nbf

أنت في أيدٍ أمينة

التقرير السنوي

2023

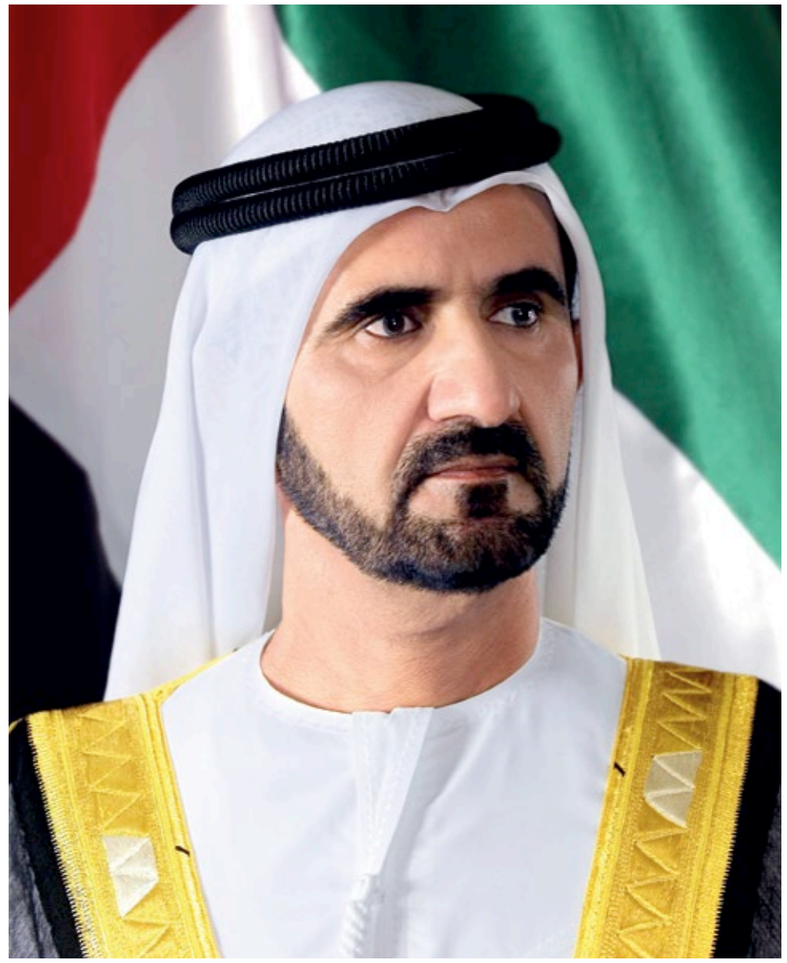
شريكك في النجاح

التقرير السنوي 2023

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

المحتويات

التقرير الاستراتيجي ١

تقرير مجلس الإدارة ٧

تقرير الحوكمة المؤسسية ١٩

تقرير الاستدامة ٤١

تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية ٤٥

تقرير مدققي الحسابات المستقلين ٤٩

البيانات المالية للمجموعة ٥٣

- 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

صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي

عضو المجلس الأعلى للاتحاد
حاكم إمارة الفجيرة

عام الاستدامة

إن الاستدامة قضية جوهرية في مجتمع الإمارات منذ القدم.. قدمت دولة الإمارات منذ إنشائها نموذجاً متميزاً في مجال الحفاظ على البيئة وصيانة الموارد.. وكان المغفور له الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان، طيّب الله ثراه، قائداً عالمياً ورائداً في مجال العمل البيئي والمناخي وترك بصمات مشهودة في هذا المجال ونحن اليوم نسير على نهجه».

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

تبادر دولة الإمارات دائماً لتكون في مقدمة دول العالم الساعية إلى صناعة مستقبل أكثر استدامة للبشرية من خلال الاستمرار في تنويع مصادر الطاقة مع التوسع في الاعتماد على مصادر الطاقة النظيفة والمتجددة.. في عام الاستدامة لدولة الإمارات الذي استضافت فيه الدولة COP28 نضع ملف الاستدامة في صدارة الأولويات.. وحريصون على مشاركة العالم في إنجاح أهدافه بمبادرات ومشاريع وأفكار تخدم التنمية المستدامة وتحافظ على البيئة».

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

يمضي بنك الفجيرة الوطني بخطى متسارعة ليصبح كياناً مصرفياً رائداً إقليمياً في قطاع التمويل المستدام، سعياً منه لدعم أهداف عام الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، إذ سعت الدولة في عام ٢٠٢٣ مع استضافتها لمؤتمر (COP28)، إلى تمكين العمل الجماعي من خلال الالتزام الوطني بالممارسات المستدامة. كما مضت قدماً في ترسيخ التعاون الدولي لتذليل تحديات المناخ وتكريس ودعم الحلول المبتكرة، حيث يعد بنك الفجيرة الوطني طرفاً محورياً في هذه المساعي المشتركة والمستمرة.

وتخلل «عامَ الاستدامة» الذي انطلق تحت شعار «اليوم للغد»، عددٌ من المبادرات والنشاطات والفعاليات التي رسخت نهج الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة وإرثَ الوالد المؤسس، المغفور له بإذن الله، الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان، طيّب اللّه ثراه. فقد كانت الإمارات أولى دول مجلس التعاون الخليجي إعلاناً عن هدفها لتحقيق الحياد المناخي بحلول عام ٢٠٥٠، حيث شكلت المبادرة الاستراتيجية للحياد المناخي ٢٠٥٠ منارةً لجهود الدولة للحد من الانبعاثات وتبني نهجٍ حكومي شامل لمواجهة الأزمة المناخية التي يشهدها العالم.

ومما لا شك فيه أن تحقيق مستقبل أكثر استدامة ومكافحة التغير المناخي ليسا مجرد أولويات وطنية، بل هما نهج ضروري للشركات أيضاً، حيث يلعب القطاع الخاص دوراً بارزاً في تحقيق هذه المساعي. وقد أخذ بنك الفجيرة الوطني على عاتقه تحدي المساهمة في تحقيق هذه الأهداف، حيث كانت الاستدامة ضمن أولوياته. وفي عام ٢٠٢٣، أكد البنك التزامه بتحقيق مستقبل أكثر استدامة مع الاعتماد على مصادر الطاقة المتجددة والحد من انبعاثات الكربون في عملياته وتبني ممارسات مستدامة وتعزيز التمويل المستدام في عمليات الاستثمار والإقراض، فضلاً عن التفاعل مع العملاء لنشر الوعي ودعمهم في رحلة الاستدامة الخاصة بهم. لمعرفة المزيد حول التزامات البنك بالاستدامة يرجى التكرم بالاطلاع على تقرير الاستدامة في الفصل الرابع.

التقرير الاستراتيجي

نجح بنك الفجيرة الوطني وعلى مر الأربعين عاماً الماضية، في ترسيخ سمعته باعتباره واحداً من أبرز المؤسسات المصرفية المرموقة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بفضل خدماته المميزة الحائزة جوائز عدة، وتفهمه الشمولي للأسواق المحلية، والتزامه الراسخ بخدمة العملاء، الأمر الذي أسهم في بناء علاقات وطيدة مع العملاء على مر الزمن.

ضمن توجهه الاستراتيجي المستحدث، عمد بنك الفجيرة الوطني في عام ٢٠٢٣ إلى تحسين رؤيته ورسالته وقيمه تماشياً مع توجهاته لتحقيق الاستدامة والتركيز على أعمال التجزئة والدعم المستمر والتركيز على خدمة العملاء.

رؤيتنا

أن نكون الشريك المالي للأعمال، ونركز على تلبية احتياجاتكم الشخصية والمهنية

رسالتنا

- تقديم خدمات مالية استثنائية لعملائنا.
- تعزيز التوجه القوي للشراكة من خلال الخدمة والابتكار.
- توفير بيئة عمل محفزة حيث يمكن للأفراد الاستفادة من إمكانياتهم لتحقيق آفاق جديدة.
- العمل على أعلى مستوى من الاحترافية، مع المساهمة في نمو وتقدم مجتمعاتنا ودعم جميع أصحاب المصلحة في مسيرتهم نحو الاستدامة.
- تأمين عوائد مستدامة لمساهمينا.

قيمنا

نزاهة
العمل بصدق وإنصاف وشفافية

فريق عمل واحد ومتماسك
العمل على تحقيق الأهداف المشتركة وبناء سلسلة خدمات فعالة عبر أقسام المؤسسة

تبادل الاحترام
الحرص على تعزيز الثقة والتفاهم المتبادل، وتقدير آراء الآخرين

خدمة متميزة
تقديم الخدمات الاستثنائية للعملاء في صميم جميع الأعمال التي نقوم بها

روح الشغف والالتزام بالعمل
الاستعداد التام لبذل المزيد من الجهد، وتعزيز حسن المسؤولية تجاه المساهمة لصالح البنك

مقدمة عن بنك الفجيرة الوطني

نجح بنك الفجيرة الوطني الذي يشتهر بتميز خدماته المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأعمال والتمويل التجاري والخزينة، في توسيع محفظة أعماله لتشمل الخدمات المصرفية المتكاملة للأفراد والخدمات المتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. كما أن التزام البنك بالتنمية الاقتصادية لإمارة الفجيرة ودولة الإمارات العربية المتحدة عموماً لامثيل له، ويتجلى ذلك من خلال دعمه للصناعات المحلية، ابتداءً من الطاقة والشحن مروراً بالمعادن النفيسة والألماس والخدمات والتصنيع والبناء والتعليم والرعاية الصحية. كما أتاح التركيز على القطاعات فرصة للبنك بتطوير سجل حافل من معرفة عميقة بالسوق، وتقديم خدمة استثنائية مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات الفردية. ويقوم بنك الفجيرة الوطني بدور محوري في تنمية ثقافة الشمول والنهضة. ثقافة تحظى بالتنوع وتدعم الابتكار وفي طليعة التمويل المستدام. كما يسعى أيضاً إلى بناء علاقات دائمة مع عملائه حيث يعمل البنك لمساعدتهم على اغتنام فرص النمو في السوق المتغيرة باستمرار. ويلتزم بنك الفجيرة الوطني أيضاً بخلق بيئة عمل محفزة، وبتنمية التطور الشخصي والمهني لجميع موظفيه.

شبكة فروعنا

يمتلك بنك الفجيرة الوطني الذي يتخذ من إمارة الفجيرة مقراً لعملياته، ١٤ فرعاً منتشراً في أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، إضافةً إلى ٥٢ من أجهزة الصراف الآلي وأجهزة الإيداع النقدي المستقلة تنتشر في أنحاء الدولة. ويضم البنك تحت مظلته، شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسست في عام ٢٠٠٤ بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك، إضافةً إلى "إن بي إف ماركتس (كايمان) المحدودة" المسجلة في جزر كايمان وتقدم خدمات الدعم للبنك والمتعلقة في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات.

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 بموجبه على ترخيصه المصرفي من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في شهر أغسطس من عام ١٩٨٤ كشركة مساهمة عامة.

وباشر بنك الفجيرة الوطني عملياته بوصفه بنكاً متكامل الخدمات بتاريخ ٢٠ سبتمبر من العام ذاته، وهو مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية تحت رمز "NBF"، ويضم مساهمو البنك الرئيسيون كلاً من حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ذ.م.م. ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية. ونظراً لكون بنك الفجيرة الوطني بنكاً تأسس ونما في دولة الإمارات العربية المتحدة، فإنه يقوم بدور استباقي ومبادر في تنمية المجتمع المحلي، ويفخر كل الفخر بإرث الفجيرة الثقافي الحضاري.

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. ويقدم أيضاً مجموعة واسعة النطاق من الخيارات المصرفية الشخصية والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

بدأ عملياته
١٩٨٤

١٤ فرعاً

٤٢,٠٠٠ عميل

٢,٣ مليار درهم
الإيرادات التشغيلية
(٢٠٢٢: ١,٨ مليار درهم)

١,٦ مليار درهم
الأرباح التشغيلية
(٢٠٢٢: ١,٢ مليار درهم)

شركتان تابعتان
ومكتبان تمثيليان

BBB+/A-
التصنيف الائتماني

٨٠٢ موظف

٧٤٪ نسبة إدماج الموظف

٤٥٪
نسبة القوى العاملة النسائية

٤١,١٪
نسبة التوطين

عملاء من
٣٣
جنسية

	خدمات الشركات	خدمات الأفراد
صافي نقاط الترويج لعملاء الخدمات المصرفية التقليدية	٤٧	٥١
صافي نقاط الترويج لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية	٤٥	٦٣

٦
علاقات مع
جهات تنظيمية

+٢٢٣ ألف
المتابعون على مواقع التواصل الاجتماعي

مقاييس الأداء الرئيسية

١١,٦٨٪
العائد على
متوسط حقوق الملكية
(٢٠٢٢: ٥,٩١٪)

١,٤٦٪
العائد على
متوسط الموجودات
(٢٠٢٢: ٠,٧٥٪)

نموذج أعمال بنك الفجيرة الوطني

يقدم بنك الفجيرة الوطني الخدمات المصرفية والتجارية والخدمات المصرفية للأفراد، إلى جانب الخبرات المتخصصة في مجال التمويل التجاري والخزينة وإدارة النقد والمعادن الثمينة والألماس والطاقة والتمويل البحري والتعليم والصحة وخدمات الصيرفة الإسلامية.

مساهمة قوية
لدى البنك مساهمون رئيسيون يتميزون بالقوة ووجودهم طويل المدى منذ تأسيس البنك. ويضم مساهمو البنك الرئيسيون كلاً من حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرق ذ.م.م. ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية.

أساسيات قوية
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.

موهبة استثنائية
يمتلك المواهب الأكثر شغفاً والتزاماً في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي والملتزمة بالتطوير والتعلم المستمر.

العلاقات الراسخة
بنك يركز على الشراكة، ويعمل مع أكبر العلامات التجارية وشريك ملتزم لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 والتركيز الرقمي
بنك ممكّن رقمياً ويقدم خدمة عملاء متميزة واستثنائية للأعمال والاحتياجات المالية الشخصية.

تأثير أصحاب المصلحة لدينا

أ: عملاؤنا
نحن دائماً نقدر عملاءنا من خلال تقديم خدمات متميزة لأنهم من أسباب استمرار مسيرتنا.

ب: موظفونا
نسعى لخلق أفضل بيئة عمل لموظفينا من أجل ضمان أفضل أداء لنا ولهم.

ج: شركاؤنا
تساعدنا شراكاتنا القوية على تحقيق نمو ونجاح استثنائي.

د: مساهمونا
نسعى جاهدين لتقديم أفضل عوائد مستدامة لمستثمرينا.

هـ: مجتمعاتنا
نحن فخورون بدعم المجتمع بشكل إيجابي وإحداث فرق.

جوائز عام ٢٠٢٣

- **أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة**
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٣
- **أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة**
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٣
- **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
- **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
- **أفضل مبادرة تغير إداري**
  جوائز الموارد البشرية في الشرق الأوسط من المعهد البريطاني العالي لتنمية الموارد البشرية (CIPD) ٢٠٢٣
- **جائزة النخبة لتقدير الجودة لعام ٢٠٢٣**
  جي بي مورغان

جوائز عام ٢٠٢٢

- **أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة**
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢
- **أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة**
  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
- **أفضل قدرات لضمان الأمن السيبراني والمرونة في قمة منتدى الثروة والاستثمار لعام ٢٠٢٢**
  الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل
- **أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري**
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٢

جوائز عام ٢٠٢١

- **أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة**
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢١
- **أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري**
  جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢١
- **علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات**
  غرفة تجارة وصناعة دبي
- **تطبيق التكنولوجيا الناشئة الأكثر ابتكاراً**
  جوائز التكنولوجيا المصرفية لعام ٢٠٢١

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

بداية لا يسعنا إلا أن نُشيد بالنتائج الاستثنائية التي حققها بنك الفجيرة الوطني في عام ٢٠٢٣. فقد حقق البنك أعلى إيرادات تشغيلية في تاريخه، وأفضل ربح تشغيلي له على الإطلاق. كما أحرز نمواً سنوياً في صافي الأرباح بنسبة ١١٣٪. ويتجلى هذا النمو في تحقيق البنك أرباحاً صافية قدرها ٧٢٥,١ مليون درهم مقارنةً بمبلغ ٣٤٠,٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٢. إن هذه النتائج تدعونا جميعاً للفخر بما تحقق، خاصة لما يشهده العالم في الوقت الراهن من تحديات وظروف عصيبة، إلى جانب استمرار ضغوط التضخّم.

برهن بنك الفجيرة الوطني طوال عام ٢٠٢٣ عن التزامٍ لا يتزعزع بقيمه الجوهرية وأهدافه الاستراتيجية، محرزاً بذلك أداءً مالياً قياسياً، وتفانياً متأصلاً في تقديم خدمات متميزة. وتكشف النتائج المالية عن مستوى المرونة الرفيع في أعمال البنك الرئيسية، ونمو الأعمال بشكل انتقائي، وبيئة ذات أسعار فائدة عالية، جنباً إلى جنب مع رأس المال القوي، وجودة الموجودات والإدارة الحذرة للتكاليف.

شكلت اضطرابات سلسلة التوريد وضغوط التضخم معالم الاقتصاد العالمي. كما أنّ النزاع في أوكرانيا تسبب بارتفاع أسعار الغذاء والطاقة. وفاقمت الأزمات الإقليمية المتنامية تلك التداعيات السلبية. ونظراً لكون دولة الإمارات العربية المتحدة منطقة الملاذ الآمن، فقد كان من المتوقع أن ينمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٣,٥٪ في عام ٢٠٢٣ وفقاً لصندوق النقد الدولي في حين استقر التضخم عند ٣٪. وتحقق هذا النمو بفضل زيادةٍ ملحوظةٍ في إنتاج النفط والغاز، ترافقت مع مساهمات قطاع التجارة وقطاع مبيعات التجزئة وقطاع العقارات السكنية وقطاع السياحة.

وعمل بنك الفجيرة الوطني على تسريع وتيرة التحول الرقمي خلال عام ٢٠٢٣ تماشياً مع مواصلة دمج التكنولوجيا المحسّنة في خدماته المتنوعة. ولأجل هذه الغاية أعلن البنك عن إطلاق التشغيل الرسمي لنظام التسجيل الرقمي لعملاء قطاع الأعمال، وعمل على تعزيز إثراء البيانات وتحسين منصته. كما ساهم في تحسين خبرة موظفيه من خلال إطلاق مجموعة من الأدوات الرقمية. وحرص البنك أيضاً على الاستثمار في التكنولوجيا المتقدمة بما في ذلك استخدام الذكاء الاصطناعي في عدد من العمليات لإثراء تجربة عملائه وتعزيز كفاءته التشغيلية.

قطع البنك أشواطاً كبيرة في توفير الدعم لمبادرات الاستدامة، لا سيّما في ظل تولي دولة الإمارات العربية المتحدة رئاسة مؤتمر "كوب٢٨" في عام الاستدامة. ويفخر بنك الفجيرة الوطني أيضاً بمساهمته في تعهد اتحاد مصارف الإمارات لتقديم تسهيلات في التمويل المستدام بقيمة تريليون درهم بحلول عام ٢٠٣٠، والذي تم الإعلان عنه في مؤتمر "كوب ٢٨" المَعْني بتغيّر المناخ. وفي ختام عام ٢٠٢٣، بلغت نسبة المحفظة الاستثمارية لبنك الفجيرة الوطني التي التزمت بالامتثال لمعايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة ٦,٥٩٪، في حين بلغ حجم الإقراض لقطاع الرعاية الصحية وقطاع التعليم مبلغ ٦٢٢ مليون درهم، ويعدان هذان القطاعان من القطاعات ذات الأهمية الاجتماعية.

وعقد البنك شراكةً مع شركة (Living Business) لتزويد الشركات بالإرشادات المتعلقة بالاستدامة، وضاعف من التزامه بالقضايا الإنسانية حول العالم، فخصص تبرعات لصالح ضحايا الزلزال في تركيا وسوريا. وساهم البنك مع جمعية الفجيرة الخيرية في إقامة الحملات الرمضانية. كما نظّم النسخة السابعة من سباق الجري السنوي لبنك الفجيرة الوطني، الذي شهد مشاركة ما يقارب ثلاثة آلاف من العدّائين.

شهد العام الماضي تخريج كادر جديد من المواطنين الإماراتيين من أكاديمية التكنولوجيا التابعة لبنك الفجيرة الوطني. كما أطلق البنك منصة "آني" للدفع الفوري بالتعاون مع شركة الاتحاد للمدفوعات. وواصل البنك التزامه بتعزيز النظام البيئي لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة والمعاملات المصرفية. وتُوّجت هذه الجهود كافة بعددٍ من الجوائز المرموقة؛ فحاز البنك على جائزة أفضل بنك تجاري، وأفضل بنك لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وأفضل مزود للتمويل التجاري خلال حفل جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للقطاع المصرفي لعام ٢٠٢٣.

ونعرب عن امتناننا لحكومتنا الرشيدة، 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 إمارة دبي، وصاحب السمو 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، على دعمهم اللامحدود.

وكما عهدنا، نتقدم بجزيل الشكر إلى مجلس الإدارة، وأعضاء اللجنة الإدارية، وموظفينا في بنك الفجيرة الوطني على عملهم الدؤوب وتفانيهم؛ فلولا التزامهم ودعم وثقة عملائنا ومساهمينا، ما كنا قد حققنا هذا النجاح في عام ٢٠٢٣. وفي الختام، ونظراً إلى أداء عام ٢٠٢٣، يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بنسبة ١٥٪ من رأس المال المدفوع (٢٠٢٢: ٦٪). وسيكون ذلك على شكل أرباح نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠٢٢: لا شيء)، وعلى شكل أسهم منحة بنسبة ٥٪ (٢٠٢٢: ٦٪). وإننا نتطلع قدماً لعام مقبل مثمرٍ واعد بالنمو والازدهار للجميع.

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة
٢٤ يناير ٢٠٢٤

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة

حقق بنك الفجيرة الوطني أداء مالياً بارزاً في عام ٢٠٢٣، مستنداً إلى ميزانية عمومية قوية وكفاءة رأس مال قوية وتحسن ملموس في جودة الموجودات، وحقق نجاحاً في الاستفادة من التكنولوجيا. كما أرسى البنك معايير جديدة بما يخص رضا العملاء والابتكار والتفاني.

ويركز البنك على اتباع نهج محوره العملاء، وتسخير التكنولوجيا الحديثة، وتعد سياسات إدارة المخاطر القوية هي الدعائم الرئيسية لاستراتيجية الأعمال طويلة المدى لبنك الفجيرة الوطني. إن النمو الكبير الذي حققه البنك على صعيدي الأداء التشغيلي والأرباح الصافية، فضلاً عن التحسن الاستثنائي في مؤشرات جودة الموجودات، يؤكد على أنه يمضي قدماً في المسار الصحيح بما يكفل النمو المستدام على المدى الطويل.

بلغت الأرباح التشغيلية ١,٦ مليار درهم (وهو ما يمثل ارتفاعاً بنسبة ٢٨,١٪ مقارنةً بمبلغ ١,٢ مليار درهم عام ٢٠٢٢) مدعومة بارتفاع صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية وإيرادات الرسوم. وتعكس الإيرادات التشغيلية للبنك البالغة ٢,٣ مليار درهم ارتفاعاً بنسبة ٢٥,٨٪ مقارنةً بعام ٢٠٢٢ الأداء القوي لأعمال البنك الرئيسية والإدارة الاستباقية لإدارة الموجودات والمطلوبات في بيئة أسعار الفائدة المرتفعة والتركيز المعزز على عوائد رأس المال، إلى جانب التأكيد على نهج البنك طويل المدى الذي يركز على العملاء.

وقامت وكالة "ستاندرد آند بورز" برفع التصنيف الائتماني للبنك من "BBB" إلى "BBB+" خلال العام، أما جي بي مورغان فقد منح البنك جائزة النخبة للجودة تقديراً لجودة عملياته المباشرة المصنفة ضمن الأفضل. كما حاز بنك الفجيرة الوطني خلال حفل جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا لقطاع التمويل لعام ٢٠٢٣ عدة جوائز، بما في ذلك جائزة أفضل بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وأفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وأفضل مزود لخدمات التمويل التجاري. كما حظي البنك بمجموعة من الجوائز المرموقة الأخرى على مدار العام.

يبدو عام ٢٠٢٤ واعداً بالخير لبنك الفجيرة الوطني على الرغم من مخاطر الركود العالمي وتصاعد حدة التوترات الجيوسياسية، ويُعزى الفضل في ذلك إلى مرونة البنك الكامنة ونهجه الاستباقي في بيئة حافلة بالتحديات. وقد تحقق الأداء القوي هذا العام بفضل القيادة الرشيدة لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، والتقدم البارز الذي عم أرجاء الدولة بدءاً من الاقتصاد القوي، ومروراً ببيئة الاستثمار الجاذبة ووصولاً إلى الملاذ الآمن الذي توفره الدولة في عالم يسوده الاضطراب. كما يسرني أن أشيد بالتزام البنك المتواصل بإرساء العلاقات مع العملاء وتبادل المعرفة؛ ففي الدورة الأخيرة من فعالية "سلسلة المعرفة السنوية" التي ينظمها بنك الفجيرة الوطني، عقدت جلسات تعريفية حول ضريبة الشركات، والتعريف بالعمليات المصرفية الإسلامية والتمويل المستدام.

سيواصل بنك الفجيرة الوطني في العام المقبل تعزيز مساعيه لخلق القيمة وتنويع مصادر الإيرادات. وسوف يسعى أيضاً إلى دخول أسواق متخصصة جديدة وتوطيد أواصر العلاقات مع العملاء مع التركيز على المعاملات المصرفية وتحسين عملياته الداخلية، والاستثمار في أفضل التكنولوجيا ليصبح بنكاً ممكناً رقمياً بالفعل. وتواصل استراتيجية الأعمال في بنك الفجيرة الوطني في الحصول على الدعم اللازم من خلال نهج يكفل تلبية احتياجات عملائه بطريقة أفضل، مع التركيز على قطاعات ذات الأهمية الاجتماعية، مثل التعليم والرعاية الصحية والإسكان.

وأغتنم هذه الفرصة لأُعرب عن جزيل امتناني لرئيس مجلس الإدارة، سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي، ولأعضاء مجلس الإدارة ولفريق الإدارة وطاقم الموظفين فرداً فرداً على عملهم الدؤوب وتفانيهم.

د. رجاء عيسى القرق
نائب رئيس مجلس الإدارة
٢٤ يناير ٢٠٢٤

عام من الإنجازات

يناير
بنك الفجيرة الوطني يعقد اتفاقية شراكة مع "لون للتكنولوجيا" لتوفير حلول التحليلات المالية في إمارات الدولة كافة

فبراير
بنك الفجيرة الوطني يوقّع اتفاقية مع شركة "يلو دور إنرجي" لتمويل مشاريع الطاقة الشمسية في دولة الإمارات العربية المتحدة

مارس
بنك الفجيرة الوطني يصدر بيان الاستدامة الذي تم اعتماده من قِبَل مجلس الإدارة، وأعلن عن رعايته ومشاركته في "قمة تيسير التجارة العالمية ٢٠٢٣" وذلك لدعم تعزيز النظام البيئي للتجارة العالمية

أبريل
بنك الفجيرة الوطني يوقع شراكة طويلة المدى مع "CleanMax" لإعادة تمويل مشاريع ألواح الطاقة الشمسية على أسطح المباني في دولة الإمارات

مايو
بنك الفجيرة الوطني يُطلق خدمتي الدفع الإلكتروني "أبل باي" و"جوجل باي"، لتمكين العملاء من تبني وسائل للدفع أكثر أمناً وسهولة

يونيو
عودة "أكاديمية إن بي إف للتكنولوجيا" لممارسة مهامها بتدريب وتأهيل خريجي الجامعات الإماراتيين للفرص الوظيفية

يوليو
بنك الفجيرة الوطني يُطلق مسابقة الفنون السنوية في نسختها الثالثة تحت شعار "الوقت هو الآن"

أغسطس
انطلاق النسخة الثانية عشرة من برنامج بنك الفجيرة الوطني السنوي للتدريب الإداري، وذلك بحضور ١٩ مشاركاً جديداً

سبتمبر
يتولى بنك الفجيرة الوطني رعاية النسخة الثامنة من ملتقى الفجيرة الدولي للتعدين

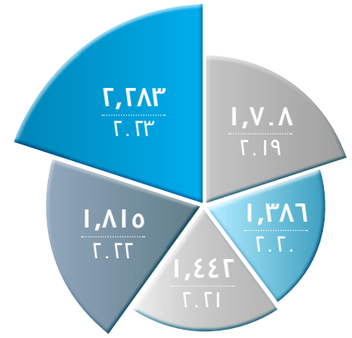
أكتوبر
ينظّم بنك الفجيرة الوطني برنامجاً تعليمياً لمجلس إدارته، تناول مواضيع مهمة، مثل الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، والتمويل المستدام، وضرائب الشركات. كما أنهى ١٧ مواطناً إماراتياً متطلبات الدورة الحادية عشرة من برنامج التدريب الإداري الذي يعقده البنك سنوياً

نوفمبر
استقطب سباق بنك الفجيرة الوطني للجري بنسخته السابعة ما يقارب ٣٠٠٠ من العدّائين. كما نظّم البنك سلسلته المعرفية بعنوان "التمويل المستدام"، حيث تناولت الفعاليات السابقة مواضيع متنوعة، مثل نظام الضريبة بدولة الإمارات العربية المتحدة والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والتمويل التجاري

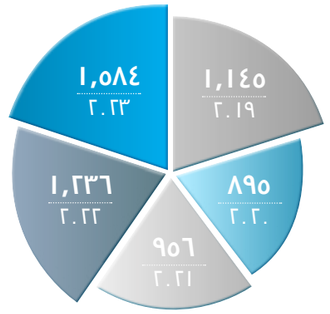
ديسمبر
دشّن البنك منصاته الرقمية لتمكين العملاء من فتح الحسابات التجارية والإسلامية إلكترونياً وطلب القروض الشخصية، ما تسهم عند إطلاقها رسمياً في الحد من المعاملات الورقية

مؤشرات الأداء المتوازن لفترة الخمس سنوات

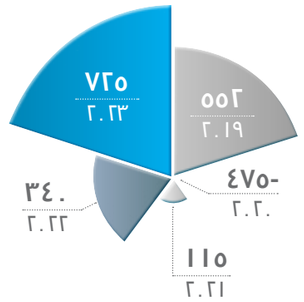
على الرغم من التحديات غير المسبوقة في عام ٢٠٢٣، إلا أن بنك الفجيرة الوطني **نجح في تحقيق نمو كبير على أساس سنوي.**



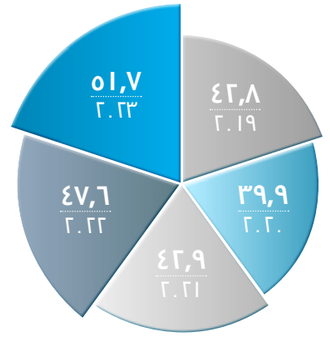
الإيرادات التشغيلية (مليون درهم)



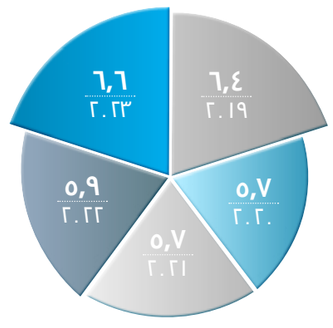
الأرباح التشغيلية (مليون درهم)



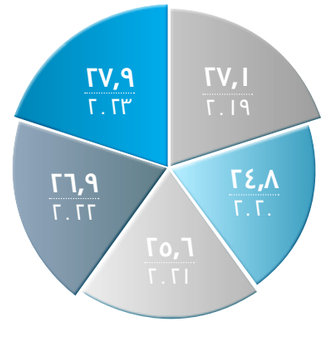
صافي الأرباح / (الخسائر) (مليون درهم)



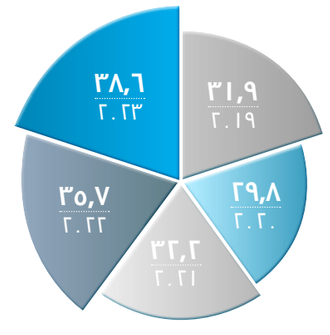
الموجودات (مليار درهم)



حقوق ملكية المساهمين (مليار درهم)



قروض وسلفيات ومستحقات
التمويل الإسلامي (مليار درهم)



ودائع العملاء والودائع
الإسلامية للعملاء (مليار درهم)

الأداء المالي

انعكس أداء بنك الفجيرة الوطني القياسي لعام ٢٠٢٣ في مستوى المرونة الرفيع في أعمال البنك الرئيسية.

	٢٠٢٣ (مليون درهم)	٢٠٢٢ (مليون درهم)	(٪) التغير
إيرادات تشغيلية	٢,٢٨٣	١,٨١٤,٦	٪٢٥,٨
مصروفات تشغيلية	(٦٩٨,٩)	(٥٧٨,٢)	٪٢٠,٩
أرباح تشغيلية	١,٥٨٤,١	١,٢٣٦,٤	٪٢٨,١
صافي خسائر الإنخفاض في القيمة	(٨٥٩)	(٨٩٦)	٪٤,١-
أرباح السنة	٧٢٥,١	٣٤٠,٤	٪١١٣
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٧,٩٠٣,٧	٢٦,٩١٤,٩	٪٣,٧
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣٨,٥٧٢	٣٥,٧٣٥,٩	٪٧,٩
إجمالي الموجودات	٥١,٧١٩,٨	٤٧,٦٢٤,٣	٪٨,٦
الاستردادات	١٧٤	١٤٥,٣	٪١٩,٨
نسبة التكلفة إلى الإيرادات	٪٣٠,٦	٪٣١,٩	٪١,٢-
إجمالي نسبة مخصصات التغطية	٪١٢٠,٢	٪١١٠	٪١٠,٢
نسبة القروض المتعثرة	٪٤,٩	٪٦,٩	٪٢-
العائد على متوسط حقوق الملكية	٪١١,٧	٪٥,٩	٪٥,٨
العائد عى متوسط الموجودات	٪١,٥	٪٠,٨	٪٠,٧

لمحة اقتصادية عامة

تأثر الاقتصاد العالمي خلال عام ٢٠٢٣ بمجموعة من الأحداث الرئيسية، شملت تداعيات جائحة كوفيد-١٩، وتوترات جيوسياسية واضطرابات في سلسلة التوريد وضغوط التضخم، فضلاً عن التطورات التي تشهدها الطاقة. وأفضت النزاعات المتواصلة، خاصة النزاع الروسي – الأوكراني، إلى تداعيات اقتصادية بليغة، فارتفعت أسعار موارد الطاقة، مما أسهم في زيادة الضغوط والأعباء على سلاسل التوريد العالمية. واشتدت وطأة التوترات الجيوسياسية جراء الحروب الإقليمية ومخاطر التصعيد. صحيح أن دولة الإمارات العربية المتحدة ليست بمنأى عن الاضطرابات العالمية، لكنها أبانت عن أداء اقتصادي قوي باستفادتها من ارتفاع أسعار النفط، ومساعيها الدؤوبة لتنويع اقتصادها؛ فالقطاعات غير النفطية، مثل السياحة، والعقارات، والتكنولوجيا، أسهمت بشكل كبير في نمو الدولة، كما ساهمت السياسات الحكومية المواتية والشراكات العالمية الاستراتيجية في ترسيخ مكانة الإمارات العربية المتحدة كمركز عالمي للأعمال.

استراتيجية بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٣

بادر بنك الفجيرة الوطني إلى الاستفادة من التوقعات الاقتصادية الإيجابية لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٣ وسعى لاغتنام فرص الأعمال الجديدة وفقاً لاستراتيجيته الخاصة بالممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة، فحقق نتائج قياسية عززت موقعه ضمن البنوك المحلية الأكثر ربحية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وظلت علاقات العملاء عماد استراتيجية الأعمال لدى بنك الفجيرة الوطني، مدعومةً بنهج قطاعي مصمم لتلبية احتياجات العملاء المختلفة. واستمر البنك في مسيرة التحول الرقمي؛ فنوّع من خدماته ورسّخ التزامه بتوفير خدمات مصرفية مستدامة ومسؤولة وشاملة، وحافظ على سياسته المعتمدة على الإقرار بشفافية وحكمة عن الحسابات المتعثرة. شارك بنك الفجيرة الوطني، في إطار هذه الاستراتيجية، في مجموعة من الفعاليات البارزة، وفي مقدمتها قمة تيسير التجارة العالمية لعام ٢٠٢٣ والمنتدى الحادي عشر لأسواق الطاقة في الخليج. وعكف البنك كذلك على تنظيم فعالية سلسلة المعرفة لعام ٢٠٢٣ التي تتضمن سبع فعاليات حضرها أكثر من ألف شخص من عملاء البنك وغيرهم. وتناولت جلسات تبادل المعرفة مواضيع متعددة أبرزها ضرائب الشركات والتمويل المستدام والتمويل الإسلامي.

فعاليات «سلسلة المعرفة» لعام ٢٠٢٣ تم تنظيمها من قِبَل بنك الفجيرة الوطني

الحضور:
أكثر من ١٠٠
عميل وغير عميل

المواضيع المشمولة:
ضريبة الشركات والتمويل المستدام
والتمويل الإسلامي

العميل أولاً

إن تقديم خدمة عملاء استثنائية تظل ركيزة أساسية لبنك الفجيرة الوطني. ومن منظور تزايد التركيز بدءاً بالحلول المصرفية الشخصية وانتهاءً بأنظمة الدعم الفوري، فقد طور البنك شراكات متينة عمادها الخدمة المتميزة والثقة والابتكار، مع تجربة فتح الحسابات إلكترونياً وحرص على ترقية خدماته المصرفية المتاحة عبر الهواتف الذكية، وأطلق تطبيقاً حديثاً للخدمات المصرفية للأفراد بخصائص ومميزات محسنة. وتُوِّجت هذه الجهود كلها بحصول البنك على درجة ٤٧ فيما يخص مؤشر رضا العملاء في صافي نقاط الترويج عن الخدمات المصرفية للشركات وحصوله على درجة ٥١ فيما يخص الخدمات المصرفية للأفراد. وسجل مؤشر صافي نقاط الترويج الإسلامي خلال هذه الفترة ٤٥ درجة للخدمات المصرفية للمؤسسات و٦٣ درجة للخدمات المصرفية للأفراد.

	الخدمات المؤسسية	خدمات الأفراد
صافي نقاط الترويج لعملاء الخدمات المصرفية التقليدية	٤٧	٥١
صافي نقاط الترويج لعملاء الخدمات المصرفية الإسلامية	٤٥	٦٣

جرى تنفيذ العمليات المصرفية للأفراد بما يكفل الامتثال للوائح حماية المستهلك، فتحسن إدراك المستهلكين للمنتجات والخدمات المقدمة إليهم. ولم يدخر البنك جهداً لتحسين كفاءة العمليات وتقليل شكاوى العملاء وإدخال تحسينات على عملية معالجة الشكاوى. وأطلق بنك الفجيرة الوطني أيضاً خدمة "إن بي إف السامي" التي تهدف إلى توفير الراحة والمرونة فضلاً عن الدعم الشامل للعملاء. كما نقل البنك مواقع بعض أجهزة الصراف الآلي ووفر لعملائه مواقع خارجية أخرى في إطار استراتيجية سهولة الوصول المتبعة.

قيادة الإقرار الرقمي

انطلق بنك الفجيرة الوطني في مسيرةٍ هامة لتحفيز الإقرار الرقمي بين عملائه، وتجلى ذلك خلال عام ٢٠٢٣ في تعزيز البنية التحتية الرقمية، وتقديم خدمات رقمية أساسها مركزية العميل، وتعزيز المعرفة والمشاركة الرقمية. وواصل البنك تقديم خدمة عملاء استثنائية معتمداً على الابتكار والاقرار الرقمي، فحدث تطبيق "NBF Instant"وتطبيق "Direct NBF"، وخدمة محادثة الروبوت الآلي، وتابع عملية دمج الهوية "UAE Pass" في خدماته الرقمية، وعزز من إعداده الرقمي. وعمل البنك على تجربة تقنية التواقيع الإلكترونية، وواظب على توظيف أدوات الأتمتة لتحسين تجربة العملاء. وشكلت منصة "Connect NBF" علامة فارقة في تعامل البنك مع مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة.

تطبيقات جديدة ومحسنة

عقد البنك شراكةً مع "لون للتكنولوجيا"، وهي شركة إماراتية مختصة بتحليل البيانات المالية، على أن يطور ويثري البنك بموجب هذه الشراكة منصة بياناته. كما قدم البنك لعملائه خدمة مفتاح الأمان "CVVkey" وذلك للتصدى لمشكلة الاحتيال عبر الإنترنت لبطاقات الائتمان والخصم. ومن المتوقع أن تقدم منصة البنك الجديدة خدمات مالية مخصصة للغاية وعالية القيمة. وتابع بنك الفجيرة الوطني جهوده لتوسيع نطاق حلوله المصرفية الرقمية، فأتاح لعملائه خدمتي "أبل باي" و"جوجل باي"، وأطلق منصة الدفع الفوري "آني" بالتعاون مع الاتحاد للمدفوعات.

تضمن مساهمة بنك الفجيرة الوطني في التقنية المالية منصة اعرف عميلك في دولة الإمارات العربية المتحدة، التي تعتمد على تقنية البلوك تشين؛ وهي نظام وطني مخصص لنقل البيانات الموثوقة لخدمة "اعرف عميلك" بين سلطات منح التراخيص والمؤسسات المالية. وعزز البنك من الخبرة الرقمية لدى موظفيه، فأطلق "Nexthink" التي تزود البنك بمجموعة من التحليلات الآنية وعمليات الأتمتة وآراء الموظفين، فيستطيع بذلك قياس الخبرة الرقمية للموظف وإدارتها. أما على صعيد نشاط البنك على مواقع التواصل الاجتماعي، فقد ارتفع تفاعل المستخدمين مع حسابات بنك الفجيرة الوطني على مواقع التواصل الاجتماعي إلى ٢٢٣,١١٣ مشاركة، وزاد نشاط البنك على شبكة الإنترنت بنسبة ٣٠ بالمائة.

مواقع التواصل الاجتماعي

الأمن والأمان الإلكتروني

عمل بنك الفجيرة الوطني دون توقف للمحافظة على وضعه الأمني وتحسينه طوال عام ٢٠٢٣؛ فاستثمر في مجالات الضمان الأمني والضوابط الأمنية المتقدمة. واضطلعت عمليات الأتمتة والاستفادة من الذكاء الاصطناعي بدور جوهري في هذه العملية، فحسنت المرونة السيبرانية وقدرات التحكم بشكل عام لدى البنك، واختصرت الوقت اللازم لاكتشاف الهجمات السيبرانية والاستجابة لها، فلم يتعرض البنك إلى اختراقات أمنية للعام الرابع على التوالي.

وشهد عام ٢٠٢٣ استحداث مركز التميز للأمن السيبراني الذي يضم الآن مجموعة من المواهب الإماراتية الجديدة في هذه المجال. وتتجلى الغاية الرئيسية لهذا المركز في ضمان الأمن السيبراني المنيع في جميع المبادرات الرقمية لدى البنك، وذلك بالاعتماد على طاقم إماراتي مؤهل وذو خبرة في تقنيات الأمن السيبراني الهجومية والدفاعية على حد سواء. وزاد البنك مدة التدريب المخصص لأمن البيانات وخصوصية العملاء من ٨٠ ساعة إلى ١٠٠ ساعة.

حقق البنك مجموعة من الإنجازات البارزة أهمها التوظيف الفعال لأدوات الذكاء الاصطناعي وتعلم الآلة للحد من الهجمات السيبرانية عبر البريد الإلكتروني. وأثمرت هذه الممارسات عن انخفاض حالات رسائل البريد الإلكتروني المزعجة والمؤذية التي تصل للمستخدمين النهائيين إلى أقل من ١٪ تقريباً. بالإضافة إلى ماسبق، استمر تفوّق البنك في مبادرات محاكاة التصيد الاحتيالي، فحافظ طوال عام ٢٠٢٣ على معدل يقلّ عن ١٪ من الانخداع بهذا الاحتيال. ويشهد هذا الإنجاز على الوعي الأمني وممارسات الأمن السيبراني لدى موظفي البنك والقائمين بأعمال الاستشارة.

نال بنك الفجيرة الوطني عدداً من الجوائز في هذا المجال، فحاز جائزة "أفضل الحلول لإدارة المخاطر وعمليات الاحتيال" خلال حفل جوائز قمة الخدمات المصرفية في الشرق الأوسط لعام ٢٠٢٣. ومنحت شركة "CyberKnight" بنك الفجيرة الوطني لقب "شريك التمويل التكنولوجي الاستراتيجي".

موظفونا مصدر قوتنا

لا شك أن الموهبة عامل حاسم في نجاح بنك الفجيرة الوطني، والموظفين هم الأساس المتين الذي يقوم عليه البنك، لأجل ذلك يرتبط نجاحه ارتباطاً وثيقاً بمهارات موظفيه وروحهم المعنوية. ويولي البنك عناية كبيرة بتعزيز قوته العاملة وتشجيعها وتمكينها، فقد حقق نسبة قدرها ٧٤٪ على صعيد تمكين الموظفين ومشاركتهم ورضاهم.

٧٤٪
نتيجة مشاركة وتمكين ورضا الموظفين

فهذه النسبة أعلى عن المتوسط العام للبنوك في دول مجلس التعاون الخليجي. ويلتزم البنك برفاهية الموظفين وتوفير مكان عمل يراعي جوانب الأمن والتنوع وخلق بيئة عمل قائمة على الاحترام المتبادل.

تشجع جوانب التنوع والشمول ثقافة الابتكار، وتستقطب المواهب، وتحسن أداء الأعمال في جميع المجالات. ويهتم البنك على وجه الخصوص باستقطاب المواهب الإماراتية والاحتفاظ بها. تم اطلاق أكاديمية التكنولوجيا التابعة لبنك الفجيرة الوطني في عام ٢٠٢١. وحتى هذا اليوم، استفاد ٣٤ من الشباب الإماراتيين من البرنامج التدريبي المكثف لهذه الأكاديمية والذي مكنهم من اكتساب المعارف والمهارات اللازمة لتحقيق طموحاتهم المهنية في البنك. وتساهم هذه المبادرة في نمو كلٍّ من اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة ونمو استراتيجية التوطين التي ينتهجها بنك الفجيرة الوطني. خلال عام ٢٠٢٣، تخرج ١١ شاباً إماراتياً من الأكاديمية، في حين استقبل برنامج التدريب الإداري السنوي التابع للبنك ١٣ مشاركاً. بالإضافة إلى ذلك، شارك البنك في معرض رؤية الإمارات للوظائف بإمارة دبي، كما شارك في معرض توظيف × زاهب في إمارة أبوظبي. كما في ديسمبر ٢٠٢٣، مثّل المواطنون الإماراتيون أكثر من ٤١,١٪ من القوى العاملة في بنك الفجيرة الوطني.

٤٣
مواطناً إماراتياً تخرج في أكاديمية التكنولوجيا التابعة لبنك الفجيرة الوطني منذ تدشينها عام ٢٠٢١

أدخل بنك الفجيرة الوطني مجموعة جديدة من الكفاءات والمهارات الرقمية التي تُقيم القدرات الفردية للموظف وإلمامه فيما يتعلق بمعرفة المعلومات والبيانات والتواصل والتعاون والسلامة وعلوم البيانات والمعرفة بالتقنية المالية. وعلى مدار العام، أقام البنك أيضاً أنشطة مخصصة لإدماج ومشاركة الموظفين، ومنها يوم العائلة لموظفي بنك الفجيرة الوطني وبطولة الكريكيت وبطولة البولينج وبرنامج التقدم الوظيفي وبطولة البادل. في عام ٢٠٢٣، حاز بنك الفجيرة الوطني على جائزة "أفضل مبادرة تغير إداري" ضمن جوائز "CIPD" لتكريم الأفراد في الشرق الأوسط، ما يبرهن على جهود البنك في هذا المجال.

كما نفّذ البنك برنامج لتطوير تعاقب موظفي الإدارة العليا لديه، واختار ١٤ موظفاً لتدريب شامل يمتد لقرابة ستة أشهر، تتضمن تقييمات شاملة وأنشطة تطويرية. وطرأ على عملية إدارة المواهب تحول كبير. بالإضافة إلى ذلك، عقد البنك ورش عمل لفرق العمل لديه على مستوى البنك والإدارات، حضره ٤٥٠ موظفاً. كما قام البنك بتوزيع جوائز للموظفين في الحفل السنوي.

٢٠٢٣	
١١٠ تعيينات جديدة	٢٩,٠٩٤ ساعة تدريب مقدمة
٤١,١٪ القوى العاملة الإماراتية	إلى ٨٠٢ إجمالي الموظفين

خبرات بنك الفجيرة الوطني المتخصصة تميزنا عن الآخرين

	القروض والسلفيات (القطاع المصرفي) *٢٠٢٣ ٪ من إجمالي الموجودات	القروض والسلفيات (بنك الفجيرة الوطني) ٢٠٢٣ ٪ من إجمالي الموجودات
الزراعة	٪٠,٢	٪٠
المحاجر والتعدين	٪٢	٪٠,٢
التصنيع	٪٥,٥	٪١٧
الكهرباء والغاز والمياه	٪٣,٣	٪١,٥
الإنشاءات والعقارات	٪١٥,٨	٪١٠,٦
التجارة	٪٨,٥	٪٢٩,٨
النقل والتخزين والاتصالات	٪٦,٧	٪٧,٢
المؤسسات المالية (باستثناء البنوك)	٪١١	٪٠,٦
الحكومة	٪١١,١	٪٤,١
القروض الشخصية	٪٢٦,١	٪١٦,٩
أخرى	٪٩,٨	٪١٢,١

* أرقام القطاع المصرفي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

أداء الأعمال

نجح بنك الفجيرة الوطني في عام ٢٠٢٣ في التغلب على التعقيدات المالية والجيوسياسية العالمية المتقلبة. وبهذا الإنجاز، يكون البنك قد حقق نمواً مهماً وحافظ على التزامه الراسخ في الابتكار والتميز في خدمة العملاء.

كما حافظ البنك على نسبة سيولة قوية، وبلغت نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة ٦٧,٤٪ (٢٠٢٢: ٧٢,١٪)، وهذا أقل بكثير من سقف متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنسبة ١٠٠٪. واستقرت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة عند ٢٨,٣٪ (٢٠٢٢: ٢٤,٩٪)، وهذا يفوق بكثير الحد الأدنى لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البالغ ١٠٠٪.

نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة في عام ٢٠٢٣
(٢٠٢٢: ٧٢,١٪)

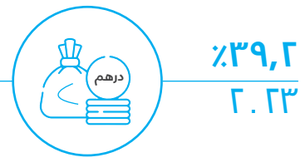
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة في عام ٢٠٢٣
(٢٠٢٢: ٢٤,٩٪)

أداء القطاع

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

تلبي الخدمات المصرفية التجارية من بنك الفجيرة الوطني احتياجات عملاء قطاع الخدمات المصرفية للشركات – خاصة أولئك الذين يتجاوز حجم أعمالهم ٤٠٠ مليون درهم – كما تلبي احتياجات عملاء المؤسسات المالية. ومثل القطاع ما نسبته ٣٩,٢٪ من إجمالي الدخل التشغيلي المجموعة في عام ٢٠٢٣، مقارنة بنسبة ٤٠,٧٪ في عام ٢٠٢٢. واستقر الدخل التشغيلي للقطاع عند ٨٩٤,٦ مليون درهم، بزيادة قدرها ٢١,٢٪ عن عام ٢٠٢٢. إضافة إلى ذلك، بلغ إجمالي الموجودات ١٧,٥ مليار درهم في عام ٢٠٢٣ مقارنة بمبلغ ١٨,٢ مليار درهم في عام ٢٠٢٢. واستقرت المطلوبات عند ٢٥,٥ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٢٤,٦ مليار درهم في عام ٢٠٢٢.

الإيرادات التشغيلية



الخدمات المصرفية للأعمال

يدير قطاع الخدمات المصرفية للأعمال في بنك الفجيرة الوطني خدماته للعملاء الذين يصل حجم أعمالهم إلى ٤٠٠ مليون درهم. وساهمت عمليات الخدمات المصرفية للأعمال في بنك الفجيرة الوطني بنسبة ٣٢٪ من إجمالي الدخل التشغيلي للمجموعة في عام ٢٠٢٣، مقارنة بنسبة ٣٣٪ في عام ٢٠٢٢. في حين بلغ صافي الربح لقطاع الخدمات المصرفية للأعمال ٣٥٨,٣ مليون درهم وهو ما يمثل نمواً بنسبة ٣٠٪ عن العام الماضي. وبلغ إجمالي موجودات القطاع ٧,٧ مليار درهم في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ٧ مليار درهم عام ٢٠٢٢.

المساهمة في الإيرادات التشغيلية للمجموعة

الخدمات المصرفية للأفراد

نمت موجودات ومطلوبات قطاع الخدمات المصرفية للأفراد لتصل إلى ٤,٥ مليار درهم، مقارنةً بـ ٤,١ مليار درهم عام ٢٠٢٢، وبلغت ٤,٦ مليار درهم، مقارنةً بمبلغ ٣,٤ مليار درهم عام ٢٠٢٢، على التوالي. في حين بلغت الإيرادات التشغيلية للقطاع ١٨٥,٦ مليون درهم بزيادة قدرها ١٦,٦٪ عن عام ٢٠٢٢ حيث كانت ١٥٩,٢مليون درهم.

الموجودات	المطلوبات
٤,٥ مليار درهم	٤,٦ مليار درهم
٢٠٢٣	٢٠٢٣
٤,١ مليار درهم	٣,٤ مليار درهم
٢٠٢٢	٢٠٢٢

قطاع الخزينة والاستثمارات وإدارة الموجودات والمطلوبات وغيرها

حققت الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات ربحاً صافياً بلغ ٤٢٢,٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٣، مقارنةً بـ ٢٧٢,٦ مليون درهم عام ٢٠٢٢. وبلغت إيرادات صرف العملات الأجنبية والأدوات المالية المشتقة ١٦٤,٥ مليون درهم، مقارنة بمبلغ ١٨١,٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٢. كما سجل البنك نمواً في المحفظة الاستثمارية ذو الدرجة الاستثمارية بنسبة ٢,٧٪، الأمر الذي ساهم مع الإدارة الفعالة لإدارة الموجودات والمطلوبات على تحسين نسبة هوامش الفائدة لدى البنك لتصل إلى ٣,٣٢٪.

إن بي إف الإسلامي

يقدم إن بي إف الإسلامي مجموعة واسعة النطاق من الخدمات والمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملاء الأفراد والشركات.كما واصل إن بي إف الإسلامي تعزيز حوكمته القوية في عام ٢٠٢٣، ومع امتثال إن بي إف الإسلامي لتعاليم الشريعة الإسلامية في جميع عروض العملاء، فقد شهد إن بي إف الإسلامي نمواً في العديد من القطاعات، بما في ذلك قطاعات الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية التجارية، وقطاع الخزينة. كما استفاد البنك من مصادر الدخل المتنوعة الناتجة، وساعد إن بي إف الإسلامي على تحقيق أفضل دخل تشغيلي له.

٨,١٪ نسبة نمو ودائع عملاء إن بي إف الإسلامي

١٢,٢٪ نسبة ما يشكله إن بي إف الإسلامي من موجودات المجموعة

١١,٧٪ نسبة ما يشكله إن بي إف الإسلامي من ودائع المجموعة

شكل إن بي إف الإسلامي نسبة ١٢,٢٪ من إجمالي موجودات المجموعة (٢٠٢٢: ١٠,٦٪) وشكل نسبة ١١,٧٪ من إجمالي ودائع المجموعة (٢٠٢٢: ١١,٦٪). كما ارتفعت ودائع عملاء إن بي إف الإسلامي بنسبة ٨,١٪ لتصل ٤,٥ مليار درهم في عام ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤,٢ مليار درهم)، في حين بلغت تسهيلات التمويل الإسلامي ٣,٨ مليار درهم بارتفاع قدره ٢٤,٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣ مليار درهم). وبلغت الإيرادات التشغيلية ١٥٦,٦ مليون درهم، مسجلةً بذلك زيادة قدرها ٢٧,٤٪ (٢٠٢٢: ١٢٢,٩ مليون درهم).

إدارة مخاطر المؤسسة

إن إطار إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي لبنك الفجيرة الوطني يحدد طريقة إدارة البنك للمخاطر. ويدرك البنك أن المخاطر موجودة في جميع أنشطته، وأننا بحاجة إلى نهج واضح ومنظم لتحديد وتقييم وقياس وإعداد التقارير ومعالجة المخاطر بناء على بيان واضح لسقف تقبل المخاطر. للقيام بذلك بشكل فعال، يطبق بنك الفجيرة الوطني نموذج تشغيل "ثلاثة خطوط دفاع" فيما يتعلق بإدارة المخاطر. المبدأ الرئيسي للنموذج هو أن القدرة على إدارة المخاطر يجب أن تكون جزءاً لا يتجزأ من الأعمال لتكون فعالة.

يقدم مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني هيكلاً تشغيلياً واضحاً للمجموعة لإدارة المخاطر بطريقة تضمن إنشاء ضوابط رقابية مناسبة تتوافق مع سقوف تقبل المخاطر بالبنك ومحفظة المخاطر وقوة رأس المال. وفي عام ٢٠٢٣، واصل البنك اتباع استراتيجية النمو والتي استفادت من محفظة القروض المتنوعة والأعمال عالية الربحية، والمدعومة بالرقابة الفعالة وإدارة المخاطر. كما قدم المجلس إطار عمل للتمويل المستدام تمت الموافقة عليه من قبل لجنة المخاطر.

الامتثال

يطبق بنك الفجيرة الوطني وبتوجيهات من مجلس إدارته مجموعة من السياسات والإجراءات المشددة لضمان الامتثال لجميع القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة، فضلاً عن لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والممارسات والمعايير العالمية ذات الصلة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب. ويشمل برنامج مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب في بنك الفجيرة الوطني على إجراء تقييمات مستمرة لمخاطر العملاء، ومراقبة أنشطتهم، وتنفيذ عمليات التحسين المستمرة بما يكفل التزام البنك بتقليل مخاطر تسهيل الجرائم المالية. خضعت السياسات والإجراءات خلال عام ٢٠٢٣ لعدد من التحسينات والتي تتماشى مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والأهداف الوطنية لدولة الإمارات العربية المتحدة. كما قام البنك بإدارة مخاطر السلوك بفعالية، بما في ذلك تطبيق سياسات الامتثال لاستكمال مدونة قواعد السلوك والتأكد من أن النتائج الإيجابية للعملاء تكون في صميم تعامله مع العملاء.

عام مقبل

يستمر بنك الفجيرة الوطني في سعيه على تنمية امتيازاته متحدياً التوترات الجيوسياسية التي امتدت إلى عام ٢٠٢٤ وتوقعات انخفاض النمو العالمي مستنداً إلى قوة السيولة ورأس المال. وسيتم تحقيق ذلك من خلال زيادة توطيد العلاقات مع العملاء واستمرار التركيز على تجربة العملاء وتطوير منصة التشغيل الرقمية للبنك وتعزيز مفاهيم الأعمال الحالية وزيادة تطوير مجالات الأعمال المتخصصة، وتقوية قدرات البنك في مجال حلول المنتج والمعاملات المصرفية بشكل كبير. وسوف تدعم اعتبارات الاستدامة تنفيذ هذه الاستراتيجية، مع دمج ممارسات صديقة للبيئة في جميع عمليات البنك وعروض منتجاته وقراراته التجارية. سيبقى التوجه الاستراتيجي الواسع للبنك دون تغيير إلى حد كبير، مع استمرار التركيز ليكون من ضمن أفضل البنوك المحلية من حيث الربحية، وتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين.

النمو والتنوع والقيادة

سيواصل بنك الفجيرة الوطني ريادته في مجال الخدمات المصرفية لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية التجارية، مع خطة عمل واضحة للحلول الرقمية وتوسيع نطاق عملياته. كما سيستفيد البنك من نقاط قوته الحالية مع التركيز على التوسع إلى قطاعات جديدة مثل التعليم، والرعاية الصحية، والعقارات، والمؤسسات المالية غير المصرفية مثل قطاع التأمين. وسيقوم البنك أيضاً بتطوير عرض مخصص للشركات الناشئة التي تعاني من نقص في الخدمات وللعملاء الجدد في الدولة. وسيبقى تركيز البنك الرئيسي على تطوير عروض المنتجات في مجالات مثل التمويل التجاري وإدارة النقد وخدمات المعاملات. وستستمر الخدمات المصرفية للأفراد في التوسع، مع زيادة في الخدمات بعد إطلاق خدمة "إن بي إف السامي". وسيعمل البنك أيضاً على تطوير المنتجات والخدمات الرقمية التي تلبي احتياجات عملائه من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد.

وفي العام المقبل، سيقوم بنك الفجيرة الوطني بإطلاق عدد من المنصات الرقمية مثل NBF Edge، وهي منصة فتح حسابات رقمية شاملة لعملاء قطاع الأعمال. كما سيقوم البنك بتوسيع "إن بي إف ماركتس"، وهي "منصة تداول شاملة للسلع والعملات الأجنبية"، وسيطرح البنك برنامج الولاء المعزز وتطبيق المكافآت الخاص به والمصمم ليستفيد منه عملاء البنك بشكل إضافي. أيضاً، سيتم إجراء تحسينات كبيرة على NBF Direct، حيث سيوفر التطبيق تجربة مصرفية مطورة عبر الإنترنت.

وسيستمر العمل أيضاً على منصة الخدمات المصرفية الرقمية الخاصة بقطاع الشركات. وسيواصل بنك الفجيرة الوطني تعزيز أسسه وتحسين تجربة العملاء وتطوير المواهب لتحقيق نجاح طويل المدى. وسيتم استحداث الاستثمار اللازم لتوفير أفضل القدرات الرقمية وتعزيز الهيكل التنظيمي للبنك.

الموظفون أولاً

سيواصل بنك الفجيرة الوطني تعميق تركيزه على موظفيه. وسيستمر البنك في تعزيز بيئة عمل داعمة وحيوية، مع التركيز على تنمية المواهب وتشجيع التطور المهني وضمان التوازن الصحي بين متطلبات العمل والحياة. كما سيعمل البنك على تعزيز ثقافة الشمول والتنوع والتعاون. وسيواصل البنك دعم الطموح الوظيفي لجيل شباب الدولة، وتطوير مهاراتهم لإعدادهم للأدوار والوظائف القيادية داخل البنك كجزء من استراتيجية التوطين التي ينتهجها بنك الفجيرة الوطني.

تقرير الحوكمة المؤسسية

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

١. نهج البنك في الوفاء بالتزامات نظام الحوكمة المؤسسية والإجراءات الرئيسية التي تم اتخاذها في عام ٢٠٢٣

يلتزم بنك الفجيرة الوطني ش.م.ع ("إن بي إف" أو "البنك") بالتمسك بأعلى أخلاقيات ومعايير الحوكمة المؤسسية. ونرى بأن المعايير العالية للحوكمة المؤسسية هي المساهم الرئيسي في النجاح طويل المدى لأي عمل، مما يخلق الثقة والمشاركة بين الشركة وأصحاب المصلحة لديها. وهذا النهج يدعم نموذج أعمالنا.

إن الالتزام بتحقيق نتائج أعمال استثنائية يستند إلى إدارة قوية للمخاطر وحوكمة قوية، وهو ما يعتبر جانباً أساسياً من الأهداف الاستراتيجية للبنك، ولدينا سياسات حوكمة شاملة وإجراءات وممارسات واضحة في جميع أنحاء بنك الفجيرة الوطني.

يهدف نهجنا في الحوكمة المؤسسية لضمان أعلى مستويات من الشفافية والمساءلة.

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

كما 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، وكفاية الرقابة الداخلية داخل البنك، والتوظيف المناسب والتعاقب وإدارة الأداء ومكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا.

هذه اللجان الفرعية هي لجنة المخاطر 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 لجان الإدارة الفرعية التابعة الأخرى في البنك.

عمل نظام الحوكمة بالبنك بشكل فعال خلال عام ٢٠٢٣. فقد اجتمع مجلس الإدارة واللجان الفرعية لمجلس الإدارة واللجان الإدارية لأداء التزاماتهم بما يتماشى مع المواثيق وتوفير الإشراف المطلوب.

خلال عام ٢٠٢٣، واصل بنك الفجيرة الوطني مراجعة ممارسات الحوكمة المؤسسية لديه في ضوء التغيرات في استراتيجية الأعمال وبيئة الأعمال الخارجية وتوقعات أصحاب المصلحة المتغيرة.

قام مجلس الإدارة باعتماد وتنفيذ سياسات جديدة تتعلق بتضمين عملية ملائمة ومناسبة لتعيين أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. كما أنه أرسى وبشكل رسمي الإجراءات الموجودة مسبقاً والمتعلقة ببيان تضارب المصالح والإجراءات الخاصة بالنظر في معاملات الأطراف ذات العلاقة.

وقد أولى مجلس الإدارة الاهتمام الممنوح للتنوع، وتحديداً المادة ١-١-٥ من سياسة مجلس الإدارة التي تشير إلى عملية الملاءمة والمناسبة والتي تنص على:

"عند النظر في تعيين يخص مجلس الإدارة، يجب على المجلس التأكد من أنه قد نظر في مجموعة واسعة من المرشحين المحتملين ذوي المهارات والخبرات المناسبة والمتنوعة ويجب أن يضمن أن ٢٠٪ على الأقل من المرشحين هم من النساء".

في عام ٢٠٢٢، وافقت لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة على إدخال نظام مكافآت جديد للموظفين، والذي أقر بالحاجة إلى موازنة مدفوعات الحوافز مع الوقت الذي تستغرقه عواقب المخاطر السلبية لتتضح. تخضع الأجور المتغيرة للإدارة العليا والمخاطرين الجوهريين الآن لنسبة مؤجلة. ترتبط المدفوعات التحفيزية لمعظم الموظفين بتحقيق أهداف أداء البنك والأداء الفردي مقابل الأهداف الفردية الخاصة بالعمل.

بالنسبة للموظفين في وظائف الرقابة في قسم التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر وقسم الامتثال، تخضع مدفوعات الحوافز لنظام حوافز منفصل يتم تحديده من خلال تقديم انجاز أهداف العمل الخاصة بكل موظف وبكل قسم ولايتم تحديدها من خلال ربحية البنك.

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، نطبق نموذج تشغيل "ثلاثة خطوط دفاع" 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 التابعة لمجلس الإدارة وتطوير أطر إدارة المخاطر وتحديد مبادئ إدارة المخاطر في سياسات البنك وتقديم مراجعة موضوعية وتحدي 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 لسقوف تقبل المخاطر وتشرف عليها لجان حوكمة المخاطر المتخصصة لضمان الشفافية، وأن أي وضع خارج السقف 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 هيكل رسمي يستخدم لدعم اتخاذ القرارات القائمة على المخاطر والإشراف على جميع عملياتنا التشغيلية.

شكّل مجلس الإدارة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، لمساعدته في تنفيذ مسؤولياته المنصوص عليها في ميثاقه. وتتلقى اللجنة وبشكل 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 والتي 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. يتم تعريف مخاطر الائتمان في بنك الفجيرة الوطني على النحو التالي: مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم وفاء العميل أو الطرف المقابل في أي من التزاماته المالية تجاه بنك الفجيرة الوطني. يشمل 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. إن إطار إدارة المخاطر التشغيلية يقوم بتجميع العناصر الإضافية التالية للمخاطر:

- مخاطر تقنية المعلومات؛
- التعافي من الكوارث وإدارة استمرارية الأعمال؛
- الموارد البشرية / مخاطر الموظفين؛
- مخاطر المعالجة؛
- مخاطر التأمين؛ و
- 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. 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 و ISO/IEC 27001 وتم تصميمه للمساعدة في التنفيذ المرضي لضوابط أمن المعلومات في بنك الفجيرة الوطني.

مخاطر الامتثال للشريعة

يدير البنك نافذة إسلامية لتقديم الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. باعتباره جزء من الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية لأغراض رأس المال، فإن الامتثال للشريعة له أهمية كبيرة بحيث يكون له إطاره الخاص وعمليات الحوكمة والتأكيد الخاص به. 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 تمكن المقترض من تحويل العملة المحلية إلى العملات الأجنبية وبالتالي لن يكون قادراً على سداد مدفوعات خدمة الدّين بتلك العملة الأجنبية.

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 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.

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

سقف تقبل المخاطر هي درجة المخاطرة التي يكون البنك على استعداد لقبولها سعياً لتحقيق أهدافه وخطته الإستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أصحاب المصلحة 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.

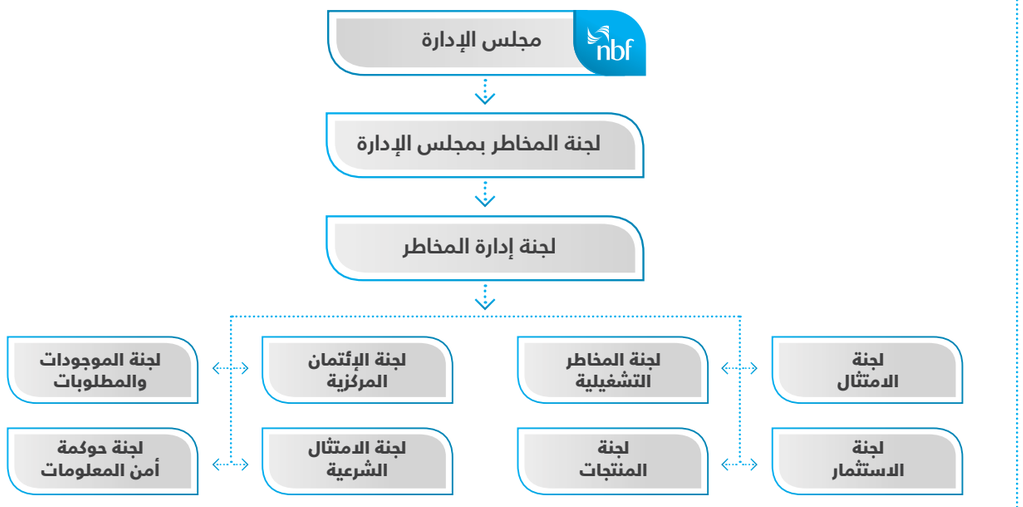
لايتسامح بنك الفجيرة الوطني على الإطلاق لعدم الامتثال لسقوف تقبل المخاطر وسياساته وإجراءاته الخاصة بالمخاطر، كما أنه ويعزز بقوة ثقافة قائمة على المخاطر في جميع أنحاء البنك. يقوم البنك بتعزيز ذلك من خلال قنوات مختلفة تشمل إبلاغ سياسات سقوف تقبل المخاطر وسياسات المخاطر السنوية والتواصل مع جميع الموظفين 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 الخرق 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 خرق 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.

تعتبر جميع المخاطر التي تقع ضمن سقوف تقبل المخاطر مقبولة. تتطلب المخاطر الخارجة عن السقف اتخاذ القرار بشأنها.

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.

عند تشكيل خطة البنك الحالية واستراتيجية سقف تقبل المخاطر، أولى مجلس الإدارة اهتماماً خاصاً لإمكانية حدوث ضغوط تضخمية في الاقتصاد العالمي لتقليل الطلب على خدمات الطاقة والسياحة والضيافة. يمكن أن يكون لهذه العوامل تأثير سلبي على نتائج الأعمال التجارية المحلية والتي بدورها لها تأثير على مخاطر الائتمان.

لا تزال القضايا الجيوسياسية تحت المراقبة عن كثب، وفي حين أن تعرض البنك المباشر لأوكرانيا وروسيا محدود للغاية، فإن التوترات تؤثر على العديد من شركائنا التجاريين ويمكن أن تؤثر سلباً على سلاسل التوريد.

٢. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للبنك خلال عام ٢٠٢٣

الاسم	المنصب/ صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-
د. رجاء عيسى صالح القرق	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥٣,٠٣٢	لا شيء	لا شيء
الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
حسين ميرزا الصايغ	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
سيف سلطان السلامي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
محمد عبيد بن ماجد العليلي	عضو مجلس الإدارة	٤٦١,١٣٣	لا شيء	لا شيء
عبدالله فريد القرق	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
أحمد سعيد الرقباني	عضو مجلس الإدارة	-	-	-
خليل إبراهيم حسن أحمد	عضو مجلس الإدارة	-	٣	-

لم يقوم أعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه بشراء أي أسهم خلال عام ٢٠٢٣.

٣. تشكيل مجلس الإدارة

أ. بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

الاسم	الفئة (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل وغير مستقل)	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 ٤٠ 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 ٤ 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 غرف دبي • عضو مجلس إدارة جمعية النهضة النسائية بدبي • عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي الصحية الأكاديمية • عضو 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 ١٠ أعوام	–	• 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 ٣٢ عاماً	–	• رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد للأسمنت برأس الخيمة • عضو مجلس أمناء مؤسسة محمد بن راشد الإنسانية

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 ٢٥ 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 ٣١ 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
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	–	• 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 ٨ 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 عام واحد	• نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفجيرة لصناعات البناء. • عضو مجلس إدارة شركة أحجار الفجيرة.	• نائب مدير عام ميناء الفجيرة

أ. بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٣

يعزز بنك الفجيرة الوطني تمثيل المرأة بما يتماشى مع استراتيجية الحكومة الرشيدة. ويمثل العنصر النسائي نسبة ١١٪ في تشكيل مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني. ويفخر البنك بوجود د. رجاء عيسى القرق في مجلس إدارته بصفتها نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

وفي عام ٢٠٢١، قام مجلس الإدارة بتعيين السيدة رحيمة أحمد الريسي بصفتها أمين سر لمجلس الإدارة، وذلك من أجل زيادة تعزيز التنوع في المجلس.

ج. بيان بما يلي :

١. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠٢٢

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة خلال عام ٢٠٢٣ عن عام ٢٠٢٢	رسوم مجلس الإدارة (درهم سنوياً)
رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
نائب رئيس مجلس الإدارة	١,٠٠٠,٠٠٠
أعضاء مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠ (لكل منهم)

٢. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢٣

فيما يلي تفاصيل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي سيتم دفعها 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 منهم)

٣. بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢٣

لا يوجد

٤. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية والتي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان

لا يوجد

د. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠٢٣ مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة (يجب أن تطابق أسماء أعضاء مجلس الإدارة حسب ما هو مذكور في البند (٣ أ) أعلاه):

خلال عام ٢٠٢٣، تم عقد ثمانية اجتماعات على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
٢٥ يناير ٢٠٢٣	٨	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
١٦ مارس ٢٠٢٣	٩	–	–
٢٦ ابريل ٢٠٢٣	٨	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
٢٢ يونيو ٢٠٢٣	٦	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي السيد/ حسين ميرزا الصايغ السيد/ عبدالله فريد القرق
٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣	٦	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي السيد/ محمد عبيد بن ماجد العليلي
٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣	٧	–	السيد/ سيف سلطان السلامي السيد/ خليل إبراهيم حسن أحمد
١٦ نوفمبر ٢٠٢٣	٩	–	–
٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣	٧	–	الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي

- في ٢٥ يناير ٢٠٢٣: اعتذر الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢٦ أبريل ٢٠٢٣: اعتذر الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي عن عدم حضوره الاجتماع وقبل المجلس اعتذاره.
- في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣: اعتذر الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي والسيد/ حسين ميرزا الصايغ والسيد/ عبدالله فريد القرق عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣: اعتذر الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي والشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي والسيد/ محمد عبيد بن ماجد العليلي عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣: اعتذر السيد/ سيف سلطان السلامي والسيد/ خليل إبراهيم حسن أحمد عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.
- في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣: اعتذر الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي والشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي عن عدم حضورهم الاجتماع وقبل المجلس اعتذارهم.

هـ. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠٢٣ مع بيان تواريخ انعقادها

اتخذ المجلس قراراً بشأن المسائل التالية عن طريق تعميمها والتي تم التصديق عليها أيضاً في اجتماعات مجلس الإدارة اللاحقة:

١. مراجعة تعرض المحفظة الاستثمارية – بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٣

٢. التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢ – بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٢

٣. تقرير الممارسات الاجتماعية والبيئية والحوكمة – بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٣

٤. بيان سقوف تقبل المخاطر والمراجعة السنوية لإطار المخاطر الرئيسية - بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣

٥. السياسات والمواثيق لعام ٢٠٢٣ – بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣

٦. بيان اقرار تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة وأعضاء لجان مجالس الإدارة – بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣

٧. نتائج النصف الأول من عام ٢٠٢٣ – بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠٢٣

و. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٣ بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحية التفويض

وضع البنك إطار عمل تفويض الصلاحيات لتحديد التفويضات وحدود الموافقة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. ويتضمن ذلك بشكل أساسي تفويضات الموافقات الائتمانية وتفويضات النفقات المالية التي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة سنوياً. يقدم مجلس الإدارة تفويضات للنفقات المالية إلى الرئيس التنفيذي والذي بدوره يقوم بتفويض الموظفين المعنيين في البنك.

فيما يلي أسماء الأشخاص المفوضين الرئيسيين لتفويضات الموافقات الائتمانية:

اسم الشخص المفوض	صلاحية التفويض	مدة التفويض
فنس كوك الرئيس التنفيذى	موافقة مجلس الإدارة	سنوياً (١٢ شهراً)
عدنان أنور نائب الرئيس التنفيذي	موافقة مجلس الإدارة	سنوياً (١٢ شهراً)
إيفور جون دوركن رئيس الائتمان	موافقة مجلس الإدارة	سنوياً (١٢ شهراً)

ز. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة) خلال عام ٢٠٢٣

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، المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة مُلاك وأعضاء إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروطٍ وأحكامٍ يتم الموافقة عليها من قِبَل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات الهامة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي تتعلق في الغالب بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

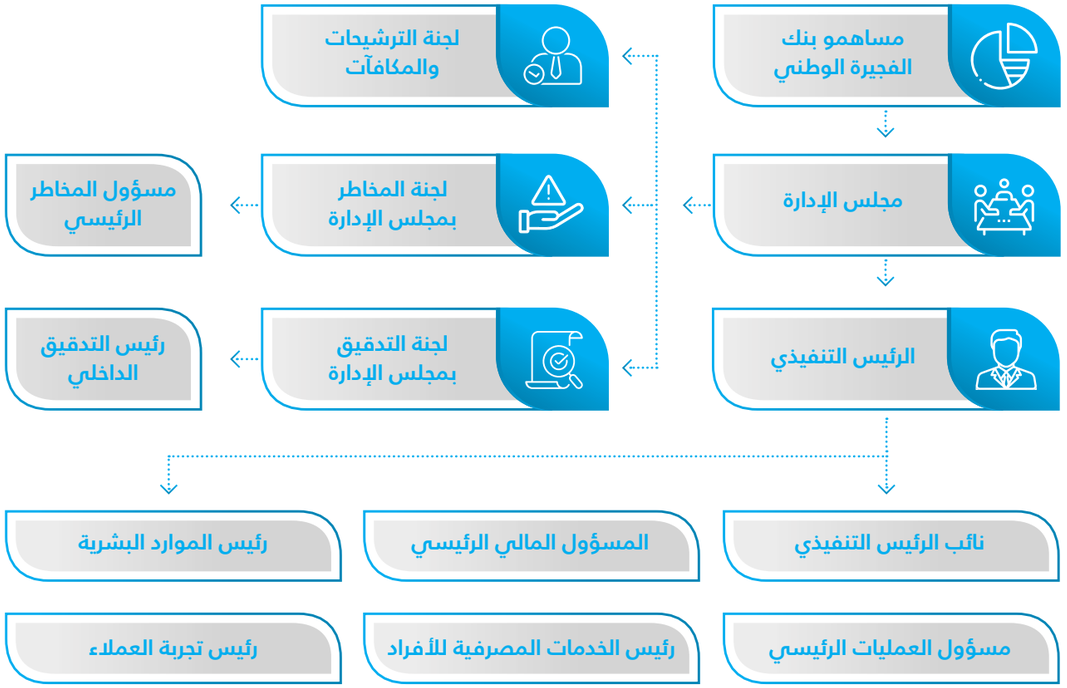
	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
بنود بيان المركز المالي		
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٥٨٣,٦٨٢	٣,٥٨٣,٠٤٨
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٩,٩٤٨,٢٦٣	٨,٨١٤,٠٥٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١٣٦,٣٣٢	١٤٧,٦٥٠
قبولات	٣٤,٧٨٠	٢١,٠٩٥
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات طارئة		
اعتمادات مستندية	١١٥,١٧٩	٥٦,٠٩٣
ضمانات مالية وبدائل ائتمانات مباشرة أخرى	٣٦,٨٧٠	٥٨,٠٨٥
مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات	٥٩٦,٣٩١	٢٦٩,٦٤٤
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٧,٢٦٤	١٧,٢٦٤
بنود بيان الدخل		
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	١٩٨,٢٨٧	١٣٠,٨٨٩
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٤٢٧,٦٨٠	١٨٣,١٣٢
إيرادات أخرى	١٤,٢٦٣	١٠,٦١٩
مصروفات تشغيلية	٣١,٨٣٨	٢٩,٠٣٨
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٢٨,٠٣٧	٢٤,٦٠٧
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٠٧	١,٢٤٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥,٥٠٠	٥,٥٠٠

لم يُعترف بمخصصات الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٢: لا شيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٢,٢٢٠,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,٢١٩ مليون درهم).

خلال العام، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية مع الأطراف ذات العلاقة ٣,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٢ مليون درهم).

ج. الهيكل التنظيمي الخاص بالبنك



ط. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للبنك ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم، وذلك حسب الجدول التالي:

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢٣ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لهم في عام ٢٠٢٣ التي تخص عام ٢٠٢٢ (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام ٢٠٢٣ أو تستحق مستقبلاً
الرئيس التنفيذي	٦ ديسمبر ٢٠٠٩			
نائب الرئيس التنفيذي	١٧ ديسمبر ٢٠٠٥			
المسؤول المالي الرئيسي	١٨ يوليو ٢٠٢٢			
مسؤول العمليات الرئيسي	١٢ أغسطس ٢٠١٢			
مسؤول المخاطر الرئيسي (بالإنابة)	٥ سبتمبر ٢٠١٧			
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد وكبير المدراء التنفيذيين – منطقة الفجيرة	١٥ مايو ١٩٩٤			
رئيس الموارد البشرية	١٠ أكتوبر ٢٠١٠			
رئيس الامتثال	٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠			
رئيس الائتمان	٢١ مايو ٢٠١٤			
المجموع		٢٩,٠٤٣,٧٦٤	٢,٠١٠,٠٠٠	–

*يعكس هذا الجدول مكافآت عام ٢٠٢٢ التي تم دفعها في عام٢٠٢٣.

٤. مدقق الحسابات الخارجي

أ. تقديم نبذة عن مدقق حسابات البنك للمساهمين

برايس ووترهاوس كوبرز هي شبكة خدمات احترافية متعددة الجنسيات وواحدة من أكبر شركات التدقيق في العالم.

تم تعيين برايس ووترهاوس كوبرز كمدققين خارجيين للبنك وشركاته التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣.

ب. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	مكتب التدقيق – برايس ووترهاوس كوبرز / الشريك – تامسن كينج
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للبنك	سنتان
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات البنك	سنة واحدة
رسوم التدقيق لعام ٢٠٢٣	٥٤٥,٠٠٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
رسوم الخدمات المتعلقة بالتدقيق لعام ٢٠٢٣ [XBRL، مراجعة عوائد مختارة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التدقيق السنوي لشركة إن بي اف للخدمات المالية (شركة تابعة لبنك الفجيرة الوطني) والإجراءات المتعلقة بالإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة]	١٤٥,١٩٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
إجمالي رسوم التدقيق ورسوم الخدمات ذات الصلة لعام ٢٠٢٣	٦٩٠,١٩٠ درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف تدقيق البيانات المالية لعام ٢٠٢٣ – إن وجدت، وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	١,٥٠٢ مليون درهم بالإضافة إلى ضريبة القيمة المضافة. تضمنت تكاليف أعمال غير التدقيق ١,٤٦ مليون درهم والمنسوبة لأكاديمية برايس ووترهاوس كوبرز للتكنولوجيا، اعتباراً من عام ٢٠٢١ والتي تعتبر جزءاً من مبادرات المسؤولية المجتمعية للبنك
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي أخر غير مدقق حسابات البنك بتقديمها خلال ٢٠٢٣ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	اسم المدقق: كرو ماك للاستشارات تفاصيل الخدمات المقدمة: استشارات تتعلق بضريبة القيمة المضافة اسم المدقق: ايرنست آند يونج للاستشارات تفاصيل الخدمات المقدمة: استشارات تتعلق بضريبة الشركات

ج. بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق حسابات البنك بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام ٢٠٢٣ وفي حال عدم وجود أي تحفظات يجب أن يتم ذكر ذلك صراحةً

قدم برايس ووترهاوس كوبرز مدققي حسابات البنك استنتاجات غير معدلة حول جميع البيانات المالية المرحلية والسنوية الموحدة. فيما يلي مقتطف من رأي المدققين من الحسابات المرحلية والسنوية لعام ٢٠٢٣:

المرحلية:

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

السنوية:

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكلٍ 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 ٢٠٢٣ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة.

٥. لجنة التدقيق

أ. إقرار من رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

استوفت اللجنة بالتزاماتها ومسؤولياتها بما يتماشى مع التفويض الذي حدده مجلس الإدارة. وتتلقى اللجنة وتنظر في التقارير والتوصيات من المدققين الداخليين والخارجيين. بالإضافة إلى ذلك، تتلقى وتنظر في أي تقارير صادرة عن السلطات التنظيمية وتقدم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالتقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وعمليات التدقيق الداخلي والخارجي.

ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تتكون لجنة التدقيق بمجلس الإدارة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل على النحو التالي:

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

تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- تأكيد وضمان استقلالية المدققين الداخليين
- المراجعة مع رئيس قسم التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي لنطاق وخطة وتنسيق وفعالية عمل التدقيق الداخلي والخارجي
- الإشراف على إعداد البيانات المالية بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المرحلية والسنوية، وذلك للتأكد من أن البيانات المالية قد تم إعدادها وفقاً للقواعد والممارسات المحاسبية المناسبة
- مراجعة نظم الرقابة الداخلية للمجموعة لضمان الفعالية
- مراجعة تقارير التدقيق الرئيسية والتأكد من أن الإدارة العليا تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب لمعالجة نقاط الضعف في الرقابة وعدم الامتثال للسياسات والقوانين واللوائح وغيرها من المشكلات التي يحددها المدققون وأقسام الرقابة الأخرى ؛ و
- مراجعة كافة تقارير التدقيق الداخلية المتعلقة بأي عمليات تحقيق أو احتيال كبيرة تحدث في المجموعة.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام ٢٠٢٣ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأي أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الادارة	مجموع الحضور
١٨ يناير ٢٠٢٣	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣. سيف سلطان السلامي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	مدعو دائم من قسم التدقيق الداخلي: ١. بالوانت بينس مدعو خاص من الإدارة: ١.فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. جوناثن فالكونر مدعو خاص من الإدارة لحضور جلسة برايز ووتر هاوس كوبرز: ١. براين مالهولاند المدقق الخارجي – برايس ووترهاوس كوبرز : ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. ستويرت سكولار	• أعضاء مجلس الإدارة: ٤ • عضو محترف مستقل باللجنة: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣
٢٩ مارس ٢٠٢٣	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣.سيف سلطان السلامي ٤.عبدالله فريد القرق ٥. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	مدعو دائم من قسم التدقيق الداخلي: ١. بالوانت بينس مدعو خاص من الإدارة: ١.فينس كوك ٢. جوناثن فالكونر	• أعضاء مجلس الإدارة: ٥ • عضو محترف مستقل باللجنة: ١ • الإدارة: ٢ • المدقق الداخلي: ١

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الادارة	مجموع الحضور
١٨ ابريل ٢٠٢٣	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣.سيف سلطان السلامي ٤.عبدالله فريد القرق ٥. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	مدعو دائم من قسم التدقيق الداخلي: ١. بالوانت بينس مدعو خاص من الإدارة: ١.فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. جوناثن فالكونر مدعو خاص من الإدارة لحضور جلسة برايز ووتر هاوس كوبرز: ١. براين مالهولاند المدقق الخارجي – برايس ووترهاوس كوبرز : ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. ستويرت سكولار	• أعضاء مجلس الإدارة: ٥ • عضو محترف مستقل باللجنة: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣
٢٠ يوليو ٢٠٢٣	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣.سيف سلطان السلامي ٤.عبدالله فريد القرق ٥. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	مدعو دائم من قسم التدقيق الداخلي: ١. بالوانت بينس مدعو خاص من الإدارة: ١.فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. توم هارفي مدعو خاص من الإدارة لحضور جلسة برايز ووتر هاوس كوبرز: ١. براين مالهولاند المدقق الخارجي – برايس ووترهاوس كوبرز : ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. تامسن كينج مدعو خاص من شركة خارجية: ١. فارون فيرما	• أعضاء مجلس الإدارة: ٥ • عضو محترف مستقل باللجنة: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣ • شركة خارجية: ١
١٨ أكتوبر ٢٠٢٣	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣.سيف سلطان السلامي ٤.عبدالله فريد القرق ٥. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	مدعو دائم من قسم التدقيق الداخلي: ١. بالوانت بينس مدعو خاص من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي: ١. محمد القدوسي مدعو خاص من الإدارة: ١.فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. جوناثن فالكونر مدعو خاص من الإدارة لحضور جلسة برايز ووتر هاوس كوبرز: ١. براين مالهولاند المدقق الخارجي - برايس ووترهاوس كوبرز : ١. أشرف جمال ٢. شيرين عثمان ٣. تامسن كينج	• أعضاء مجلس الإدارة: ٥ • عضو محترف مستقل باللجنة: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ١ • إدارة التدقيق الشرعي الداخلي: ١ • المدقق الخارجي: ٣

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الادارة	مجموع الحضور
٨ ديسمبر ٢٠٢٣	١. أحمد سعيد الرقباني ٢. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٣.سيف سلطان السلامي ٤.عبدالله فريد القرق ٥. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	مدعو دائم من قسم التدقيق الداخلي: ١. بالوانت بينس مدعو خاص من إدارة التدقيق الشرعي الداخلي: ١. محمد القدوسي مدعو خاص من الإدارة: ١.فينس كوك ٢. عدنان أنور ٣. براين مالهولاند ٤. جوناثن فالكونر	• أعضاء مجلس الإدارة: ٥ • عضو محترف مستقل باللجنة: ١ • الإدارة: ٤ • المدقق الداخلي: ١ • إدارة التدقيق الشرعي الداخلي: ١

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. إقرار من رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

استوفت اللجنة بالتزاماتها ومسؤولياتها بما يتماشى مع التفويض الذي حدده مجلس الإدارة.

وركزت اللجنة بشكل أساسي على خطط تعاقب الإدارة العليا بالبنك، ومراجعة تشكيل وتعيينات ومكافآت مجلس الإدارة ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية واعتماد اللوائح الجديدة للحوكمة المؤسسية حسب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومكافآت الموظفين وأداء مجلس الإدارة والتعلم المستمر والتطوير لأعضاء مجلس الإدارة.

ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت بمجلس الإدارة من ثلاثة أعضاء على النحو التالي:

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

تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة المتعلقة بالتعيين وإعادة التعيين والتخطيط للتعاقب لأعضاء مجلس الإدارة باستثناء منصب رئيس مجلس الإدارة
- النظر في التعيينات وإنهاء الخدمة وخطط التعاقب للرئيس التنفيذي، والمناصب الإدارية العليا الأخرى
- مراجعة سياسة المكافآت لمجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والإدارة العليا وموظفين البنك
- مراجعة هيكل وحجم وتشكيل مجلس الإدارة
- تقييم التوازن بين المهارات والمعرفة والخبرات في مجلس الإدارة؛ و
- مراجعة أداء مجلس الإدارة

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ وتواريخها مع بيان الحضور

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الادارة
١٠ مارس ٢٠٢٣	١. الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي ٢. د. رجاء عيسى صالح القرق ٣. سيف سلطان السلامي	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور
١ يونيو ٢٠٢٣	١. الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي ٢. د. رجاء عيسى صالح القرق ٣. سيف سلطان السلامي	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الادارة
٢٦ سبتمبر ٢٠٢٣	١. الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي ٢. د. رجاء عيسى صالح القرق ٣. سيف سلطان السلامي	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور
١٦ نوفمبر ٢٠٢٣	١. الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي ٢. د. رجاء عيسى صالح القرق ٣. سيف سلطان السلامي	١. فينس كوك ٢. عدنان أنور

٧. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

يشمل أصحاب المصلحة الرئيسيون أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا وموظفي البنك ذو العلاقة.

إن عملية تعاملات المتطلعين هي تحت المراجعات والتغييرات الدورية من منظور تعزيز المراقبة والرقابة الذي عمل بفعالية خلال عام ٢٠٢٣. وتتم إدارة هذه العملية من قبل مسؤول علاقات المستثمرين بالبنك بما يتماشى مع سياسة المطلعين المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

لا يوجد، يرجى الرجوع إلى التعليقات الواردة في ٧- أ ، ٧ - ج.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠٢٣ (في حالة عدم تشكيل اللجنة يتم توضيح أسباب ذلك)

لم يتم تشكيل لجنة مخصصة لإدارة تداول المطلعين ويتم الالتزام بالمتطلبات من خلال إطار عمل الحوكمة المعمول به في البنك. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إرساء ثقافة وقيم البنك من خلال تدابير تشمل على سبيل المثال لا الحصر، ميثاق قواعد السلوك وسياسة تضارب المصالح وآلية سياسة الإبلاغ المبكر وسياسة تداول المطلعين ووجود بيئة رقابة داخلية قوية. يقوم البنك بتحديد وإدارة الوصول إلى المعلومات الحساسة المتعلقة بالأسعار. كما عمل على تسجيل جميع أصحاب المصلحة المعنيين في قائمة تداول المطلعين. بالإضافة إلى المراقبة المنتظمة، قام البنك أيضاً بتضمين تداول المطلعين كجزء من بيان الاقرار الدوري عن الامتثال.

٨. أي لجنة أو لجان أخرى أقرها مجلس الإدارة

أ. إقرار من رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتعزيز الرقابة من خلال ميثاق رسمي معمول به.

ب. اسم اللجنة

لجنة المخاطر بمجلس الإدارة

ج. أسماء أعضاء اللجنة، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تتكون لجنة المخاطر بمجلس الإدارة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وعضو محترف مستقل كما يلي:

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

وهي لجنة تشرف على المخاطر الكامنة في أعمال المجموعة وعمليات التحكم وإدارة المخاطر والامتثال. والمدعوين لهذه اللجنة هم: الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي ومسؤول المخاطر الرئيسي ورئيس الامتثال. تتضمن مسؤوليات هذه اللجنة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مراجعة الإطار العام لإدارة مخاطر مشاريع المجموعة والرقابة الداخلية
- مراجعة سقوف تقبل مخاطر المجموعة وسياسات المخاطر
- مراجعة نظام تصنيف مخاطر الائتمان
- مراجعة سياسات إدارة الموجودات والمطلوبات
- مراجعة المخاطر المالية ومخاطر التعرضات الأخرى والإجراءات التي اتبعتها الإدارة لتحديد وقياس هذه المخاطر
- مراجعة المعاملات أو السقوف التجارية الملائمة
- مراجعة التقارير والنتائج المهمة الصادرة من قسم إدارة المخاطر ومن لجنة إدارة المخاطر ومن المؤسسات التنظيمية التي لها علاقة بمسائل المخاطر
- مراجعة تسليم الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
- مراجعة جودة وهيكل وكفاية رأس المال وتخصيص رأس المال الاقتصادي
- مراجعة منهجية بازل (٣) ومراجعة منهجيات السيولة والاستفادة من منهجيات المراجعة
- متابعة امتثال المجموعة باللمتطلبات القانونية والتنظيمية بما في ذلك شكاوى العملاء؛ و
- مراجعة توثيق الإفصاحات الرئيسية قبل نشرها بالسوق

د. بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام ٢٠٢٣ وتواريخ انعقادها، مع بيان الحضور

تاريخ انعقاد الاجتماع	الحضور من مجلس الإدارة	الحضور من فريق الادارة
٨ فبراير ٢٠٢٣	١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٤. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	١.فينس كوك ٢.عدنان أنور ٣. براين مولهولاند ٤. ستويرت رايت ٥. جوناثن فالكونر
١٠ مارس ٢٠٢٣	١. سيف سلطان السلامي ٢. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٣. عبدالله فريد القرق تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	١.فينس كوك ٢.عدنان أنور ٣. ستويرت رايت
٢٤ مايو ٢٠٢٣	١. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٢. عبدالله فريد القرق ٣. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	١.فينس كوك ٢.عدنان أنور ٣. براين مولهولاند ٤. ستويرت رايت ٥. جوناثن فالكونر
١٦ أغسطس ٢٠٢٣	١. سيف سلطان السلامي ٢. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٣. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	١.فينس كوك ٢.عدنان أنور ٣. ستويرت رايت ٤. جوناثن فالكونر
٦ ديسمبر ٢٠٢٣	١. الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي ٢. سيف سلطان السلامي ٣. محمد عبيد بن ماجد العليلي ٤. عبدالله فريد القرق ٥. خليل إبراهيم حسن أحمد تي إن شيكر – عضو محترف مستقل باللجنة	١.فينس كوك ٢.عدنان أنور ٣. ستويرت رايت ٤. جوناثن فالكونر

٩. نظام الرقابة الداخلية

أ. إقرار من مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في البنك وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته

اضطلع مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني بوضع سقوف وسياسات للمخاطر ووافق على إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية. يتبع البنك ثلاثة خطوط للدفاع تشمل الرقابة الإدارية في خط الدفاع الأول، والإشراف المستقل لإدارة المخاطر في خط الدفاع الثاني، وضمان التدقيق المستقل في خط الدفاع الثالث. إن المسؤولية الرئيسية لتنفيذ وتطبيق السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية تقع على عاتق الأقسام والإدارات المعنية طبقاً للإطار المعتمد. يقوم قسم إدارة المخاطر المستقل بالمراقبة من خلال المراجعة المستقلة والموافقة على الإجراءات والكشف الدقيق لتقييم مدى كفاية الضوابط الداخلية وتلبية متطلبات الامتثال وإدارة مخاطر التشغيل ومراجعة مخاطر محفظة الائتمان ومراجعة الأنشطة المكتبية الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً لمجلس الإدارة.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. وأجرت مجموعة بنك الفجيرة الوطني تحسينات على نظم مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وبيئة رقابة العقوبات لديها. وقامت المجموعة أيضاً بتعزيز محفظة التشغيل والاختبار لضمان فعالية الرقابة. يلتزم بنك الفجيرة الوطني بالامتثال لأفضل ممارسات القطاع ومعايير مكافحة غسيل الأموال وحماية النظام المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولدينا قسم امتثال مخصص بالإضافة إلى قسم إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتعزيز آلية الرقابة لدينا. لتحديد مجالات التحسين المستمر والرقابة، تم إنشاء لجان الامتثال والمخاطر التشغيلية المخصصة، والتي لديها ممثلين عن الإدارة العليا من جميع الإدارات.

وتمتلك مجموعة بنك الفجيرة الوطني نظام رقابة داخلي بشكل كافٍ لتمكين إعداد بيانات مالية موحدة دقيقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والأحكام المعمول بها في النظام الأساسي وعقد التأسيس والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لعام ٢٠١٥. يقر بنك الفجيرة الوطني بالمسؤولية عن إقرار وتنفيذ والحفاظ على الضوابط الداخلية.

يقوم مجلس الإدارة وبشكل منتظم بمراجعة تقارير عن محفظة المخاطر الخاصة بالبنك وله القدرة على إشراك الإدارة بشكل مباشر أو من خلال وظائف الرقابة المستقلة فيما يتعلق بأي مسألة تستدعي القلق.

بالإضافة إلى ذلك، إن دور قسم التدقيق الداخلي لدى مجموعة بنك الفجيرة الوطني هو تقديم تأكيد مستقل وموضوعي يفيد بأن إجراءات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة ملائمة ويتم تطبيقها بصورة فعالة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي أيضاً بإجراء مراجعة مستقلة للتحقق من الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الامتثال بسياسات وإجراءات المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم التدقيق الداخلي يقدم خدمات ذات طبيعة استشارية ويتم عادة تقديمها بناءً على طلب محدد من قبل الإدارة العليا. يتولى رئيس قسم التدقيق الداخلي قيادة هذا القسم والذي يتبع لجنة التدقيق بمجلس الإدارة. وبهدف القيام بهذا الدور بفعالية، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلاله الهيكلي عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة وموظفي الإدارة دون قيود.

ب. اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين

الاسم	المؤهلات	تاريخ التعيين
ستويرت رايت مسؤول المخاطر الرئيسي بالإنابة	بكالوريوس في القانون	٥ سبتمبر ٢٠١٧

ج.اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين

الاسم	المؤهلات	تاريخ التعيين
جوناثن جيمس فالكور رئيس قسم الامتثال	ماجستير في القانون	٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠

د.التدقيق الداخلي

الاسم	المؤهلات	تاريخ التعيين
بالوانت بينس رئيس قسم التدقيق الداخلي	بكالوريوس في دراسات الأعمال ومدقق داخلي معتمد	٣٠ مايو ٢٠٢٢

هـ. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشكلات كبيرة بالبنك أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية (في حالة عدم وجود مشكلات كبيرة يجب ذكر أنه لم تواجه البنك أي مشكلات)

كما ورد في الفقرة (أ)، بالإضافة إلى ذلك فإن البنك لم يواجه أي مشكلات كبيرة.

و. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة البنك

بالإضافة إلى مختلف العروض التقديمية والتقارير المقدمة إلى مجلس الإدارة من قبل إدارة المخاطر والامتثال، أصدر قسم التدقيق الداخلي ٤٤ تقريراً وعدد (٦) من عمليات الملاحظة إلى مجلس الإدارة ولجنة التدقيق بمجلس الإدارة في عام ٢٠٢٣.

١٠. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال عام ٢٠٢٣ وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

لم يتم ملاحظة أي مخالفات جوهرية في عام ٢٠٢٣. بالنسبة لجميع الخسائر غير الإقتراضية، يتبع البنك الإجراءات التي وافق عليها مجلس الإدارة في سياسة المخاطر التشغيلية الخاصة به. يتم إجراء التحقيقات من قبل إدارة المخاطر لتحديد السبب الجذري للأحداث، وحيثما يكون ذلك مناسباً، يتم إجراء تغييرات على العمليات القياسية وعمليات المراقبة لمنع تكرار حدوثها.

١١. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قام بها البنك خلال عام ٢٠٢٣ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

إن السعي للتأثير الإيجابي على البيئة وعلى مجتمعنا هو حجر أساس ثقافة بنك الفجيرة الوطني وقيمه المؤسسية، إذ يلتزم البنك بأن يكون قوةً دافعة على سبيل التطوير والتغيير. وعلى مدار العام، تم إطلاق عدد من المبادرات لمواصلة تمكين مجتمعاتنا والاهتمام بكوكب الأرض وحماية البيئة، حيث تم استثمار إجمالي ٥,٤ مليون درهم في عام ٢٠٢٣. وواصل البنك دعمه لجمعية الفجيرة الخيرية ومبادراتها مثل إقامة الموائد الرمضانية، ودعم نادي دبا لكرة القدم، ونادي التنس بالفجيرة. بالإضافة إلى ذلك، ساهم البنك أيضاً في عمليات إغاثة منكوبي زلزال تركيا وسوريا بقيمة ٧٥ ألف، وإغاثة منكوبي زلزال المغرب بقيمة ٥٠ ألف درهم عبر الهلال الأحمر الإماراتي.

كذلك أقيم سباق بنك الفجيرة الوطني للجري في نسخته السابعة في شهر نوفمبر عام ٢٠٢٣، وشهد مشاركة مايقارب ٣٠٠٠ عداءً. وشارك ما يزيد على ٥٠٠ فنان من جميع أرجاء دولة الإمارات العربية المتحدة بأعمالهم في النسخة السنوية الثالثة من المسابقة الفنية التي يقيمها بنك الفجيرة الوطني، وكان موضوعها الرئيسي هو "البيئة والاستدامة". وقد تعاون البنك مع جمعية الإمارات للطبيعة لإطلاق برنامج "قادة التغيير" لموظفيه. وقد لاقى هذا استحساناً واسع المدى، حيث التحق أكثر من ٥٠ موظفاً بالبرنامج وشاركوا في الأنشطة الميدانية المتعلقة بالتنوع البيولوجي والطبيعة والمناخ. وهو برنامج مدته عام من الأنشطة، مثل ورش عمل لمحاكاة المناخ وزيارات ميدانية لفهم التنوع البيولوجي الصحراوي في فترة الليل.

لقراءة المزيد حول جهود البنك في مجال المسؤولية المجتمعية للشركات والاستدامة، يرجى التكرم بالرجوع إلى "تقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة لبنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٣" على موقع nbf.ae

١٢. معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم البنك في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠٢٣

كان سعر سهم بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

الشهر	سعر الإغلاق	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٦٠
فبراير ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٦٠
مارس ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٩
ابريل ٢٠٢٣	٥	٥	٥
مايو ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٧
يونيو ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٧
يوليو ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٧
أغسطس ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٧
سبتمبر ٢٠٢٣	٤,٩٩	٤,٩٩	٤,٩٧
أكتوبر ٢٠٢٣	٤,٥٠	٤,٥٠	٤,٥٠
نوفمبر ٢٠٢٣	٤,٥٠	٤,٥٠	٤,٥٠
ديسمبر ٢٠٢٣	٥	٥	٤,٠٥

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال عام ٢٠٢٣

قطاع البنوك	نسبة سعر السهم إلى القيمة الدفترية	نسبة السعر إلى الربح
بنك الفجيرة الوطني (ديسمبر ٢٠٢٣)	٢,٠١	١٦,٣٢
القطاع (سبتمبر ٢٠٢٣)	٠,٩٣	٦,٤٢

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، وأجنبي

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	٧,٦٦٪	٣٦,٨٢٪	٥٥,٥٢٪	١٠٠٪
خليجي	-	-	-	-
عربي	-	-	-	-
أجنبي	-	-	-	-
المجموع	٧,٦٦٪	٣٦,٨٢٪	٥٥,٥٢٪	١٠٠٪

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
دائرة الصناعة والاقتصاد – حكومة الفجيرة	٨٦٦,٨٦٣,٦٠٧	٤٠,٨٩٪
شركة عيسى صالح القرق ذ م م	٤٥٥,٥٠٧,١٩٤	٢١,٤٩٪
مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية	١٨٥,٢٣٤,٣٨٩	٨,٧٤٪
شركة الفجيرة للاستثمار	١١٠,٦٤٧,٨٧٧	٥,٢٢٪

هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من ٥٠,٠٠٠	٤٢	٦٩٩,٠٠٦	٠,٠٣٪
من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٦٠	٩,٦٩٦,٠١٠	٠,٤٦٪
من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠	٦٠,٧٥٦,٩٨٥	٢,٨٧٪
أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	٢,٠٤٨,٨٤٧,٩٩٩	٩٦,٦٤٪

و. بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

اسم مسؤول علاقات المستثمرين	شهرزاد حمرون – مدير أول – الرقابة المالية وعلاقات المستثمرين
بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين	الهاتف: ٩٠٢٠٢٠٢١٠ – ٩٠٢٠٢٩٢٠٨. الفاكس: ٩٠٢٠٢٩٤٠٣. البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae، s.hamroun@nbf.ae
الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك	https://nbf.ae/en/about-us/investor-relations

بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين مع بيان ما يلي:

- تعيين ضابط رسمي مسؤول عن جميع المهام المتعلقة بإدارة علاقات المستثمرين
- إنشاء صفحة علاقات المستثمرين على موقع البنك الإلكتروني تتضمن بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين (بريد إلكتروني – هاتف – هاتف متحرك – فاكس)
- تحميل البيانات المالية الموحدة ربع السنوية والسنوية على الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية والموقع الإلكتروني للمجموعة وإرسالها لهيئة الأوراق المالية والسلع

- وضع سياسة الإفصاح لضمان الامتثال لجميع القوانين واللوائح المعمول بها فيما يتعلق بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير العامة، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وقوانين مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي وإرشادات بازل (٣) للدعامة (٣) ومتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع ومتطلبات الإدراج الخاصة بسوق أبوظبي للأوراق المالية
- توفير معلومات الأرباح غير المستلمة وآلية تحصيلها من قبل المساهمين
- إصدار التقرير السنوي؛ و
- إصدار العروض التقديمية للمستثمرين

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام ٢٠٢٣ والإجراءات المتخذة بشأنها

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣ لم تكن هناك أي بنود لقرارات خاصة.

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعينه

الاسم	تاريخ التعيين
رحيمة أحمد الريسي	٧ يونيو ٢٠٢١

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت البنك خلال عام ٢٠٢٣

يتم الإفصاح عن أحداث البنك الجوهرية والإفصاحات الهامة المتعلقة بإيراداته ربع السنوية والسنوية في السوق وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

ي. بيان بالصفقات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠٢٣ والتي تساوي ٥٪ أو أكثر من رأس مال البنك

بند بيان المركز المالي	بالمليون درهم	عدد الصفقات
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٤,٥٥٢,٩٢	١٢
مستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١٧,١٦٥,٧٥	٣٧
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢,٣٩١,٩٧	٦

ك. بيان نسبة التوطين في البنك بنهاية عام ٢٠٢١ وعام ٢٠٢٢ وعام ٢٠٢٣

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بشكل تام بتطوير وتعزيز التوطين، حيث بلغت نسبة التوطين في البنك ٤٦,٥٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وبلغت نسبة ٤٠,٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وبلغت نسبة ٤١,١٥٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

ل. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قام بها البنك أو جاري تطويرها خلال عام ٢٠٢٣

كجزء من استراتيجية البنك في المبادرات الرقمية، قام البنك بتنفيذ عدد من المشاريع والمبادرات المبتكرة لخدمة احتياجات العملاء. لمزيد من التفاصيل، يرجى التكرم بالرجوع إلى تقرير مجلس الإدارة صفحة ٧.

الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة
ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
٢٤ يناير ٢٠٢٤

أحمد سعيد الرقباني
رئيس لجنة التدقيق بمجلس الإدارة
٢٤ يناير ٢٠٢٤

ستويرت رايت
مسؤول المخاطر الرئيسي (بالإنابة)
٢٤ يناير ٢٠٢٤

تقرير الاستدامة

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

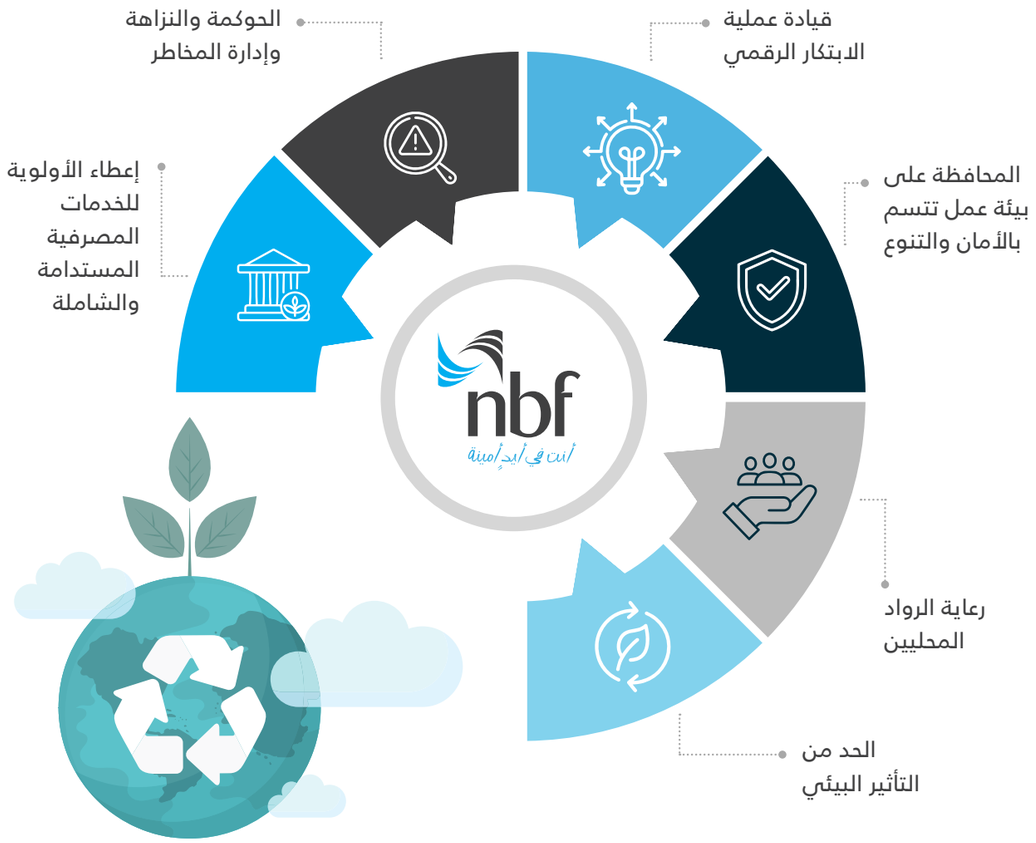
تبني مبدأ الاستدامة

يدعم بنك الفجيرة الوطني، من منطلق كونه مؤسسة وطنية مسؤولة، مبادئ وغايات برنامج أهداف التنمية المستدامة، الذي أقرته الأمم المتحدة، والذي يشجع على اتباع نهج تعاوني طويل المدى لتحقيق الاستدامة. ويسترشد البنك أيضاً بتوجيهات استراتيجية الإمارات للطاقة ٢٠٥٠ ومئوية الإمارات ٢٠٧١ واستراتيجية الإمارات للحياد الكربوني ٢٠٥٠ وخطة الفجيرة ٢٠٤٠ وإرشادات سوق أبو ظبي للأوراق المالية فيما يخص تقارير الاستدامة. وأطلق البنك مبادرات متنوعة لتقليل الآثار البيئية، ومنها الاستثمار في الطاقة المتجددة والإدارة المستدامة للموارد. وفيما يخصّ المسؤولية المجتمعية، حافظ البنك على التزامه برفاهية المجتمع والمشاركة المجتمعية وتحقيق الشمول المالي ورفاهية الموظفين.

نهجنا في الاستدامة وإطار عملها

أصدر بنك الفجيرة الوطني بياناً بخصوص الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة والمعتمد من قِبَل مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٣. صدر هذا البيان بعد مراجعة الإطار العام للاستدامة لدى البنك، والذي ساهم في توسيع رؤية وأهداف وأطر العمل في بنك الفجيرة الوطني تجاوباً مع المعايير والاستراتيجيات الرئيسية للاستدامة على الصعيد المحلي والصعيد العالمي. ويُعوّل إطار الاستدامة على ست ركائز رئيسية، ويتماشى مع رسالة البنك وقيمه، وأولويات المستثمرين، ومصالح أصحاب المصلحة، والأهداف الوطنية، والمعايير والأطر العالمية. تتضمن الركائز الست الرئيسية لإطار الاستدامة لدى بنك الفجيرة الوطني ما يلي: إعطاء الأولوية للخدمات المصرفية المستدامة والشاملة، وقيادة عملية الابتكار الرقمي، والحد من التأثير البيئي، ورعاية الرواد المحليين، والمحافظة على بيئة عمل تتسم بالأمان والتنوع، والالتزام بالحوكمة والنزاهة وإدارة المخاطر. مع تصدر الاستدامة أعمال بنك الفجيرة الوطني؛ فإنه يتعهد بخدمة جميع أصحاب المصلحة بدءاً بالمساهمين، والعملاء، والموردين، وصولاً إلى المجتمع الأوسع والكوكب برمته. وبنظرة مستقبلية، يعتزم البنك إنشاء دليل تفصيلي شامل لتقييم خط الأساس وانتقال عملياته نحو تحقيق حالة الحياد الكربوني.

الركائز الرئيسية الست لإطار الاستدامة في بنك الفجيرة الوطني



إعطاء الأولوية للخدمات المصرفية المستدامة والشاملة

يسعى بنك الفجيرة الوطني إلى توظيف خبراته المالية ومنتجاته لدعم عملائه والمضي بهم نحو بلوغ قدرٍ أكبر من الاستدامة؛ وتوفير الحلول والخدمات المالية الكفيلة بتحقيق نمو وتطور مستدام. حيث واصل البنك شراكته مع برنامج الضمان الائتماني التابع لبنك الإمارات للتنمية، وقدم حلولاً ائتمانية لمشاريع الشركات الصغيرة والمتوسطة والمشاريع الصغرى المؤهلة للحصول على الدعم. وعزز البنك حضوره في مجال الطاقة الخضراء والمتجددة، فقدم قروضاً خضراء مخصصة لشراء المركبات الكهربائية. كما تم تعزيز مجموعة منتجات البنك الخضراء أيضاً من خلال إطلاق قرض شخصي أخضر لتمويل الألواح الشمسية. وفي عام ٢٠٢٣، شكلت المحفظة الاستثمارية الحالية المتوافقة مع معايير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة للبنك حوالي ٦,٥٩ في المائة من إجمالي محفظة البنك.

نحو الحياد الكربوني

قام بنك الفجيرة الوطني بتخفيض البصمات الكربونية، وزيادة التمويل للمشاريع الخضراء، مع التركيز على الطاقة النظيفة والمتجددة، وتقديم القروض الخضراء، والشراكة مع الشركات لدعم انتقاله إلى نماذج أعمال أكثر استدامة، وتعزيز مبادرات إدارة النفايات الخاصة به للتقليل من النفايات وإعادة استخدامها وإعادة تدوير المواد في جميع عمليات البنك. تم تعزيز جميع هذه المبادرات في عام ٢٠٢٣، حيث تولت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ولجنة الاستدامة مسؤولية الإشراف على استراتيجية الاستدامة الخاصة بالبنك. كما واصل البنك تعزيز المتطلبات بموجب معايير حماية المستهلك الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وعقد البنك ورشة عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة حول الاستدامة، وأطلق إطار عمل تمويل الاستدامة وبيان الاستدامة الخاص به. خلال مؤتمر الأطراف المعني بتغير المناخ كوب ٢٨ (COP28)، تعهد اتحاد مصارف الإمارات بالمساهمة بمبلغ تريليون درهم في التمويل المستدام بحلول عام ٢٠٣٠. ويفخر بنك الفجيرة الوطني بكونه جزءاً من هذه الاتفاقية. ويعد دمج تقييم المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة في عمليات التقييم الائتماني للبنك أيضاً من النقاط الرئيسية التي نوليها التركيز.

تقليل التأثيرات البيئية واستهلاك الطاقة

في عام ٢٠٢٣، شرع البنك في إعداد تقارير وتتبع مؤشرات الأداء الرئيسية المرتبطة بالتأثيرات البيئية لعملياته بشكل ربع سنوي. ويتطلع البنك قدماً، عاقداً العزم على وضع دليل تفصيلي شامل لتحوله نحو الحياد الكربوني. ويحرص البنك على متابعة مستوى استهلاك الورق في جميع فروعه، ويحثّ على مبادرات توفير الورق، كما يقوم بمتابعة قياس إجمالي استهلاكه من الطاقة. خلال عام ٢٠٢٣، وسع البنك نطاق استخدام أجهزة استشعار الإشغال التي تكفل انطفاء الإضاءة عند خلو المكان، وزاد من اعتماده على استخدام الطاقة المتجددة؛ ففي الوقت الحالي تُستخدم الإضاءة التي تعمل بالطاقة الشمسية في المناطق المفتوحة ضمن مساحات الأبنية المملوكة لبنك الفجيرة الوطني. ويعتزم البنك كذلك إنشاء محطة لتوليد الطاقة الشمسية بقدرة ٥٠ كيلو واط في الساعة في فرعه بمنطقة جبل علي خلال عام ٢٠٢٤. كما قام البنك أيضاً بتركيب أربع محطات مخصصة لشحن السيارات الكهربائية.

يراقب البنك استهلاك الطاقة والمياه في جميع فروعه، ويحثّ موظفيه على مراقبة استهلاكهم للمياه. وقد أسهمت هذه الجهود في خفض كثافة الانبعاثات الكربونية بنسبة ١٠٪ لتصل إلى ٥,٥٧ أطنان من مكافئ ثاني أكسيد الكربون لكل موظف في عام ٢٠٢٣.

المشاركة المجتمعية

نفّذ بنك الفجيرة الوطني مجموعة من المبادرات لدعم المجتمع المحلي خلال عام ٢٠٢٣، وتتركز معظم المبادرات الخيرية والتبرعات التي يمنحها بنك الفجيرة الوطني في إمارة الفجيرة، ويشرف على اختيارها لجنة المسؤولية المجتمعية بالبنك؛ فعلى سبيل المثال يدعم بنك الفجيرة الوطني جمعية الفجيرة الخيرية التي تدعم بدورها مبادرات عديدة مثل الموائد الرمضانية ويدعم نادي دبا الرياضي لكرة القدم ونادي التنس بالفجيرة. كما تتضمن المبادرات الأخرى لبنك الفجيرة الوطني توفير الدعم التعليمي لكليات التقنية العليا. وتعاون البنك مع عدد من المنظمات والهيئات مثل "CleanMax" و"برايس ووترهاوس كوبرز" و"هيئة الفجيرة للبيئة" و"جمعية الإمارات للطبيعة"، و"Sustainability Excellence" و"هيئة الفجيرة للرياضة" و"الهيئة العامة للرياضة"، وذلك لإحداث فرق للمجتمع الأوسع. ويواصل بنك الفجيرة الوطني دعمه لجمعية "Mission to Seafarers"، وهي مؤسسة خيرية تعنى برفاهية البحارة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٢، حيث استمر دعم البنك لها طوال عام ٢٠٢٣. وقدّم البنك تبرعاته كذلك لجهود الإغاثة التي أعقبت زلازل تركيا وسوريا والمغرب، والفيضانات التي شهدتها ليبيا. وشهد سباق بنك الفجيرة الوطني السنوي للجري مشاركة ٣٠٠٠ عداء، في حين بلغت الأعمال المشاركة في المسابقة الفنية لبنك الفجيرة الوطني ٥٣٥ عملاً. كما واصل البنك حملة التبرع لصندوق الزكاة وشارك في معرض الخدمة الوطنية للتوظيف. بالإضافة إلى ذلك، أقام بنك الفجيرة الوطني شراكة مع جمعية الإمارات للطبيعة لإطلاق برنامج "قادة التغيير".

بلغ إجمالي الاستثمار المجتمعي الذي قام به البنك ٥,٤ ملايين درهم في عام ٢٠٢٣. ويسر بنك الفجيرة الوطني أن يعلن عن خلوه من تسجيل أي حالة وفيات أو إصابات مسجلة بين صفوف الموظفين أو المتعهدين للعام الثالث على التوالي. كما أجرى البنك ٢٦٣ عملية تدقيق للصحة والسلامة، وقدم ٣٦٠ ساعة من التدريب على إجراءات الصحة والسلامة للموظفين – بزيادة تفُوق عن ١٠٠ في المائة عن العام السابق. واستقرت نسبة توظيف الإناث عند ٤٥ في المائة عام ٢٠٢٣.

٥,٤ ملايين درهم
حجم الاستثمارات المجتمعية

الاستدامة لعام ٢٠٢٣ في أرقام

الخدمات الرقمية

٧٧٪
نسبة العملاء النشطين رقمياً

٣٠٪
نسبة زيادة المعاملات الرقمية

الموظفون

٤٥٪
نسبة الموظفات الإناث بدوام كامل

٤١,١٪
نسبة الموظفين المواطنين بدوام كامل

صفر

لا يوجد أي اختراق للبيانات

لا توجد أي إصابات بين الموظفين أو المتعهدين

القروض الممنوحة

٦٢٢ مليون درهم
حجم القروض الممنوحة للقطاعات ذات الأهمية الاجتماعية

الاستثمارات

٦,٥٩٪
نسبة محفظة البنك الاستثمارية المتوافقة مع الممارسات المستدامة

الموجودات

٢٦٪
نسبة قروض العملاء المخصصة لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة

١٠٪
نسبة انخفاض حجم الانبعاثات الناتجة عن العمليات

٤٥٪
نسبة النفايات غير الخطرة المعاد تدويرها

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 ٢٠٢٣».

الفصل الخامس

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: ٢٤ يناير ٢٠٢٤

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 (٢٠٢٣) ("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 اللجنة 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 ١٨٣/١٨ .٢.

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 (٥) اجتماعات خلال السنة.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عُرضت 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 قِبَل 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.

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

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد

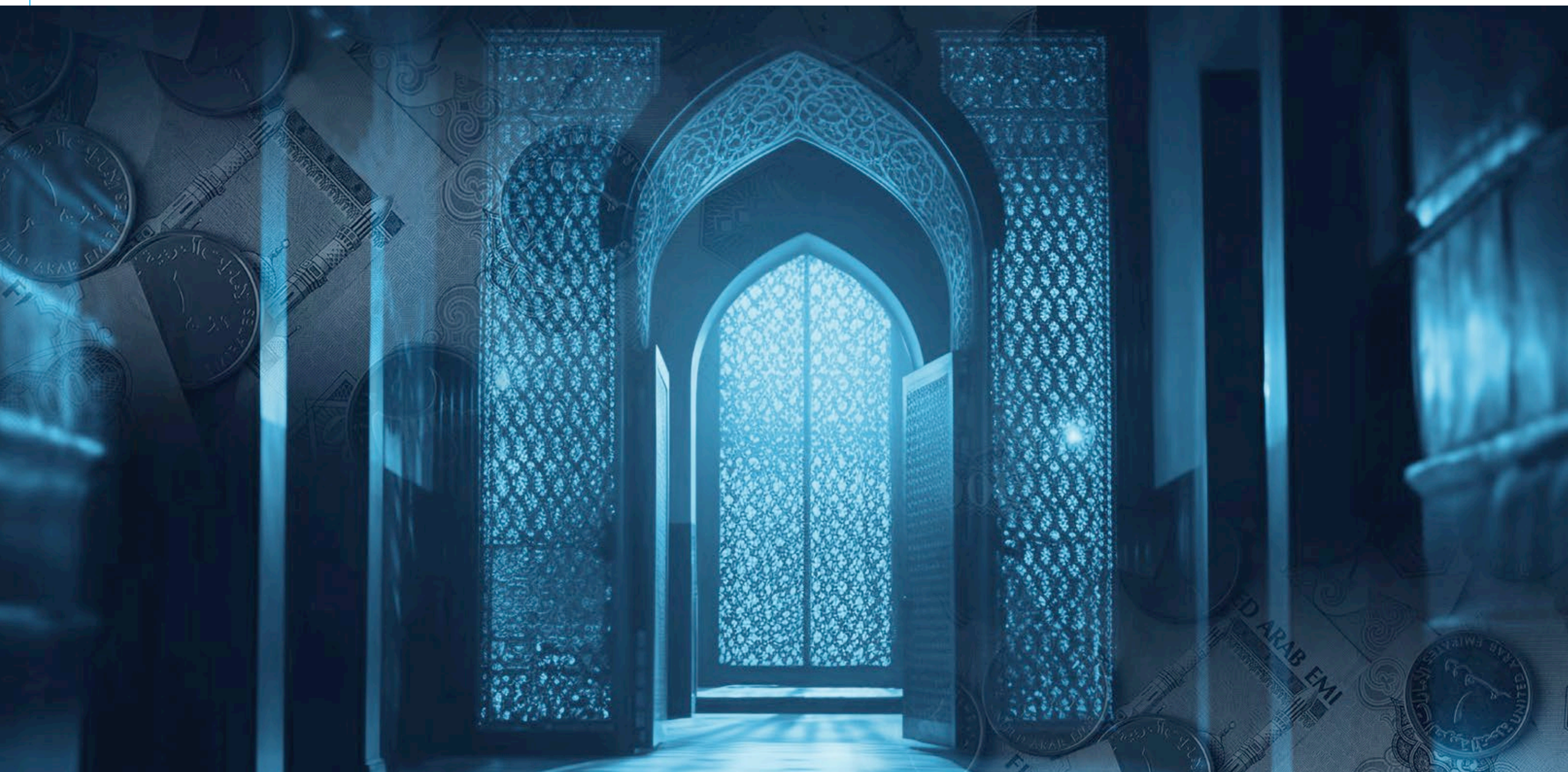
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

د. محمد داوود بكر (الرئيس والعضو التنفيذي)

د. محمد أحمد الهاشمي (نائب رئيس اللجنة)

د. عبدالرحمن السعدي (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 ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- 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 هي الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً 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

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

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، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول 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 في الإيضاح رقم ٤(هـ) من البيانات المالية الموحدة.

يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات توثر على معايير تصنيف المراحل المطبقة على الموجودات المالية وعلى إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وافتراضات لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.

قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين 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.

- المنهجية المتبعة في وضع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجية النموذج، مع إيلاء اعتبار خاص للتغطيات المرصودة من جانب الإدارة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد مستوى التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.

وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها.

قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وبالإفصاحات المتعلقة بتأثير بيئة الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها) الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات الماثل والتقرير الاستراتيجي وتقرير حوكمة الشركات وتقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المتوقع إتاحتهم لنا بعد ذلك التاريخ.

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 سلفاً، 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.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

وإذا خلصنا، عند قراءة تقرير حوكمة الشركات وتقرير الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة وتقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، إلى وجود أخطاء جوهرية فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لإعداد 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. يمكن 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. كما أننا نلتزم بالتالي:

- 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 يتعلق 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.
- الحصول 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 وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما 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

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وتعديلاته، نفيدكم بما يلي:

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

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

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.

(٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.

(٥) أن المجموعة لم تقم بشراء أي أسهم أو التصرف بها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٩-٣ من البيانات المالية الموحدة.

(٦) أن الإيضاح رقم ٣٠ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

(٧) أن الإيضاح رقم ٢٥ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(٨) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أياً من الأحكام السارية لمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، أو فيما يتعلق بالبنك، وأحكام نظامه الأساسي، بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

برايس ووترهاوس كوبرز شراكة محدودة فرع دبي

٢٤ يناير ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢* ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧	١١,٤٥٦,٧٨٢	٩,٧١٨,٩٢٢
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٨	٢,١٠١,٥٠٠	٢,٣٤٧,٩٧٥
استثمارات وأدوات إسلامية – بالقيمة العادلة	٩	٣,٠٣٠,٤٥١	٢,٦٩٩,٣٥٧
استثمارات وأدوات إسلامية – بالتكلفة المطفأة	٩	٥,١١٢,١٥٣	٣,٦٥٠,٥٦١
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٠	٢٧,٩٠٣,٦٩٥	٢٦,٩١٤,٨٥٤
قبولات		١,٠٧٤,٦٥٧	١,١٨٠,٩٢٥
موجودات أخرى	١٣	٥٢٣,٠٠٦	٦٦٥,٥٤٤
ممتلكات ومعدات	١٤	٣٧٢,٨٥٩	٣٣١,٦٦٠
موجودات غير ملموسة	١٤	١٤٤,٧١٣	١١٤,٤٧٠
مجموع الموجودات		**٥١,٧١٩,٨١٦**	**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**
المطلوبات			
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١٥، ٣٥	١,١٣٧,٠٧٧	١,٣٩٣,٩١٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٦	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	٣٥,٧٣٥,٩٣٤
اتفاقيات إعادة الشراء	١٥، ٣٥	٢,٥٠١,٣٣٢	١,٩٩٤,٣١٠
قروض لأجل	١٥	٥٥٠,٩٥٠	٤٤٠,٧٦٠
قبولات		١,٠٧٦,٤٧٠	١,١٨٤,٦٩٦
مطلوبات أخرى	١٧	١,٣١٥,٣٧٥	١,٠٢٤,١٩٠
مجموع المطلوبات		**٤٥,١٥٣,٢١٠**	**٤١,٧٧٣,٨٠٤**
حقوق الملكية			
رأس المال	١-١٨	٢,١٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٣-١٨	١,٠٥٤,١٢١	٩٨١,٦١٦
احتياطي خاص	٣-١٨	٦٧٩,٩٦٧	٦٠٧,٤٦٢
احتياطي القيمة العادلة		١٤,٤٠٨	(٥٢,١٩٢)
احتياطي تحوط التدفقات النقدية		(١,٢٣٠)	-
أرباح نقدية مقترحة	٢-١٨	٢١٢,٠٠٠	-
إصدار أسهم منحة مقترحة	٢-١٨	١٠٦,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
احتياطي الانخفاض في القيمة	٢-١٢	-	١٦٨,٢٠١
أرباح محتجزة		١,٠٩٥,٧٩٠	٧٣٩,٨٢٧
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٩	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع حقوق الملكية العائدة إلى حملة حقوق الملكية والأوراق المالية لدى المجموعة		**٦,٥٦٦,٦٠٦**	**٥,٨٥٠,٤٦٤**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**٥١,٧١٩,٨١٦**	**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٤، وتم توقيعها بالنيابة عن المجلس من قبل:

صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

د. رجاء عيسى القرق
نائب رئيس مجلس الإدارة

* تمت إعادة تصنيف مبالغ السنة الماضية لتتوافق مع عرض السنة الحالية مع التفاصيل التي تم تغطيتها في إيضاح ٣٥.

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٢٠	٢,٩٣٣,٥٩٦	١,٦٩٧,٠٧٩
مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٢١	(١,٢٢٨,٧٣٨)	(٤٧٥,٩٠٣)
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية		**١,٧٠٤,٨٥٨**	**١,٢٢١,١٧٦**
إيرادات الرسوم والعمولات		٤٢٥,٠٤٩	٣٨٣,٣٤٠
مصاريف الرسوم والعمولات		(٥٨,٢٠٧)	(٥٠,٧٩١)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٢	**٣٦٦,٨٤٢**	**٣٣٢,٥٤٩**
إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات	٢٣	١٦٤,٤٩٥	١٨١,٣٧٧
(خسائر) / إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية		(٤,١٥٨)	١٨,٧٦٦
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٤	٥٠,٩٢٧	٦٠,٧١٩
الإيرادات التشغيلية		**٢,٢٨٢,٩٦٤**	**١,٨١٤,٥٨٧**
المصاريف التشغيلية			
مصاريف منافع الموظفين		(٤٠٤,٠٣٤)	(٣٣٠,٧٥٦)
استهلاك وإطفاء	١٤	(٣٤,١٣٤)	(٣٣,٦٢٣)
مصاريف تشغيلية أخرى		(٢٦٠,٧٢٦)	(٢١٣,٧٨٩)
مجموع المصاريف التشغيلية		**(٦٩٨,٨٩٤)**	**(٥٧٨,١٦٨)**
الأرباح التشغيلية قبل خسائر الانخفاض في القيمة		**١,٥٨٤,٠٧٠**	**١,٢٣٦,٤١٩**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٦	(٨٥٩,٠٠٣)	(٨٩٦,٠٣٨)
ربح السنة		**٧٢٥,٠٦٧**	**٣٤٠,٣٨١**
ربحية السهم (الأساسية والمخفضة)	٢٧	**٠,٣٠٦ درهم**	**٠,١٢٥ درهم**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
ربح السنة	**٧٢٥,٠٦٧**	**٣٤٠,٣٨١**
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):		
– صافي التغير في القيمة العادلة	(٥٥٢)	(١١,٠٤٧)
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):		
– صافي التغير في القيمة العادلة	٦٦,٥٤٥	(٦٤,٠٥٩)
– صافي التغير في مخصصات الانخفاض في القيمة	(١,٧٢٦)	(١,٤٦٦)
– صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل	٢,٣٣٣	(١٩,٦٦١)
خسارة القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية	(١,٢٣٠)	-
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	**٦٥,٣٧٠**	**(٩٦,٢٣٣)**
مجموع الدخل الشامل للسنة	**٧٩٠,٤٣٧**	**٢٤٤,١٤٨**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ ألف درهم	معاد بيانها ٢٠٢٢ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة		**٧٢٥,٠٦٧**	**٣٤٠,٣٨١**
تعديلات بسبب:			
استهلاك وإطفاء	١٤	٣٤,١٣٤	٣٣,٦٢٣
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١-١٧	٢٠,٨١٩	٢٢,٣٢٢
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١٥)	(١٥٣)
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	٢٦	٨٥٩,٠٠٣	٨٩٦,٠٣٨
صافي خسائر / (أرباح) القيمة العادلة من استبعاد استثمارات وأدوات إسلامية		٢,٢٥٧	(٢٥,٤٠٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات		١,٩٠١	٦,٦٤٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ودفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل		**١,٦٤٣,١٦٦**	**١,٢٧٣,٤٤٥**
دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل	١-١٧	(١٢,٨٨٢)	(١٢,٨٠٣)
التغير في المبالغ المستحقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(٣,١٧٦,٥٦٩)	(٢,٩٩٢,٨٤٩)
التغير في المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسّسات مالية		(٥٥,٧٣٢)	(١٨٢,٤٠٧)
التغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		(١,٧٩٧,٠٧٦)	(٢,١٣٥,٤٩٤)
التغير في القبولات والموجودات الأخرى		٢٤٢,٦١٣	٥٣٩,٢٦١
التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك		(٢٥٦,٨٣٧)	٤١٢,٤٩٤
التغير في اتفاقيات إعادة الشراء		٥٠٧,٠٢٢	٨٤٢,١٩١
التغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء		٢,٨٣٦,٠٧٢	٣,٥٣٧,١٨٩
التغير في القبولات والمطلوبات الأخرى		١٣٧,٤١٢	(٢٣٣,٣٩٨)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٦٧,١٨٩**	**١,٠٤٧,٦٢٩**
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		(١٠٦,٦٨٦)	(٨٣,٦٨٥)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		١٥	١٥٣
شراء استثمارات وأدوات إسلامية		(٣,٢٩٢,٤٣٠)	(٥,٤١٥,٣٧٩)
عوائد من بيع واستحقاق استثمارات وأدوات إسلامية		١,٥٥٥,٢٩٨	٣,٣٥٣,٦١٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(١,٨٤٣,٨٠٣)**	**(٢,١٤٥,٣٠١)**
الأنشطة التمويلية			
عوائد من قروض لأجل		٥٥٠,٩٥٠	٤٤٠,٧٦٠
سداد قروض لأجل		(٤٤٠,٧٦٠)	(٥١٤,٢٢٠)
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال		(٧٥,٥٢٦)	(٧٥,٥٢٦)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		**٣٤,٦٦٤**	**(١٤٨,٩٨٦)**
صافي التغير في النقد وما في حكمه		**(١,٧٤١,٩٥٠)**	**(١,٢٤٦,٦٥٨)**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٤,٢٧٤,٧٩٨	٥,٥٢١,٤٥٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٥ ،٣١	**٢,٥٣٢,٨٤٨**	**٤,٢٧٤,٧٩٨**

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٥٩ إلى ١١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٤٩ إلى ٥٢.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ألف درهم	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي خاص	أرباح محتجزة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٣	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٨١,٦١٦**	**٦٠٧,٤٦٢**	**٧٣٩,٨٢٧**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٨٥٠,٤٦٤**
ربح السنة	-	-	-	٧٢٥,٠٦٧	-	٧٢٥,٠٦٧
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١,٣٣١	-	٦٦,٦٠١
مجموع الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**٧٢٦,٣٩٨**	**-**	**٧٩١,٦٦٨**
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١٢)	-	-	-	(١٨٨,٢٠١)	-	-
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	-	-	(٧٥,٥٢٦)	(٧٥,٥٢٦)	
أرباح نقدية مقترحة	-	-	-	(٢١٢,٠٠٠)	-	-
إصدار أسهم منحة مقترحة	-	-	-	(١٠٦,٠٠٠)	-	-
أسهم منحة مصدرة لسنة ٢٠٢٢	١٢٠,٠٠٠	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	-
تحويل إلى الاحتياطيات	-	٧٢,٥٠٥	-	(١٤٥,٠١٠)	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢,١٢٠,٠٠٠**	**١,٠٥٤,١٢١**	**٦٧٩,٩٦٧**	**١,٠٩٥,٧٩٠**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٦,٥٦٦,٦٠٦**

ألف درهم	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي خاص	أرباح محتجزة	احتياطي الانخفاض في القيمة	توزيعات أرباح مقترحة	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	المجموع
في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٤٧,٥٧٨**	**٥٧٣,٤٢٤**	**٦٣٥,٣٩٦**	**١٨٩,٦٧٤**	**-**	**-**	**٤٤,٠٤١**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٦٧٥,٦٦٣**
ربح السنة	-	-	-	٣٤٠,٣٨١	-	-	-	-	-	٣٤٠,٣٨١
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	٦,١٧٩	-	-	-	(٩٦,٢٣٣)	-	(٩٠,٠٥٤)
مجموع الدخل الشامل للسنة	**-**	**-**	**-**	**٣٤٦,٥٦٠**	**-**	**-**	**-**	**(٩٦,٢٣٣)**	**-**	**٢٥٠,٣٢٧**
مخصصات فائضة حسب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١٢)	-	-	-	(٢١,٤٧٣)	(٢١,٤٧٣)	-	-	-	-	-
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	-	-	-	(٧٥,٥٢٦)	-	-	-	-	(٧٥,٥٢٦)	(٧٥,٥٢٦)
إصدار أسهم منحة مقترحة	-	-	-	(١٢٠,٠٠٠)	-	١٢٠,٠٠٠	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة	-	-	-	(٦٨,٠٧١)	-	-	-	٥٢,٠٤٤	-	(١٥,٠٢٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٤٧,٥٧٨**	**٥٧٣,٤٢٤**	**٧٣٩,٨٢٧**	**١٦٨,٢٠١**	**١٢٠,٠٠٠**	**-**	**٤٤,٠٤١**	**١,٢٨٥,٥٥٠**	**٥,٨٥٠,٤٦٤**

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ البنك وشركاته التابعة (يُشار إليهما معاً باسم "المجموعة").

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥. أجرت المجموعة تقييمها وتوصلت إلى أنها تلتزم بمتطلبات القانون.

تطبيق قانون ضريبة الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "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 الحد الأدنى للربح الذي سينطبق عليه معدل الضريبة البالغ ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وفي هذه المرحلة تم اعتبار أنه قد تم فرض قانون ضريبة الشركات بشكل جوهري لأغراض محاسبية. في حين أن الضرائب الحالية غير مستحقة الدفع على الأرباح المحققة قبل السنة المالية للشركة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤، إن وجود قانون ضريبي مفروض يؤدي إلى الحاجة إلى تسجيل الضرائب المؤجلة على الموجودات والمطلوبات على الفور حيث تختلف القيمة الدفترية عن القاعدة الضريبية.

بناءً على التقييم، لاحظت المجموعة عدم وجود أي تأثير ضريبي مؤجل محتمل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وستواصل المجموعة تقييم التأثير المحتمل كما ستواصل تقييم تفسيره في ضوء القرارات والتوجيهات ذات الصلة.

إن العنوان المسجل للمجموعة هو شارع حمد بن عبدالله، 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 المعايير 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 للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمتطلبات السارية لقوانين الإمارات العربية المتحدة.

إلى جانب هذه البيانات المالية الموحدة، تُقدّم المجموعة إفصاحات الدعامة ٣ لبازل ٣ وفقاً للإرشادات التوجيهية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد أثر اعتماد الإرشادات التوجيهية للدعامة ٣ لبازل ٣ على نوع وحجم الإفصاحات المُدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة، ولكن لم يكن له أي تأثير على الأرباح المُدرجة أو المركز المالي للمجموعة. وفقاً لمتطلبات بازل ٣، تُقدّم المجموعة معلومات مقارنة كاملة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة. لم تطبق المجموعة بشكلٍ مبكر أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه.

التعديلات الطفيفة والتحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

تحدّث التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بعوائد البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"**

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، لمطالبة الشركات بالإفصاح عن معلومات حول سياستها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة.

يوضح التعديل أيضاً أنه من المتوقع أن تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية إذا لم يكن مستخدمو البيانات المالية قادرين بدون هذه المعلومات على فهم المعلومات الجوهرية الأخرى في البيانات المالية. علاوة على ذلك، يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. ومع ذلك، إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية.

لدعم هذا التعديل، قام المجلس أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، "إصدار أحكام الأهمية"، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغييرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

- **التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة**

تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الاعتراف المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

- **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" – حول تصنيف المطلوبات** – توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

مؤجلة حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣ 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 اقرارها من قبل المجموعة.

(ه) 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 الرجوع 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.

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 أدوات 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 ومستحقات؛
- 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 للأحداث المستقبلية للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على حد سواء المعلومات المستقبلية. 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
- 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.
- 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 التعثّر 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 الفترة المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ موضحة في الجدول التالي. تم استخدام سيناريوهات الحالة الأساسية والتصاعدية والتنازلية لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الرئيسية التالية:

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) الأدوات المالية (تابع)

عام ٢٠٢٣

متغيرات الاقتصاد الكلي	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

عام ٢٠٢٢

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المُحدّدة	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٩٢,١١	٧٣,٤٢	٦٩,٢٩	٦٩,٢٤	٧٠,٤٠	٨٤,٢١
	تصاعدي	٣٠٪	٩٥,٠٤	٧٩,٩٢	٨١,٣٤	٧٨,٤٠	٧٠,٤٠	٨٤,٢١
	تنازلي	٣٠٪	٦٤,٣١	٥٩,٥٦	٦٤,٦٩	٦٧,١٨	٦٨,٦١	٨٢,٤٥
الناتج المحلي الإجمالي في دولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الحالة الأساسية	٤٠٪	١,٦٥٠	١,٦٨٤	١,٧٣١	١,٧٨٦	١,٨٤٣	٢,٤٢٨
	تصاعدي	٣٠٪	١,٦٦٩	١,٧٤٣	١,٧٨٩	١,٨٣٨	١,٨٩٧	٢,٤٩٤
	تنازلي	٣٠٪	١,٥٩٥	١,٥٧٨	١,٦٣٣	١,٧٠٣	١,٧٦٥	٢,٣٢٠
تقلب سوق الأسهم (نسبة دلتا من النقاط)	الحالة الأساسية	٤٠٪	٢٥,٠٧	٢٤,١٩	٢٣,٢٥	٢٣,٠٦	٢٣,٠٨	٢٣,٣٧
	تصاعدي	٣٠٪	٢١,١٨	٢٣,٠٩	٢٢,٥٤	٢٢,٥٤	٢٢,٨٢	٢٣,٠٩
	تنازلي	٣٠٪	٣٨,٨٣	٢٥,٠٨	٢٣,٦٢	٢٣,٣٣	٢٣,٥١	٢٣,٧٣

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	-١٥,١٧٪	-٢٥,٨٤٪	+٤٨,٠٧٪
المرحلة الثانية	-٣,٩٧٪	-٨,١٩٪	+١٣,٠٤٪

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 بالأدوات 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
الأولى إلى الثانية	• 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 Caa1 إلى Caa3 يُدرج في المرحلة الثانية
الأولى إلى الثالثة الثانية إلى الثالثة	• محفظة تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية • متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر		التصنيف الائتماني من C 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 ٢٠٢٣.

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 مدتها ١٢ شهراً 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 الاثني عشر شهراً الأخيرة؛ 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 مدتها ٣ أشهر 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 على مدى فترة الثلاثة أشهر الأخيرة؛ 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 لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر أو مزايا الملكية بشكل فعلي ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق 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 بها 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 للإدارة 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 أساليب 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، وبشكل 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 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 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 و\العقود \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 إسمية 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) يقوم البنك 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 الإضافي الأول من رأس المال كحقوق ملكية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (١٩) لمزيدٍ من التفاصيل.

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 بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (صافية من مخصص الانخفاض في القيمة)، أيهما أقل، 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 العلاقة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتشمل التكلفة النفقات العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على الموجودات. 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 كأصل 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 إظهارها 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 للبرنامج 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) مخصصات

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. وعند الضرورة، 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.
- 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 موجودات أو مطلوبات مالية على مدى عمرها المتوقع أو، حسب الاقتضاء، على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتحدد معدل الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات المالية 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 البنك 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 بالأرباح والخسائر الناتجة 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 للقطاعات وتقييم أدائها، والتي تتوفر عنها 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 سعر ممارسة خيار شراء معين الذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة ودفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس أن المجموعة تمارس خيار الفسخ. 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 كل 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 ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. 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 أو كمطلوبات 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 الدولية لإعداد التقارير المالية / المعايير المحاسبية الدولية / تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المرابحة

إن المستحقات من المرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوقٍ نشطة. المرابحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (المجموعة) بتحديد التكلفة الفعلية للأصل المنوي 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 أساسٍ 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 لا 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 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 أو 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 يُؤهِّل 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. يُمثِّل 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.

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 الامتثال.

تغطي عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المعتمدة من مجلس الإدارة هذه النُهُج 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 أفضل 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 حوكمة المؤسسة، 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 أيضا 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 ومسؤول العمليات الرئيسي ورئيس العمليات التشغيلية 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. بالإضافة 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 يقدم تقاريره إلى 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. 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 مستحقات 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 المنبثقة عن مجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

إدارة مخاطر الائتمان

يوضح إطار إدارة مخاطر الائتمان أنشطة إدارة مخاطر الائتمان عبر مراحل دورة حياة الائتمان الرئيسية التالية:

- الإنشاء
- التقييم والموافقة
- الإدارة
- المراقبة وإدارة المحافظ
- تخفيف مخاطر الائتمان
- إشارات الإنذار المبكر تليها الموجودات الخاصة وإدارة التصحيح

يشتمل إطار إدارة مخاطر الائتمان على العناصر التالية:

- مدى تقبل المخاطر ووضع السياسات؛
- 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 الاكتتاب والتوصية بها والموافقة عليها. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات وأنظمة معلومات شاملة لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الائتمان المخصصة مجالات رئيسية مثل سلوك الحساب والانضباط في الامتثال واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

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 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:

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**

٢٠٢٢ 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	١١,٩٧٥,٣٨١	٢,٥٢٠,٠٩٧	١٤,٤٩٥,٤٧٨	٥٤٩,٢٢٨	٥٨٢,٥٠٧	٢٨٦,١٦٧	١٠,١٦٤	٩,٦٩٧
الإنشاءات والعقارات	٣,٢٩٢,٩٤٠	٢,٥٢٣,٥٣٧	٥,٨١٦,٤٧٧	٥٨٠,٥١٦	٤٢٢,٦٤٣	٢٦٩,٢٥٤	١,٤٤٣	١٧٩,١٩٥
القطاع الحكومي	٩٠٨,٥٨٣	٤,١٧٦	٩١٢,٧٥٩	-	-	-	-	-
التصنيع	٤,٤٩٩,٠٨٠	٧٦١,٤٤١	٥,٢٦٠,٥٢١	١٣٠,٨٨٥	١١٥,٥٤١	٤٣,٩٤٩	٣,٣٦٣	-
المؤسسات المالية	٨٢٢,٣٨٣	٢٤٥,٧٠٢	١,٠٦٨,٠٨٥	-	-	-	-	-
الصناعات الخدمية	٢,٧٧٩,١٢٢	٣٤٠,٢٧٠	٣,١١٩,٣٩٢	٥٥١,٢٥٢	١٤٣,٦٧٧	١٣٠,٥٦٩	٨٢٣	-
الأفراد	٤,٦٥٩,٦٠٠	٢,٦٦٧	٤,٦٦٢,٢٦٧	١٧٩,٨٧٩	٨٤,٤٧٣	١٧,٩٣٥	٦٤٣	-
القيمة الإجمالية	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**	**٦,٣٩٧,٨٩٠**	**٣٥,٣٣٤,٩٧٩**	**١,٩٩١,٧٦٠**	**١,٣٤٨,٨٤١**	**٧٤٧,٨٧٤**	**١٦,٤٣٦**	**١٨٨,٨٩٢**

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:

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**

٢٠٢٢ 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	٢٧,١٩٦,٠١٧	٦,١٩٤,٥٩٨	٣٣,٣٩٠,٦١٥	١,٩٩١,٧٦٠	١,٣٤٨,٨٤١	٧٤٧,٨٧٤	١٥,٨٧٤	١٨٨,٨٩٢
دول مجلس التعاون الخليجي	٧٠٢,٤٦٨	٢٣,٩٧٨	٧٢٦,٤٤٦	-	-	-	-	-
أوروبا	٧١٩,٨٢٦	٩٠,٧٨١	٨١٠,٦٠٧	-	-	-	٥٦٢	-
الأمريكتان	١٢٨,٧٤٢	-	١٢٨,٧٤٢	-	-	-	-	-
دول أخرى	١٩٠,٠٣٦	٨٨,٥٣٣	٢٧٨,٥٦٩	-	-	-	-	-
القيمة الإجمالية	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**	**٦,٣٩٧,٨٩٠**	**٣٥,٣٣٤,٩٧٩**	**١,٩٩١,٧٦٠**	**١,٣٤٨,٨٤١**	**٧٤٧,٨٧٤**	**١٦,٤٣٦**	**١٨٨,٨٩٢**

التحليل حسب العملة

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

	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
ألف درهم	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض	تعرض مموّل	تعرض غير مموّل	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢٢,٢٢٦,٢٧٠	٤,٦٥١,٧٦٧	٢٦,٨٧٨,٠٣٧	٢٢,٢٣٦,٧٩٧	٤,٢٧٧,٦٨٥	٢٦,٥١٤,٤٨٢
دولار أمريكي	٦,٦٠٠,٧١٢	٢,٣٨٦,٠٩٥	٨,٩٨٦,٨٠٧	٦,٠٢٢,٥٠٠	١,٨٣٧,٠١٣	٧,٨٥٩,٥١٣
يورو	٧٣,٤٣١	١٢٢,٩٥٧	١٩٦,٣٨٨	٧,٢٦٠	١٢٥,٥٤١	١٣٢,٨٠١
جنيه إسترليني	-	٣,٣١٠	٣,٣١٠	٨٤٤	٤,٦٥٥	٥,٤٩٩
أوقية الذهب	٧٠٩,٥٢٧	-	٧٠٩,٥٢٧	٦٦٣,٧٤٦	-	٦٦٣,٧٤٦
عملات أخرى	٢٦,٨١٠	١٦٢,٦٤٢	١٨٩,٤٥٢	٥,٩٤٢	١٥٢,٩٩٦	١٥٨,٩٣٨
القيمة الإجمالية	**٢٩,٦٣٦,٧٥٠**	**٧,٣٢٦,٧٧١**	**٣٦,٩٦٣,٥٢١**	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**	**٦,٣٩٧,٨٩٠**	**٣٥,٣٣٤,٩٧٩**

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى نشوء مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر 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، 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 التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى للحد 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 أو غيره من الرهون على الموجودات. 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، عند الاقتضاء، 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 بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات الصلة.

التفاصيل	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي		الضمانات	
ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المرحلة الثالثة				
ودائع مرهونة	٢٤١,٢٠٧	١٨٠,٦٧٣	١٩,٧٦٩	٥,٢٦١
سندات الدين/ حقوق ملكية للأوراق المالية	١٣٧,٦٤١	٤٥٤,٦٦٥	٢٥,٠٠٣	٣٤٥,٨٦٣
ممتلكات	٥٧٤,٨٨٨	٧٥٠,٩٦٧	٣٨٣,٣٢٧	٥٠٨,٠٩٨
أخرى	٤٨٨,١٠٩	٦٠٥,٤٥٥	-	-
القيمة الإجمالية	**١,٤٤١,٨٤٥**	**١,٩٩١,٧٦٠**	**٤٢٨,٠٩٩**	**٨٥٩,٢٢٢**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثالثة)	**(١,٠٨٥,٦٣٧)**	**(١,٣٤٨,٨٤١)**	**-**	**-**
القيمة الدفترية	**٣٥٦,٢٠٨**	**٦٤٢,٩١٩**	**٤٢٨,٠٩٩**	**٨٥٩,٢٢٢**
المرحلة الأولى والمرحلة الثانية				
ودائع مرهونة	٨,٩٥٥,٦٩٨	٧,٥٨٣,٢٤٢	٢,٦٥٠,٤٨٤	٢,٥٢٦,١٦٦
سندات الدين/ حقوق ملكية للأوراق المالية	٢٤٠,٧٦٧	٢٤٥,٥٥٠	٢٢٠,٦٨٣	٢٢١,١٣٩
ممتلكات	١٠,٩٢٥,٥٧٨	١٠,٥٥٦,٤٠٤	٨,٣٥٨,٢٣٣	٧,٦٢٦,٣٩٣
أخرى	٨,٠٧٢,٨٦٢	٨,٥٦٠,١٣٣	-	-
القيمة الإجمالية	**٢٨,١٩٤,٩٠٥**	**٢٦,٩٤٥,٣٢٩**	**١١,٢٢٩,٤٠٠**	**١٠,٣٧٣,٦٩٨**
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة الأولى) والخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية)	**(٦٤٧,٤١٨)**	**(٦٧٣,٣٩٤)**	**-**	**-**
القيمة الدفترية	**٢٧,٥٤٧,٤٨٧**	**٢٦,٢٧١,٩٣٥**	**١١,٢٢٩,٤٠٠**	**١٠,٣٧٣,٦٩٨**
المجموع	**٢٧,٩٠٣,٦٩٥**	**٢٦,٩١٤,٨٥٤**	**١١,٦٥٧,٤٩٩**	**١١,٢٣٢,٩٢٠**

ألف درهم	المطلوبات الطارئة		الضمانات	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ودائع مرهونة	٦,٥٨٢,١٥٠	٤,٤٥٩,٣١٥	٩٩٢,٣٣٢	٦٩٨,٨٧٧
أخرى	٧,٣٢٦,٧٧١	٦,٣٢٤,٧٥٥	٥٠٧,٠٢٠	٣٨٥,٤٩٩
المجموع	**١٣,٩٠٨,٩٢١**	**١٠,٧٨٤,٠٧٠**	**١,٤٩٩,٣٥٢**	**١,٠٨٤,٣٧٦**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت ممتلكات الرهن العقاري المعاد امتلاكها ١٠,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ١١٠ مليون درهم) والتي تم تعديلها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها، وتم قيدها ضمن موجودات أخرى وتخصيصها بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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:

٢٠٢٣ **درجات المخاطر لإجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي**

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
درجات المخاطر ١-١٩				
درجة المخاطر ١-١٧: عاملة	٢٦,٠٣١,٦٦٠	٢٨٧,٢٤٧	-	**٢٦,٣١٨,٩٠٧**
درجة المخاطر ١٨-١٩: قائمة المراقبة	-	١,٨٧٥,٩٩٨	-	**١,٨٧٥,٩٩٨**
المجموع - درجات 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**

٢٠٢٢ **درجات المخاطر لإجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي**

ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
درجات المخاطر ١-١٩				
درجة المخاطر ١-١٧: عاملة	٢٤,٦٢٦,٨٠٧	٣٧٨,٦٥١	-	**٢٥,٠٠٥,٤٥٨**
درجة المخاطر ١٨-١٩: قائمة المراقبة	٢٧,١٤١	١,٩١٢,٧٣٠	-	**١,٩٣٩,٨٧١**
المجموع - درجات المخاطر ١-١٩	**٢٤,٦٥٣,٩٤٨**	**٢,٢٩١,٣٨١**	**-**	**٢٦,٩٤٥,٣٢٩**
درجة المخاطر ٢٠-٢٢: غير عاملة	**-**	**-**	**١,٩٩١,٧٦٠**	**١,٩٩١,٧٦٠**
المجموع	**٢٤,٦٥٣,٩٤٨**	**٢,٢٩١,٣٨١**	**١,٩٩١,٧٦٠**	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**

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 جدولتها أو إعادة هيكلتها التي قدمت فيها المجموعة تنازلات لم تكن لتأخذها في الاعتبار بخلاف ذلك. يتم تصنيف القروض المعاد جدولتها ضمن المرحلة الأولى التي تجذب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، في حين يتم تصنيف القروض المعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية التي تجذب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر- دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية.

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.

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

- 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، وأيضا لغرض 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.

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:

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**

٢٠٢٢			
مجموع المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مبالغ مستحقة	٢١٥,٠٠٥	١,١٨٧,٦١٢	٤٠٢,٣٦٩	١,٨٠٤,٩٨٦
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	(٧,٢٥٦)	(١٤٦,٤٢١)	(٢٨٣,٦٢١)	(٤٣٧,٢٩٨)
القيمة الدفترية	**٢٠٧,٧٤٩**	**١,٠٤١,١٩١**	**١١٨,٧٤٨**	**١,٣٦٧,٦٨٨**

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	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
ألف درهم	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل
مبالغ مستحقة				
المرحلة الأولى	-	-	-	٣,٠٣٣
المرحلة الثانية	١٤,٤٩٤	٢٠,٢١٣	١,٤٤١	٣,٣٨٨
المرحلة الثالثة	-	-	-	-
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة)	**(١,٨٠٣)**	**(٩٣٠)**	**(١٣٤)**	**(١١٣)**
القيمة الدفترية	**١٢,٦٩١**	**١٩,٢٨٣**	**١,٣٠٧**	**٦,٣٠٨**

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. يرد 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 للبنك 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.

يجوز للمجموعة حذف الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لأنشطة التقاضي. ولا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة لها قانوناً بالكامل، ولكن تم حذفها جزئياً أو كلياً نظراً لعدم وجود إطار زمني واضح لاستردادها.

(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 تناقص 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 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 ٢٢,٢٪ (٢٠٢٢: ٢٠,٤٪) 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 القروض 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 رشيد لنسبة القروض إلى الموارد المستقرة عند ٠,٩٢٥:١ كنقطة انطلاق لتخطيط الإجراءات. خلال السنة، تمت إدارة هذه النسب بحكمة:

	نسبة الموجودات السائلة المؤهلة		نسبة القروض إلى الموارد المستقرة	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
١٢ شهراً - الحد المتوسط	٢٤,٤٪	٢٠,٣٪	٧٢,٦٪	٧٧,٨٪
١٢ شهراً - الحد الأعلى	٢٨,٨٪	٢٤,٩٪	٧٥,٦٪	٨١,٥٪
١٢ شهراً - الحد الأدنى	٢٠,٩٪	١٦,٠٪	٦٧,٣٪	٧٢,١٪

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)

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
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٥٢٢,١٠٦	١٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٤,١٢٢	٥,٢٨٠,٥٥٤	-	-	**١١,٤٥٦,٧٨٢**
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٦٤٨,٠٤٤	٢٢٧,١١٠	٨٩,٦٣٥	١٣٦,٧١١	-	-	**٢,١٠١,٥٠٠**
استثمارات وأدوات إسلامية - القيمة العادلة	٤٦,٧٨٣	٥٨,٨٠٠	١٣٩,٣٧٦	١٩٨,٢٥٤	٢,٥٨٧,٢٣٨	-	**٣,٠٣٠,٤٥١**
استثمارات وأدوات إسلامية - التكلفة المطفأة	-	١٩٥,٢٣٤	١٨,٣٦٠	١١٧,٩٩٦	٤,١٢٢,٨٣٥	٦٥٧,٧٢٨	**٥,١١٢,١٥٣**
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥,٥٤٤,٦٨٤	٥,٦٥٨,٠٥٠	٣,٢٣٠,٠٩٨	١,٢٢٦,٤١٤	٦,٠٤٨,٤٠٤	٦,١٩٦,٠٤٥	**٢٧,٩٠٣,٦٩٥**
قبولات وموجودات أخرى	٤٥٠,١٠٨	٩٤٧,٠٥٢	١٤٤,٨٣٩	٥٥,٤١٩	٢٤٥	-	**١,٥٩٧,٦٦٣**
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٥١٧,٥٧٢	**٥١٧,٥٧٢**
مجموع الموجودات	**١١,٢١١,٧٢٥**	**٧,١٨٦,٢٤٦**	**٦,١٧٦,٤٣٠**	**٧,٠١٥,٣٤٨**	**١٢,٧٥٨,٧٢٢**	**٧,٣٧١,٣٤٥**	**٥١,٧١٩,٨١٦**
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,١٠٢,٧٩٦	-	-	٣٤,٢٨١	-	-	**١,١٣٧,٠٧٧**
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢١,٧١٣,٨٢٣	٥,٦٣٣,٨٦٨	٤,٣٩٩,٧٦٧	٤,٨٤٣,٤٢٥	١,٩٨١,١٢٣	-	**٣٨,٥٧٢,٠٠٦**
اتفاقيات إعادة الشراء	١٨٠,٤٣٩	٣٩٧,٧٣٩	-	١٧٤,٢٣٤	١,٤٧١,٤٦٦	٢٧٧,٤٥٤	**٢,٥٠١,٣٣٢**
قروض لأجل	-	-	-	-	٥٥٠,٩٥٠	-	**٥٥٠,٩٥٠**
قبولات ومطلوبات أخرى	٤٥٠,١٠٨	١,٧٤١,٢٣٤	١٤٤,٨٣٩	٥٥,٤١٩	٢٤٥	-	**٢,٣٩١,٨٤٥**
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٦,٥٦٦,٦٠٦	**٦,٥٦٦,٦٠٦**
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)**	**-**	**-**
٢٠٢٢							
مجموع الموجودات	١٢,٩١٥,٨٨٨	٨,١٨٣,٣٦٤	٥,٩٧٢,١٩١	٣,٩١٣,٨٨٣	٨,٨٠٥,٨٣٧	٧,٨٣٣,١٠٥	٤٧,٦٢٤,٢٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤,٠٤٣,٨٤٩	٦,٢٨٨,٦٦٥	٤,٤٧٤,٨٢٤	٤,٤٤٤,٢٢٢	٢,٥٢٢,٢٤٤	٥,٨٥٠,٤٦٤	٤٧,٦٢٤,٢٦٨
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(١١,١٢٧,٩٦١)	١,٨٩٤,٦٩٩	١,٤٩٧,٣٦٧	(٥٣٠,٣٣٩)	٦,٢٨٣,٥٩٣	١,٩٨٢,٦٤١	-
الفجوة التراكمية	(١١,١٢٧,٩٦١)	(٩,٢٣٣,٢٦٢)	(٧,٧٣٥,٨٩٥)	(٨,٢٦٦,٢٣٤)	(١,٩٨٢,٦٤١)	-	-

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.

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	١,٢٠٢,٦٩٥	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**

٢٠٢٢ 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	٥,١٣١,٣٥٩	-	-	-	-	-	**٥,١٣١,٣٥٩**
اعتمادات مستندية	٢٩٤,٢٨٤	٦٨٦,١٩٦	٢٣٠,٢٠٩	٤٩,٧٣٧	٦,١٠٥	-	**١,٢٦٦,٥٣١**
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٧,١٣٧,٥٠٧	٣,٨١٦,٤٥٣	٣,٦٢٤,١٢٠	١,٥٠٤,٧٢٩	٣١,١٩٤	-	**١٦,١١٤,٠٠٣**
خيارات العملات	-	٢٣١,٠٨٤	٤٤١,٤١٧	٣٥٤,١٩٥	٤,١١٧,٤٧٨	-	**٥,١٤٤,١٧٤**
مشتقات أسعار الفائدة	-	٢٤٦,٢٥٣	٣٠٦,٢٣٠	٣١٨,٧٥٥	٢,٠٥٨,٧٧٠	١,٦٨٠,٥٦١	**٤,٦١٠,٥٦٩**
مشتقات السلع	١٥٥,٣٢٩	٤٤١,٢١٧	٦٠,٢٩٠	-	-	-	**٦٥٦,٨٣٦**
المجموع	**١٢,٧١٨,٤٧٩**	**٥,٤٢١,٢٠٣**	**٤,٦٦٢,٢٦٦**	**٢,٢٢٧,٤١٦**	**٦,٢١٣,٥٤٧**	**١,٦٨٠,٥٦١**	**٣٢,٩٢٣,٤٧٢**

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

	٢٠٢٣				٢٠٢٢			
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	١٥,٥٢٤,٣١٧	٦٣,٦١١	٣٣,٩٦٩	٢٩,٦٤٢	١٦,١١٤,٠٠٣	٥٨,٢٧٤	٥٢,٤٤٩	٥,٨٢٥
خيارات العملات	٢,٦٨٦,٢٩١	٤,٠٢٧	٤,٠٢٧	-	٥,١٤٤,١٧٤	٣٦,٤٧٨	٣٦,٤٧٨	-
مشتقات أسعار الفائدة	٢,٧٧٩,٦٤٤	٤٤,٣٨٥	٣٧,٥٧٥	٦,٨١٠	٤,٦١٠,٥٦٩	٧٩,٧٠١	٦٥,٩٣٩	١٣,٧٦٢
مشتقات السلع	٨٥٨,٩٠٨	١٠,٠١٤	٧,٠٠٦	٣,٠٠٨	٦٥٦,٨٣٦	١٠,٢٠٠	٧,٥٤٥	٢,٦٥٥
المجموع	**٢١,٨٤٩,١٦٠**	**١٢٢,٠٣٧**	**٨٢,٥٧٧**	**٣٩,٤٦٠**	**٢٦,٥٢٥,٥٨٢**	**١٨٤,٦٥٣**	**١٦٢,٤١١**	**٢٢,٢٤٢**

تحليل سيولة المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال محفظة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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.

٢٠٢٣ 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	١,١٣٧,٠٧٧	١,١٤٤,٣٣٣	١,١٠٨,٢٥٧	-	-	٣٦,٠٧٦	-	-
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	٣٩,٣٦٢,٠٣٠	٢١,٨٠٣,٦٢٢	٥,٧٨٤,٨٨٨	٤,٥٧٦,٢٧٣	٥,١١٥,٣١٧	٢,٠٨١,٩٣٠	-
اتفاقيات إعادة شراء	٢,٥٠١,٣٣٢	٢,٧٧٦,٤٤٥	١٨٥,٤٠٨	٤٢٤,١١٩	٢٣,٧٩٩	٢٢٣,٧٥٥	١,٦٣٢,٦٥٣	٢٨٦,٧١١
قروض لأجل	٥٥٠,٩٥٠	٦٦١,٢٠٢	-	٩,٢٨٧	٨,٩٨٥	١٦,٢٣٦	٦٢٦,٦٩٤	-
قبولات ومطلوبات أخرى	٢,١١١,٧٤٥	٢,١١١,٧٤٥	٤٥٠,١٠٨	١,٤٦١,١٣٤	١٤٤,٨٣٩	٥٥,٤١٩	٢٤٥	-
المجموع	**٤٤,٨٧٣,١١٠**	**٤٦,٠٥٥,٧٥٥**	**٢٣,٥٤٧,٣٩٥**	**٧,٦٧٩,٤٢٨**	**٤,٧٥٣,٨٩٦**	**٥,٤٤٦,٨٠٣**	**٤,٣٤١,٥٢٢**	**٢٨٦,٧١١**

(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 بصورة رئيسية من المحفظة الاستثمارية للمجموعة التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تدير المجموعة المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات من حيث الطرف المقابل وقطاع العمل والدولة. تراقب المجموعة وتراجع أداء المحفظة 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 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.

يوضح الجدول أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بنسبة ١٠٪ على صافي الإيرادات ورأس المال التنظيمي وحقوق الملكية لعامي ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	النسبة المئوية لمستوى التغيير المفترض ٪	التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لعام ٢٠٢٣ ألف درهم	التأثير على الربح ورأس المال التنظيمي لعام ٢٠٢٢ ألف درهم
المعايير المرجعية:			
القيمة العادلة للصناديق المدارة	١٠٪	١,٩٢١	١,٩٨٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	النسبة المئوية لمستوى التغيير المفترض ٪	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢٣ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢٢ ألف درهم
المعايير المرجعية:			
سندات الدين المدرجة/ الصكوك الإسلامية	١٠٪	٢٤١,٦٣٣	٢١١,٤٣٦
استثمارات أخرى	١٠٪	٦٠,٢٤٢	٥٧,٠٩٠

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 مربوطة 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			
٢٠٢٣ (ألف درهم)	٧١٥,١١٣	٣٣,٠٣٤	١٠,١٧٨
٢٠٢٢ (ألف درهم)	١٣٥,١٤٢	٧,٠٠٧	٣٧,٦٣٣
التغير المفترض في أسعار الصرف	٥٪	٥٪	٥٪
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للارتفاع في أسعار الصرف:			
٢٠٢٣ (ألف درهم)	٣٥,٧٥٦	١,٦٥٢	٥٠٩
٢٠٢٢ (ألف درهم)	٦,٧٥٧	٣٥٠	١,٨٨٢
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للانخفاض في أسعار الصرف:			
٢٠٢٣ (ألف درهم)	(٣٥,٧٥٦)	(١,٦٥٢)	(٥٠٩)
٢٠٢٢ (ألف درهم)	(٦,٧٥٧)	(٣٥٠)	(١,٨٨٢)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يبلغ التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ ±٢٣,٠٥٠٪ (٢٠٢٢: ±٤,٩٦٪). باستثناء تأثير المركز المفتوح بالدولار الأمريكي، يبلغ التأثير ±١,٣١٪ (٢٠٢٢: ±١,٢٣٪).

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 ٥,٨٪ (٢٠٢٢: ٦,٣٪) 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					
٢٠٢٣ (ألف درهم)	٧٦,٢٤٠	١١,٠٣٤	(١٥٧)	٣٢٩	٨٧,٤٤٦
٢٠٢٢ (ألف درهم)	٩٧,٧٠٩	٢٥,٦٠٦	(١٢١)	(٥,٧١٠)	١١٧,٤٨٤
التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من انخفاض أسعار الفائدة / الربح					
٢٠٢٣ (ألف درهم)	(٧٦,٣٦٤)	(١١,٤٠٥)	١١٤	(٦٠٦)	(٨٨,٢٦١)
٢٠٢٢ (ألف درهم)	(٩٧,٧٠٧)	(٢٦,٣١٨)	١٠٨	٤,٣٦٩	(١١٩,٥٩٨)

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

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
نقطة أساس	تحول تصاعدي	تحول تنازلي	تحول تصاعدي	تحول تنازلي
٢٥	١,٢٨٪	-١,٢٨٪	٢,٤١٪	-٢,٤٥٪
٥٠	٢,٥٦٪	-٢,٥٥٪	٤,٨١٪	-٤,٩٠٪
١٠٠	٥,١٣٪	-٥,١٨٪	٩,٦٢٪	-٩,٧٩٪

التأثير على رأس المال التنظيمي

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
نقطة أساس	تحول تصاعدي	تحول تنازلي	تحول تصاعدي	تحول تنازلي
٢٥	٠,٣٣٪	-٠,٣٣٪	٠,٤٨٪	-٠,٤٩٪
٥٠	٠,٦٥٪	-٠,٦٥٪	٠,٩٥٪	-٠,٩٧٪
١٠٠	١,٣١٪	-١,٣٢٪	١,٩١٪	-١,٩٤٪

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 كل من لجنة مراجعة الأعمال ولجنة 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:

٢٠٢٣ 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	١,١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٤,١٢٢	٥,٢٨٠,٥٥٤	-	-	٢,٤٢٢,١٠٦	**١١,٤٥٦,٧٨٢**
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٨٣,١٤٨	٢٣٠,٣٥١	٨٩,٨٩٥	١٣٦,٧١١	-	-	٨٤١,٣٩٥	**٢,١٠١,٥٠٠**
استثمارات وأدوات إسلامية - بالقيمة العادلة	٤٥٩,٣٧٠	٥٨,٨٠٠	١٠٢,١٠٨	١٣١,١٢٦	٢,٢٧٣,٩١٣	-	٥,١٣٤	**٣,٠٣٠,٤٥١**
استثمارات وأدوات إسلامية - بالتكلفة المطفأة	١٨٢,٠٩٤	١٨,٣٦٠	١١٧,٩٩٦	٤,١٣٥,٩٧٥	٦٥٧,٧٢٨	-	**٥,١١٢,١٥٣**	
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	١٠,١٨٦,٧٥٩	١١,٣٨٢,٣١٥	٣,٩٠٩,٥٨٧	٥٣٣,٢٧١	١,٧٥٤,٤٧٤	٤٢٧,١٤٣	(٢٨٩,٨٥٤)	**٢٧,٩٠٣,٦٩٥**
قبولات وموجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	**١,٥٥٧,٦٠٣**	**١,٥٥٧,٦٠٣**
مجموع الموجودات المالية	**١٢,٥٤٩,٢٧٧**	**١١,٩٥٣,٥٦٠**	**٦,٦٧٤,٠٧٢**	**٦,١٩٩,٦٥٨**	**٨,١٦٤,٣٦٢**	**١,٠٨٤,٨٧١**	**٤,٥٣٦,٣٨٤**	**٥١,١٦٢,١٨٤**
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,١٠٢,٧٩٦	-	-	٣٤,٢٨١	-	-	-	**١,١٣٧,٠٧٧**
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٥,٢٦٧,٢٥٩	٦,١٤١,٨٤١	٤,١٩١,٣٠٧	٥,٠٤٠,٧٦١	١,٩٩٠,٧٥٠	-	١٥,٩٤٠,٠٨٨	**٣٨,٥٧٢,٠٠٦**
اتفاقيات إعادة الشراء	١,٥٥٠,٦٠٣	٤٤٠,٦٨٦	-	٨٥,٠٥٢	٤٢٤,٩٩١	-	-	**٢,٥٠١,٣٣٢**
قروض لأجل	١٨٣,٦٥٠	٣٦٧,٣٠٠	-	-	-	-	-	**٥٥٠,٩٥٠**
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,١١١,٧٤٥	**٢,١١١,٧٤٥**
مجموع المطلوبات المالية	**٨,١٠٤,٣٠٨**	**٦,٩٤٩,٨٢٧**	**٤,١٩١,٣٠٧**	**٥,١٦٠,٠٩٤**	**٢,٤١٥,٧٤١**	**-**	**١٨,٠٥١,٨٣٣**	**٤٤,٨٧٣,١١٠**
فجوة حساسية أسعار الفائدة								
للبنود ضمن الميزانية العمومية	٤,٤٤٤,٩٦٩	٥,٠٠٣,٧٣٣	٢,٤٨٢,٧٦٥	١,٠٣٩,٥٦٤	٥,٧٤٨,٦٢١	١,٠٨٤,٨٧١	(١٣,٥١٥,٤٤٩)	**٦,٢٨٩,٠٧٤**
للبنود خارج الميزانية العمومية	(٢٨,٥٥٩)	(٥٥,٠٩٥)	-	-	-	٨٣,٦٥٤	-	**-**
التراكمية	٤,٤١٦,٤١٠	٩,٣٦٥,٠٤٨	١١,٨٤٧,٨١٣	١٢,٨٨٧,٣٧٧	١٨,٦٣٥,٩٩٨	١٩,٨٠٤,٥٢٣	٦,٢٨٩,٠٧٤	

٢٠٢٢

فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية	٥,٣٠٨,٥٠٦	١٢,٤٧٨,٥٤٤	١٤,١٤٦,٨٢٨	١٢,٩٤٨,٠٨٦	١٦,٩٩٠,٢٨١	١٨,٠١٧,٥٨٠	٥,٥٠٧,٢٥١

عوائد أسعار الفائدة

بلغ متوسط العائدات على الودائع والأرصدة لدى البنوك ٥٫٤٪ (٢٠٢٢: ٢٪)، وعلى القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ٧٫٢٪ (٢٠٢٢: ٤٫٧٪) وعلى المحفظة الاستثمارية ٤٪ (٢٠٢٢: ٢٫٨٪). بلغ متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ٢٫٩٪ (٢٠٢٢: ١٫٢٪) وبلغت المبالغ المستحقة إلى البنوك والقروض لأجل ٤٫٥٪ (٢٠٢٢: ٢٫٣٪).

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 ٢١٫٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٨٫٩ 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

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

٢٠٢٢ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الإسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	١,٨١٢	-	٨٨,٩٠٢
مجموع الأدوات المالية المشتقة	**١,٨١٢**	**-**	**٨٨,٩٠٢**

إن القيمة الدفترية للاستثمارات (البند المتحوط) هي لا شيء (٢٠٢٢: ٨٤,٦ مليون درهم)، كما أن المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة العادلة للاستثمارات (البند المتحوط) لا شيء (٢٠٢٢: ١,٨ مليون درهم). كما كانت الأرباح / الخسائر العائدة إلى مخاطر التحوط للاستثمارات لا شيء (٢٠٢٢: ١,٨ مليون درهم) وعلى مقايضات أسعار الفائدة (أداة التحوط) لا شيء (٢٠٢٢: ١,٨ مليون درهم). كانت جميع التحوطات سارية المفعول بالكامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وللسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠٢٢.

(و)إصلاحات إيبور

انتهت المجموعة من انتقال معدل ليبور لجميع القروض الثنائية. هناك عدد قليل من القروض المشتركة والتي هي قيد الانتقال إلى مؤشر يعتمد على معدل خالٍ من المخاطر. يتم تسعير هذه القروض المشتركة حالياً على أساس أسعار ليبور الاصطناعية وفقاً للغة احتياطية تم تضمينها في الوثائق الحالية.

الموجودات المالية:

يتضمن الجدول التالي تعرضات معدل إيبور (ليبور الاصطناعية) لدى المجموعة على القروض والسلفيات وتسهيلات التمويل الإسلامي ذات المعدلات المتغيرة للعملاء:

العملة	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
دولار أمريكي	١١٨,٩١١	١,٦٩٧,٥١٧
	١١٨,٩١١	**١,٦٩٧,٥١٧**

المطلوبات المالية:

لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات بمعدلات متغيرة مرتبطة بمعدلات إيبور (٢٠٢٢: ١٧٨,٧ مليون درهم، وهي مقومة بالدولار الأمريكي).

يوضح الجدول التالي تعرض البنك لمعدلات إيبور الهامة الخاضعة للإصلاح التي لم تنقل بعد إلى معدلات خالية من المخاطر.

٢٠٢٣ ألف درهم	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الإسمية للمشتقات
معدل ليبور لمدة شهر واحد	-	-	-
معدل ليبور لمدة ٣ أشهر	٣٤,٧٧٤	-	-
معدل ليبور لمدة ٦ أشهر	٨٤,١٣٧	-	-
	١١٨,٩١١	**-**	**-**

٢٠٢٢ ألف درهم	القيمة الدفترية للموجودات المالية غير المشتقة	القيمة الدفترية للمطلوبات المالية غير المشتقة	القيمة الإسمية للمشتقات
معدل ليبور لمدة شهر واحد	١٣٣,٨٨٢	-	٦,٨٥٦
معدل ليبور لمدة ٣ أشهر	١,٣٠٠,٩٥٤	١٧٨,٦٨٥	٦٠١,٦٦٥
معدل ليبور لمدة ٦ أشهر	٢٦٢,٦٨١	-	٤٩,٥٨٦
	١,٦٩٧,٥١٧	**١٧٨,٦٨٥**	**٦٥٨,١٠٧**

يبين الجدول أدناه القيمة الإسمية ومتوسط الاستحقاق المرجح للمشتقات في علاقات التحوط التي تم تحليلها على أساس سعر الفائدة، وهي لا شيء حيث أن الأدوات المالية قد انتقلت إلى معدلات خالية من المخاطر.

٢٠٢٣	القيمة الإسمية ألف درهم	متوسط الاستحقاق (سنة)
مقايضة أسعار الفائدة		
معدل ليبور لمدة ٦ أشهر	-	-
	-	-

٢٠٢٢	القيمة الإسمية ألف درهم	متوسط الاستحقاق (سنة)
مقايضة أسعار الفائدة		
معدل ليبور لمدة ٦ أشهر	٤٩,٥٨٦	٠,٥
	٤٩,٥٨٦	**٠,٥**

(ز) 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.

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 الوحدات التجارية والوحدات الوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى قسم التدقيق الداخلي ولجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر 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 والمخاطر النموذجية 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.

(ح) 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 اف ماركتس (كايمان) ليمتد من قبل هيئة المنطقة الحرة في الفجيرة ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان على التوالي.

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 لـ"الإرشادات 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 ٢٠٢٣	بازل ٣ ٢٠٢٢
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العامة للشق الأول	٧٪	٧٪
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٪

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

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 الإلكتروني 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.

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
حقوق الملكية العامة للشق الأول من رأس المال		
رأس المال	٢,١٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١,٠٥٤,١٢١	٩٨١,٦١٦
احتياطي خاص	٦٧٩,٩٦٧	٦٠٧,٤٦٢
أرباح محتجزة	١,٢٠١,٧٩٠	٨٥٩,٨٢٧
الترتيب الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة (المرحلتان الأولى والثانية)	٨٤,٤٠٦	١٤٥,٦٧٩
الدخل الشامل الآخر المتراكم	٥,٩٣٠	(٥٢,١٩٢)
خصومات تنظيمية - موجودات غير ملموسة	(١٤٤,٧١٣)	(٤٩,٧٣٢)
مجموع حقوق الملكية العامة للشق الأول	**٥,٠٠١,٥٠١**	**٤,٤٩٢,٦٦٠**
الشق الأول الإضافي من رأس المال		
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)	١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠
مجموع الشق الأول	**٦,٢٨٧,٠٥١**	**٥,٧٧٨,٢١٠**
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص انخفاض القيمة الجماعي	٣٩٦,٠٤٥	٣٧٧,٣٦٢
مجموع الشق الثاني	**٣٩٦,٠٤٥**	**٣٧٧,٣٦٢**
مجموع قاعدة رأس المال (أ)	**٦,٦٨٣,٠٩٦**	**٦,١٥٥,٥٧٢**

الموجودات المرجّحة بالمخاطر	٢٠٢٣ المعادل المرجّح بالمخاطر ألف درهم	٢٠٢٢ المعادل المرجّح بالمخاطر ألف درهم
مخاطر الائتمان	٣١,٦٨٣,٦١٨	٣٠,١٨٨,٩٤١
مخاطر السوق	٦٤,٧٤٨	٥٨,٨١٦
مخاطر التشغيل	٣,٥٠٤,١٦٦	٢,٩٠٢,١٧٧
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر (ب)	**٣٥,٢٥٢,٥٣٢**	**٣٣,١٤٩,٩٣٤**
معدل كفاية رأس المال (أ) / (ب) - ٪	**١٩,٠٪**	**١٨,٦٪**
معدل الشق الأول	**١٧,٨٪**	**١٧,٤٪**
معدل حقوق الملكية العامة للشق الأول	**١٤,٢٪**	**١٣,٦٪**

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 ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر الأمن الإلكتروني. 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.

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) إدارة رأس المال (تابع)

تعرضات لقروض تاخر 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

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**

٢٠٢٢ 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	١٠,٢٨٥,٢٣١	١٠,٢٨٥,٢٣١	-	١٠,٢٨٥,٢٣١	٨٥,٥١٢
مطالبات على منشآت القطاع العام والجهات التابعة للحكومة والشركات	٢٩,١٩٤,٠٩٦	٢٩,١٩٤,٠٩٦	٣,٩٣٤,٨٦٧	٢٦,٦٨٤,٨٩٧	٢١,٠١٨,٩٦٥
مطالبات على بنوك وبنوك تنموية متعددة الأطراف	٧,٨٧٥,٧٥٨	٧,٤٠٩,٢٥٧	-	٧,٨٣٠,٣٧٠	٣,٢٠٨,٧٥٣
التعرضات التنظيمية للأفراد	٩١٨,١٦٠	٧٤٨,٤٣٢	١٠١,٩١٨	٨١٨,٨٦٦	٥٣٧,٧١١
محفظة الأفراد السكنية	٢,٩٥٧,٥٧٦	٢,٩٥٧,٥٧٦	-	٢,٩٥٧,٥٧٦	١,٨١٥,٠٣٦
عقارات تجارية	١,٥٥٧,٤٨١	١,٥٥٧,٤٨١	-	١,٥٥٧,٤٨١	١,٥٥٧,٤٨١
تعرضات متأخرة السداد	٢,٨٠١,١٦٣	٧٦٩,٣٣٢	١,١٣٤,٦٤٣	١,٥٦٩,٣٣٧	٤٧٦,٤٠٩
فئات ذات مخاطر عالية	٢,٥٩٨	٢,٥٩٨	-	٢,٥٩٨	٣,٨٩٧
مخاطر تعديل تقييم الائتمان	١٠٩,٢٠٣	١٠٩,٢٠٣	-	١٠٩,٢٠٣	١٠٩,٢٠٣
تعرضات أخرى	١,٩٩٧,٧٤٢	١,٩٩٥,٠٤٢	-	١,٩٩٥,٠٤٢	١,٣٧٥,٩٢٤
المجموع	**٥٧,٦٩٩,٠٠٨**	**٥٥,٠٢٨,٢٤٨**	**٥,١٧١,٤٢٨**	**٥٣,٨١٠,٦٠١**	**٣٠,١٨٨,٩٤١**

إن سقوف الائتمان غير المستخدمة القابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بلغت ١٦,٤١٣,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٣,٨٣٨ 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.

مخاطر السوق وأوزان المخاطر

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

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
مخاطر أسعار الفائدة		
- مخاطر أسعار الفائدة المحددة	٢٤٨	٩٧٥
- مخاطر أسعار الفائدة العامة	-	-
مخاطر مركز الأسهم		
- مخاطر التعرض للأسهم العامة	-	-
مخاطر صرف العملات الأجنبية	٦,٥٥٠	٥,٢٠١
مخاطر الخيار	-	-
مجموع تكلفة رأس المال لمخاطر السوق	**٦,٧٩٩**	**٦,١٧٦**
مخاطر السوق - الموجودات المرجحة بالمخاطر	**٦٤,٧٤٨**	**٥٨,٨١٦**

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.

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 ٢٠٢٣ و٢٠٢٢:

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**

٢٠٢٢ 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	-	-	٩,٧١٨,٩٢٢	**٩,٧١٨,٩٢٢**
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	-	-	٢,٣٤٧,٩٧٥	**٢,٣٤٧,٩٧٥**
استثمارات وأدوات إسلامية	١٩,٨٨٤	٢,٦٧٩,٤٧٣	٣,٦٥٠,٥٦١	**٦,٣٤٩,٩١٨**
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	-	-	٢٦,٩١٤,٨٥٤	**٢٦,٩١٤,٨٥٤**
قبولات وموجودات أخرى	-	-	١,٨٤٦,٤٦٩	**١,٨٤٦,٤٦٩**
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	٤٤٦,١٣٠	**٤٤٦,١٣٠**
مجموع الموجودات	**١٩,٨٨٤**	**٢,٦٧٩,٤٧٣**	**٤٤,٩٢٤,٩١١**	**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**
المطلوبات				
مبالغ مستحقة إلى البنوك	-	-	١,٣٩٣,٩١٤	**١,٣٩٣,٩١٤**
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	-	-	٣٥,٧٣٥,٩٣٤	**٣٥,٧٣٥,٩٣٤**
اتفاقيات إعادة الشراء	-	-	١,٩٩٤,٣١٠	**١,٩٩٤,٣١٠**
قروض لأجل	-	-	٤٤٠,٧٦٠	**٤٤٠,٧٦٠**
قبولات ومطلوبات أخرى	-	-	٢,٢٠٨,٨٨٦	**٢,٢٠٨,٨٨٦**
مجموع المطلوبات	**-**	**-**	**٤١,٧٧٣,٨٠٤**	**٤١,٧٧٣,٨٠٤**

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات والأدوات الإسلامية المقاسة بالتكلفة المطفأة ٤,٩٩٢,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣,٤٢٨,٣ 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:

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	-

٢٠٢٢ ألف درهم	القيمة الإسمية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
استثمارات وأدوات إسلامية				
سندات دين / صكوك إسلامية	٢,١١٤,٣٦٤	٢,١١٤,٣٦٤	-	-
استثمارات أخرى	٥٩٠,٧٧٩	٥٨٨,١٨٠	٢,٥٩٩	-
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	١٦,١١٤,٠٠٣	-	٥,٨٢٥	-
خيارات العملات	٥,١٤٤,١٧٤	-	-	-
مشتقات أسعار الفائدة	٤,٦١٠,٥٦٩	-	١٣,٧٦٢	-
مشتقات السلع	٦٥٦,٨٣٦	-	٢,٦٥٥	-

	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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نقد في الصندوق	٣٤١,٨٧٣	٣٨١,٤٨٥
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٩,٠٣٤,٦٧٦	٧,٠٠٥,٨٦٠
ودائع الاحتياطي النقدي النظامي	٢,٠٨٠,٢٣٣	٢,٣٣١,٥٧٧
	١١,٤٥٦,٧٨٢	**٩,٧١٨,٩٢٢**

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٨-١ حسب النوع

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ودائع	٧٤١,٢٣٥	٥٦٢,١٤٨
حسابات جارية / ودائع لأجل	٩٤٤,٧٦٦	١,٠٥٢,٤٤٦
كمبيالات مخصومة	٤٢٠,٠٠٠	٧٣٨,٩١٥
	٢,١٠٦,٠٠١	**٢,٣٥٣,٥٠٩**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٥٠١)	(٥,٥٣٤)
	٢,١٠١,٥٠٠	**٢,٣٤٧,٩٧٥**

تشتمل الودائع على ودائع وكالة بمبلغ ٩٨,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٢٨,٦ مليون درهم) والتي تضطلع بها نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي إف الإسلامي.

تشتمل الحسابات الجارية / الودائع لأجل على ضمانات نقدية بمبلغ ٣٦,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٧٤,٩ 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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
درهم إماراتي	٢٢٠,٥٤٤	٤٢٦,٩٩٥
دولار أمريكي	١,٦٠٠,٦٩٣	١,٥٣٤,١٢٢
يورو	٤٣,٦٢٤	٤٣,٧٩٧
جنيه إسترليني	٨,٣٩٩	٣٨,١٨٣
أوقية الذهب	٢٥,٠١٠	٤٤,٣١٨
عملات أخرى	٢٠٧,٧٣١	٢٦٦,٠٩٤
	٢,١٠٦,٠٠١	**٢,٣٥٣,٥٠٩**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٥٠١)	(٥,٥٣٤)
	٢,١٠١,٥٠٠	**٢,٣٤٧,٩٧٥**

٨-٣ حسب المنطقة الجغرافية

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢١٥,٧٤٥	٥٢١,٩٧٩
دول مجلس التعاون الخليجي	٦٧٥,١٢٨	٤٢٩,٢٩٦
أوروبا	٤٥٤,٨٢٦	٥٩٤,٨٦٥
الأمريكتان	٥٧٧,٢٢١	٤٩٧,٧٧٨
دول أخرى	١٨٣,٠٨١	٣٠٩,٥٩١
	٢,١٠٦,٠٠١	**٢,٣٥٣,٥٠٩**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٥٠١)	(٥,٥٣٤)
	٢,١٠١,٥٠٠	**٢,٣٤٧,٩٧٥**

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

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٣,٨٩٣	٤٥١,٧٦٤
دول مجلس التعاون الخليجي	٦٥٥,٧٩٢	٤١٩,٥١٦
أوروبا	٨٠٤,٥٥٣	٨٤٨,٧٦٤
الأمريكتان	١٩٨,٤٤٣	٢٣٨,٣٨٥
دول أخرى	٢٤٣,٣٢٠	٣٩٥,٠٨٠
	٢,١٠٦,٠٠١	**٢,٣٥٣,٥٠٩**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٥٠١)	(٥,٥٣٤)
	٢,١٠١,٥٠٠	**٢,٣٤٧,٩٧٥**

٨-٤ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
AA	٦٢٧	٢,١٣٢
AA–	٣٣,٥٧٨	٢١,٥٦٣
A+	٣٥,٩٣٠	٤٥,٤٣٥
A	١,١٩٧,٧٨٤	١,٠٢٤,٣١٧
BBB+	٥٩٣,٧٧٠	٦٧١,٥٧٥
BBB	٣,٩٨١	٢٥,٨٨٦
BBB- فأقل	٢٤٠,٣٣١	٥٦٢,٦٠١
	٢,١٠٦,٠٠١	**٢,٣٥٣,٥٠٩**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٥٠١)	(٥,٥٣٤)
	٢,١٠١,٥٠٠	**٢,٣٤٧,٩٧٥**

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:

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 ١٢-١)	(٤,٥٠١)	-	-	**(٤,٥٠١)**
القيمة الدفترية	**٢,١٢٥,٦٤٨**	**-**	**-**	**٢,١٢٥,٦٤٨**

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٢,٣٥٨,٤٤٦	-	-	**٢,٣٥٨,٤٤٦**
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٥,٥٣٤)	-	-	**(٥,٥٣٤)**
القيمة الدفترية	**٢,٣٥٢,٩١٢**	**-**	**-**	**٢,٣٥٢,٩١٢**

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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)	١٩,٢١١	١٩,٨٨٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	٢,٤١٦,٣٢٩	٢,١١٤,٣٦٤
استثمارات أخرى / أدوات إسلامية (إيضاح ٩-٣)	٦٠٢,٤٢٣	٥٧٠,٨٩٥
	٣,٠١٨,٧٥٢	**٢,٦٨٥,٢٥٩**
استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	٥,١٢٥,٢٩٢	٣,٦٥٩,٧٦٨
	٨,١٦٣,٢٥٥	**٦,٣٦٤,٩١١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٠,٦٥١)	(١٤,٩٩٣)
	٨,١٤٢,٦٠٤	**٦,٣٤٩,٩١٨**

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 ٧,٤٢٦,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥,٦٥٩,٨ 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 ٣٦٣,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٦٤٠,٩ مليون درهم).

تشتمل محفظة سندات الدين على صكوك إسلامية بمبلغ ٨٠٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٩٠٣,٧ مليون درهم).

تشتمل محفظة سندات الدين على سندات دائمة من الشق الأول الإضافي بمبلغ ١١٥,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ١١٤,٣ مليون درهم).

٩-٣ تشتمل الاستثمارات الأخرى على صناديق مختلفة تستند قيمها العادلة إلى صافي قيم الموجودات المحددة من قبل مديري الصناديق والتي تبلغ ٦٠١,٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥٦٩,٨ مليون درهم). لم يقم البنك بشراء أي أسهم خلال السنة (٢٠٢٢: لا شيء).

٩-٤ توزيع المحفظة الاستثمارية هو كما يلي:

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
القطاع الحكومي	٢,٥٠٤,٦٧٧	١,٦٥٨,١٤٤
البنوك والمؤسسات المالية	٥,٠٣٦,٩٤٣	٣,٦٩٠,٦٥٤
أخرى	٦٢١,٦٣٥	١,٠١٦,١١٣
	٨,١٦٣,٢٥٥	**٦,٣٦٤,٩١١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٠,٦٥١)	(١٤,٩٩٣)
	٨,١٤٢,٦٠٤	**٦,٣٤٩,٩١٨**

٩-٥ حسب المنطقة الجغرافية:

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٧٧٥,٦٥٥	١,١٧٢,٤٨٣
دول مجلس التعاون الخليجي	٤٢٨,٤٣٢	٣٤١,١٠٤
أوروبا	٢,٧٩٢,٧٦٩	٢,٢٧٧,٦٦٢
الأمريكتان	٢,١٥٥,٨٢٤	١,٨٢٩,٢٠٥
دول أخرى	١,٠١٠,٥٧٥	٧٤٤,٤٥٧
	٨,١٦٣,٢٥٥	**٦,٣٦٤,٩١١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٠,٦٥١)	(١٤,٩٩٣)
	٨,١٤٢,٦٠٤	**٦,٣٤٩,٩١٨**

فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار بناءً على إعادة توزيع المخاطر:

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,٠٥٤,٠٩٩	١,٥١٨,٣٣٧
دول مجلس التعاون الخليجي	٦٢٠,٦٧٥	٦٢٧,٧٦٧
أوروبا	٢,٥٤٦,٥٣٤	١,٨٤٩,١١٠
الأمريكتان	١,٥٢٣,٤٣٨	١,٠٩٧,٤٥٧
دول أخرى	١,٤١٨,٥٠٩	١,٢٧٢,٢٤٠
	٨,١٦٣,٢٥٥	**٦,٣٦٤,٩١١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٠,٦٥١)	(١٤,٩٩٣)
	٨,١٤٢,٦٠٤	**٦,٣٤٩,٩١٨**

يشتمل البند "دول أخرى" على استثمارات في بنوك تنموية متعددة الأطراف بمبلغ ٤٠٣,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥٢٢,٩ مليون درهم).

٩-٦ حسب العملة:

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
درهم إماراتي	٢٦٠,٩٥٧	١٤٤,٣٧٥
دولار أمريكي	٧,٧٥٢,٦٩٠	٦,٠٣٩,٢٩٧
يورو	٩٧,٤٩٠	٨٨,٠٦٦
جنيه إسترليني	-	٣٨,٨٥٨
دولار سنغافوري	-	٥٤,٣١٥
ين ياباني	٥٢,١١٨	-
	٨,١٦٣,٢٥٥	**٦,٣٦٤,٩١١**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٠,٦٥١)	(١٤,٩٩٣)
	٨,١٤٢,٦٠٤	**٦,٣٤٩,٩١٨**

٩-٧ حسب التصنيفات الائتمانية الخارجية:

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 ١٢-١)	(١٨,٣٠٣)	(٢,٣٤٨)	**(٢٠,٦٥١)**
	٧,٥٢٣,٣١٨	**٦١٩,٢٨٦**	**٨,١٤٢,٦٠٤**

٢٠٢٢ ألف درهم	سندات دين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	٥٤,٣١٥	-	**٥٤,٣١٥**
AA	٥٦٤,٠٩١	-	**٥٦٤,٠٩١**
AA-	٧٧٦,٢٨٥	١٠٧,٠٩٦	**٨٨٣,٣٨١**
A+	٦٨,٤٣٩	-	**٦٨,٤٣٩**
A	٥٣٧,٣٦٢	٤٥٢,٧٧٠	**٩٩٠,١٣٢**
A-	١,٦٠١,١٤١	-	**١,٦٠١,١٤١**
BBB+	١,١٨٦,٧٤٥	-	**١,١٨٦,٧٤٥**
BBB	٦٣١,٧٩٠	-	**٦٣١,٧٩٠**
BBB- فأقل	٣٥٣,٩٦٤	٣٠,٩١٣	**٣٨٤,٨٧٧**
ناقصاً: مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٣,٥٧٣)	(١,٤٢٠)	**(١٤,٩٩٣)**
	٥,٧٦٠,٥٥٩	**٥٨٩,٣٥٩**	**٦,٣٤٩,٩١٨**

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:

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 ١٢-١)	(٢٠,٦٥١)	-	-	**(٢٠,٦٥١)**
القيمة الدفترية	**٨,١١٦,٨١٩**	**-**	**-**	**٨,١١٦,٨١٩**

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٦,٣٣٣,٩٩٩	-	-	**٦,٣٣٣,٩٩٩**
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٤,٩٩٣)	-	-	**(١٤,٩٩٣)**
القيمة الدفترية	**٦,٣١٩,٠٠٦**	**-**	**-**	**٦,٣١٩,٠٠٦**

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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
سحوبات على المكشوف	١,٩٨٨,٣٩٦	٢,١٥٣,٣٥٤
قروض لأجل	٢١,٠٠٣,٦٦١	٢٠,٠٨١,٨٤٤
قروض مقابل إيصالات أمانة	٤,٠٣٩,١٧٠	٤,٠٢٣,٥٥٨
كمبيالات مخصومة	٢,١٩٥,٥٩٢	٢,٢٩٢,٠٩٤
فواتير مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية	٤٠٩,٩٣١	٣٨٦,٢٣٩
إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	**٢٩,٦٣٦,٧٥٠**	**٢٨,٩٣٧,٠٨٩**
مخصص خسائر الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١,٧٢٣,٠٥٥)	(٢,٠٢٢,٢٣٥)
صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	**٢٧,٩٠٣,٦٩٥**	**٢٦,٩١٤,٨٥٤**

١٠-٢ تشتمل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنشطة تمويل المرابحة والتورق والإجارة بمبلغ ٣,٩٩٣,٧ مليون درهم (٢٠٢٢: ٣,١٩٠,٧ 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:

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 ١٢-١)	(١٨٨,٤٣٤)	(٤٥٨,٩٨٤)	(١,٠٨٥,٦٣٧)	**(١,٧٣٣,٠٥٥)**
القيمة الدفترية	**٢٦,٠٧١,٤٥٧**	**١,٧٤٨,٥٦٥**	**٥٩٤,٢٣٩**	**٢٨,٤١٤,٢٦١**

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٢٤,٨٦٣,٩٦٠	٢,٣١٧,٦٣٨	٢,٤٣٠,٩٨٧	**٢٩,٦١٢,٥٨٥**
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٣٣,١٠٠)	(٤٤٠,٢٩٤)	(١,٣٤٨,٨٤١)	**(٢,٠٢٢,٢٣٥)**
القيمة الدفترية	**٢٤,٦٣٠,٨٦٠**	**١,٨٧٧,٣٤٤**	**١,٠٨٢,١٤٦**	**٢٧,٥٩٠,٣٥٠**

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 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)	-
ناشئ / (غير معترف به) 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**

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٣,٥٠٠,٦٨٣**	**١,٧٠٧,٨٦٨**	**٣,٠٦١,٧٩١**	**٢٨,٢٧٠,٣٤٢**
محول من المرحلة الأولى	(٢٠٨,٧١٦)	١٧٤,٨٥٢	٣٣,٨٦٤	-
محول من المرحلة الثانية	٦٦,٢٤٨	(١١٦,٧٢٠)	٥٠,٤٧٢	-
محول من المرحلة الثالثة	-	٣٨,٠٧٢	(٣٨,٠٧٢)	-
ناشئ / (غير معترف به) خلال السنة	١,٥٠٥,٧٤٥	٥١٣,٥٦٦	٧٠,٨٠٦	**٢,٠٩٠,١١٧**
محذوف خلال السنة	-	-	(٧٤٧,٨٧٤)	**(٧٤٧,٨٧٤)**
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٤,٨٦٣,٩٦٠**	**٢,٣١٧,٦٣٨**	**٢,٤٣٠,٩٨٧**	**٢٩,٦١٢,٥٨٥**

١-٥ 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 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**

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٦٦,٤٣٤**	**٢٤٢,٢٥٠**	**١,٦٦٦,٢٨٠**	**٢,١٧٤,٩٦٤**
محول من المرحلة الأولى	(٤,٩٨٧)	٩,٦٧١	٢٨,١٥٠	**٣٢,٨٣٤**
محول من المرحلة الثانية	٤٨٢	(٤,٩٠٤)	١٦,١٥٨	**١١,٧٣٦**
محول من المرحلة الثالثة	-	٣,٤٧٨	(٢١,٢٠٩)	**(١٧,٧٣١)**
ناشئ / (غير معترف به) خلال السنة، بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	(٢٨,٨٢٩)	١٨٩,٧٩٩	٤٠٧,٣٣٦	**٥٦٨,٣٠٦**
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	**(٣٣,٣٣٤)**	**١٩٨,٠٤٤**	**٤٣٠,٤٣٥**	**٥٩٥,١٤٥**
محذوف خلال السنة	-	-	(٧٤٧,٨٧٤)	**(٧٤٧,٨٧٤)**
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٣٣,١٠٠**	**٤٤٠,٢٩٤**	**١,٣٤٨,٨٤١**	**٢,٠٢٢,٢٣٥**

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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المطلوبات الطارئة:		
اعتمادات مستندية تشمل حركة البضائع	١,٥٢٧,٧١٢	١,٢٦٦,٥٣١
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى	٩٢٨,٣٣٦	٨٢٧,٩٨٤
ضمانات مناقصات وضمانات حسن التنفيذ ومطلوبات طارئة أخرى متعلقة بالمعاملات	٤,٨٧٠,٧٢٣	٤,٣٠٣,٣٧٥
	٧,٣٢٦,٧٧١	**٦,٣٩٧,٨٩٠**
الالتزامات:		
التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان	٢٣٨,٩٠٣	٩٠,٠٢٢
التزامات نفقات رأسمالية مستقبلية	١٢٥,٦٤٩	١٢٦,٧٣٤
	٣٦٤,٥٥٢	**٢١٦,٧٥٦**
	٧,٦٩١,٣٢٣	**٦,٦١٤,٦٤٦**

يبلغ مجموع الالتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء حسب تقدير البنك ما قيمته ١٦,٤١٣,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٣,٨٣٨ 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.

١-١١ 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:

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 ١٢-١)	(١٩,٩٨٦)	(٢,٩٤٣)	(١١٧,٦٣٠)	(١٤٠,٥٥٩)
القيمة الدفترية	**٦,٦٧٠,٧٤٥**	**٢٢٣,٥١٩**	**٤٥,٩٢٥**	**٦,٩٤٠,١٨٩**

٢٠٢٢ ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد القائم	٥,٨٢٠,٢٢٢	١٨٦,٥٩٥	١٥٤,١٩٧	٦,١٦١,٠١٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٩,٣٦٤)	(٥,٦٨٤)	(٧٥,٥٦١)	(١٠٠,٦٠٩)
القيمة الدفترية	**٥,٨٠٠,٨٥٨**	**١٨٠,٩١١**	**٧٨,٦٣٦**	**٦,٠٦٠,٤٠٥**

٢-١١ الحركة في إجمالي رصيد التعرضات خارج الميزانية العمومية

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**

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٥,٤٨٩,٦٣٦**	**١٥٣,٢٧٣**	**٤٨١,٥٠٥**	**٦,١٢٤,٤١٤**
محول من المرحلة الأولى	(٤٣,٧٠٩)	٢٣,٣٤٠	٢٠,٣٦٩	-
محول من المرحلة الثانية	٧,٥٩١	(٨,٠٩١)	٥٠٠	-
محول من المرحلة الثالثة	-	١٦٠	(١٦٠)	-
ناشئ / (منتهي) خلال السنة	٣٦٦,٧٠٤	١٧,٩١٣	(٣٤٨,٠١٧)	٣٦,٦٠٠
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٥,٨٢٠,٢٢٢**	**١٨٦,٥٩٥**	**١٥٤,١٩٧**	**٦,١٦١,٠١٤**

٣-١١ 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 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**

الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٧,٤٧٨**	**١,٥٤٧**	**٦٩,٠١٧**	**٨٨,٠٤٢**
محول من المرحلة الأولى	(٣٩٢)	٢,٠٨٤	١١,٦٨٠	١٣,٣٧٢
محول من المرحلة الثانية	١٠٩	(١٤٨)	٥٠٠	٤٦١
محول من المرحلة الثالثة	-	١	(٩٩)	(٩٨)
ناشئ / منتهي خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / مستوى التعرض الناتج عن التعثر	٢,١٦٩	٢,٢٠٠	(٥,٥٣٧)	(١,١٦٨)
صافي مخصص خسائر الانخفاض في القيمة	**١,٨٨٦**	**٤,١٣٧**	**٦,٥٤٤**	**١٢,٥٦٧**
محذوف خلال السنة	-	-	-	-
مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٩,٣٦٤**	**٥,٦٨٤**	**٧٥,٥٦١**	**١٠٠,٦٠٩**

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

١-١٢ 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:

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٪**	**٢,٠٪**		

٢٠٢٢ 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	**١,٣٤٨,٨٤١**	**-**	**-**	**٢,٧٠٠**	**٧٥,٥٦١**	**١,٤٢٧,١٠٢**	**٥٢,٩٪**
المرحلة الثانية	٤٤٠,٢٩٤	-	-	٤٩	٥,٦٨٤	٤٤٦,٠٢٧	١٧,٧٪
المرحلة الأولى	٢٣٣,١٠٠	٥,٥٣٤	١٤,٩٩٣	٣,٧٢٢	١٩,٣٦٤	٢٧٦,٧١٣	٠,٧٪
	٦٧٣,٣٩٤	**٥,٥٣٤**	**١٤,٩٩٣**	**٣,٧٧١**	**٢٥,٠٤٨**	**٧٢٢,٧٤٠**	
مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٢,٠٢٢,٢٣٥**	**٥,٥٣٤**	**١٤,٩٩٣**	**٦,٤٧١**	**١٠٠,٦٠٩**	**٢,١٤٩,٨٤٢**	**٤,٧٪**
معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٦,٨٪**	**٠,٢٪**	**٠,٢٪**	**٠,٥٪**	**١,٦٪**		

٢-١٢ احتياطي الانخفاض في القيمة

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خلال سنة ٢٠١٨، يتعين على البنوك مقارنة المخصصات المحسوبة وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. عندما تكون متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أعلى، يتم تحميل الفائض على متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في احتياطي الانخفاض في القيمة.

تحلل الجداول التالية الحركة في احتياطي الانخفاض في القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

ألف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة – عام	احتياطي الانخفاض في القيمة – محدد	احتياطي الانخفاض في القيمة
في ١ يناير ٢٠٢٣	**-**	**١٦٨,٢٠١**	**١٦٨,٢٠١**
التغير في المخصص العام وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين الأولى والثانية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-
الانخفاض في المخصص المحدد الفائض وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة الثالثة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(١٦٨,٢٠١)	(١٦٨,٢٠١)
	-	**(١٦٨,٢٠١)**	**(١٦٨,٢٠١)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**-**	**-**	**-**

ألف درهم	احتياطي الانخفاض في القيمة – عام	احتياطي الانخفاض في القيمة – محدد	احتياطي الانخفاض في القيمة
في ١ يناير ٢٠٢٢	**-**	**١٨٩,٦٧٤**	**١٨٩,٦٧٤**
التغير في المخصص العام وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين الأولى والثانية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-
الانخفاض في المخصص المحدد الفائض وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة الثالثة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(٢١,٤٧٣)	(٢١,٤٧٣)
	-	**(٢١,٤٧٣)**	**(٢١,٤٧٣)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**-**	**١٦٨,٢٠١**	**١٦٨,٢٠١**

١٣. موجودات أخرى

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
فوائد / أرباح مستحقة	٣١٩,٦٠٤	٢٣٨,٩٣٨
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع	١٧,٣١١	٢٠,٠٧٠
القيمة العادلة للمشتقات	١٢٢,٠٣٧	١٨٤,٦٥٣
أخرى	٧٤,٨٥٤	٢٢٤,٥٨٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (الخسائر الائتمانية المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٠,٨٠٠)	(٢,٧٠٠)
	٥٢٣,٠٠٦	**٦٦٥,٥٤٤**

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 ٢٠٢٢	**١١٣,٦٦٦**	**١٨١,٦٣٦**	**١٣٨,٩١٠**	**٤٣٤,٢١٢**	**١٦٠,٨٣٧**
إضافات	-	٣٧	٧,١٣٠	**٧,١٦٧**	٢٢,٣١٥
استبعادات / أخرى	-	٦,٧١٣	(٥٣٥)	**٦,١٧٨**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١٣,٦٦٦**	**١٨٨,٣٨٦**	**١٤٥,٠٥٠**	**٤٤٧,٥٥٧**	**١٨٣,١٥٢**
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**
الاستهلاك المتراكم والإطفاء					
في ١ يناير ٢٠٢٢	**-**	**١١٧,٦١٤**	**١٠٩,٧١٢**	**٢٢٧,٣٢٦**	**١٢١,٧٠٨**
المحمّل للسنة	-	٩,٨٨١	١٢,٠٣١	**٢١,٩١٢**	١١,٧١١
استبعادات / أخرى	-	-	(٥٣٥)	(٥٣٥)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**-**	**١٢٧,٤٩٥**	**١٢١,٢٠٨**	**٢٤٨,٧٠٣**	**١٣٣,٤١٩**
في ١ يناير ٢٠٢٣	**-**	**١٢٧,٤٩٥**	**١٢١,٢٠٨**	**٢٤٨,٧٠٣**	**١٣٣,٤١٩**
المحمّل للسنة	-	٩,٦٦٧	١٠,٤٠٣	**٢٠,٠٧٠**	١٤,٠٦٤
عند الاستبعادات / أخرى	-	-	(١,٠١٦)	**(١,٠١٦)**	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	١٣٧,١٦٢	١٣٠,٥٩٥	**٢٦٧,٧٥٧**	**١٤٧,٤٨٣**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٢٣,٦٦٦**	**٥٦,٣٣٤**	**٢٣,٤٨١**	**٢٠٣,٤٨١**	**٩٧,٧٦٩**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١٣,٦٦٦**	**٦٠,٨٩١**	**٢٤,٢٩٧**	**١٩٨,٨٥٤**	**٤٩,٧٣٣**

إن الإفصاح المذكور أعلاه المتعلق بالمباني وتحسينات على عقار مستأجر يتضمن موجودات حق الاستخدام بمبلغ ١١,٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٥,٤ مليون درهم).

تم تشييد المباني في الفجيرة ودبا على أراضي ممنوحة للمجموعة من قبل حكومة الفجيرة. يتم عرض الأرض بالقيمة الإسمية بمبلغ درهم واحد لكل منهما (٢٠٢٢: درهم واحد لكل منهما).

١-١٤ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ممتلكات ومعدات	١٦٩,٣٧٨	١٣٢,٨٠٥
موجودات غير ملموسة	٤٦,٩٤٤	٦٤,٧٣٨
	٢١٦,٣٢٢	**١٩٧,٥٤٣**

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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
حسب النوع:		
مبالغ مستحقة إلى البنوك (إيضاح ١٥-١)	١,١٣٧,٠٧٧	١,٣٩٣,٩١٤
اتفاقيات إعادة الشراء	٢,٥٠١,٣٣٢	١,٩٩٤,٣١٠
قروض لأجل (إيضاح ١٥-٢)	٥٥٠,٩٥٠	٤٤٠,٧٦٠
	٤,١٨٩,٣٥٩	**٣,٨٢٨,٩٨٤**
حسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٥٧٥,٠٦٤	١,٢٦٨,٢٥٤
دول مجلس التعاون الخليجي	٢٧٦,٩٩٩	٣,٥٩٧
أوروبا	١,٨٦٣,٧٩٥	١,٨١٨,٢١٨
الأمريكتان	١٨,٨٣٢	٢٩٥,٠٥٢
دول أخرى	٤٥٤,٦٦٩	٤٤٣,٨٦٣
	٤,١٨٩,٣٥٩	**٣,٨٢٨,٩٨٤**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على ضمانات نقدية بمبلغ ٦٠,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ٧٤,٣ 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 ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٩,٧ 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 ٢,٧٥٢,١ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,٠٨١ مليون درهم).

١-١٥ 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	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ 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	-
٣	٢٠٢٣	ديسمبر ٢٠٢٨	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	١٨٣,٦٥٠	-
٤	٢٠٢٢	يوليو ٢٠٢٣	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	-	١٨٣,٦٥٠
٥	٢٠٢٢	أبريل ٢٠٢٣	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	-	١١٠,١٩٠
٦	٢٠٢٢	ابريل ٢٠٢٣	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	-	٩١,٨٢٥
٧	٢٠٢٢	مايو ٢٠٢٣	معدل التمويل المضمون لليلة واحدة + هامش	-	٥٥,٠٩٥
				٥٥٠,٩٥٠	٤٤٠,٧٦٠

٢-١٥ تشتمل المبالغ المستحقة إلى البنوك على قروض متعلقة بالذهب بمبلغ ٣٧٨,٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ٤٦٩,١ مليون درهم) مستخدمة لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس مطابق.

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
حسب النوع:		
ودائع تحت الطلب وودائع هامشية	١٥,١٩٠,٣١٥	١٥,٥٣٠,٧١٨
ودائع ادخار	٧١١,٤٩٤	٦٤٢,٢٢١
ودائع ثابتة لأجل وودائع بإشعار سابق	٢٢,٦٧٠,١٩٧	١٩,٥٦٢,٩٩٥
	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	**٣٥,٧٣٥,٩٣٤**
حسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٦,٥٩٣,٣٩٧	٣٣,١٧١,٠٨٣
دول مجلس التعاون الخليجي	٦٩٦,٠٣٧	١,٣٧٩,٤٣٢
أوروبا	١,٠٩٨,٠٨١	١,٠٣١,٦٦٦
الأمريكتان	١٠٠,٩٤٥	١١,٢٣٤
دول أخرى	٨٣,٥٤٦	١٤٢,٥١٩
	٣٨,٥٧٢,٠٠٦	**٣٥,٧٣٥,٩٣٤**

١-١٦ الودائع الإسلامية للعملاء تتم من خلال نافذة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية **تسمى نافذة إن بي إف الإسلامي.**

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
حسب النوع:		
حسابات جارية لقروض إسلامية	٥٧٤,٠٦٦	٣٨٧,٤٣٠
ودائع مرابحة	٥٠٩,٣٦٣	١,٠٤٨,٧٤٠
ودائع وكالة	٣,٣٦٤,٣٨٤	٢,٦٨٠,٥٤٥
ودائع مضاربة	٤٧,٦٦٧	٤١,٨٩٨
	٤,٤٩٥,٤٨٠	**٤,١٥٨,٦١٣**

١٧. مطلوبات أخرى

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
فوائد / أرباح مستحقة	٤٠٩,٠٥٥	١٩٠,٩٢٦
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)	٧٥,٢٣٥	٦٧,٢٩٨
مصاريف مستحقة	٢٣٠,٥٩٠	١٢٦,٩٨٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥,٥٠٠	٥,٥٠٠
القيمة العادلة للمشتقات	٨٢,٥٧٧	١٦٢,٤١١
مخصصات الانخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية (إيضاح ١٢-١)	١٤٠,٥٥٩	١٠٠,٦٠٩
أخرى	٣٧١,٨٥٩	٣٧٠,٤٥٧
	١,٣١٥,٣٧٥	**١,٠٢٤,١٩٠**

تشمل المصاريف المستحقة على مكافآت الموظفين والمتعلقة بالسنة الحالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ 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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
في ١ يناير	٦٧,٢٩٨	٥٧,٧٧٩
المحمّل للسنة	٢٠,٨١٩	٢٢,٣٢٢
دفعات خلال السنة	(١٢,٨٨٢)	(١٢,٨٠٣)
في ٣١ ديسمبر	**٧٥,٢٣٥**	**٦٧,٢٩٨**

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقييم القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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٪ (٢٠٢٢: ٣٫٥٪).

١٨. حقوق الملكية للمساهمين

١-١٨ رأس المال

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:		
٢,١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد		
(٢٠٢٢: ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد)	٢,١٢٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠

٢-١٨ توزيعات أرباح نقدية وإصدار أسهم منحة مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيع أسهم منحة بنسبة ٥٪ (٢٠٢٢: ٦٪) من رأس المال وتوزيعات نقدية بنسبة ١٠٪ (٢٠٢٢: لا شيء) من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبناءً على ذلك، بلغت التوزيعات النقدية للسهم الواحد مبلغ ٠٫١ درهم (٢٠٢٢: لا شيء). سيتم تنفيذ هذا التوزيع بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

٣-١٨ 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.

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 (١,٢٨٥٫٦ 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.

٢٠. إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢٠-١)	٢,٠١٢,١٧٥	١,٣٦٤,٨٢٩
مبالغ مستحقة من البنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢٠-١)	٣٨٦,٢١١	١٢٣,١٩٥
استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢٠-٢)	٥٣٥,٢١٠	٢٠٩,٠٥٥
	٢,٩٣٣,٥٩٦	**١,٦٩٧,٠٧٩**

١-٢٠. تشمل الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بمبلغ ٣٤٩٫٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٨٢٫٦ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢-٢٠. تشمل الإيرادات من أنشطة الاستثمار الإسلامية بمبلغ ٢٢٫٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٥٫٦ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢١. مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
مبالغ مستحقة إلى البنوك تشمل قروض لأجل	٢٦٣,٠٤١	١٠٩,٦١١
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٩٦٥,٦٩٧	٣٦٦,٢٩٢
	١,٢٢٨,٧٣٨	**٤٧٥,٩٠٣**

تشمل التوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بمبلغ ٢٢١٫٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٨٢٫٧ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إيرادات الرسوم والعمولات		
اعتمادات مستندية	٩٢,٠٨١	١٠٢,١١٩
خطابات ضمان	٦٧,٦٢٨	٥٤,٤٣٧
رسوم الإقراض	١٩٦,٢١٢	١٦٦,١٥١
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار	٨٥٠	١,٦٣٩
عمولات على التحويلات	٥٢,٠١٧	٤٠,١٧٤
أخرى	١٦,٢٦١	١٨,٨٢٠
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	**٤٢٥,٠٤٩**	**٣٨٣,٣٤٠**
مصاريف الرسوم والعمولات		
مصاريف الوساطة	١٢,٣٧٤	١٠,١٢٢
رسوم متعلقة بالبطاقة	٤٠,٢٠٦	٣١,٩٦٨
رسوم أخرى	٥,٦٢٧	٨,٧٠١
مجموع مصاريف الرسوم والعمولات	**٥٨,٢٠٧**	**٥٠,٧٩١**
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	**٣٦٦,٨٤٢**	**٣٣٢,٥٤٩**

٢٣. إيرادات صرف عملات أجنبية ومشتقات

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إيرادات صرف عملات أجنبية	١٥٥,٧٢٢	١٥٣,١٧٤
إيرادات مشتقات	٨,٧٧٣	٢٨,٢٠٣
	١٦٤,٤٩٥	**١٨١,٣٧٧**

٢٤. إيرادات تشغيلية أخرى

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
إيرادات الإيجار	٨٧	١٥١
حسومات	١٠,٦٥٦	٩,٨٥٤
إيرادات متنوعة أخرى (إيضاح ٢٤-١)	٤٠,١٨٤	٥٠,٧١٤
	٥٠,٩٢٧	**٦٠,٧١٩**

١-٢٤ تشمل الإيرادات المتنوعة الأخرى الاسترداد مقابل ديون معدومة بمبلغ ١٨ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٨٫٦ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٢٥. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٥٫٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٥٫٧ مليون درهم).

٢٦. صافي خسائر الانخفاض في القيمة

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات وموجودات أخرى وبنود خارج الميزانية العمومية	٨٥٤,٣٧٨	٨٩٠,١٧٠
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	(١,٠٣٣)	(٢,٨٥٢)
استثمارات وأدوات إسلامية	٥,٦٥٨	٨,٧٢٠
	٨٥٩,٠٠٣	**٨٩٦,٠٣٨**

٢٧. ربحية السهم

يستند احتساب ربحية السهم إلى صافي الربح البالغ ٦٤٩٫٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢٦٤٫٩ مليون درهم)، بعد خصم مبلغ ٧٥٫٥ مليون درهم (٢٠٢٢: 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 ٢,١٢٠ مليون سهم (٢٠٢٢: ٢,٢١٠ مليون سهم بعد التعديل على أسهم المنحة) القائمة خلال السنة.

٢٨. تفاصيل الموظفين

إن عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغ ٨٠٢ موظف بما في ذلك ٦٦٠ موظفاً لدى البنك منهم ٣٣٠ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٢: ٧٦٣ موظفاً بما في ذلك ٦٣٢ موظفاً لدى البنك منهم ٣٠٧ موظفاً من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة).

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 ٢٠٢٣ 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 رئيسين. 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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
بنود بيان المركز المالي		
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٥٨٣,٦٨٢	٣,٥٨٣,٠٤٨
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٩,٩٤٨,٢٦٣	٨,٨١٤,٠٥٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١٣٦,٣٣٢	١٤٧,٦٥٠
قبولات	٣٤,٧٨٠	٢١,٠٩٥
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠
مطلوبات طارئة		
اعتمادات مستندية	١١٥,١٧٩	٥٦,٠٩٣
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية مباشرة أخرى	٣٦,٨٧٠	٥٨,٠٨٥
مطلوبات طارئة تتعلق بالمعاملات	٥٩٦,٣٩١	٢٦٩,٦٤٤

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٧,٢٦٤	١٧,٢٦٤
بنود بيان الدخل		
إيرادات الفوائد والإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	١٩٨,٢٨٧	١٣٠,٨٨٩
مصاريف الفوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	٤٢٧,٦٨٠	١٨٣,١٣٢
إيرادات أخرى	١٤,٢٦٣	١٠,٦١٩
مصاريف تشغيلية	٣١,٨٣٨	٢٩,٠٣٨
تعويضات موظفي الإدارة العليا		
رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل	٢٨,٠٣٧	٢٤,٦٠٧
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٠٧	١,٢٤٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٥,٥٠٠	٥,٥٠٠

لم يُعترف بمخصصات الانخفاض في القيمة للمرحلة الثالثة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٢: لا شيء). علاوة على ذلك، بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلتين الأولى والثانية ١٥,٩ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٦,١ مليون درهم).

تم ضمان القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المقدمة لأطراف ذات علاقة بضمانات تبلغ ٢,٢٢٠,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,٢١٩ مليون درهم).

خلال السنة، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة ٣,٢ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,٢ 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	٢٠٢٣	٢٠٢٢
نقد في الصندوق	٣٤١,٨٧٣	٣٨١,٤٨٥
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,١٠٠,٠٠٠	٢,٤٩٩,٠٩٨
مبالغ مستحقة من البنوك بفترات استحقاق تقل عن ثلاثة أشهر	١,٠٩٠,٩٧٥	١,٣٩٤,٢١٥
	٢,٥٣٢,٨٤٨	**٤,٢٧٤,٧٩٨**

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 ٢,٦٣٢,٨ مليون درهم وتستحق خلال ثلاثة أشهر من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يستحق مبلغ ٥,١٤١,٦ مليون درهم خلال ثلاثة أشهر من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢).

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:

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	**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	**(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**

٢٠٢٢ 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	٥٥٥,٤٥٨	٤٢٥,٧٢٦	١٤٤,٥١١	٩٥,٤٨١	**١,٢٢١,١٧٦**
إيرادات غير مشتملة على فوائد	١٨٣,٢٥٥	١٧٢,٧٥٥	١٤,٧١٩	٢٢٢,٦٨٢	**٥٩٣,٤١١**
إيرادات تشغيلية	**٧٣٨,٧١٣**	**٥٩٨,٤٨١**	**١٥٩,٢٣٠**	**٣١٨,١٦٣**	**١,٨١٤,٥٨٧**
مصاريف تشغيلية	(٢٠٠,٢٨٤)	(٢٤١,٤٦٤)	(١٠٠,٥٧٠)	(٣٥,٨٥٠)	**(٥٧٨,١٦٨)**
أرباح تشغيلية	**٥٣٨,٤٢٩**	**٣٥٧,٠١٧**	**٥٨,٦٦٠**	**٢٨٢,٣١٣**	**١,٢٣٦,٤١٩**
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٧٩١,٣٥٢)	(٨١,٣١٧)	(١٣,٦٧١)	(٩,٦٩٨)	**(٨٩٦,٠٣٨)**
ربح / (خسارة) السنة	**(٢٥٢,٩٢٣)**	**٢٧٥,٧٠٠**	**٤٤,٩٨٩**	**٢٧٢,٦١٥**	**٣٤٠,٣٨١**
موجودات القطاع	١٨,١٨٥,٧١٣	٦,٩٦١,٧٣٧	٤,٠٩٨,٦٤٦	١٨,٣٧٨,١٧٢	**٤٧,٦٢٤,٢٦٨**
مطلوبات القطاع	٢٤,٦٢٧,٠٢٥	١٠,١٨٢,٥١٢	٣,٤٢٥,٧٢٧	٣,٥٣٨,٥٤٠	٤١,٧٧٣,٨٠٤
نفقات رأسمالية	**-**	**-**	**-**	٨٣,٦٨٥	**٨٣,٦٨٥**

٣٣. الزكاة المستحقة

يتم احتساب الزكاة المستحقة من قبل المساهمين بمبلغ ٠,٠٠٢٥ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٢: ٠,٠٠٢٢ 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 التدقيق وغير التدقيق

تم عرض الأتعاب المتعلقة بخدمات التدقيق وغير التدقيق التي تقدمها شركة برايس ووتر هاوس كوبرز على النحو التالي:

ألف درهم	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أتعاب التدقيق	٦٩٠	٦٩٠
أتعاب غير التدقيق	١,٥٠٢	٢,١٩٠
	٢,١٩٢	**٢,٨٨٠**

تشمل الرسوم المتعلقة بغير التدقيق مبلغ ١,٤٦ مليون درهم (٢٠٢٢: ٢,١٩ مليون درهم) العائدة إلى أكاديمية ووترهاوس كوبرز للتكنولوجيا، اعتباراً من عام ٢٠٢١، كجزء من مبادرات المسؤولية المجتمعية للشركات للبنك.

٣٥. إعادة بيان أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة، طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض البيانات المالية" لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

خلال السنة، قامت المجموعة بتغيير تصنيفها لاتفاقيات إعادة الشراء ضمن بيان المركز المالي الموحد. إن اتفاقيات إعادة الشراء التي تم تصنيفها مسبقاً ضمن المبالغ المستحقة إلى البنوك تم عرضها الآن بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

ترى المجموعة أن التغيير يوفر معلومات موثوقة وأكثر صلة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، تم إجراء التغيير بأثر رجعي وتم إعادة بيان أرقام المقارنة وفقاً لذلك.

بيان المركز المالي

كان تأثير إعادة التصنيف لأغراض العرض على المبالغ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على النحو التالي:

بند البيان المالي ألف درهم	كما تم إعلانها مسبقاً	إعادة التصنيف	كما تم إعادة بيانها
مبلغ مستحقة إلى البنوك	٣,٣٨٨,٢٢٤	(١,٩٩٤,٣١٠)	١,٣٩٣,٩١٤
اتفاقيات إعادة شراء	-	١,٩٩٤,٣١٠	١,٩٩٤,٣١٠

بلغ تأثير إعادة التصنيف لأغراض العرض كما هو متبع على المبالغ في ١ يناير ٢٠٢٢:

بند البيان المالي ألف درهم	كما تم إعلانها مسبقاً	إعادة التصنيف	كما تم إعادة بيانها
مبلغ مستحقة إلى البنوك	٢,١٣٣,٥٣٩	(١,١٥٢,١١٩)	٩٨١,٤٢٠
اتفاقيات إعادة شراء	-	١,١٥٢,١١٩	١,١٥٢,١١٩

بيان التدفقات النقدية

لا يوجد تغيير في إجمالي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إلا أن تأثير التغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك والتغير في اتفاقيات إعادة الشراء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هو كما يلي:

بيان التدفقات النقدية ألف درهم	كما تم إعلانها مسبقاً	إعادة التصنيف	كما تم إعادة بيانها
تغير في المبالغ المستحقة إلى البنوك	١,٢٥٤,٦٨٥	(٨٤٢,١٩١)	٤١٢,٤٩٤
تغيرات في اتفاقيات إعادة شراء	-	٨٤٢,١٩١	٨٤٢,١٩١

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 ٢٠٢٣.

شبكة فروعنا

المقر الرئيسي: شارع حمد بن عبدالله، ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة، هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١ فاكس: ٢٢٢ ٧٩٩٢ ٩ ٩٧١+

الفجيرة

فرع الفجيرة
شارع حمد بن عبدالله
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٢٢٢ ٧٩٩٢ ٩ ٩٧١+

فرع دبا
شارع الشيخ محمد بن حمد
ص.ب: ١١٧٠٠، الفجيرة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٢٤٤ ٣٧٨٥ ٩ ٩٧١+

فرع مسافي
مبنى بنك الفجيرة الوطني، مسافي
ص.ب: ١١٢٠٨، الفجيرة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٢٥٦ ٣٣٣٩ ٩ ٩٧١+

فرع قدفع
مبنى بنك الفجيرة الوطني، قدفع
ص.ب: ١٢٠٠٢، الفجيرة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٢٣٦ ٤٩٤ ٩ ٩٧١+

فرع الطويين
مبنى بنك الفجيرة الوطني، طريق دبا
ص.ب: ٩٨٠٠٣، الفجيرة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٢٥٨ ٤٣٥٥ ٧ ٩٧١+

فرع المنطقة الحرة في الفجيرة
مبنى بنك الفجيرة الوطني
طريق خورفكان
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٢٢٤ ١٠٤٧ ٩ ٩٧١+

فرع محكمة الفجيرة
المدخل الرئيسي، محكمة الفجيرة
شارع الشيخ خليفة بن زايد
الفجيرة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١

دبي

فرع بر دبي
مبنى بنك الفجيرة الوطني
شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٠٠ ٩١٠٠ ٣٩٧ ٤ ٩٧١+

فرع جبل علي
مبنى بنك الفجيرة الوطني
بجانب اتصالات، جبل علي
ص.ب: ١٧٦٧٦، دبي
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٣٩٠ ٨٨١ ٤ ٩٧١+

فرع الراس
بناية محمد أحمد الساكت
الطابق الأرضي، شارع الخور، الراس
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٤٢٦ ٢٠٢ ٩ ٩٧١+

أبوظبي

فرع أبوظبي
الطابق الأرضي، دانات سكوير مول
السعادة، المنطقة ١
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٨٥٠٣ ٦٧٦ / ٨٣٦٢ ٦٧٢ ٢ ٩٧١+

فرع المصفح
مبنى البستان جارديان
الطابق الأرضي، المصفح، القطاع ١، إم ١
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٢ ٥٥٥ ١٢١٥ ٩٧١+

فرع العين
شارع المنظور، مقابل العين مول
العين
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٣ ٧٦٤ ٨١٥٦ ٩٧١+

الشارقة

فرع الشارقة
مبنى فايا بيزنس، الطابق الأرضي
(مقابل حديقة المجاز وبحيرة خالد)، المجاز ٢
ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٦ ٥٢٥ ٥٨٨٧ ٩٧١+

الشركات / المكاتب التمثيلية

إن بي اف دايموند
مكتب التمويل
برج الماس، أبراج بحيرة جميرا
ص.ب: ٣٤٠٥٥٠، دبي
هاتف: ٤ ٥٠٧ ٨٣٦٢ ٩٧١+
فاكس: ٤ ٣٩٧ ٧٥١٥ 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: ٦٠٠ ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٦ ٥٢٥ ٥٨٨٧ ٩٧١+

المكتب التمثيلي في
أنتويرب
شوبسترات ١٥، ٢٠١٨ أنتويرب
بلجيكا
هاتف: ٠٣٢ ٢٠٢ ٨٦٨٠+
فاكس: ٩ ٢٠٢ ٩٤٦٨ ٩٧١+

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

الفجيرة
إن بي اف للخدمات المالية ش.م.ح
المنطقة الحرة بالفجيرة
ص.ب: ٥٢٣٠، الفجيرة
هاتف: ٩ ٢٠٢ ٩٢٣١ ٩٧١+
فاكس: ٩ ٢٢٨ ٢٩٧٩ ٩٧١+

جزر كايمان
شركة إن بي اف ماركتس، (كايمان) المحدودة
الطابق الرابع، هاربر
١٠٣ شارع كنيسة الجنوب
ص.ب: ١٠٢٤٠
كايمان الكبرى ٢٠٠١ - KY١
جزر كايمان