبات أسعار الاستثمار على الإيرادات السنوية. يتم تحديد الحد الإجمالي لوقف الخسارة بنسبة ١٥٪ من سعر الشراء أو السعر في نهاية السنة الماضية، أيهما أحدث، بالنسبة للأدوات ذات العائد الثابت ونسبة ٢٠٪ من سعر الشراء أو السعر في نهاية السنة الماضية، أيهما أحدث، بالنسبة لحقوق الملكية. عندما تصل الخسارة إلى ١٠٪ في حالة الأدوات ذات العائد الثابت و١٥٪ في حالة حقوق الملكية، يصّعد فريق إدارة الموجودات والمطلوبات وإدارة الاستثمار الأمر إلى لجنة الاستثمار لتحديد استراتيجية للاحتفاظ بالاستثمار أو استبعاده. يتم تصعيد أي خسارة تزيد على ١٥٪ للأدوات ذات العائد الثابت و٢٠٪ لحقوق الملكية إلى مجلس الإدارة. بالنسبة لإجمالي المحفظة الاستثمارية، قامت المجموعة بوضع حدود إحالة الخسارة والتي يتم مراقبتها بانتظام والإبلاغ عنها إلى لجنة الإستثمار.

يوضح الجدول أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال التنظيمي وحقوق الملكية لعامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	النسبة المئوية لمستوى التغيير المفترض	التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لعام ٢٠٢٤ ألف درهم	التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لعام ٢٠٢٣ ألف درهم
المعايير المرجعية:			
القيمة العادلة للصناديق المدارة	١٠٪	٤٣	١,٩٢١

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	النسبة المئوية لمستوى التغيير المفترض	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢٤ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢٣ ألف درهم
المعايير المرجعية:			
سندات الدين المدرجة/ الصكوك الإسلامية	١٠٪	٢٦٥,٨٨٧	٢٤١,٦٣٣
استثمارات أخرى	١٠٪	٦١,١٣٤	٦٠,٢٤٢

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. عمل مجلس الإدارة على وضع سقوف على المراكز بالعملات التي تتم مراقبتها عن كثب. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط من خلال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر مدعومة بدراسة الجدوى ويتم التصديق عليها من قبل مجلس الإدارة. خلال السنة، التزمت المجموعة بسقوف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على أساس التحول بنسبة ٥٪ في سعر الصرف وتحليل تأثيرها على إيرادات الصرف السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقوف العملة بناءً على هذه الحساسيات.

إن عملة دولة الإمارات العربية المتحدة مرتبطة بالدولار الأمريكي ويتم أخذ ذلك في الاعتبار عند وضع السقوف وتحليل تأثير الحساسية.

في ٣١ ديسمبر، كانت المراكز المفتوحة للمجموعة [طويلة / (قصيرة)] والتأثير المحتمل للتحول في سعر الصرف على بيان الدخل كما يلي:

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
٢٠٢٤ (ألف درهم)	٦٩٩,٨٥٥	٢,٢٣٠	٣٠,٠٤٥
٢٠٢٣ (ألف درهم)	٧١٥,١١٣	٣٣,٠٣٤	١٠,١٧٨
التغير المفترض في أسعار الصرف	٥٪	٥٪	٥٪
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للارتفاع في أسعار الصرف:			
٢٠٢٤ (ألف درهم)	٣٤,٩٩٣	١١٢	١,٥٠٢
٢٠٢٣ (ألف درهم)	٣٥,٧٥٦	١,٦٥٢	٥٠٩
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للانخفاض في أسعار الصرف:			
٢٠٢٤ (ألف درهم)	(٣٤,٩٩٣)	(١١٢)	(١,٥٠٢)
٢٠٢٣ (ألف درهم)	(٣٥,٧٥٦)	(١,٦٥٢)	(٥٠٩)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يبلغ التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ ±١٩,٣٦٪ (٢٠٢٣: +٢٣,٠٥٪). باستثناء تأثير المركز المفتوح بالدولار الأمريكي، يبلغ التأثير ±٠,٨٥٪ (٢٠٢٣: +١,٣١٪).

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الموجودات والمطلوبات المالية في مخاطر الخسارة الناجمة من التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نظراً للتغير في أسعار الفائدة في السوق.

تدير خزينة المجموعة مخاطر سعر الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة فروق أسعار الفائدة ومطابقة محفظة إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة بشكل عام على أساس السعر المتغير، الذي يراقب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تشكل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل التي يتم تسعيرها على أساس معدل ثابت نسبة ٨,٣٪ (٢٠٢٣: ٥,٨٪) من مجموع محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

تقوم المجموعة بقياس فجوة حساسية أسعار الفائدة في فترات زمنية مع الأخذ بعين الاعتبار مدى توفر القدرة التعاقدية على إعادة تسعير جميع موجوداتها ومطلوباتها. يتم التحقق من تحليل الحساسية، أي تأثير التحول الموازي في منحنيات أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد وحقوق الملكية وتقديمه إلى لجنة الموجودات والمطلوبات للمراجعة على أساس شهري. تتم الموافقة على الاستراتيجيات والإجراءات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ويتم تنفيذها من قبل الخزينة. تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة على افتراض التغيرات (سواء بالزيادة أو النقص) في أسعار الفائدة. فيما يلي تحليل حساسية المجموعة للزيادة أو النقص في أسعار الفائدة في السوق بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات مختلفة، والذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر، بافتراض عدم وجود حركة غير متماثلة في منحنيات العائد وبيان المركز المالي الموحد الثابت:

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	أخرى	المجموع
التغيير المفترض في أسعار الفائدة / الربح	±١٠٠ نقطة أساس	±١٠٠ نقطة أساس	±١٠٠ نقطة أساس	±١٠٠ نقطة أساس	±١٠٠ نقطة أساس
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من زيادة أسعار الفائدة / الربح					
٢٠٢٤ (ألف درهم)	١٠٣,٤٥٩	(٤,٩٦٦)	(٥٧٧)	٤,٥٩٤	١٠٢,٥١٠
٢٠٢٣ (ألف درهم)	٧٦,٢٤٠	١١,٠٣٤	(١٥٧)	٣٢٩	٨٧,٤٤٦
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من انخفاض أسعار الفائدة / الربح					
٢٠٢٤ (ألف درهم)	(١٠٣,٦٨٣)	٧,٢٣٧	(٤٩٤)	(٩٧٥)	(٩٧,٩١٥)
٢٠٢٣ (ألف درهم)	(٧٦,٣٦٤)	(١١,٤٠٥)	١١٤	(٦٠٦)	(٨٨,٢٦١)

يؤخذ بعين الاعتبار تأثير بواقع ٥٪ أو أكثر على رأس المال التنظيمي بمثابة حدث مؤثر يتم بناءً عليه الموافقة على خطة العمل. في ٣١ ديسمبر، كان تأثير التحول بواقع ٢٥ نقطة أساس و٥٠ نقطة أساس و١٠٠ نقطة أساس على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية ورأس المال التنظيمي كما يلي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
نقطة أساس	تحول تصاعدي	تحول تنازلي	تحول تصاعدي	تحول تنازلي
٢٥	١,٤٣٪	-١,٣٧٪	١,٢٨٪	-١,٢٨٪
٥٠	٢,٨٧٪	-٢,٧٤٪	٢,٥٦٪	-٢,٥٥٪
١٠٠	٥,٧٣٪	-٥,٤٨٪	٥,١٣٪	-٥,١٨٪

التأثير على رأس المال التنظيمي

	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
نقطة أساس	تحول تصاعدي	تحول تنازلي	تحول تصاعدي	تحول تنازلي
٢٥	٠,٣٨٪	-٠,٣٦٪	٠,٣٣٪	-٠,٣٣٪
٥٠	٠,٧٦٪	-٠,٧٣٪	٠,٦٥٪	-٠,٦٥٪
١٠٠	١,٥٢٪	-١,٤٥٪	١,٣١٪	-١,٣٢٪

كما تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبار الضغط المالي لسعر الفائدة بناءً على منهجية المدة المعدلة. تتم مراجعة نتائج تحليل التحول من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة شهرية، حيث تتحمل المسؤولية الكاملة مع لجنة إدارة المخاطر عن إدارة سياسة التسعير.

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(هـ) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي مركز فجوة أسعار الفائدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية بناءً على تاريخ إعادة التسعير التعاقدي أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أسبق:

٢٠٢٤ ألف درهم	أقل من شهر واحد	شهر إلى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر إلى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود غير محمّلة بالفائدة	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٧١٨,٨٢٨	٢,٨٩٢,٤٩٨	٤,٣٤٤,٤٧٢	١,٣٤٩,٨٦٦	-	-	٣,٠٨٥,٥٨٠	١٤,٣٩١,٢٤٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٧٦٥,٠٤٦	٢٨٦,١٢٥	١,١٦٢,٥٣٨	١٦,١٩٦	-	-	-	٢,٢٢٩,٩٠٥
استثمارات وأدوات إسلامية - بالقيمة العادلة	٢٨٧,٧٩٦	٨٠,٢٨٧	٣٢٢,٩٠٧	٢٨٣,٣١١	٢,٢٧٢,٠٨٨	١٤,٢٧٧	١,٥١٢	٣,٢٦٢,١٧٨
استثمارات وأدوات إسلامية - بالتكلفة المطفأة	٧,٤٣٣	٢٢٩,٧٨٨	٣٤٥,٦٢٠	٢٣٧,٣٣٠	٤,٠٠١,٥٤٠	١,٣٦١,٩٢٠	-	٦,١٨٣,٦٣١
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٣,٢٦٩,٠٤٩	١١,٦٢٩,٩٦٨	٣,٧٩١,٤٠٥	١,١٨١,٠٥١	٢,٤٥٧,٧٤٠	٤٠٤,٩١٦	(٣٤١,٩٥٥)	٣٢,٣٩٢,١٧٤
قبولات وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٨١٤,٥٠٧	١,٨١٤,٥٠٧
مجموع الموجودات المالية	**١٧,٠٤٨,١٥٢**	**١٥,١١٨,٦٦٦**	**٩,٩٦٦,٩٤٢**	**٣,٠٦٧,٧٥٤**	**٨,٧٣١,٣٦٨**	**١,٧٨١,١١٣**	**٤,٥٥٩,٦٤٤**	**٦٠,٢٧٣,٦٣٩**
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٠٤٣,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٣,٥٢٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١١,٢٠٢,٠٣٥	٦,٢٣٣,٤١٢	٤,٥٦٧,٤٧٣	٥,٧٠٤,٢٤٦	١,٥٥٧,٢٩٢	-	١٦,٤٩٢,٥٦٢	٤٥,٧٥٧,٠٢٠
اتفاقيات إعادة الشراء	٢,٨٥٣,٥٦١	-	-	-	٢٦٦,٧٦٠	-	-	٣,٥٢٧,٩٦٢
قروض لأجل	١٨٣,٦٥٠	٥٣٢,٥٨٥	٩١,٨٢٥	-	-	-	-	٨٠٨,٠٦٠
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٥٨٥,١٩٣	٢,٥٨٥,١٩٣
مجموع المطلوبات المالية	**١٥,٢٨٢,٧٦٦**	**٧,١٧٣,٦٣٨**	**٤,٦٥٩,٢٩٨**	**٥,٧٠٤,٢٤٦**	**١,٨٢٤,٠٥٢**	**-**	**١٩,٠٧٧,٧٥٥**	**٥٣,٧٢١,٧٥٥**
فجوة حساسية أسعار الفائدة								
للبنود ضمن الميزانية العمومية	١,٧٦٥,٣٨٦	٧,٩٤٥,٠٢٨	٥,٣٠٧,٦٤٤	(٢,٦٣٦,٤٩٢)	٦,٩٠٧,٣١٦	١,٧٨١,١١٣	(١٤,٥١٨,١١١)	٦,٥٥١,٨٨٤
للبنود خارج الميزانية العمومية	(٢٩٢,٢٣٥)	(٢٠٩,١٨٤)	-	٨٠,٦٢٩	٤٢٠,٧٩٠	-	-	-
التراكمية	**١,٤٧٣,١٥١**	**٩,٢٠٨,٩٩٥**	**١٤,٥١٦,٦٣٩**	**١١,٩٦٠,٧٧٦**	**١٩,٢٨٨,٨٨٢**	**٢١,٠٦٩,٩٩٥**	**٦,٥٥١,٨٨٤**	**-**
٢٠٢٣								
فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية	٤,٤١٦,٤١٠	٩,٣٦٥,٠٤٨	١١,٨٤٧,٨١٣	١٢,٨٨٧,٣٧٧	١٨,٦٣٥,٩٩٨	١٩,٨٠٤,٥٢٣	٦,٢٨٩,٠٧٤	

عوائد أسعار الفائدة (سنوياً)

بلغ متوسط العائدات على الودائع والأرصدة لدى البنوك ٥,٦٪ (٢٠٢٣: ٥,٤٪)، وعلى القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ٧,١٪ (٢٠٢٣: ٧,٢٪) وعلى المحفظة الاستثمارية ٤,٤٪ (٢٠٢٣: ٤٪). بلغ متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ٣٪ (٢٠٢٣: ٢,٩٪) وللمبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل ٥,١٪ (٢٠٢٣: ٤,٥٪).

الأدوات المالية المشتقة

تبرم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي أنواعاً مختلفة من معاملات الأدوات المشتقة التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر وتتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

(١) تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أسعار الفائدة المحددة أو سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى، شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبط بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً «الطرف الرئيسي»)؛

(٢) لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و

(٣) تتم تسويتها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة التي تبرمها المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة ومشتقات أسعار الفائدة ومشتقات السلع وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطتها لإدارة الموجودات والمطلوبات للتقليل من تعرضها لتقلبات أسعار الفائدة.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. وفي جميع هذه الحالات، يتم بصورة رسمية توثيق علاقة التحوط وأهدافها بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط وأداة التحوط، ويتم تسجيل هذه المعاملات على أساس نوع التحوط.

يمثل تعرض المجموعة لمقايضات أسعار الفائدة المصنفة ضمن علاقات محاسبة التحوط مبلغ ٥.١,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢١٠,٨ مليون درهم). إن الهدف من معظم هذه التحوطات هو التقليل من التقلبات التي تنشأ من مخاطر أسعار الفائدة بما يتسق مع الاستراتيجية العامة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة لدى بنك الفجيرة الوطني.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة:

أداة التحوط

٢٠٢٤ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الإسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية			
مقايضات أسعار الفائدة	٥٦٥	-	٥.١,٤١٨
مجموع الأدوات المالية المشتقة	**٥٦٥**	**-**	**٥.١,٤١٨**

٢٠٢٣ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الإسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات التقدية			
مقايضات أسعار الفائدة	-	١,٢٣٠	٢١٠,٨٣٥
مجموع الأدوات المالية المشتقة	**-**	**١,٢٣٠**	**٢١٠,٨٣٥**

(و) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية ومن عوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة كتلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً للسلوك المؤسسي. تنشأ المخاطر التشغيلية من كافة عمليات المجموعة وتتعرض لها كافة المنشآت التجارية. قد تكون الخسارة المحتملة في شكل خسارة مالية أو أضرار أخرى، على سبيل المثال خسارة السمعة والثقة العامة التي من شأنها أن تؤثر على مصداقية المجموعة وقدرتها على القيام بالأعمال التجارية.

إن هدف المجموعة في إدارة المخاطر التشغيلية هو تحقيق التوازن بين تفادي الخسائر المالية والضرر الذي يلحق بسمعة المجموعة وفعالية التكاليف بشكلٍ عام.

حددت المجموعة السياسات والإجراءات المتبعة لإدارة المخاطر التشغيلية من خلال لجنة المخاطر التشغيلية. يتم دعم الامتثال لمعايير المجموعة من خلال برنامج تقييمات ومراجعات دورية للمخاطر والرقابة الداخلية يجريها قسم التدقيق الداخلي وقسم المخاطر التشغيلية والامتثال. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع الأقسام التجارية والأقسام الوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى قسم التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر والإستدامة التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

يتم احتساب مخصص تكلفة رأس المال للمخاطر التنظيمية فيما يتعلق بمخاطر التشغيل استناداً إلى النهج الموحد. ومع ذلك، يقوم البنك، كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، بحساب مخصص تكلفة رأس المال لمخاطر الدعامة ٢ المتعلقة بالمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة ومخاطر الأمن الإلكتروني ومخاطر عدم الامتثال للشريعة ومخاطر غسيل الأموال والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر النموذج والمخاطر القانونية ومخاطر الامتثال من خلال نهج بطاقة الأداء المصمم داخلياً ولكن تم التحقق منه بشكل مستقل خارجياً والذي يشمل مجموعة واسعة من أفضل ممارسات القطاع بما في ذلك المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة من وقت لآخر، محلياً ودولياً.

(ز) إدارة رأس المال

تتولى الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، المتمثلة في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بتحديد متطلبات رأس المال التنظيمي ومراقبتها. يتم تحديد متطلبات رأس المال للشركات التابعة وهي شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح وشركة إن بي إف ماركتس (كايمان) ليمتد من قبل هيئة المنطقة الحرة في الفجيرة ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان على التوالي.

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ز) إدارة رأس المال (تابع)

فيما يلي أهداف المجموعة وإستراتيجيتها عند إدارة رأس المال:

- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العوائد للمساهمين؛
- الحفاظ على المستوى المناسب وتحقيق الهيكل الأمثل لرأس مال المجموعة بما يتناسب مع استراتيجيتها وملف المخاطر ومكانتها النسبية في السوق؛
- الالتزام بمتطلبات رأس المال التنظيمية الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- تخصيص رأس المال بكفاءة لمختلف الأعمال مما يؤدي إلى تعزيز قيمة المساهمين وتحقيق العائد الأفضل على المخاطرة؛
- ضمان فعالية التنظيم والعمليات والإجراءات الداخلية وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية بصورة مستمرة؛ و
- تغطية أي خسائر غير متوقعة.

تتم إدارة رأس مال المجموعة بطريقة مركزية ويُحدد مستوى نمو الموجودات المرجحة بالمخاطر والقيمة الأفضل ومزيج رأس المال المطلوب لدعم نمو الأعمال المخطط لها.

التزمت المجموعة وشركاتها التابعة بكافة متطلبات رأس المال التنظيمية طوال السنة.

عند تطبيق متطلبات رأس المال، تقوم المجموعة باحتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الخاصة "بلوائح كفاية رأس المال" الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قراراً بتنفيذ اتفاقية بازل (٣) في إعداد التقارير، والذي اعتمدته المجموعة، كما قامت المجموعة بتطوير وتطبيق أدوات قياس لإدارة المخاطر وقامت بممارسات قوية ليصبح البنك ممتثلاً بمنهجية بازل (٣). يولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً كبيراً على عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وقد عملت المجموعة على تطوير نموذج اقتصادي لرأس المال للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

رأس المال التنظيمي

يتم وزن الموجودات المرجحة بالمخاطر لدى البنك على أساس مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ذات الصلة. تتضمن مخاطر الائتمان كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وامتثالاً للنهج الموحد للالتزام ببازل ٣، يطبق البنك نهج القياس الموحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وذلك وفقاً لمتطلبات الدعامة الأولى الحالية لبازل ٣ بالإضافة إلى التغييرات ذات الصلة بإمدادات رأس المال.

فيما يلي المتطلبات الكمية استناداً إلى اللوائح / الإرشادات:

١. يتكون مجموع رأس المال التنظيمي (صافٍ من التعديلات التنظيمية) - على الأقل ١٠,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر- من شقين:

أ. الشق الأول من رأس المال - على الأقل ٨,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويتكون من:

- حقوق الملكية العامة للشق الأول - على الأقل ٧٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر؛ و
- الشق الأول الإضافي.

تتضمن حقوق الملكية العامة للشق الأول رأس المال العادي والاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة واحتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر / المتاحة للبيع بنسبة تعديلات تبلغ ٥٥٪، ويتكون الشق الأول الإضافي من أوراق مالية للشق الأول من رأس المال.

ب. الشق الثاني من رأس المال

يشمل مخصص انخفاض القيمة الجماعي والتسهيلات الثانوية. ويجب ألا يتجاوز مخصص انخفاض القيمة الجماعي، بما في ذلك احتياطي انخفاض القيمة العام، ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

٢. يتعين على البنوك الالتزام بمصد حماية رأس المال البالغ ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر في شكل حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال. وقد يطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من البنوك تطبيق مصد التقلبات الدورية لحماية البنوك من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. ويجب الالتزام بمصد التقلبات الدورية باستخدام حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال وقد يختلف المستوى من ٠ - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر.

الحد الأدنى من الترتيبات الانتقالية وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عنصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠٢٤	بازل ٣ ٢٠٢٣
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العامة للشق الأول	٧,٠٪	٧,٠٪
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٨,٥٪	٨,٥٪
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	١٠,٥٪	١٠,٥٪
مصد حماية رأس المال	٢,٥٪	٢,٥٪

اختبار الضغط لرأس المال:

أجرت المجموعة اختبار الضغط وقدمته إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لسيناريوهات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته ذات الصلة. وتضمنت النتائج أيضاً خطة التخفيف / الإجراء الإداري وذلك استجابةً لتأثير سيناريو الضغط على كفاية رأس مال المجموعة. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الذي أجراه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يحقق إجراء اختبار الضغط الأهداف التالية:

- تقديم تقييماً مستقبلياً للمخاطر بموجب سيناريو الضغط المالي؛
- تقييم تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي المختلفة على أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- توضيح المنهجيات والافتراضات التي تم استخدامها في هذه العملية؛
- مساعدة المجموعة في تشكيل استراتيجيتها من خلال قياس تأثير رأس المال بسبب سيناريوهات الضغط؛
- تمكين المجموعة من تقييم سيناريوهات المخاطر القصوى، بالإضافة إلى وضع خطة طوارئ لمثل هذه الأحداث؛ و
- تُقدم النتائج إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها لتسهيل وضع خطة الطوارئ.

مخصص رأس المال:

- تقوم المجموعة أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات النمو وخطط الأعمال، إلى جانب تحديد المتطلبات التنظيمية ومتطلبات المخاطر/ المتطلبات الاقتصادية لرأس المال ضمن الإطار المتكامل لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. تشكل المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأمن الالكتروني جزءاً من مقاييس عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- كما تقوم المجموعة باحتساب العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر لطلبات الائتمان التي يتم تسعيرها على أساس المخاطر المعدلة.

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال		
رأس المال	٢,٥٨٠,٤١٢	٢,١٢٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١,٧٠٩,٧٨٤	١,٠٥٤,١٢١
احتياطي خاص	٧٦٤,٩٧٧	٦٧٩,٩٦٧
أرباح محتجزة	١,٣٨٠,٣٠٨	١,٢٠١,٧٩٠
الترتيب الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتان الأولى والثانية)	٣٠,١١٤	٨٤,٤٠٦
الدخل الشامل الآخر المتراكم	١٤,٩٠٩	٥,٩٣٠
خصومات تنظيمية - موجودات غير ملموسة	(١٩٩,٤٢٣)	(١٤٤,٧١٣)
مجموع حقوق الملكية العامة للشق الأول	**٦,٢٨١,٠٨١**	**٥,٠٠١,٥٠١**
الشق الأول الإضافي من رأس المال		
أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال (إيضاح ١٩)	-	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع الشق الأول	**٦,٢٨١,٠٨١**	**٦,٢٨٧,٠٥١**
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص انخفاض القيمة الجماعي	٤٥٤,٨٠٧	٣٩٦,٠٤٥
مجموع الشق الثاني	**٤٥٤,٨٠٧**	**٣٩٦,٠٤٥**
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**٦,٧٣٥,٨٨٨**	**٦,٦٨٣,٠٩٦**

الموجودات المرجّحة بالمخاطر	٢٠٢٤ المعادل المرجّح بالمخاطر ألف درهم	٢٠٢٣ المعادل المرجّح بالمخاطر ألف درهم
مخاطر الائتمان	٣٦,٣٨٤,٥٥٦	٣١,٦٨٣,٦١٨
مخاطر السوق	٤٠,٠٠٢	٦٤,٧٤٨
مخاطر التشغيل	٤,١٧٨,٠٤٥	٣,٥٠٤,١٦٦
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	**٤٠,٦٠٢,٦٠٣**	**٣٥,٢٥٢,٥٣٢**
معدل كفاية رأس المال (أ) / (ب)	**٪١٦,٦**	**٪١٩,٠**
معدل الشق الأول	**٪١٥,٥**	**٪١٧,٨**
معدل حقوق الملكية العامة للشق الأول	**٪١٥,٥**	**٪١٤,٢**

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ز) إدارة رأس المال (تابع)

تقوم المجموعة بإعداد تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتقديمه إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي. يتضمن تقرير المجموعة عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، مع الأخذ في الاعتبار النهج التطلعي، تقييماً ومراجعة لما يلي:

- إطار إدارة المخاطر لتقييم وقياس ورصد ومراقبة كافة العناصر الجوهرية للمخاطر؛
- محفظة المخاطر واستراتيجية الأعمال؛
- رأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الجوهرية؛
- مخاطر اختبار الضغط لتقييم متطلبات رأس المال في ظل الظروف الحرجة؛ و
- تخطيط رأس المال والموازنة.

بصرف النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية المشمولة في الدعامة الأولى، يغطي تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز و مخاطر السيولة و مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأمن الالكتروني. يتم توثيق تفاصيل اختبار الضغط والافتراضات والمنهجية والنتائج الخاصة بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار الضغط المنفصل الذي يغطي جميع مخاطر الدعامة الأولى والثانية المذكورة أعلاه.

أوزان الخطر لمخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة ممولة وغير ممولة. يتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنهجية المذكورة ضمن إطار كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل (٣) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والذي يغطي النهج الموحد لمخاطر الائتمان. فيما يلي وصف فئات الطرف المقابل مع أوزان الخطر المستخدمة لاستخلاص الموجودات المرجحة بالمخاطر:

مطالبات على جهات سيادية

وتتعلق هذه المطالبات بالتعرضات للحكومات ومصارفها المركزية. إن المطالبات على المصارف المركزية والحكومات مرجحة بالمخاطر وفقاً لتصنيفاتها من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المقبولة، وباستثناء ذلك، تم تطبيق وزن بنسبة (٠٪) لجميع حكومات دول مجلس التعاون الخليجي.

مطالبات على منشآت القطاع العام

يتم التعامل مع المطالبات بالعملة المحلية على منشآت القطاع العام غير التجارية في دول مجلس التعاون الخليجي على أنها مطالبات على حكومات دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفها المركزية أو سلطة النقد الخاصة بها تتعامل معها على هذا النحو. يتم التعامل مع المطالبات بالعملة الأجنبية على منشآت القطاع العام في دول مجلس التعاون الخليجي بدرجة أقل من درجتها السيادية، أي يتم تطبيق وزن مخاطر بنسبة ٢٠٪.

يتم التعامل مع المطالبات على منشآت القطاع العام الأجنبية غير التجارية الأخرى بدرجة واحدة أقل من درجتها السيادية. يتم التعامل مع المطالبات على منشآت القطاع العام التجارية باعتبارها مطالبات على الشركات.

مطالبات على بنوك تنموية متعددة الأطراف

إن كافة البنوك التنموية المتعددة الأطراف مرجحة بالمخاطر وفقاً للتصنيف الائتماني ذي الصلة باستثناء البنوك الأعضاء المدرجين في مجموعة البنك الدولي والتي يتم ترجيح مخاطرها بنسبة (٠٪).

مطالبات على البنوك

إن المطالبات على البنوك مرجحة بالمخاطر بناءً على التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات التصنيف الخارجية، ومع ذلك، فإن المطالبات قصيرة الأجل المقومة بالعملة المحلية يتم منحها ترجيحاً أكثر ملاءمة للمخاطر.

مطالبات على محفظة الشركات

إن المطالبات على الشركات مرجحة بالمخاطر وفقاً لتصنيفات مؤسسات تقييم الائتمان الخارجية المقبولة. يتم تحديد أوزان الخطر لمطالبات الشركات غير المصنفة بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات على تعرضات الأفراد التنظيمية

يتم تعيين أوزان خطر لمطالبات الأفراد المدرجة في محفظة الأفراد التنظيمية بنسبة ٧٥٪، إذا كانت تستوفي المعايير المذكورة في إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تعيين أوزان خطر للمطالبات التي لا تستوفي المعايير بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات سكنية

يتم تطبيق وزن خطر تفضيلي بنسبة ٣٥٪ على المطالبات التي لا تتجاوز ١٠ ملايين درهم ويتم تأمينها من خلال العقارات السكنية بنسبة قرض إلى القيمة تصل إلى ٨٥٪. أما المطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية فهي مرجحة بالمخاطر بنسبة ١٠٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

يتم تطبيق وزن الخطر بنسبة ١٠٠٪ على المطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية.

تعرضات لقروض تأخر سدادها

إن الجزء غير المضمون لأي قرض وتمويل (بخلاف قرض الرهن العقاري السكني المؤهل) الذي تأخر موعد استحقاقه لأكثر من ٩٠ يوماً، بعد خصم مخصصات محددة (بما في ذلك عمليات الحذف الجزئية)، مرجح بالمخاطر على النحو التالي:

- يتم وزن الخطر بنسبة ١٥٠٪ عندما تكون المخصصات المحددة أقل من ٢٠٪ من المبلغ القائم للقرض والتمويل.
- يتم وزن الخطر بنسبة ١٠٠٪ عندما تكون المخصصات المحددة تساوي أو تزيد عن ٢٠٪ من المبلغ القائم للقرض والتمويل.

محافظ حقوق الملكية

إن حقوق الملكية في المحفظة البنكية مرجحة بالمخاطر بنسبة ١٥٠٪.

تعرضات أخرى

هذه المخاطر مرجحة بنسبة ١٠٠٪.

أوزان الخطر لمخاطر الائتمان

٢٠٢٤ ألف درهم	إجمالي المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف مخاطر الائتمان		صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية بعد عامل تحويل الائتمان	الموجودات المرجّحة بالمخاطر
		التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان		
مطالبات على جهات سيادية	١٦,٣١٥,٧٧٧	١٦,٣١٥,٧٧٧	-	١٦,٣١٥,٧٧٧	٩٢,٤٩٥
مطالبات على منشآت القطاع العام والجهات التابعة للحكومة والشركات	٣٥,٦٢٠,١٣٢	٣٥,٦٢٠,١٣٢	٥,٢٨٥,٧٥٥	٢٦,٥٨٨,٠٦٣	٢٥,٠٢٢,٤٥٤
مطالبات على بنوك وبنوك تنموية متعددة الأطراف	١١,٠٦٢,١١٢	١٠,٦٨٣,٧٤٩	-	١١,٠٠٩,٧٩٠	٤,٩٨٤,٠٩٢
التعرضات التنظيمية للأفراد	١,٠٦٧,٩٢٤	٨٧٣,٤٥١	١٥٨,١٧٦	٧١٥,٢٧٥	٥٣٦,٤٥٦
محفظة الأفراد السكنية	٤,٠٦٩,٨٨٥	٤,٠٦٩,٨٨٥	-	٤,٠٦٩,٨٨٥	٢,٢٧٨,٤٠٩
عقارات تجارية	٢,٠٨٩,٥٧٢	٢,٠٨٩,٥٧٢	-	٢,٠٨٩,٥٧٢	٢,٠٨٩,٥٧٢
تعرضات متأخرة السداد	٢,١٩٩,٥٣٥	٣٤١,٧١١	١٢,٤٤٦	٣٢٩,٥٣٥	٤٠٩,٢٨٦
فئات ذات مخاطر عالية	١,٥١١	١,٥١١	-	١,٥١١	٢,٢٦٧
مخاطر تعديل تقييم الائتمان	١٣١,٠٩٥	١٣١,٠٩٥	-	١٣١,٠٩٥	١٣١,٠٩٥
تعرضات أخرى	١,١٦٥,٦٩٦	١,١٥٤,٨٩٦	-	١,١٥٤,٨٩٦	٨٣٨,٤٣٠
المجموع	**٧٣,٧٢٣,٢٣٩**	**٧١,٢٨١,٧٧٩**	**٥,٤٥٦,٣٧٧**	**٦٢,٤٠٥,٣٩٩**	**٣٦,٣٨٤,٥٥٦**

٢٠٢٣ ألف درهم	إجمالي المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	تخفيف مخاطر الائتمان		صافي التعرض داخل وخارج الميزانية العمومية بعد عامل تحويل الائتمان	الموجودات المرجّحة بالمخاطر
		التعرض قبل تخفيف مخاطر الائتمان	تخفيف مخاطر الائتمان		
مطالبات على جهات سيادية	١٢,٧٦٦,٣١١	١٢,٧٦٦,٣١١	-	١٢,٧٦٦,٣١١	٥٢,٦٦٩
مطالبات على منشآت القطاع العام والجهات التابعة للحكومة والشركات	٣١,٧٧٢,٤٥١	٣١,٧٧٢,٤٥١	٤,٤٩٧,٩٩٩	٢٤,٢٩٤,٧٦٦	٢٢,٦٠٨,٦٣٥
مطالبات على بنوك وبنوك تنموية متعددة الأطراف	٨,٨٥٩,١٨٧	٨,٥٣٩,٦٤٨	-	٨,٨٢٠,٩٩٤	٣,٨٧٤,٣٧٩
التعرضات التنظيمية للأفراد	٨٩٩,٠٢٣	٧٧٩,٥٠٨	٥٣,٠٢٣	٧٢٥,٧٧٠	٥٤٤,٥٢٤
محفظة الأفراد السكنية	٣,٤١٥,٤٧٠	٣,٤١٥,٤٧٠	-	٣,٤١٥,٤٧٠	٢,٠١٠,٧١٦
عقارات تجارية	١,٠٦٣,٠٣٤	١,٠٦٣,٠٣٤	-	١,٠٦٣,٠٣٤	١,٠٦٣,٠٣٤
تعرضات متأخرة السداد	١,٩١٤,٥٧٠	٤٧٣,٢٧١	٢٣,٥٢٧	٤٥٠,٠٧١	٥٢٠,٣٥٠
فئات ذات مخاطر عالية	١,٩٢٦	١,٩٢٦	-	١,٩٢٦	٢,٨٨٩
مخاطر تعديل تقييم الائتمان	١٢٤,١٤٦	١٢٤,١٤٦	-	١٢٤,١٤٦	١٢٤,١٤٦
تعرضات أخرى	١,٢٩٥,٤٧١	١,٢٨٤,٦٧١	-	١,٢٨٤,٦٧١	٨٨٢,٢٧٦
المجموع	**٦٢,١١١,٥٨٩**	**٦٠,٢٢٠,٤٣٦**	**٤,٥٧٤,٥٤٩**	**٥٢,٩٤٧,١٥٩**	**٣١,٦٨٣,٦١٨**

إن سقوف الائتمان غير المستخدمة القابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بلغت ١٧,٢١٤,٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٦,٤١٣,٨ مليون درهم).

يتم وضع التصنيف الخارجي الخاص بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية وفقاً لجدول تقييم الجودة الائتمانية المحددة الذي ينتج بدوره أوزان مخاطر قياسية. تستخدم المجموعة تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان حيث يتم استخدام الضمانات النقدية والضمانات المصرفية فقط في احتساب متطلبات رأس المال للدعامة الأولى.

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
(ز) إدارة رأس المال (تابع)

مخاطر السوق وأوزان المخاطر

إن تكلفة رأس المال للمجموعة فيما يتعلق بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة هي على النحو التالي:

	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
مخاطر أسعار الفائدة		
- مخاطر أسعار الفائدة المحددة	-	٢٤٨
- مخاطر أسعار الفائدة العامة	-	-
مخاطر مركز الأسهم		
- مخاطر التعرض للأسهم العامة	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٤,١٦٧	٦,٥٥٠
مخاطر الخيار	٣٣	-
مجموع تكلفة رأس المال لمخاطر السوق	٤,٢٠٠	**٦,٧٩٩**
مخاطر السوق - الموجودات المرجحة بالمخاطر	٤٠,٠٠٢	**٦٤,٧٤٨**

تماشياً مع اتفاقية بازل، تشكل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جزءاً من المحفظة البنكية بدلاً من المحفظة التجارية. وبناءً على ذلك، تم تغطية المحفظة الاستثمارية المصنفة ضمن مخاطر الائتمان.

مخاطر التشغيل وأوزان المخاطر

يتم احتساب متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية باستخدام المنهجية الموحدة. يتم احتساب مجموع تكلفة رأس المال عن طريق ضرب متوسط صافي إيرادات الفوائد لمدة ثلاثة (٣) سنوات لخطوط الأعمال الثمانية المحددة وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية وصافي الإيرادات غير المحملة بالفوائد بنسبة مئوية (بيتا) مخصصة لكل خط من خطوط الأعمال. وتتراوح عوامل)بيتا(من ١٢٪ إلى ١٨٪، على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

تماشياً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي السارية اعتباراً من الربع الأول من عام ٢٠٢٤، سيتم تحديث الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية لحساب رأس المال على أساس ربع سنوي، وهو ما نفذته مجموعة بنك الفجيرة الوطني. وقد أدى ذلك إلى تقليل التقلب الملحوظ في نسبة رأس المال في نهاية العام الناجم عن تحديث الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية.

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

٦-١ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية (المالية وغير المالية) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

٢٠٢٤ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	١٤,٣٩١,٢٤٤	١٤,٣٩١,٢٤٤
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,٢٢٩,٩٠٥	٢,٢٢٩,٩٠٥
استثمارات وأدوات إسلامية	٤٣٢	٣,٢٦١,٧٤٦	٦,١٨٣,٦٣١	٩,٤٤٥,٨٠٩
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٣٢,٣٩٢,١٧٤	٣٢,٣٩٢,١٧٤
قبولات وموجودات أخرى	-	-	١,٨٤٢,١٢٤	١,٨٤٢,١٢٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	٥٧٧,٨١٢	٥٧٧,٨١٢
مجموع الموجودات	٤٣٢	٣,٢٦١,٧٤٦	٥٧,٦١٦,٨٩٠	٦٠,٨٧٩,٠٦٨
المطلوبات				
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	١,٠٤٣,٥٢٠	١,٠٤٣,٥٢٠
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٤٥,٧٥٧,٠٢٠	٤٥,٧٥٧,٠٢٠
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	٣,٥٢٧,٩٦٢	٣,٥٢٧,٩٦٢
قروض لأجل	-	-	٨٠٨,٠٦٠	٨٠٨,٠٦٠
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	٢,٨٨٦,٨٣١	٢,٨٨٦,٨٣١
مجموع المطلوبات	-	-	٥٤,٠٢٣,٣٩٣	٥٤,٠٢٣,٣٩٣

٢٠٢٣ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	١١,٤٥٦,٧٨٢	**١١,٤٥٦,٧٨٢**
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,١٠١,٥٠٠	**٢,١٠١,٥٠٠**
استثمارات وأدوات إسلامية	١٩,٢١١	٣,٠١١,٢٤٠	٥,١١٢,١٥٣	**٨,١٤٢,٦٠٤**
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٧,٩٠٣,٦٩٥	**٢٧,٩٠٣,٦٩٥**
قبولات وموجودات أخرى	-	-	١,٥٩٧,٦٦٣	**١,٥٩٧,٦٦٣**
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	٥١٧,٥٧٢	**٥١٧,٥٧٢**
مجموع الموجودات	**١٩,٢١١**	**٣,٠١١,٢٤٠**	**٤٨,٦٨٩,٣٦٥**	**٥١,٧١٩,٨١٦**
المطلوبات				
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	١,١٣٧,٠٧٧	**١,١٣٧,٠٧٧**
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	**٣٨,٥٧٢,٠٠٦**
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	٢,٥٠١,٣٣٢	**٢,٥٠١,٣٣٢**
قروض لأجل	-	-	٥٥٠,٩٥٠	**٥٥٠,٩٥٠**
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	٢,٣٩١,٨٤٥	**٢,٣٩١,٨٤٥**
مجموع المطلوبات	**-**	**-**	**٤٥,١٥٣,٢١٠**	**٤٥,١٥٣,٢١٠**

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٦,٠٧٥,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤,٩٩٢,٤ مليون درهم). تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة في هذه البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

قامت المجموعة بإجراء تحليلاً مفصلاً لنماذج أعمالها بغرض إدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص تدفقاتها النقدية.

٦-٢ قياس القيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢٤ ألف درهم	القيمة الإسمية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
استثمارات وأدوات إسلامية				
سندات دين / صكوك إسلامية	٢,٦٥٨,٨٦٥	٢,٦٥٨,٨٦٥	-	-
استثمارات أخرى	٦١١,٧٧٥	٦١٠,٢٦٣	١,٥١٢	-
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٢١,٥٩١,٧٠١	-	٥,٠٤٠	-
خيارات العملات	١,٧٣١,٦٥٢	-	٢٥	-
مشتقات أسعار الفائدة	٣,١١١,٣٥٠	-	٥,٤٩١	-
مشتقات السلع	٤٣٧,٢٣٩	-	٥١٣	-

٢٠٢٣ ألف درهم	القيمة الإسمية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
استثمارات وأدوات إسلامية				
سندات دين / صكوك إسلامية	٢,٤١٦,٣٢٩	٢,٤١٦,٣٢٩	-	-
استثمارات أخرى	٦٢١,٦٣٤	٦١٩,٧٠٨	١,٩٢٦	-
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	١٥,٥٢٤,٣١٧	-	٢٩,٦٤٢	-
خيارات العملات	٢,٦٨٦,٢٩١	-	-	-
مشتقات أسعار الفائدة	٢,٧٧٩,٦٤٤	-	٦,٨١٠	-
مشتقات السلع	٨٥٨,٩٠٨	-	٣,٠٠٨	-

٦. الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	المدخلات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المدخلات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
سندات دين / صكوك إسلامية واستثمارات أخرى	المستوى الأول	أسعار العرض المعلنة في السوق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أخرى	المستوى الثاني	الأسعار المعلنة في السوق الثانوي	لا يوجد	لا ينطبق
مشتقات	المستوى الثاني	المدخلات الجديرة بالملاحظة إما بطريقة مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).	لا يوجد	لا ينطبق

خلال السنة، لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني. وعلاوة على ذلك، لم يكن هناك أي تغير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية. يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (٤) لمزيد من التفاصيل.

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
نقد في الصندوق	٣١٦,٤٦٦	٣٤١,٨٧٣
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١١,٣٠٧,٥٣٠	٩,٠٣٤,٦٧٦
ودائع الاحتياطي النقدي النظامي	٢,٧٦٧,٢٤٨	٢,٠٨٠,٢٣٣
	١٤,٣٩١,٢٤٤	**١١,٤٥٦,٧٨٢**

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٨-١ حسب النوع

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ودائع	٦٠٦,٠٤٥	٧٤١,٢٣٥
حسابات جارية / ودائع لأجل	٨٢٣,٥٩٦	٩٤٤,٧٦٦
كمبيالات مخصومة	٨٠٥,٥٦٥	٤٢٠,٠٠٠
	٢,٢٣٥,٢٠٦	٢,١٠٦,٠٠١
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٥,٣٠١)	(٤,٥٠١)
	٢,٢٢٩,٩٠٥	٢,١٠١,٥٠٠

تشتمل الودائع على ودائع وكالة بمبلغ لاشي مليون درهم (٢٠٢٣: ٩٨,٥ مليون درهم) والتي تضطلع بها نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

تشتمل الحسابات الجارية / الودائع لأجل على ضمانات نقدية بمبلغ ٨,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٦,٤ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تمثل الكمبيالات المخصومة محفظة خصم تتعلق بمخاطر البنك لدعم الأعمال التجارية للعملاء.

٨-٢ حسب العملة

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
درهم إماراتي	١٩٧,٥٩٠	٢٢٠,٥٤٤
دولار أمريكي	١,٧٦٣,٠٦٤	١,٦٠٠,٦٩٣
يورو	٥٣,٥١٧	٤٣,٦٢٤
جنيه إسترليني	١٦,٩٧٥	٨,٣٩٩
أوقية الذهب	٣٣,٣٨٩	٢٥,٠١٠
عملات أخرى	١٧٠,٦٧١	٢٠٧,٧٣١
	٢,٢٣٥,٢٠٦	**٢,١٠٦,٠٠١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٥,٣٠١)	(٤,٥٠١)
	٢,٢٢٩,٩٠٥	**٢,١٠١,٥٠٠**

٨-٣ حسب المنطقة الجغرافية

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٨٦,٩١٣	٢١٥,٧٤٥
دول مجلس التعاون الخليجي	٤٤٦,١٩٤	٦٧٥,١٢٨
أوروبا	٤٤١,٤١٣	٤٥٤,٨٢٦
الأمريكتان	٤٧٦,٢٤٦	٥٧٧,٢٢١
دول أخرى	٤٨٤,٤٤٠	١٨٣,٠٨١
	٢,٢٣٥,٢٠٦	**٢,١٠٦,٠٠١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٥,٣٠١)	(٤,٥٠١)
	٢,٢٢٩,٩٠٥	**٢,١٠١,٥٠٠**

فيما يلي توزيع محفظة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بناءً على إعادة توزيع المخاطر:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٤٤,٢١٨	٢٠٣,٨٩٣
دول مجلس التعاون الخليجي	٤٠٩,٥٣١	٦٥٥,٧٩٢
أوروبا	٧٠١,٩٣٥	٨٠٤,٥٥٣
الأمريكتان	٢٧٤,٥٢٣	١٩٨,٤٤٣
دول أخرى	٤٠٤,٩٩٩	٢٤٣,٣٢٠
	٢,٢٣٥,٢٠٦	**٢,١٠٦,٠٠١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٥,٣٠١)	(٤,٥٠١)
	٢,٢٢٩,٩٠٥	**٢,١٠١,٥٠٠**

٨-٤ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
AAA	١١٠,١٩٠	-
AA	٢,٤٧٢	٦٢٧
AA–	٣١,٨٢٤	٣٣,٥٧٨
A+	٢٦٥,٤٨٤	٣٥,٩٣٠
A	٨٧٦,١٦٦	١,١٩٧,٧٨٤
BBB+	٣٩٦,٦٥٨	٥٩٣,٧٧٠
BBB	١٠,٣٢٦	٣,٩٨١
BBB- فأقل	٥٤٢,٠٨٦	٢٤٠,٣٣١
	٢,٢٣٥,٢٠٦	**٢,١٠٦,٠٠١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٥,٣٠١)	(٤,٥٠١)
	٢,٢٢٩,٩٠٥	**٢,١٠١,٥٠٠**

٨-٥ تحليل المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بحسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٤ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٢,٢٥٣,٩٠٥	-	-	**٢,٢٥٣,٩٠٥**
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٥,٣٠١)	-	-	**(٥,٣٠١)**
القيمة الدفترية	**٢,٢٤٨,٦٠٤**	**-**	**-**	**٢,٢٤٨,٦٠٤**

٢٠٢٣ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٢,١٣٠,١٤٩	-	-	**٢,١٣٠,١٤٩**
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٤,٥٠١)	-	-	**(٤,٥٠١)**
القيمة الدفترية	**٢,١٢٥,٦٤٨**	**-**	**-**	**٢,١٢٥,٦٤٨**

تقع المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية في المرحلة الأولى على مدار السنة. وعليه، لم تكن هناك حركات هامة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)	**٤٣٢**	**١٩,٢١١**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	٢,٦٥٨,٨٦٥	٢,٤١٦,٣٢٩
استثمارات أخرى / أدوات إسلامية (إيضاح ٩-٣)	٦١١,٣٤٣	٦٠٢,٤٢٣
	٣,٢٧٠,٢٠٨	٣,٠١٨,٧٥٢
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٨,٤٦٢)	(٧,٥١٢)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣,٢٦١,٧٤٦**	**٣,٠١١,٢٤٠**
استثمارات بالقيمة العادلة	**٣,٢٦٢,١٧٨**	**٣,٠٣٠,٤٥١**
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	٦,١٩٧,٩٠٠	٥,١٢٥,٢٩٢
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(١٤,٢٦٩)	(١٣,١٣٩)
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٦,١٨٣,٦٣١**	**٥,١١٢,١٥٣**
	٩,٤٤٥,٨٠٩	**٨,١٤٢,٦٠٤**

٩-١ تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق مختلفة تستند قيمها العادلة على صافي قيم الموجودات المحددة من قبل مديري الصناديق.

٩-٢ تمثل سندات الدين بإجمالي ٨,٦٢١,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧,٤٢٦,٢ مليون درهم) استثمارات المجموعة في الأذون والسندات المدرجة في أسواق مالية معترف بها وتُعرض أسعارها على منصات رويترز وبلومبيرغ المعترف بها دولياً، كما أنها تعتبر سائلة في ظروف السوق العادية. تشتمل محفظة سندات الدين على سندات ذات معدلات متغيرة تبلغ ٢٣٥,٩ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٦٣,٥ مليون درهم).

تشتمل محفظة سندات الدين على صكوك إسلامية بمبلغ ١,٠٧٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٨٠٢ مليون درهم).

تشتمل محفظة سندات الدين على سندات دائمة من الشق الأول الإضافي بمبلغ ١٩٤,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ١١٥,٤ مليون درهم).

٩-٣ تشتمل الاستثمارات الأخرى على صناديق مختلفة تستند قيمها العادلة إلى صافي قيم الموجودات المحددة من قبل مديري الصناديق والتي تبلغ ٦١٠,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٠١,٣ مليون درهم). لم يقم البنك بشراء أي أسهم خلال السنة (٢٠٢٣: لا شيء).

٩-٤ توزيع المحفظة الاستثمارية هو كما يلي:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
القطاع الحكومي	٣,٠٥٩,٦٢٢	٢,٥٠٤,٦٧٧
البنوك والمؤسسات المالية	٥,٧٩٧,١٤٣	٥,٠٣٦,٩٤٣
أخرى	٦١١,٧٧٥	٦٢١,٦٣٥
	٩,٤٦٨,٥٤٠	**٨,١٦٣,٢٥٥**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٢,٧٣١)	(٢٠,٦٥١)
	٩,٤٤٥,٨٠٩	**٨,١٤٢,٦٠٤**

٩-٥ حسب المنطقة الجغرافية:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٢٠١,٦٦٥	١,٧٧٥,٦٥٥
دول مجلس التعاون الخليجي	٧٢٦,٦٦٥	٤٢٨,٤٣٢
أوروبا	٢,٩١٩,٣٠٣	٢,٧٩٢,٧٦٩
الأمريكتان	٢,٥٥٢,٤٨٧	٢,١٥٥,٨٢٤
دول أخرى	١,٠٦٨,٤٢٠	١,٠١٠,٥٧٥
	٩,٤٦٨,٥٤٠	**٨,١٦٣,٢٥٥**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٢,٧٣١)	(٢٠,٦٥١)
	٩,٤٤٥,٨٠٩	**٨,١٤٢,٦٠٤**

فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار بناءً على إعادة توزيع المخاطر:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٥٧٥,٩٤٠	٢,٠٥٤,٠٩٩
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٠٩٢,٠٩٤	٦٢٠,٦٧٥
أوروبا	٢,٧٢٦,٩٧٤	٢,٥٤٦,٥٣٤
الأمريكتان	١,٦٥٢,٦٣٥	١,٥٢٣,٤٣٨
دول أخرى	١,٤٢٠,٨٩٧	١,٤١٨,٥٠٩
	٩,٤٦٨,٥٤٠	**٨,١٦٣,٢٥٥**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٢,٧٣١)	(٢٠,٦٥١)
	٩,٤٤٥,٨٠٩	**٨,١٤٢,٦٠٤**

يشتمل البند «دول أخرى» على استثمارات في بنوك تنموية متعددة الأطراف بمبلغ ٣٤٨,٢ مليون درهم (٢٠٢٣: ٤٠٣,٤ مليون درهم).

٩-٦ حسب العملة:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
درهم إماراتي	٢٣٢,١٨٥	٢٦٠,٩٥٧
دولار أمريكي	٩,٠٧٨,٠٢٨	٧,٧٥٢,٦٩٠
يورو	٩٤,٥٣٧	٩٧,٤٩٠
دولار سنغافوري	٤٠,٣٩٠	-
ين ياباني	٢٣,٤٠٠	٥٢,١١٨
	٩,٤٦٨,٥٤٠	**٨,١٦٣,٢٥٥**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٢,٧٣١)	(٢٠,٦٥١)
	٩,٤٤٥,٨٠٩	**٨,١٤٢,٦٠٤**

٩-٧ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠٢٤ ألف درهم	سندات دين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	١٢٩,١٣٣	-	**١٢٩,١٣٣**
AA	١,٦١٢,٠٤٨	-	**١,٦١٢,٠٤٨**
AA-	٦٥٧,٥٧٢	-	**٦٥٧,٥٧٢**
A+	٦٨٤,٢٥٦	١١٧,٨٨٧	**٨٠٢,١٤٣**
A	٥٧٨,٥١٢	٤٩٢,٣٧٦	**١,٠٧٠,٨٨٨**
A-	٢,١٥٨,٧٠٠	-	**٢,١٥٨,٧٠٠**
BBB+	٢,٢٩٧,٠٤٤	-	**٢,٢٩٧,٠٤٤**
BBB	٤١٧,٤٧١	-	**٤١٧,٤٧١**
BBB- فأقل	٣٢٢,٠٢٩	١,٥١٢	**٣٢٣,٥٤١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(١٩,٩٠٧)	(٢,٨٢٤)	**(٢٢,٧٣١)**
	٨,٨٣٦,٨٥٨	**٦٠٨,٩٥١**	**٩,٤٤٥,٨٠٩**

٩. استثمارات وأدوات إسلامية (تابع)

٢٠٢٣ ألف درهم	سندات دين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	٧٠,٨٨٤	-	٧٠,٨٨٤
AA	١,٠٢١,٧٩٠	-	١,٠٢١,٧٩٠
AA-	٩٧٣,٠٢٦	-	٩٧٣,٠٢٦
A+	٢٠١,٢٨٣	١١٣,٤٧٦	٣١٤,٧٥٩
A	٦٣٧,٧٣٩	٤٨٢,٣٧٤	١,١٢٠,١١٣
A-	١,٨٨٠,٩٠٧	-	١,٨٨٠,٩٠٧
BBB+	٢,٠٨٠,١٥٨	-	٢,٠٨٠,١٥٨
BBB	٤١٦,٥٧٤	-	٤١٦,٥٧٤
BBB- فأقل	٢٥٩,٢٦٠	٢٥,٧٨٤	٢٨٥,٠٤٤
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(١٨,٣٠٣)	(٢,٣٤٨)	(٢٠,٦٥١)
	٧,٥٢٣,٣١٨	٦١٩,٢٨٦	٨,١٤٢,٦٠٤

تشمل الاستثمارات المصنفة (BBB- فأقل) الإصدارات غير المصنفة من قبل الجهات الحكومية المعنية.

٩-٨ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية بحسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية. إن إجمالي القيمة الدفترية لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، يمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٤ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٩,٤٦٧,٠٢٨	-	-	٩,٤٦٧,٠٢٨
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٢,٧٣١)	-	-	(٢٢,٧٣١)
القيمة الدفترية	٩,٤٤٤,٢٩٧	-	-	٩,٤٤٤,٢٩٧

٢٠٢٣ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٨,١٣٧,٤٧٠	-	-	٨,١٣٧,٤٧٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٠,٦٥١)	-	-	(٢٠,٦٥١)
القيمة الدفترية	٨,١١٦,٨١٩	-	-	٨,١١٦,٨١٩

تقع استثمارات الدين والأدوات الإسلامية في المرحلة الأولى على مدار السنة. وعليه، لم تكن هناك حركات هامة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

١٠. قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١٠-١ حسب النوع:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
سحوبات على المكشوف	١,٧٥٨,٦٣٧	١,٩٨٨,٣٩٦
قروض لأجل	٢٦,٢٧٦,٨٧٨	٢١,٠٠٣,٦٦١
قروض مقابل إيصالات أمانة	٤,٣٠٩,٩٨٤	٤,٠٣٩,١٧٠
كمبيالات مخصومة	١,٨٦٩,٦٠٠	٢,١٩٥,٥٩٢
فواتير مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية	٢٨٧,١١٥	٤٠٩,٩٣١
إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣٤,٥٠٢,٢١٤	٢٩,٦٣٦,٧٥٠
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢,١١٠,٠٤٠)	(١,٧٣٣,٠٥٥)
صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣٢,٣٩٢,١٧٤	٢٧,٩٠٣,٦٩٥

١٠-٢ تشتمل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنشطة تمويل المرابحة والتورق والإجارة بمبلغ ٤,٤٧٤,٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣,٩٩٣,٧ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

. ١-٣ تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بحسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. إن إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، يمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٤ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٣١,٢٠٣,٨٢٤	١,٨٠٧,١٦٤	١,٩٧٦,٠٣٠	٣٤,٩٨٧,٠١٨
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٤٨,٩٩٠)	(٣٣٦,٠٣٥)	(١,٥٢٥,٠١٥)	(٢,١١٠,٠٤٠)
القيمة الدفترية	**٣٠,٩٥٤,٨٣٤**	**١,٤٧١,١٢٩**	**٤٥١,٠١٥**	**٣٢,٨٧٦,٩٧٨**

٢٠٢٣ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٢٦,٢٥٩,٨٩١	٢,٢٠٧,٥٤٩	١,٦٧٩,٨٧٦	٣٠,١٤٧,٣١٦
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(١٨٨,٤٣٤)	(٤٥٨,٩٨٤)	(١,٠٨٥,٦٣٧)	(١,٧٣٣,٠٥٥)
القيمة الدفترية	**٢٦,٠٧١,٤٥٧**	**١,٧٤٨,٥٦٥**	**٥٩٤,٢٣٩**	**٢٨,٤١٤,٢٦١**

. ١-٤ الحركة في إجمالي رصيد القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٦,٢٥٩,٨٩١**	**٢,٢٠٧,٥٤٩**	**١,٦٧٩,٨٧٦**	**٣٠,١٤٧,٣١٦**
محول من المرحلة الأولى	(٥٩٣,٥١٦)	٤٧٧,٧٩٦	١١٥,٧٢٠	-
محول من المرحلة الثانية	١٨٩,٥٤٢	(٤١٣,٢٤٩)	٢٢٣,٧٠٧	-
محول من المرحلة الثالثة	-	٩٨١	(٩٨١)	-
التغيرات الأخرى في المحافظ الأساسية خلال السنة	٥,٣٤٧,٩٠٧	(٤٦٥,٩١٣)	٢٥١,١٥٦	٥,١٣٣,١٥٠
محذوف خلال السنة	-	-	(٢٩٣,٤٤٨)	(٢٩٣,٤٤٨)
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٣١,٢٠٣,٨٢٤**	**١,٨٠٧,١٦٤**	**١,٩٧٦,٠٣٠**	**٣٤,٩٨٧,٠١٨**

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٤,٨٦٣,٩٦٠**	**٢,٣١٧,٦٣٨**	**٢,٤٣٠,٩٨٧**	**٢٩,٦١٢,٥٨٥**
محول من المرحلة الأولى	(٥٦١,٤٤٩)	٣٤٨,٧٥٢	٢١٢,٦٩٧	-
محول من المرحلة الثانية	١٧٦,٧٩٢	(٥١٩,٢٦٤)	٣٤٢,٤٧٢	-
محول من المرحلة الثالثة	-	١٢٦,٢١٢	(١٢٦,٢١٢)	-
التغيرات الأخرى في المحافظ الأساسية خلال السنة	١,٧٨٠,٥٨٨	(٦٥,٧٨٩)	(٢١٢,٤٩٦)	١,٥٠٢,٣٠٣
محذوف خلال السنة	-	-	(٩٦٧,٥٧٢)	(٩٦٧,٥٧٢)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٦,٢٥٩,٨٩١**	**٢,٢٠٧,٥٤٩**	**١,٦٧٩,٨٧٦**	**٣٠,١٤٧,٣١٦**

١٠-٥ الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٨٨,٤٣٤**	**٤٥٨,٩٨٤**	**١,٠٨٥,٦٣٧**	**١,٧٣٣,٠٥٥**
محول من المرحلة الأولى	(٨,٠٨٤)	٢٨,٣٣٦	٨٠,٢١٧	**١٠٠,٤٦٩**
محول من المرحلة الثانية	٥,١٨٤	(٦٢,٩٥٢)	١٣٨,٤٧٩	**٨٠,٧١١**
محول من المرحلة الثالثة	-	٨٧	(٥٨٢)	**(٤٩٥)**
ناشئ / (غير معترف به) خلال السنة، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٦٣,٤٥٦	(٨٨,٤٢٠)	٥١٤,٧١٢	**٤٨٩,٧٤٨**
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	**٦٠,٥٥٦**	**(١٢٢,٩٤٩)**	**٧٣٢,٨٢٦**	**٦٧٠,٤٣٣**
محذوف خلال السنة	-	-	(٢٩٣,٤٤٨)	**(٢٩٣,٤٤٨)**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢٤٨,٩٩٠**	**٣٣٦,٠٣٥**	**١,٥٢٥,٠١٥**	**٢,١١٠,٠٤٠**

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٣٣,١٠٠**	**٤٤٠,٢٩٤**	**١,٣٤٨,٨٤١**	**٢,٠٢٢,٢٣٥**
محول من المرحلة الأولى	(١٣,١١٧)	٢٧,٧٨٢	١٢٣,١٢٦	**١٣٧,٧٩١**
محول من المرحلة الثانية	٢,٩٦٨	(٤٥,٢١٥)	١٦٣,٦٧٨	**١٢١,٤٣١**
محول من المرحلة الثالثة	-	٤٨٠	(١٨,٩٢٠)	**(١٨,٤٤٠)**
ناشئ / (غير معترف به) خلال السنة، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٣٤,٥١٧)	٣٥,٦٤٣	٤٣٦,٤٨٤	**٤٣٧,٦١٠**
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	**(٤٤,٦٦٦)**	**١٨,٦٩٠**	**٧٠٤,٣٦٨**	**٦٧٨,٣٩٢**
محذوف خلال السنة	-	-	(٩٦٧,٥٧٢)	**(٩٦٧,٥٧٢)**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٨٨,٤٣٤**	**٤٥٨,٩٨٤**	**١,٠٨٥,٦٣٧**	**١,٧٣٣,٠٥٥**

١١. مطلوبات طارئة والتزامات

تمثل المطلوبات الطارئة التزامات متعلقة بالائتمان بموجب اعتمادات مستندية وضمانات، وهي معدة لتلبية متطلبات عملاء المجموعة تجاه أطراف أخرى. وتمثل الالتزامات تسهيلات ائتمانية والتزامات نفقات رأسمالية أخرى للمجموعة غير مسحوبة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. وتعد جميع الالتزامات المتعلقة بالائتمان قابلة للإلغاء أو الإنهاء دون قيود وفقاً لتقدير المجموعة باستثناء المبالغ المذكورة في الجدول التالي:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المطلوبات الطارئة:		
اعتمادات مستندية تشمل حركة البضائع	١,٧٨٣,٤٢٦	١,٥٢٧,٧١٢
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى	٨٩٨,٧٧٤	٩٢٨,٣٣٦
ضمانات مناقصات وضمانات حسن التنفيذ ومطلوبات طارئة أخرى متعلقة بالمعاملات	٦,٤٦٣,٤٩٥	٤,٨٧٠,٧٢٣
	٩,١٤٥,٦٩٥	**٧,٣٢٦,٧٧١**
الالتزامات:		
التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان	٣٢٨,٧٧٠	٢٣٨,٩٠٣
التزامات نفقات رأسمالية مستقبلية	١٣٨,٠١٤	١٢٥,٦٤٩
	٤٦٦,٧٨٤	**٣٦٤,٥٥٢**
	٩,٦١٢,٤٧٩	**٧,٦٩١,٣٢٣**

يبلغ مجموع الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء حسب تقدير البنك ما قيمته ١٧,٢١٤,٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٦,٤١٣,٨ مليون درهم). ستنتهي مدة العديد من المطلوبات الطارئة والالتزامات دون سدادها بشكل كلي أو جزئي. لذلك، ليس بالضرورة أن تمثل هذه المبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

١١-١ تحليل التعرضات خارج الميزانية العمومية بحسب المرحلة:

يتضمن الجدول التالي تحليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعرضات خارج الميزانية العمومية والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة. يمثل إجمالي القيمة الدفترية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢٤ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٨,٥٠٦,٩١٢	١٧٣,٠٧٥	١٦٧,٧٩٩	**٨,٨٤٧,٧٨٦**
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(٢٨,١١٨)	(٥,٢٨١)	(١٢١,١٦٦)	**(١٥٤,٥٦٥)**
القيمة الدفترية	**٨,٤٧٨,٧٩٤**	**١٦٧,٧٩٤**	**٤٦,٦٣٣**	**٨,٦٩٣,٢٢١**

٢٠٢٣ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٦,٦٩٠,٧٣١	٢٢٦,٤٦٢	١٦٣,٥٥٥	**٧,٠٨٠,٧٤٨**
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(١٩,٩٨٦)	(٢,٩٤٣)	(١١٧,٦٣٠)	**(١٤٠,٥٥٩)**
القيمة الدفترية	**٦,٦٧٠,٧٤٥**	**٢٢٣,٥١٩**	**٤٥,٩٢٥**	**٦,٩٤٠,١٨٩**

١١-٢ الحركة في إجمالي رصيد التعرضات خارج الميزانية العمومية

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦,٦٩٠,٧٣١**	**٢٢٦,٤٦٢**	**١٦٣,٥٥٥**	**٧,٠٨٠,٧٤٨**
محول من المرحلة الأولى	(٣٠,٩٨٥)	٢٩,٤٢٨	١,٥٥٧	-
محول من المرحلة الثانية	١٢,٨٥٢	(٢٦,٤٨٩)	١٣,٦٣٧	-
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئ / (منتهي) خلال السنة	١,٨٣٤,٣١٤	(٥٦,٣٢٦)	(١٠,٩٥٠)	**١,٧٦٧,٠٣٨**
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٨,٥٠٦,٩١٢**	**١٧٣,٠٧٥**	**١٦٧,٧٩٩**	**٨,٨٤٧,٧٨٦**

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٥,٨٢٠,٢٢٢**	**١٨٦,٥٩٥**	**١٥٤,١٩٧**	**٦,١٦١,٠١٤**
محول من المرحلة الأولى	(١٣٧,٨١٨)	١١٩,٧٥٦	١٨,٠٦٢	-
محول من المرحلة الثانية	٦,٩٢٩	(٥٣,٣١٧)	٤٦,٣٨٨	-
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
ناشئ / (منتهي) خلال السنة	١,٠٠١,٣٩٨	(٢٦,٥٧٢)	(٥٥,٠٩٢)	**٩١٩,٧٣٤**
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦,٦٩٠,٧٣١**	**٢٢٦,٤٦٢**	**١٦٣,٥٥٥**	**٧,٠٨٠,٧٤٨**

١١-٣ الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة التعرضات خارج الميزانية العمومية

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٩,٩٨٦**	**٢,٩٤٣**	**١١٧,٦٣٠**	**١٤٠,٥٥٩**
محول من المرحلة الأولى	(٢٠٠)	٣١٢	١,١٧٢	**١,٢٨٤**
محول من المرحلة الثانية	٩٠	(٢٣٨)	١١,٤٩٣	**١١,٣٤٥**
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	**-**
ناشئ / منتهي خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٨,٢٤٢	٢,٢٦٤	(٩,١٢٩)	**١,٣٧٧**
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	**٨,١٣٢**	**٢,٣٣٨**	**٣,٥٣٦**	**١٤,٠٠٦**
محذوف خلال السنة	-	-	-	**-**
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**٢٨,١١٨**	**٥,٢٨١**	**١٢١,١٦٦**	**١٥٤,٥٦٥**

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٩,٣٦٤**	**٥,٦٨٤**	**٧٥,٥٦١**	**١٠٠,٦٠٩**
محول من المرحلة الأولى	(٦٧٣)	١,٠٧٩	١٤,٧٥٣	**١٥,١٥٩**
محول من المرحلة الثانية	٤٧	(٤٠٢)	٢٩,٥٣٤	**٢٩,١٧٩**
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	**-**
ناشئ / منتهي خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	١,٢٤٨	(٣,٤١٨)	(٢,٢١٨)	**(٤,٣٨٨)**
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	**٦٢٢**	**(٢,٧٤١)**	**٤٢,٠٦٩**	**٣٩,٩٥٠**
محذوف خلال السنة	-	-	-	**-**
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٩,٩٨٦**	**٢,٩٤٣**	**١١٧,٦٣٠**	**١٤٠,٥٥٩**

يُصنف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية المفصح عنه أعلاه ضمن المطلوبات الأخرى.

١٢. تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة والحركة في احتياطي الانخفاض في القيمة

فيما يلي تحليل الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المرحلة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية واستثمارات الدين والأدوات الإسلامية والقبولات والموجودات الأخرى والبنود خارج الميزانية العمومية:

٢٠٢٤ ألف درهم	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	استثمارات وأدوات إسلامية	قبولات وموجودات أخرى	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة الثالثة	**١,٥٢٥,٠١٥**	**-**	**-**	**١٢,٨٣٢**	**١٢١,١٦٦**	**١,٦٥٩,٠١٣**	**٪٧٦,٩**
المرحلة الثانية	٣٣٦,٠٣٥	-	-	٥٩	٥,٢٨١	**٣٤١,٣٧٥**	**٪١٧,٢**
المرحلة الأولى	٢٤٨,٩٩٠	٥,٣٠١	٢٢,٧٣١	٢,٤٤٢	٢٨,١١٨	**٣٠٧,٥٨٢**	**٪٠,٦**
	٥٨٥,٠٢٥	**٥,٣٠١**	**٢٢,٧٣١**	**٢,٥٠١**	**٣٣,٣٩٩**	**٦٤٨,٩٥٧**	
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٢,١١٠,٠٤٠**	**٥,٣٠١**	**٢٢,٧٣١**	**١٥,٣٣٣**	**١٥٤,٥٦٥**	**٢,٣٠٧,٩٧٠**	**٪٤,١**
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٪٦,٠**	**٪٠,٢**	**٪٠,٢**	**٪١,٢**	**٪١,٧**		

٢٠٢٣ ألف درهم	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	استثمارات وأدوات إسلامية	قبولات وموجودات أخرى	تعرضات خارج الميزانية العمومية	المجموع	معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة
المرحلة الثالثة	**١,٠٨٥,٦٣٧**	**-**	**-**	**١٠,٨٠٠**	**١١٧,٦٣٠**	**١,٢١٤,٠٦٧**	**٦٥,٥٪**
المرحلة الثانية	٤٥٨,٩٨٤	-	-	٣٩	٢,٩٤٣	**٤٦١,٩٦٦**	**١٨,٩٪**
المرحلة الأولى	١٨٨,٤٣٤	٤,٥٠١	٢٠,٦٥١	١,٧٧٤	١٩,٩٨٦	**٢٣٥,٣٤٦**	**٠,٥٪**
	٦٤٧,٤١٨	**٤,٥٠١**	**٢٠,٦٥١**	**١,٨١٣**	**٢٢,٩٢٩**	**٦٩٧,٣١٢**	
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	**١,٧٣٣,٠٥٥**	**٤,٥٠١**	**٢٠,٦٥١**	**١٢,٦١٣**	**١٤٠,٥٥٩**	**١,٩١١,٣٧٩**	**٣,٩٪**
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٥,٧٪**	**٠,٢٪**	**٠,٣٪**	**١,٢٪**	**٢٪**		

١٣. موجودات أخرى

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
فوائد / أرباح مستحقة	٣١٧,٨٣٥	٣١٩,٦٠٤
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع	١٣,٩٠٩	١٧,٣١١
القيمة العادلة للمشتقات	٩٠,١٣٨	١٢٢,٠٣٧
أخرى (إيضاح ١٣-١)	١٢٨,٩١٠	٧٤,٨٥٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢)	(١٠,٨٠٠)	(١٠,٨٠٠)
	٥٣٩,٩٩٢	**٥٢٣,٠٠٦**

١٣-١ تتضمن أرصدة هامشية بقيمة ٦٧,٨ مليون درهم تم الاحتفاظ بها لأغراض تداول العملات الأجنبية والسلع؛ وعقارات رهن عقاري مُعاد امتلاكها بقيمة ١٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٠,٨ مليون درهم) والتي تم تعديلها مقابل الذمم المدينة القائمة. تم تكوين مخصصاتها بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٤. ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقار مستأجر	مركبات وأثاث ومعدات	المجموع	موجودات غير ملموسة
التكلفة					
في ١ يناير ٢٠٢٣	**١١٣,٦٦٦**	**١٨٨,٣٨٦**	**١٤٥,٥٠٥**	**٤٤٧,٥٥٧**	**١٨٣,١٥٢**
إضافات	١٠,٠٠٠	٣,٣٧٢	٩,٥٨٧	٢٢,٩٥٩	٦٢,١٠٠
استبعادات / أخرى	-	١,٧٣٨	(١,٠١٦)	٧٢٢	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٢٣,٦٦٦**	**١٩٣,٤٩٦**	**١٥٤,٠٧٦**	**٤٧١,٢٣٨**	**٢٤٥,٢٥٢**
في ١ يناير ٢٠٢٤	**١٢٣,٦٦٦**	**١٩٣,٤٩٦**	**١٥٤,٠٧٦**	**٤٧١,٢٣٨**	**٢٤٥,٢٥٢**
إضافات	-	٦,٥١٧	٢٧,٥٠٤	٣٤,٠٢١	٣٨,٩٦٥
استبعادات / أخرى	-	(٩,٠٦٤)	(٦٦٦)	**(٩,٧٣٠)**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**١٢٣,٦٦٦**	**١٩٠,٩٤٩**	**١٨٠,٩١٤**	**٤٩٥,٥٢٩**	**٢٨٤,٢١٧**
الاستهلاك المتراكم والإطفاء					
في ١ يناير ٢٠٢٣	**-**	**١٢٧,٤٩٥**	**١٢١,٢٠٨**	**٢٤٨,٧٠٣**	**١٣٣,٤١٩**
المحمّل للسنة	-	٩,٦٦٧	١٠,٤٠٣	٢٠,٠٧٠	١٤,٠٦٤
استبعادات / أخرى	-	-	(١,٠١٦)	**(١,٠١٦)**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**-**	**١٣٧,١٦٢**	**١٣٠,٥٩٥**	**٢٦٧,٧٥٧**	**١٤٧,٤٨٣**
في ١ يناير ٢٠٢٤	**-**	**١٣٧,١٦٢**	**١٣٠,٥٩٥**	**٢٦٧,٧٥٧**	**١٤٧,٤٨٣**
المحمّل للسنة	-	٢١,٧١٤	١١,٧٣٣	٣٣,٤٤٧	٢١,١٠٥
عند الاستبعادات / أخرى	-	(٢٣,٢٢١)	(٥١٢)	**(٢٣,٧٣٣)**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**-**	**١٣٥,٦٥٥**	**١٤١,٨١٦**	**٢٧٧,٤٧١**	**١٦٨,٥٨٨**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	**١٢٣,٦٦٦**	**٥٥,٢٩٤**	**٣٩,٠٩٨**	**٢١٨,٠٥٨**	**١١٥,٦٢٩**
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	٢٠,٦٩٧	١٣٩,٦٣٤	١٦٠,٣٣١	٨٣,٧٩٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	**١٢٣,٦٦٦**	**٧٥,٩٩١**	**١٧٨,٧٣٢**	**٣٧٨,٣٨٩**	**١٩٩,٤٢٣**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٢٣,٦٦٦**	**٥٦,٣٣٤**	**٢٣,٤٨١**	**٢٠٣,٤٨١**	**٩٧,٧٦٩**
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	٥٨,٦٦٣	١١٠,٧١٥	١٦٩,٣٧٨	٤٦,٩٤٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	**١٢٣,٦٦٦**	**١١٤,٩٩٧**	**١٣٤,١٩٦**	**٣٧٢,٨٥٩**	**١٤٤,٧١٣**

إن الإفصاح المذكور أعلاه المتعلق بالمباني وتحسينات على عقار مستأجر يتضمن موجودات حق الاستخدام بمبلغ ١٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ١١,٥ مليون درهم).

تم شطب المبنى المسجل لبنك الفجيرة الوطني في إمارة الفجيرة خلال العام مع تأثير لمرة واحدة لرسوم الاستهلاك بقيمة ٨,٤ مليون درهم حيث تم هدم قام البنك بهدم المبنى القديم والبدء في تشييد المبنى الجديد للمركز الرئيسي الجديد في الفجيرة.

تم تشييد المباني في الفجيرة ودبا على أراضي ممنوحة للمجموعة من قبل حكومة الفجيرة. يتم عرض الأرض بالقيمة الإسمية بمبلغ درهم واحد لكل منهما (٢٠٢٣: درهم واحد لكل منهما).

١٤-١ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ممتلكات ومعدات	١٦٠,٣٣١	١٦٩,٣٧٨
موجودات غير ملموسة	٨٣,٧٩٤	٤٦,٩٤٤
	٢٤٤,١٢٥	**٢١٦,٣٢٢**

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة وبرمجياتها والتكاليف العائدة مباشرة المتعلقة بالمبادرات الرقمية وشراء البرمجيات والمعدات.

١٥. مبالغ مستحقة إلى البنوك واتفاقيات إعادة الشراء وقروض لأجل

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
حسب النوع		
مبالغ مستحقة إلى البنوك (إيضاح ١٥-١)	١,٠٤٣,٥٢٠	١,١٣٧,٠٧٧
اتفاقيات إعادة الشراء	٣,٥٢٧,٩٦٢	٢,٥٠١,٣٣٢
قروض لأجل (إيضاح ١٥-٢)	٨٠٨,٠٦٠	٥٥٠,٩٥٠
	٥,٣٧٩,٥٤٢	**٤,١٨٩,٣٥٩**
حسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٠٢٣,٢٣٢	١,٥٧٥,٠٦٤
دول مجلس التعاون الخليجي	-	٢٧٦,٩٩٩
أوروبا	٢,٦٠٩,٣٨٣	١,٨٦٣,٧٩٥
الأمريكتان	١,٠٦٥	١٨,٨٣٢
دول أخرى	٧٤٥,٨٦٢	٤٥٤,٦٦٩
	٥,٣٧٩,٥٤٢	**٤,١٨٩,٣٥٩**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على ضمانات نقدية بمبلغ ٩٧,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٠,٩ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً للاتفاقيات المبرمة مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على قروض وكالة بمبلغ ٥٤٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٠٠ مليون درهم) مقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

بلغت قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ٣,٩٠٥,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٧٥٢,١ مليون درهم).

١٥-١ تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على قروض متعلقة بالذهب بمبلغ ١٩١,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٧٨,٨ مليون درهم) مستخدمة لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس مطابق.

١٥-٢ تتكون القروض لأجل من عدة قروض ثنائية تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى على النحو التالي:

رقم القرض	سنة الحصول على القرض	الاستحقاق	أسعار الفائدة	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
١	٢٠٢٣	أغسطس ٢٠٢٧	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	-	١٨٣,٦٥٠
٢	٢٠٢٣	سبتمبر ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٣	٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٨	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	١٨٣,٦٥٠	١٨٣,٦٥٠
٤	٢٠٢٤	مايو ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	١٨٣,٦٥٠	-
٥	٢٠٢٤	مايو ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٩١,٨٢٥	-
٦	٢٠٢٤	سبتمبر ٢٠٢٦	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٧٣,٤٦٠	-
٧	٢٠٢٤	ديسمبر ٢٠٢٧	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	٩١,٨٢٥	-
				٨٠٨,٠٦٠	**٥٥٠,٩٥٠**

تم تسوية القرض الثنائي رقم ١ بمبلغ ١٨٣,٧ مليون درهم خلال شهر مايو ٢٠٢٤.

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
حسب النوع:		
ودائع تحت الطلب وودائع هامشية	١٩,٢٠٠,٥٥٥	١٥,١٩٠,٣١٥
ودائع ادخار	٥٨٨,٩٥٨	٧١١,٤٩٤
ودائع ثابتة لأجل وودائع بإشعار سابق	٢٥,٩٦٧,٥٠٧	٢٢,٦٧٠,١٩٧
	٤٥,٧٥٧,٠٢٠	**٣٨,٥٧٢,٠٠٦**
حسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٤١,٩٤٦,٠٢٨	٣٦,٥٩٣,٣٩٧
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٢٢٤,٨٩٢	٦٩٦,٠٣٧
أوروبا	١,٣٣٣,٤٢٦	١,٠٩٨,٠٨١
الأمريكتان	١,٠٥٤,٢٣٨	١٠٠,٩٤٥
دول أخرى	١٩٨,٤٣٦	٨٣,٥٤٦
	٤٥,٧٥٧,٠٢٠	**٣٨,٥٧٢,٠٠٦**

١-١٦ الودائع الإسلامية للعملاء تتم من خلال نافذة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تسمى نافذة إن بي إف الإسلامي، وتشمل ما ورد أعلاه.

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
حسب النوع:		
حسابات جارية لقروض إسلامية	٧٢٨,٣٩٤	٥٧٤,٠٦٦
ودائع مرابحة	٦٨٢,٥٤٩	٥٠٩,٣٦٣
ودائع وكالة	٣,٢١٢,٩٧٧	٣,٣٦٤,٣٨٤
ودائع مضاربة	٥٦,٤٤٠	٤٧,٦٦٧
	٤,٦٨٠,٣٦٠	**٤,٤٩٥,٤٨٠**

١٧. مطلوبات أخرى

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
فوائد / أرباح مستحقة	٣٩٣,٧٠٦	٤٠٩,٠٥٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)	٨١,٦٢٣	٧٥,٢٣٥
مصاريف مستحقة	٣٥٠,٦٧٢	٢٣٠,٥٩٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٨,٢٥٠	٥,٥٠٠
القيمة العادلة للمشتقات	٧٩,٠٦٩	٨٢,٥٧٧
المطلوبات الحالية لضريبة الدخل على الشركات	٨٤,٥٤١	-
المطلوبات الضريبية المؤجلة	٢,٨١٥	-
مخصصات الانخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١٢)	١٥٤,٥٦٥	١٤٠,٥٥٩
أخرى	٤٢٤,٩٢٦	٣٧١,٨٥٩
	١,٥٨٠,١٦٧	**١,٣١٥,٣٧٥**

تشمل المصاريف المستحقة على مكافآت الموظفين والمتعلقة بالسنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٨٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٢,٥ مليون درهم) علاوة على ذلك، تمت تغطية تفاصيل عدد الموظفين في إيضاح رقم (٢٨) من هذه البيانات المالية الموحدة.

١-١٧ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
في ١ يناير	٧٥,٢٣٥	٦٧,٢٩٨
المحمّل للسنة	٢٤,٠٥٠	٢٠,٨١٩
دفعات خلال السنة	(١٧,٦٦٢)	(١٢,٨٨٢)
في ٣١ ديسمبر	**٨١,٦٢٣**	**٧٥,٢٣٥**

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقييم القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وذلك باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظفين لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٣,٥٪ (٢٠٢٣: ٣,٥٪).

١٨. حقوق الملكية للمساهمين

١٨-١ رأس المال

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:		
٢,٥٨٠,٤١٢,٢٨١ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد (٢٠٢٣: ٢,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد)	٢,٥٨٠,٤١٢	٢,١٢٠,٠٠٠

١٨-٢ توزيعات أرباح نقدية وإصدار أسهم منحة مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٣: ١٥٪) من رأس المال على شكل توزيعات نقدية بنسبة ١٥٪ (٢٠٢٣: ١٠٪) ولا توجد توزيعات أسهم منحة (٢٠٢٣: ٥٪) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. وبناءً على ذلك، بلغت التوزيعات النقدية للسهم الواحد مبلغ ٠,١٥ درهم (٢٠٢٣: ٠,١). سيتم تنفيذ هذا التوزيع بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٨-٣ الاحتياطي النظامي والخاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المصدر. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ أخرى من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي الخاص يتم استخدامه لأغراض يحددها اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

١٨-٤ تحويل أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال إلى رأس مال مدفوع

وبموجب الموافقة المذكورة أدناه من اجتماع الجمعية العمومية والجهات التنظيمية ومجلس الإدارة، تم تحويل الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال، البالغة ٢٧٥ مليون دولار أمريكي (١,٠١ مليار درهم)، في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ إلى رأس مال مدفوع يمثله ٣٥٤,٤١٢,٢٨١ سهم بقيمة درهم للسهم الواحد تم إصدارها بسعر ٢,٨٥ درهم لكل سند، مما أدى إلى الاعتراف بمبلغ ٦٥٥,٦٦٢,٧١٩ درهم كعلاوة اضدار ضمن الاحتياطي القانوني .

١٩. أوراق مالية للشق الأول من رأس المال

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراق مالية تنظيمية من الشق الأول الإضافي لرأس المال بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (١,٢٨٥ مليون درهم) وتم تصنيفها ضمن حقوق الملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. تعد هذه الأوراق المالية دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويمكن للبنك اختيار عدم دفع القسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استعادة الأوراق المالية بالإضافة إلى السماح للبنك بتخفيض (سواء بشكل كلي أو جزئي) أي مبالغ مستحقة إلى حاملي السندات في حالة عدم جدواها وذلك بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية.

تم استدعاء الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال والبالغة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (١,٢٨٦ مليار درهم) بتاريخ ١٦ سبتمبر ٢٠٢٤ وتم تسويتها في تاريخ الاستدعاء الأول، أي في أكتوبر ٢٠٢٤.

في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٤، وبعد موافقة مساهمي بنك الفجيرة الوطني من خلال قرار خاص في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٤ وبعد الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة، أصدر بنك الفجيرة الوطني بنجاح أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بمبلغ يصل إلى ٢٧٥ مليون دولار أمريكي (١,٠١ مليار درهم) كجزء من تعزيز هيكل رأس ماله لدعم استراتيجيته التجارية والتشغيلية وإعادة تمويل الأوراق المالية الحالية للشق الأول الإضافي من رأس المال والمذكورة أعلاه بقيمة ٣٥٠ مليون دولار أمريكي (١,٢٨٦ مليار درهم). تم تصنيف هذه الأوراق المالية كحقوق ملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية – التصنيف. وتعد هذه الأوراق المالية دائمة وثانوية وغير مضمونة. ويمكن للبنك اختيار عدم دفع القسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استرداد الأوراق المالية بالإضافة إلى السماح للبنك بتخفيض أي مبالغ مستحقة إلى حاملي السندات (سواء بشكل كلي أو جزئي) في حالة عدم القدرة على الاستمرار وذلك بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية. وتم طرح هذا الإصدار الجديد بشكل خاص مع حكومة الفجيرة، وسمحت أدوات رأس المال بالتحويل الإلزامي إلى أسهم عادية بنسبة ١:٢,٨٥ درهم، في غضون عامين من هذا الإصدار. تم تحويل هذه الأوراق المالية الرأسمالية إلى رأس مال مدفوع بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يرجى التكرم بالرجوع إلى إيضاح ١٨-٤).

٢٠. إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢٠-١)	١,٧٤٥,٠٦٩	٢,٠١٢,١٧٥
مبالغ مستحقة من البنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٠-١)	٧٧٠,٠١٤	٣٨٦,٢١١
استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢٠-٢)	٨١١,٧٠٣	٥٣٥,٢١٠
	٣,٣٢٦,٧٨٦	٢,٩٣٣,٥٩٦

٢٠. إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية (تابع)

٢٠-١ تشمل الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بمبلغ ٤٢٠,٧ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣٤٩,٥ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٠-٢ تشمل الإيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية بمبلغ ٣٢,٩ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٢,٢ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢١. مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
مبالغ مستحقة إلى البنوك تشمل قروض لأجل	٣٣٨,٥٢٠	٢٦٣,٠٤١
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١,٢٠٠,٧٢٧	٩٦٥,٦٩٧
	١,٥٣٩,٢٤٧	**١,٢٢٨,٧٣٨**

تشمل التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بمبلغ ٢٨٧,٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢٢١,٢ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إيرادات الرسوم والعمولات		
اعتمادات مستندية	٩٥,٥٧١	٩٢,٠٨١
خطابات ضمان	٨٣,٧٣٧	٦٧,٦٢٨
رسوم الإقراض	١٨٠,١٠٦	١٩٦,٢١٢
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار	١,٩٧٧	٨٥٠
عمولات على التحويلات	٨٣,٧٠٠	٥٢,٠١٧
أخرى	٢١,٤٤٨	١٦,٢٦١
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	**٤٦٦,٥٣٩**	**٤٢٥,٠٤٩**
مصاريف الرسوم والعمولات		
مصاريف الوساطة	١٤,٨٩٧	١٢,٣٧٤
رسوم متعلقة بالبطاقة	٣٣,٧٤٥	٤٠,٢٠٦
رسوم أخرى	٨,٦٢١	٥,٦٢٧
مجموع مصاريف الرسوم والعمولات	**٥٧,٢٦٣**	**٥٨,٢٠٧**
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**٤٠٩,٢٧٦**	**٣٦٦,٨٤٢**

٢٣. إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إيرادات صرف عملات أجنبية	١٨٢,٤٧٢	١٥٥,٧٢٢
إيرادات مشتقات	٦,٦٥٨	٨,٧٧٣
	١٨٩,١٣٠	١٦٤,٤٩٥

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
إيرادات الإيجار	١٩٩	٨٧
حسومات	١٠,٢٤٣	١٠,٦٥٦
إيرادات متنوعة أخرى (إيضاح ٢٤-١)	٣٣,٠٠٨	٤٠,١٨٤
	٤٣,٤٥٠	**٥٠,٩٢٧**

٢٤-١ تشمل الإيرادات المتنوعة الأخرى الاسترداد مقابل ديون معدومة بمبلغ ٢٧,٩ مليون درهم (٢٠٢٣: ١٨ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢٥. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٤ مليون درهم (٢٠٢٣: ٥,٤ مليون درهم).

٢٦. صافي خسائر الانخفاض في القيمة

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات وموجودات أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٦٨٧,١٦٠	٨٥٤,٣٧٨
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٨٠٠	(١,٠٣٣)
استثمارات وأدوات إسلامية	٢,٠٨٠	٥,٦٥٨
	٦٩٠,٠٤٠	**٨٥٩,٠٠٣**

٢٧. ربحية السهم

يستند احتساب ربحية السهم إلى صافي الربح البالغ ٧٥٤,٦ مليون درهم (٢٠٢٣: ٦٤٩,٥ مليون درهم)، بعد خصم مبلغ ٩٥,٥ مليون درهم (٢٠٢٣: ٧٥,٥ مليون درهم من دفعات قسائم الأوراق المالية للشق الأول الإضافي من رأس المال) من دفعات قسائم الأوراق المالية للشق الإضافي من رأس المال مقسوماً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ ٢,٥٨٠,٤ مليون سهم (٢٠٢٣: ٢,٥٨٠,٤ مليون سهم بعد التعديل على أسهم المنحة) القائمة خلال السنة.

٢٨. تفاصيل الموظفين والنفقات التشغيلية الأخرى

إن عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بلغ ٨٥٥ موظفاً، بما في ذلك ٧٣٤ موظفاً لدى البنك منهم ٣٦٤ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٣: ٨٠٢ موظفاً، بما في ذلك ٦٦٠ موظفاً لدى البنك منهم ٣٣٠ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة).

تشمل النفقات التشغيلية الأخرى بشكل أساسي صيانة البرمجيات وتكاليف التكنولوجيا / تجربة العملاء مع زيادة تطلعات بنك الفجيرة الوطني في تبني التكنولوجيا الرقمية، والنفقات التنظيمية، والتكاليف القانونية، والاستشارات وتكاليف الاستعانة بمصادر خارجية، وتكاليف الإشغال، ورسوم التدقيق وغير التدقيق، ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وتكاليف التسويق والإعلان.

٢٩. دعاوى قضائية

تعتبر الدعاوى القضائية أمراً شائعاً في القطاع المصرفي نظراً لطبيعة الأعمال التي يتم القيام بها. لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارة القانونية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لمراعاة أي آثار سلبية قد تحدثها المطالبات على وضعها المالي. بناءً على المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بخلاف الحد المقدم بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين مخصص إضافي لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

٣٠. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها ذات علاقة عندما يكون لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. وبالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، مساهمي المجموعة الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي المجموعة والشركات التي يكونون مالكين رئيسيين فيها وموظفي إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات والأرصدة المهمة المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي تتعلق بشكل رئيسي بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
بنود بيان المركز المالي		
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٩٧١,٩١٤	٣,٥٨٣,٦٨٢
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٠,٥٨٩,٦٥٧	٩,٩٤٨,٢٦٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١٣٩,٢٦١	١٣٦,٣٣٢
قبولات	٢٠٨,٨٧٠	٣٤,٧٨٠
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات طارئة		
اعتمادات مستندية	١٣٠,٠٦٤	١١٥,١٧٩
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى	٣٦,٢١٢	٣٦,٨٧٠
مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات	٦٢١,٨١٩	٥٩٦,٣٩١
الالتزامات المتعلقة بنفقات رأس المال المستقبلية	٦,٣٦٩	٩,٤٩٦

٣٠. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٣٦,٦٢١	١٧,٢٦٤
بنود بيان الدخل		
إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٢٠٥,٨٦٥	١٩٨,٢٨٧
مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٤٨٩,٩٦٩	٤٢٧,٦٨٠
إيرادات أخرى	١٢,١٠٤	١٤,٢٦٣
مصاريف تشغيلية	٤٢,٠٤٩	٣١,٨٣٨
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٣٠,٤٦٦	٢٨,٠٣٧
منافع نهاية الخدمة للموظفين	٢,٠٤٣	١,٠٠٧
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٨,٢٥٠	٥,٥٠٠

تم الاعتراف بمخصصات الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة والتي بلغت ٢٨٢,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء). علاوة على ذلك، بلغت خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية ١٨,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٥,٩ مليون درهم).

تم ضمان القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المقدمة لأطراف ذات علاقة بضمانات تبلغ ٢,٤٣٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٣: ٢,٢٢٠,٢ مليون درهم).

خلال السنة، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة ٣ مليون درهم (٢٠٢٣: ٣,٢ مليون درهم).

٣١. النقد وما في حكمه

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة التالية اعتباراً من تاريخ الاستحواذ:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
نقد في الصندوق	٣١٦,٤٦٦	٣٤١,٨٧٣
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٨٥٠,٩٥٣	١,١٠٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من البنوك بفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر	١,٠٦٢,٣٤٠	١,٠٩٠,٩٧٥
	٤,٢٢٩,٧٥٩	**٢,٥٣٢,٨٤٨**

تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع بفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر.

بناءً على فترات الاستحقاق المتبقية، بلغ النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من البنوك ٧,٢٨٥,٨ مليون درهم وتستحق خلال ثلاثة أشهر من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يستحق مبلغ ٢,٦٣٢,٨ مليون درهم خلال ثلاثة أشهر من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٢. تقارير القطاعات

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال لعرض معلوماتها القطاعية بما يتماشى مع هيكل الإدارة وهيكل إعداد التقارير الداخلية لدى المجموعة. تقتصر عمليات المجموعة بشكل رئيسي على العمليات التي تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم قطاعات الأعمال بسداد الفوائد وقبضها إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحت لتعكس تخصيص رأس المال وتكاليف التمويل.

قطاعات الأعمال

تزاول المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال التالية المحددة بوضوح:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري والخدمات للعملاء من الشركات الكبيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة وللمؤسسات المالية ويقبل الودائع.

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري والخدمات للعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل الودائع. كما يقدم هذا القطاع أيضاً خدمات المعاملات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد والأفراد ذوي الثروات الضخمة، بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان وغيرها من المعاملات والأرصدة ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

يقوم هذا القطاع بإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بطريقة مركزية ويكون مسؤولاً عن الاستخدام الأفضل للموارد في الموجودات المنتجة وإدارة صرف العملات وأوضاع الفوائد ضمن السقوف والتوجيهات الموضوعة من قبل الإدارة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقدم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات المشتقات للعملاء، وهي مفوضة بمسؤولية إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة بالتعاون مع وحدة إدارة الاستثمارات بتوجيه من لجنة الاستثمارات ولجنة الموجودات والمطلوبات. إن رأس مال المجموعة واستثماراتها في الشركات التابعة محددة ضمن هذا القطاع.

لدى المجموعة خدمات مركزية مشتركة تتضمن العمليات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمالية ونظم المعلومات والتكنولوجيا وتطوير المنتجات والشؤون القانونية والائتمان والتدقيق الداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

فيما يلي تحليل القطاعات بحسب قطاعات الأعمال:

٢٠٢٤ ألف درهم	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٧١٣,٢٠٢	٦٠٤,٤٢٧	١٨٧,٠٩٠	٢٨٢,٨٢٠	**١,٧٨٧,٥٣٩**
إيرادات غير مشتملة على فوائد	٢٠٢,٢٠٣	٢٢٨,٧٢٦	٢٢,١٠١	١٩٤,٦٦٢	**٦٤٧,٦٩٢**
إيرادات تشغيلية	**٩١٥,٤٠٥**	**٨٣٣,١٥٣**	**٢٠٩,١٩١**	**٤٧٧,٤٨٢**	**٢,٤٣٥,٢٣١**
مصاريف تشغيلية	(٢٧٢,٩٤٠)	(٣٤٥,٤٣٢)	(١٤١,٦٧٤)	(٥٠,٣١٦)	**(٨١٠,٣٦٢)**
أرباح تشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة والضريبة	**٦٤٢,٤٦٥**	**٤٨٧,٧٢١**	**٦٧,٥١٧**	**٤٢٧,١٦٦**	**١,٦٢٤,٨٦٩**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٥٢٠,٨٦٢)	(١٣٢,٧٤٩)	(٣٤,٠٠٨)	(٢,٤٢١)	**(٦٩٠,٠٤٠)**
ربح السنة قبل الضريبة	**١٢١,٦٠٣**	**٣٥٤,٩٧٢**	**٣٣,٥٠٩**	**٤٢٤,٧٤٥**	**٩٣٤,٨٢٩**
الضريبة	(١١,٠٢١)	(٣٢,١٧٠)	(٣,٠٣٧)	(٣٨,٤٩٣)	**(٨٤,٧٢١)**
ربح السنة بعد الضريبة	**١١٠,٥٨٢**	**٣٢٢,٨٠٢**	**٣٠,٤٧٢**	**٣٨٦,٢٥٢**	**٨٥٠,١٠٨**
موجودات القطاع	**٢٠,٧٤٤,٠١٨**	**٨,٧٩٠,٤٢٥**	**٥,٢٨٤,٦٤٣**	**٢٦,٠٥٩,٩٨٢**	**٦٠,٨٧٩,٠٦٨**
مطلوبات القطاع	**٣٠,٢٠٢,٦٥٢**	**١٣,٣١٥,١٢٩**	**٥,٢٤٤,٧٨٤**	**٥,٢٦٠,٨٢٨**	**٥٤,٠٢٣,٣٩٣**
نفقات رأسمالية	**-**	**-**	**-**	**١٠٠,٥٨٢**	**١٠٠,٥٨٢**

٢٠٢٣ ألف درهم	قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٦٩٦,٥١٤	٥٣٩,٩٦٩	١٦٧,٤٣١	٣٠٠,٩٤٤	**١,٧٠٤,٨٥٨**
إيرادات غير مشتملة على فوائد	١٩٨,٠٦٢	١٨٩,٦٢٩	١٨,١٥٢	١٧٢,٢٦٣	**٥٧٨,١٠٦**
إيرادات تشغيلية	**٨٩٤,٥٧٦**	**٧٢٩,٥٩٨**	**١٨٥,٥٨٣**	**٤٧٣,٢٠٧**	**٢,٢٨٢,٩٦٤**
مصاريف تشغيلية	(٢٤٦,١٢٥)	(٢٩٣,٨٧٢)	(١١١,٨٣٥)	(٤٧,٠٦٢)	**(٦٩٨,٨٩٤)**
أرباح تشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة والضريبة	**٦٤٨,٤٥١**	**٤٣٥,٧٢٦**	**٧٣,٧٤٨**	**٤٢٦,١٤٥**	**١,٥٨٤,٠٧٠**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٧٤٢,٢٧٠)	(٧٧,٣٩٢)	(٣٥,٥٧٥)	(٣,٧٦٦)	**(٨٥٩,٠٠٣)**
ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة	**(٩٣,٨١٩)**	**٣٥٨,٣٣٤**	**٣٨,١٧٣**	**٤٢٢,٣٧٩**	**٧٢٥,٠٦٧**
الضريبة	-	-	-	-	**-**
ربح / (خسارة) السنة بعد الضريبة	**(٩٣,٨١٩)**	**٣٥٨,٣٣٤**	**٣٨,١٧٣**	**٤٢٢,٣٧٩**	**٧٢٥,٠٦٧**
موجودات القطاع	**١٧,٥٣٦,٣٤٣**	**٧,٧١٩,٧١٥**	**٤,٤٧٢,١٤٠**	**٢١,٩٩١,٦١٨**	**٥١,٧١٩,٨١٦**
مطلوبات القطاع	**٢٥,٤٨٥,٩٩٣**	**١١,١٤١,١٠٤**	**٤,٦١١,٩٢٨**	**٣,٩١٤,١٨٥**	**٤٥,١٥٣,٢١٠**
نفقات رأسمالية	**-**	**-**	**-**	**١٠٦,٦٨٦**	**١٠٦,٦٨٦**

٣٣. الزكاة المستحقة

يتم احتساب الزكاة المستحقة من قبل المساهمين بمبلغ ٠,٠٠٢ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٣: ٠,٠٠٢٥ درهم) على أساس "طريقة صافي الأموال المستثمرة" وفقاً لمعايير هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ومشورة لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. لا يشترط النظام الأساسي للبنك على البنك دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وبالتالي، فإن توزيع الزكاة يقع على عاتق المساهمين.

٣٤. أتعاب الخدمات المتعلقة بالتدقيق والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق

تم عرض الأتعاب المتعلقة بخدمات التدقيق والخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي تقدمها شركة برايس ووتر هاوس كوبرز والتي تنعكس في بيان الدخل، على النحو التالي:

ألف درهم	٢٠٢٤	٢٠٢٣
أتعاب الخدمات المتعلقة بالتدقيق	٨٨٠	٦٩٠
أتعاب الخدمات الغير متعلقة بالتدقيق	-	١,٥٠٢
الإجمالي	**٨٨٠**	**٢,١٩٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: بلغت الرسوم المتعلقة بغير التدقيق، والتي تنعكس من خلال بيان التغيرات في حقوق الملكية، مبلغ ٠,١ مليون درهم، وهي تعزى إلى إصدار وتحويل الأوراق المالية للشق الأول من رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: تشمل الرسوم المتعلقة بغير التدقيق مبلغ ١,٤٦ مليون درهم العائدة إلى أكاديمية ووترهاوس كوبرز للتكنولوجيا، اعتباراً من عام ٢٠٢١، كجزء من مبادرات المسؤولية المجتمعية للشركات للبنك.

٣٥. الضريبة

تنفيذ قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ بشأن ضرائب الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، تم نشر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ والذي فرض ضريبة عامة على دخل الشركات لأول مرة. وحدد قرار مجلس الوزراء رقم ١١٦ لسنة ٢٠٢٢ والذي تم نشره بتاريخ ١٦ يناير ٢٠٢٣ حد الدخل الخاضع للضريبة والذي يبلغ ٠٪ على الدخل الذي يصل ٣٧٥,٠٠٠ ويطبق معدل الضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. وفي هذه المرحلة تم اعتبار أنه قد تم فرض قانون ضريبة الشركات بشكل جوهري لغرض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. والذي يهدف إلى تحديد أساس المحاسبة عن ضرائب الدخل. وأكد قانون الضرائب لدولة الإمارات العربية المتحدة على تطبيق ضريبة الشركات للفترات الضريبية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده. ويجب قياس الضرائب الحالية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى السلطات الضريبية أو استرداده منها بالإشارة إلى معدلات الضرائب والقوانين التي تم فرضها أو تم فرضها بشكل جوهري، بحلول نهاية فترة إعداد التقارير. وحيث أنه من المتوقع أن تدفع المجموعة ضريبة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على نتائجها التشغيلية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٤، فقد تم احتساب الضرائب الحالية في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤. وقد تم الانتهاء من عملية تسجيل مجموعة بنك الفجيرة الوطني لضريبة الشركات وإصدار شهادة تسجيل المجموعة لضريبة الشركات من الهيئة الاتحادية للضرائب في نوفمبر ٢٠٢٤.

يجب قياس الضرائب المؤجلة بالإشارة إلى معدلات الضرائب والقوانين، كما تم فرضها، أو تم فرضها بشكل جوهري بحلول نهاية فترة إعداد التقارير، والتي من المتوقع أن تنطبق في الفترات التي يتم فيها تحقيق أو تسوية الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بالضريبة المؤجلة. ونظراً لأن قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة يعتبر 'مفروضاً بشكل جوهري' اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣ لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)، فقد نظرت المجموعة في تطبيق المعيار المحاسبي رقم (١٢) وأي متطلبات لقياس وإقرار الضرائب المؤجلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بناءً على المراجعة والتقييم، تم الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل بقيمة ٢,٨ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، والناشئة عن البنود التي قد تم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل، من منظور الدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، تم حساب التأثير الضريبي الحالي مع الأخذ في الاعتبار التعديلات المحتملة التي أدت إلى معدل ضريبة فعال قدره ٩,٠٦٪ سنوياً، والتي تم عرض تفاصيلها أدناه.

المبلغ المعترف به في بيان الدخل الموحد

مكونات مصروف ضريبة دخل الشركات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

	٢٠٢٤ ألف درهم
ضريبة دخل الشركات الحالية	
رسوم ضريبة دخل الشركات الحالية	٨٤,٧٢١
التعديلات فيما يتعلق بضريبة دخل الشركات الحالية في العام الماضي	-
مصروف ضريبة دخل الشركات المدرجة في بيان الدخل الموحد	**٨٤,٧٢١**

المبلغ المعترف به في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد

	٢٠٢٤ ألف درهم
الضريبة المتعلقة بالبنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل	١٨٠
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل	(٢,٨١٥)
الضريبة المنعكسة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد	**(٢,٦٣٥)**

التسوية الضريبية

	٢٠٢٤ ألف درهم
الربح المحاسبي للسنة قبل الضريبة	**٩٣٤,٨٢٩**
بمعدل ضريبة دخل الشركات القانوني في دولة الإمارات العربية المتحدة وهو ٩٪	**٨٤,١٣٥**
مبلغ الضريبة للتعديلات المتعلقة بالمصاريف غير القابلة للخصم	٦٢٠
تأثير الإعفاءات الضريبية القياسية	(٣٤)
مصروف ضريبة دخل الشركات	**٨٤,٧٢١**
مصروف ضريبة دخل الشركات المدرج في بيان الدخل الموحد	**٨٤,٧٢١**
معدل الضريبة الفعلي	**٩,٠٦٪**

الحركة في الالتزام الضريبي الحالي والمؤجل

	٢٠٢٤ ألف درهم
الالتزام الضريبي المؤجل	
الرصيد في بداية العام	-
الحركة خلال العام	٢,٨١٥
الرصيد في نهاية العام	**٢,٨١٥**

	٢٠٢٤ ألف درهم
الالتزام الضريبي الحالي	
الرصيد في بداية العام	-
رسوم الضريبة الحالية خلال العام	٨٤,٧٢١
التعديلات المتعلقة بالبنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل	(١٨٠)
الضريبة المدفوعة	-
الرصيد في نهاية العام	**٨٤,٥٤١**

٣٦. أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

شبكة فروعنا

المقر الرئيسي: شارع حمد بن عبدالله، ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة، هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠ فاكس: ٧٩٩٢ ٢٢٢ ٩ ٩٧١+

الفجيرة

فرع الفجيرة
سيجي للشقق الفندقية
الطابق الأرضي
شارع الشيخ حمد بن عبدالله الشرقي
الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٠٢ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع دبا
شارع الشيخ محمد بن حمد
ص.ب: ١١٧٠٠، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٤٨ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع مسافي
مبنى بنك الفجيرة الوطني، مسافي
ص.ب: ١١٢٠٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٦٣ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع قدفع
مبنى بنك الفجيرة الوطني، قدفع
ص.ب: ١٢٠٠٢، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٥٣ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع الطويين
مبنى بنك الفجيرة الوطني، طريق دبا
ص.ب: ٣٠٠٩٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٣٨ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع المنطقة الحرة في الفجيرة
مبنى بنك الفجيرة الوطني
طريق خورفكان
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٥٠ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع محكمة الفجيرة
المدخل الرئيسي، محكمة الفجيرة
شارع الشيخ خليفة بن زايد
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٢٧ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

دبي

فرع بر دبي
مبنى بنك الفجيرة الوطني
شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٦٦ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع جبل علي
مبنى بنك الفجيرة الوطني
بجانب اتصالات، جبل علي
ص.ب: ١٧٦٧٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٦٧ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع الراس
بناية محمد أحمد الساكت
الطابق الأرضي، شارع الخور، الراس
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٢٦ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

أبوظبي

فرع أبوظبي
دانات سكوير مول
الطابق الأرضي
السعادة، المنطقة ١
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٨٥٠٣ ٦٧٦ / ٨٣٦٢ ٦٧٢ ٢ ٩٧١+

فرع المصفح
مبنى البستان جارديان
الطابق الأرضي، المصفح، القطاع ١، إم ١
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٦٠ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

فرع العين
شارع المنظور،
مقابل العين مول
ص.ب ٨٨١٠٨، العين
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤٥٩ ٢٠٢ ٣ ٩٧١+

الشارقة

فرع الشارقة
مبنى فايا بيزنس، الطابق الأرضي
(مقابل حديقة المجاز وبحيرة خالد)، المجاز ٢
ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٩٤١١ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

الشركات / المكاتب التمثيلية

إن بي اف دايموند
مكتب التمويل
برج الماس، أبراج بحيرة جميرا
مكتب A٤٨, الطابق ٤٨
ص.ب: ٣٤٠٥٥٠، دبي
هاتف: ٨٣٦٢ ٥٠٧ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٩٤٦٨ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

مكتب بنك الفجيرة الوطني
لخدمات الشركات المصرفية
مبنى فايا بيزنس، الطابق الخامس
(مقابل حديقة المجاز وبحيرة خالد)،
المجاز ٢، ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٥٦٥٥٥١ ٦٠٠
فاكس: ٥٨٨٧ ٥٢٥ ٦ ٩٧١+

المكتب التمثيلي في
أنتويرب
شوبسترات ١٥، ٢٠١٨ أنتويرب
بلجيكا
هاتف: ٨٦٨٠ ٢٠٢ ٣ ٣٢+
فاكس: ٩٤٦٨ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

الفجيرة
إن بي اف للخدمات المالية ش.م.ح
المنطقة الحرة بالفجيرة
ص.ب: ٥٢٣٠، الفجيرة
هاتف: ٩٢٣١ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+
فاكس: ٢٩٧٩ ٢٢٨ ٩ ٩٧١+

جزر كايمان
شركة إن بي اف ماركتس، (كايمان) المحدودة
الطابق الرابع، هاربر
١٠٣ شارع كنيسة الجنوب
ص.ب: ١٠٢٤٠
كايمان الكبرى ١٠٠٢ - KY١
جزر كايمان